

AIK BANKA A.D., BEOGRAD

**Finansijski izveštaji
31. decembar 2020. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ:	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1 - 3
Finansijski izveštaji:	
Bilans stanja	4
Bilans uspeha	5
Izveštaj o ostalom rezultatu	6
Izveštaj o promenama na kapitalu	7
Izveštaj o tokovima gotovine	8
Napomene uz finansijske izveštaje	9 – 107
Prilog: Godišnji izveštaj o poslovanju	

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA AIK BANKE A.D. BEOGRAD

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja AIK banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: "Banka") koji obuhvataju izveštaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembra 2020. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2020. godine i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odeljku izveštaja koji je naslovljen Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2019. godine su bili predmet revizije drugog revizora koji je dana 27. februara 2020. godine izrazio mišljenje bez rezerve.

Ostale informacije

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju informacije uključene u Godišnji izveštaj o poslovanju ali ne uključuju finansijske izveštaje i izveštaj revizora o njima. Naše mišljenje o finansijskim izveštajima se ne odnosi na ostale informacije.

U vezi sa našom revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i pri tom razmotrimo da li postoji materijalna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja ili da li izgleda da naša saznanja stečena tokom revizije, ili na drugi način, predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja. U vezi sa Godišnjim izveštajem o poslovanju, sprovedi smo postupke propisane Zakonom o računovodstvu Republike Srbije. Ti postupci uključuju proveru da li je Godišnji izveštaj o poslovanju u formalnom smislu pripremljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA AIK BANKE A.D. BEOGRAD (nastavak)

Ostale informacije (nastavak)

Na osnovu sprovedenih procedura, u meri u kojoj smo u mogućnosti da to ocenimo, izveštavamo da:

1. Informacije prikazane u Godišnjem izveštaju o poslovanju za 2020. godinu su usklađene, u svim materijalno značajnim aspektima, sa priloženim finansijskim izveštajima za godinu koja se završila 31. decembra 2020. godine.
2. Priloženi Godišnji izveštaj o poslovanju za 2020. godinu je pripremljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije.

Na osnovu poznavanja i razumevanja Banke i njenog okruženja stečenog tokom revizije, nismo utvrdili materijalno značajne pogrešne navode u Godišnjem izveštaju o poslovanju.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i fer prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Banke.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške; i izdavanje izveštaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled prevare ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao deo revizije u skladu sa standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled prevare ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevare je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što prevara može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola Banke.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA AIK BANKE A.D. BEOGRAD (nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja (nastavak)

- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezanost obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke internih kontrola koje smo identifikovali tokom revizije.

Beograd, 10. mart 2021. godine



Olivera Andrijašević
Ovlašćeni revizor,
i za Deloitte d.o.o. Beograd



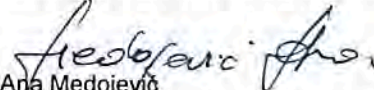
BILANS STANJA

Na dan 31. decembra 2020. godine
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2020.	2019.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	21	38,982,000	28,289,854
Založena finansijska sredstva	22	-	168,912
Potraživanja po osnovu derivata	23	47	7,373
Hartije od vrednosti	24	41,247,149	31,123,577
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	25	18,176,446	12,085,080
Kredit i potraživanja od komitenata	26	110,709,208	124,587,877
Investicije u zavisna društva	27	11,923,810	11,923,810
Nematerijalna ulaganja	28	509,550	424,061
Nekretnine, postrojenja i oprema	29, 30	2,220,821	2,340,857
Investicione nekretnine	31	8,417,955	9,409,351
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	32	5,537	5,537
Tekuća poreska sredstva	39. a)	419,893	-
Odložena poreska sredstva	33	78,693	116,802
Ostala sredstva	34	2,240,518	3,117,748
UKUPNO AKTIVA		234,931,627	223,600,839
PASIVA			
Obaveze po osnovu derivata	35	569	4,713
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	36	14,694,177	16,335,577
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	37	164,440,928	147,247,107
Rezervisanja	38	674,369	577,508
Tekuće poreske obaveze	39. b)	-	385,795
Ostale obaveze	40	2,015,478	1,730,466
UKUPNO OBAVEZE		181,825,521	166,281,166
KAPITAL			
Akcijski kapital	41	27,195,730	27,195,730
Dobitak		10,920,167	9,348,899
Rezerve		14,990,209	20,775,044
UKUPNO KAPITAL		53,106,106	57,319,673
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		234,931,627	223,600,839

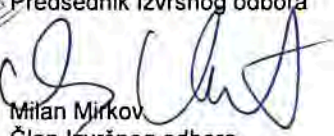
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime AIK Banke a.d., Beograd:


Ana Medojević
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja




Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Milan Mirkov
Član Izvršnog odbora

BILANS USPEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2020.	2019.
Prihodi od kamata	8	8,179,344	8,303,872
Rashodi od kamata	8	(1,687,643)	(1,739,146)
Neto prihodi od kamata	8	6,491,701	6,564,726
Prihodi od naknada i provizija	9	1,965,754	1,827,521
Rashodi od naknada i provizija	9	(522,035)	(478,062)
Neto prihodi od naknada i provizija	9	1,443,719	1,349,459
Neto (gubitak) / dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	10	(90,467)	563,239
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	11	683,487	169,166
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	19	19	245
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	12	123,361	181,560
Neto dobitak / (gubitak) po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	13	17,851	(118,612)
Ostali poslovni prihodi	14	5,175,584	2,407,368
Neto prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	15	597,692	1,240,154
Ukupan neto poslovni prihod		14,442,947	12,357,305
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	16	(1,343,772)	(1,389,098)
Troškovi amortizacije	17	(443,992)	(418,815)
Ostali prihodi	18	404,339	1,415,964
Ostali rashodi	19	(2,498,365)	(2,683,277)
Dobitak pre oporezivanja		10,561,157	9,282,079
Porez na dobitak	20	(737,952)	(1,044,119)
Gubitak po osnovu odloženih poreza	20	(21,619)	(7,642)
Dobitak tekuće godine		9,801,586	8,230,318

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime AIK Banke a.d., Beograd:

Medojević Ana
Ana Medojević
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja



Jelena Galic
Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora

Milan Mirkov
Milan Mirkov
Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(U hiljadama dinara)

Napomena	2020.	2019.
Dobitak tekuće godine	9,801,586	8,230,318
<i>Ostali ukupan rezultat</i>		
Aktuarski dobici (napomena 38, 41)	886	933
Pozitivni efekti promene fer vrednosti instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	109,049	501,039
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 33.2)	(16,490)	(75,296)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	93,445	426,676
Ukupan rezultat perioda	9,895,031	8,656,994

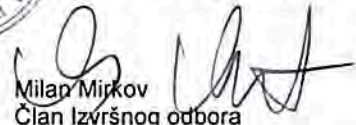
Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime AIK Banke a.d., Beograd:


Ana Medojević
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja




Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Milorad Mirkov
Član Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
 U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine
 (U hiljadama dinara)

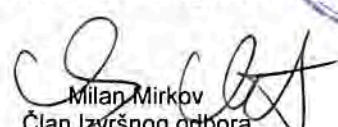
	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalori- zacione rezerve	Dobitak	Ukupno
Stanje 31. decembra 2018. godine	<u>19,762,595</u>	<u>7,433,135</u>	<u>19,832,157</u>	<u>516,211</u>	<u>8,744,758</u>	<u>56,288,856</u>
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	8,230,318	8,230,318
Raspodela dobiti (dividenda) (napomena 40)	-	-	-	-	(7,626,177)	(7,626,177)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	426,676	-	426,676
Stanje 31. decembra 2019. godine	<u>19,762,595</u>	<u>7,433,135</u>	<u>19,832,157</u>	<u>942,887</u>	<u>9,348,899</u>	<u>57,319,673</u>
Stanje 31. decembra 2019. godine	<u>19,762,595</u>	<u>7,433,135</u>	<u>19,832,157</u>	<u>942,887</u>	<u>9,348,899</u>	<u>57,319,673</u>
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	9,801,586	9,801,586
Prenos sa rezervi na dobitak (napomena 40)	-	-	(5,878,280)	-	5,878,280	-
Raspodela dobiti (dividenda) (napomena 40)	-	-	-	-	(14,108,598)	(14,108,598)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	93,445	-	93,445
Stanje 31. decembra 2020. godine	<u>19,762,595</u>	<u>7,433,135</u>	<u>13,953,877</u>	<u>1,036,332</u>	<u>10,920,167</u>	<u>53,106,106</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni
 deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime AIK Banke a.d., Beograd:


 Ana Medojević
 Direktor Sektora računovodstva i
 izveštavanja


 Jelena Galić
 Predsednik Izvršnog odbora


 Milan Mirkov
 Član Izvršnog odbora



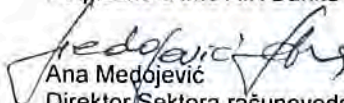
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Za period od 1. januara do 31. decembra 2020. godine
(u hiljadama dinara)

POZICIJA	2020.	2019.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	14,281,471	13,675,823
Prilivi od kamata	6,952,673	9,229,776
Prilivi od naknada	1,963,530	1,882,066
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	620,175	693,570
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	4,745,093	1,870,411
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(5,223,082)	(6,039,682)
Odlivi po osnovu kamata	(1,411,253)	(1,669,905)
Odlivi po osnovu naknada	(522,674)	(482,549)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,333,638)	(1,412,125)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(193,737)	(229,440)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1,761,780)	(2,245,663)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	9,058,389	7,636,141
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	28,810,633	16,327,091
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	5,329,101	-
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih HoV koje nisu namenjene investiranju	7,197,346	-
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	16,284,186	16,327,091
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	-	(11,292,507)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	(4,589,860)
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	(6,702,647)
Finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih HoV koje nisu namenjene investiranju	-	-
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	37,869,022	12,670,725
Plaćeni porez na dobit	(1,544,315)	(885,436)
Isplaćene dividende	(14,123,908)	(7,627,501)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	22,200,799	4,157,788
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	37,636,989	28,397,097
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	36,429,486	26,939,108
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	228,561	1,226,324
Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	978,942	217,493
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	-	14,172
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(52,925,449)	(29,611,862)
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(52,477,407)	(21,291,814)
Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	(8,008,856)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(339,292)	(304,231)
Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	(5,984)	(6,961)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(102,766)	-
Neto (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(15,288,460)	(1,214,765)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(414,245)	(884,694)
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(218,361)	(683,769)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(195,884)	(200,925)
Neto (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(414,245)	(884,694)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	80,729,093	58,400,011
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(74,230,999)	(56,341,682)
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	6,498,094	2,058,329
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	23,149,827	21,089,665
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	89,713	109,153
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(168,854)	(107,320)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (napomena 21)	29,568,780	23,149,827

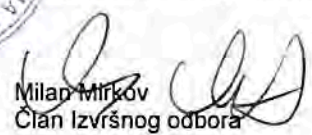
Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime AIK Banke a.d., Beograd:


Ana Medojević
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja




Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Milan Mirkov
Član Izvršnog odbora

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) osnovana je Ugovorom o osnivanju 10. avgusta 1993. godine. Svoje poslovanje i organizaciju Banka je uskladila sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama 1995. godine i kod Privrednog suda u Nišu upisana je kao akcionarsko društvo rešenjem Fi 1291/95 od 22. juna 1995. godine.

Skupština Banke, na redovnoj sednici održanoj 29. juna 2015. godine, donela je Odluku o promeni sedišta Banke. Promena je registrovana u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 57565/2015 od 2. jula 2015. godine. Zbog promene sedišta Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Niš je promenila poslovno ime u Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Beograd.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 31. decembra 2020. godine ima M&V Investments a.d., Beograd sa 100% (na dan 31. decembra 2019.: M&V Investments a.d., Beograd sa 100%). Detaljan prikaz strukture akcionara dat je u napomeni broj 41.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama dužna je da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Na redovnoj sednici Skupštine AIK banke a.d., Beograd održanoj dana 20. novembra 2017. godine doneta je odluka o pripajanju Jubanke a.d., Beograd AIK banci a.d., Beograd. Statusna promena pripajanja Jubanke a.d., Beograd je sprovedena 22. decembra 2017. godine i registrovana je kod Agencije za privredne registre.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Mihaila Pupina 115d. Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu, dvanaest filijala u Beogradu, 4 filijale u Nišu, 2 filijale u Novom Sadu, po jedna filijala u: Lazarevcu, Obrenovcu, Pančevu, Požarevcu, Smederevu, Šapcu, Valjevu, Pirotu, Prokuplju, Kruševcu, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Vranju, Jagodini, Paraćinu, Zaječaru, Boru, Negotinu, Kragujevcu, Čačku, Gornjem Milanovcu, Užicu, Prijepolju, Novom Pazaru, Kraljevu, Rumi, Indiji, Subotici, Kikindi, Vrbasu, Zrenjaninu, Somboru, što je ukupno 1 centrala, 50 filijala, i 1 šalter širom Srbije.

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka je imala 585 zaposlenih radnika (na kraju 2019. godine bilo je 670 zaposlenih radnika).

Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836, a matični broj Banke je 06876366.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja

Pojedinačni finansijski izveštaji Banke (u daljem tekstu “finansijski izveštaji”) za 2020. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (“MSFI”) i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Banka, kao veliko pravno lice, u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Sl. glasnik RS, br. 62/2013, 30/2018 i 73/2019) u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (“MSFI”). Dodatno, u skladu sa Izmenama i dopunama Zakona o bankama (Sl. glasnik RS, br. 14/2015), banke u Republici Srbiji su dužne da prilikom sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja primenjuju Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, kao i naknadne izmene standarda i sa njima povezana tumačenja, od dana koji je nadležno međunarodno telo odredilo kao dan početka njihove primene.

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (Službeni glasnik RS br. 71/2014, 135/2014, 103/2018 i 93/2020).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja (nastavak)**

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela prvobitne (istorijske) vrednosti, osim vrednovanja sledećih značajnih stavki bilansa stanja:

- finansijskih sredstava iskazanih po fer vrednosti kroz ostali rezultat,
- finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti kroz bilans uspeha,
- derivativnih finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrednosti,
- investicionih nekretnina.

Istorijski trošak je zasnovan na fer vrednosti naknade plaćene u zamenu za dobra i usluge.

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja, bez obzira na to da li je cena direktno utvrđiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja. Prilikom procenjivanja fer vrednosti sredstva ili obaveze, Banka uzima u obzir karakteristike datog sredstva ili obaveze ukoliko bi i ostali učesnici na tržištu uzeli navedene karakteristike u obzir prilikom utvrđivanja cene navedenog sredstva ili obaveze na datum odmeravanja. U priloženim finansijskim izveštajima, za svrhe vrednovanja i/ili obelodanjanja, fer vrednost je utvrđena na prethodno opisani način, osim za transakcije plaćanja akcijama, koje su u delokrugu MSFI 2, transakcija lizinga, koje su u delokrugu MSFI 16 i vrednovanja koja imaju neke sličnosti sa fer vrednošću ali nisu fer vrednost, kao što su neto prodajna vrednost u MRS 2 ili vrednost u upotrebi u MRS 36.

Takođe, za potrebe finansijskog izveštavanja, odmeravanja fer vrednosti kategorisana su u nivoe 1, 2 ili 3 na osnovu stepena utvrdivosti parametara za utvrđivanje fer vrednosti i značaja navedenih parametara za odmeravanje fer vrednosti u celini, kako sledi:

- Nivo 1 – parametri nivoa 1 su cene za identična sredstva ili obaveze kotirane (nekorigovane) na aktivnim tržištima koje su subjektu dostupne na datum odmeravanja;
- Nivo 2 – parametri nivoa 2 su parametri za koje nisu kotirane cene svrstane u nivo 1, a koji su utvrđivi za dato sredstvo ili obavezu, direktno ili indirektno, i
- Nivo 3 – parametri nivoa 3 su neutvrđivi za dato sredstvo ili obavezu.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu obelodanjeni su u napomeni 2.2., a objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu postali efektivni, obelodanjeni su u napomeni 2.3.

2.2. Izmene i dopune MSFI čije su stupanje na snagu i primena obavezni u tekućoj godini

Usvojene računovodstvene politike su u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, izuzev sledećih izmenjenih MSFI koji su usvojeni od strane Banke od 1. januara 2020. godine:

- **Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje**

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao revidirani Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje 29. marta 2018. godine. Ovaj okvir postavlja sveobuhvatan skup koncepta za finansijsko izveštavanje, uvođenje standarda, smernice potrebne onima koji pripremaju dosledne računovodstvene politike kao i pomoć ostalima kojima je u cilju da razumeju i tumače standarde. Odbor je takođe izdao poseban prateći dokument, Izmene i dopune referenci u konceptualnom okviru MSFI standarda, koji predstavlja izmene onih standarda na koje je uticano, kako bi se ažurirale i reference izmenjenog Konceptualnog okvira. Cilj izmene referenci je da podrži prelaz na novi Konceptualni okvir za kompanije koje razvijaju računovodstvene politike koristeći konceptualni okvir u slučajevima kada u pojedinim transakcijama MSFI nisu primenljivi. Za one koji pripremaju računovodstvene politike zasnovane na Konceptualnom okviru, na snazi je za period od ili nakon 1. januara 2020. godine.

- **MSFI 3: Poslovne kombinacije (Izmene)**

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao izmene u Definiciji biznisa (Izmene u MSFI 3) sa ciljem rešavanja poteškoća entitetima tokom utvrđivanja toga da li su stekli biznis ili imovinu. Ove izmene se odnose na poslovne kombinacije kojima je dan sticanja u prvom godišnjem izveštajnom periodu koji počinje na dan, ili nakon 1. januara 2020 godine, kao i sticanjima imovine koja se dese na ili nakon tog perioda, sa mogućnošću ranijeg početka primene.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.2. Izmene i dopune MSFI čije su stupanje na snagu i primena obavezni u tekućoj godini (nastavak)

- **MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške: 'Definicija materijalnosti (Izmene)**

Izmene standarda stupaju na snagu za period počev od 1. januara 2020. godine ili kasnije sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene pojašnjavaju definiciju materijalnosti i način na koji se primenjuje. Nova definicija navodi da, 'Informacija je materijalna ako njeno izostavljanje ili pogrešno prikazivanje može da utiče na odluke koje primarni korisnici finansijskih izveštaja opšte namene donose na osnovu tih finansijskih izveštaja, koji pružaju finansijske informacije u vezi sa konkretnim društvom koje izveštava. Pored toga, objašnjenja koja prate definiciju su poboljšana. Izmene i dopune su takođe dovele do toga da definicija materijalnosti bude konzistentna kroz sve MSFI standarde.

- **Reforma referentnih kamatnih kamatnih stopa - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 (Izmene)**

U septembru 2019. godine IASB je objavio izmene i dopune MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7, kojima se završava prva faza rada kako bi se odgovorilo na učinke reforme međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR) na finansijsko izveštavanje. Objavljene izmene se bave pitanjima koja utiču na finansijsko izveštavanje u periodu pre zamene postojeće referentne kamatne stope alternativnom kamatnom stopom i bave se implikacijama na posebne zahteve računovodstva hedžinga u MSFI 9 Finansijski instrumenti i MRS 39 Finansijski instrumenti: priznavanje i merenje, za koje je potrebna „forward-looking“ analiza. Izmene su osigurale privremene olakšice, primenjive na sve odnose hedžinga, koji su direktno pod uticajem reforme referentne kamatne stope, koji omogućuju nastavak računovodstva hedžinga tokom perioda neizvesnosti pre zamene postojeće referentne kamatne stope alternativnim, gotovo bezrizičnim kamatnim stopama. Postoje i izmene MSFI 7 Finansijski instrumenti: Obelodanjanja u vezi dodatnih obelodanjanja oko neizvesnosti koja proizlaze iz reforme referentne kamatne stope. Izmene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine, te se moraju primenjivati retrospektivno. Druga faza će se fokusirati na pitanja koja bi mogla uticati na finansijsko izveštavanje kada se postojeća referentna kamatna stopa zameni kamatnom stopom bez rizika (RFR).

Usvajanje navedenih novih i izmena postojećih Standarda nije imalo za rezultat značajnije promene finansijskih izveštaja Banke.

2.3. Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni

Na dan odobravanja ovih finansijskih izveštaja, bili su izdati sledeći standardi, izmene postojećih standarda i nova tumačenja ali nisu još uvek stupili na snagu:

- **Izmene u MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajednička ulaganja: Prodaja aktive između investitora i zavisnog društva**

Izmene ukazuju na poznato neslaganje zahteva u MSFI 10 i onih u MRS 28, vezanih za prodaju ili unošenje aktive između investitora i njegovih zavisnih društava i zajedničkih ulaganja. Glavna posledica izmena odnosi se na to da je ukupan gubitak ili dobitak priznat kada transakcija tangira poslovanje (bez obzira da li je reč o zavisnom društvu ili ne). Delimičan dobitak ili gubitak je priznat kada transakcija tangira aktivu koja ne predstavlja biznis, čak i kada je ova aktiva deo zavisnog društva. U decembru 2015. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde odložio je datum primene ovog standarda na neodređeno vreme čekajući ishod istraživanja vezano za primenu metoda učešća.

- **MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obaveza (Izmene)**

Izmene su na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine, a dozvoljena je ranija primena. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao predlog ekspozicije da se datum stupanja na snagu ovih izmena odloži do 1. januara 2023. Cilj izmena je promovisati doslednost u primeni zahteva pomažući kompanijama da utvrde da li je u izveštaju o finansijskom položaju, dugovi i druge obaveze s neizvesnim datumom dospeća potrebno klasifikovati kao kratkoročne ili dugoročne. Izmene i dopune utiču na prezentaciju obaveza u izveštaju o finansijskom položaju i ne menjaju postojeće zahteve oko merenja ili vremena priznavanja bilo koje imovine, obaveze, prihoda ili rashoda, niti informacije koje društva obelodanjuje o tim stavkama. Takođe, izmene i dopune razjašnjavaju zahteve za klasifikacijom duga koji društvo može da podmiri izdavanjem vlastitih instrumenata kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.3. Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije; MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema; MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina kao i godišnja poboljšanja 2018-2020 (Izmene)**

Izmene su na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao izmene MSFI uskog opsega na sledeći način:

- ✓ **MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmene)** ažurira referencu u MSFI 3 Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje bez menjanja računovodstvenih zahteva za poslovne kombinacije.
- ✓ **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmene)** zabranjuje da preduzeće od troškova nekretnina, postrojenja i opreme odbije iznose primljene po osnovu prodaje artikala proizvedenih dok kompanija priprema sredstvo za njegovo korišćenje. Umesto toga, kompanija će prepoznati takav prihod od prodaje i vezane troškove u bilansu uspeha.
- ✓ **MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina (Izmene)** navodi koje troškove preduzeće uključuje u određivanju troškova ispunjavanja ugovora u cilju procene da li je ugovor štetan.
- ✓ **Godišnja poboljšanja 2018-2020** dovode do manjih izmena na MSFI 1 Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, MSFI 9 Finansijski instrumenti, MRS 41 Poljoprivreda i ilustrativni primeri za MSFI 16 Lizing.

- **MSFI 16 Lizing - COVID-19 olakšice za zakupce (Izmene)**

Izmene su na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. juna 2020. godine, retrospektivno. Ranija primena je dozvoljena, uključujući i u finansijskim izveštajima koji još nisu odobreni za izdavanje na dan 28. maj 2020. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izmenio standard kako bi se pružila olakšica zakupcima od primene MSFI 16 uputstva za računovodstveno evidentiranje modifikacija ugovora o zakupu za olakšice koje se javljaju kao direktna posledica COVID-19 pandemije. Datom izmenom se obezbeđuje praktičan izuzetak za računovodstveni tretman u knjigama zakupa, prilikom prihvatanja bilo kakvih promena u zakupninama, koje su rezultat olakšica usled COVID-19 pandemije, tako što može da ih obuhvati na isti način kao i svaku promenu u okviru MSFI 16, ako promena nije bila modifikacija ugovora o zakupu, samo ako su ispunjeni svi sledeći uslovi:

- ✓ Promene lizing plaćanja dovode do promene zakupnine koja je suštinski ista ili manja od zakupnine neposredno pre nastanka promene.
- ✓ Svako smanjenje lizing plaćanja utiče samo na plaćanja koja su prvobitno dospela na dan ili pre 30 juna 2021.
- ✓ Nema suštinskih promena ostalih uslova zakupa.

- **Reforma referentnih kamatnih stopa – Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmene)**

U avgustu 2020. godine, IASB je objavio Reformu referentnih kamatnih stopa - Faza 2, Izmene MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16, završavajući svoj rad kao odgovor na reformu IBOR-a. Izmene pružaju privremene olakšice koje se bave efektima finansijskog izveštavanja kada se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zameni alternativnom gotovo bezrizičnom kamatnom stopom (RFR). Konkretno, izmene predviđaju praktičnu izuzetak kada se obračunavaju promene u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine i obaveza, kako bi se zahtevalo prilagođavanje efektivne kamatne stope, ekvivalentno kretanju tržišne kamatne stope. Takođe, dopune uvode olakšice kod prekida hedžing odnosa, uključujući privremeno oslobađanje od potrebe da se ispuni odvojeno prepoznatljiv zahtev kada je RFR instrument određen za hedžing komponente rizika. Dalje, dopune MSFI 4 osmišljene su tako da osiguravajućim kompanijama koje još uvek primenjuju MRS 39 omoguće da dobiju iste olakšice kao one predviđene izmenama MSFI 9. Postoje i izmene MSFI 7 Finansijski instrumenti: obelodanjivanja koja omogućavaju korisnicima finansijskih izveštaja da razumeju efekat reforme referentne kamatne stope na finansijske instrumente i strategiju upravljanja rizikom entiteta. Izmene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Kada je primena retrospektivna, entitet nije u obavezi da izmeni podatke iz ranijih perioda.

Rukovodstvo Banke je izabralo da ne usvoji ove nove standarde, izmene postojećih standarda i nova tumačenja pre nego oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih standarda, izmena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izveštaje Banke u periodu početne primene.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.4. Uticaj pandemije COVID-19

Početkom 2020. godine razvila se epidemija uzrokovana COVID-19 koja je od strane Svetske zdravstvene organizacije proglašena kao javna zdravstvena pretnja od međunarodnog značaja. Virus se proširio na globalnom nivou i utiče na sve sektore ekonomije.

Usled COVID-19, Banka je preduzela sve potrebne mere kako bi zaštitila zdravlje i bezbednost svojih zaposlenih, klijenata i poslovnih partnera. Sve poslovne aktivnosti se obavljaju u skladu sa preventivnim merama zaštite od širenja virusa i vanrednim stanjem koje su uvele Vlade Zemalja članica Grupe. U tom smislu, omogućeno je da se sve usluge klijentima mogu pružiti kako online kanalima tako i putem aktivne mreže filijala što je sve omogućavalo nesmetanu komunikaciju sa svim klijentima Banke.

Od momenta proglašenja vanrednog stanja Vlade Republike Srbije je propisala pakete ekonomskih mera među kojima su najznačajnije: zastoj u otplati obaveza dužnika (u daljem tekstu: „Moratorijum“), niz poreskih olakšica kao i garantne šeme koja će omogućiti kredite za likvidnost uz garanciju države a sve u cilju ublažavanja efekata pandemije i očuvanja stabilnosti finansijskog sistema. Dodatno, od izbijanja pandemije, referentna kamatna stopa je snižena 4 puta za ukupno 1.25% i 2020. godinu je završila na najnižem nivou u režimu targetiranja inflacije od 1%.

Na smanjenje negativnog efekta krize u značajnoj meri je doprineo Moratorijum u otplati obaveza po osnovu kredita za sve dužnike koji to žele (opt out), najpre u trajanju od 90 dana a potom na dodatnih 60 dana. U decembru 2020. godine doneta je još jedna mera koja se odnosi na grejs period od 6 meseci i na odgovarajući produžetak roka otplate ali ovaj put targetirajući samo odgovarajuću grupu klijenata (opt in) iz senzitivnih industrija koje su pogođene COVID-19 pandemijom.

Banka je uzela u obzir uticaj COVID-19 prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja na dan 31. decembra 2020. godine. Uticaj COVID-19 rezultirao je u primeni daljih prosuđivanja i uključivanju procena i pretpostavki specifičnih za pandemiju.

Kredit i potraživanja

Banka je ponudila niz mera podrške klijentima koji su bili pogođeni COVID-19, poput Moratorijuma kao i odobravanja kredita za likvidnost i obrtna sredstva sa garantnom šemom. Mere zastoja u otplati obaveza odobrene su saglasno odlukama NBS, najpre na period od 90 dana, a potom dodatnih 60 dana, sa posledičnim povećanjem dospeća plasmana. Naredne tabele prikazuju % ulaska u oba Moratorijuma:

	Moratorijum 1	Moratorijum 2
Pravna lica	58%	25%
Fizička lica	87%	74%

Efekti po osnovu Odluke o privremenim merama za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema, a kojom je uveden zastoj u otplati obaveza dužnika (moratorijumi I i II), na sadašnju vrednost novčanih tokova pogođenih finansijskih sredstava nisu evidentirani u finansijskim izveštajima usled nematerijalnosti ovog efekta kao i u skladu sa lokalnom regulativom.

Najveći uticaj na obračun očekivanog kreditnog gubitka je reflektovan kroz promenu stage-a za klijente koji posluju u pandemijom najpogođenijim industrijama u Stage 2 i prilagođen PD za makroekonomska očekivanja koja u sebe uključuju uticaj COVID-19.

Nefinansijska imovina

Banka na godišnjem nivou angažuje eksterne procenitelje kako bi izvršili procenu fer vrednosti nekretnina. Efekti procena na 31. decembar 2020. godine su prikazani u napomenama 29, 31, 32 i 34.

Iako su procene rađene na osnovu informacija koje se na dan 31. decembra 2020. godine smatraju razumnim i prihvatljivim, one mogu biti podložne promenama koje u ovom trenutku nisu predvidive a kao rezultat razvoja parametara korišćenih za procenu. Bez obzira na navedeno, menadžment Banke će nastaviti da prati potencijalne efekte koji mogu biti proizvedeni a kako bi bili preduzeti odgovarajući koraci da se izbegnu negativni efekti na poslovanje Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.5. Načelo stalnosti poslovanja

Sa trenutne tačke gledišta, COVID-19 nije imao značajnih efekata na poslovanje Banke. Pored toga, na dan sastavljanja ovih finansijskih izveštaja Banka nastavlja da ispunjava svoje obaveze kako dospevaju, te stoga nastavlja da primenjuje načelo stalnosti poslovanja.

Glavni pokretači koji odgovaraju tome da su finansijski izveštaji Banke sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja su:

- o **Likvidnost** – Banka kontinuirano, na dnevnom nivou prati svoju likvidnu poziciju. Pandemija COVID-19 i/ili Moratorijum nisu negativno uticali na likvidnu poziciju Banke. Pokazatelji likvidnosti su tokom cele 2020. godine bili značajno iznad regulatornih limita. Dodatno, Banka ima sve pokazatelje likvidnosti iznad regulatorno propisanih limita a kako je prikazano u napomeni 4.2.
- o **Kapital** – Banka ima jaku kapitalnu poziciju i samim tim i visok pokazatelj adekvatnosti kapitala a kako je obelodanjeno u napomeni 4.9.
- o **Rezerve i Dobitak** – Kapital Banke predstavlja 22.61% ukupne aktive, dok reserve i profit predstavljaju 11.03% ukupne aktive.

Imajući u vidu napred navedeno, finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

2.6. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2019. godinu koji su bili predmet revizije.

2.7. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su predmet redovnih provera. Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane i za buduće periode.

2.8. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke.

Banka ima kontrolu nad Gorenjskom bankom d.d., Kranj sa 100% učešća u kapitalu kako je obelodanjeno u napomeni 27.

Banka ne sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje saglasno članu 32 Zakona o računovodstvu s obzirom da je kao obveznik konsolidacije prepoznato najviše matično lice u zemlji – M&V Investments a.d., Beograd.

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose i obračunati su primenom metode efektivne kamatne stope za sve kamatonosne finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti i po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Prihodi od kamata na finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat prema MSFI 9 takođe se evidentiraju metodom efektivne kamatne stope. Počev od 2020. godine Banka u slučaju finansijskih sredstava koja postanu obezvređena nakon početnog priznavanja, prihod od kamate obračunava primenom efektivne kamatne stope na amortizovanu (neto) vrednost finansijskog sredstva. Dodatno, ukoliko sredstvo prestane da bude obezvređeno, osnovica za obračun prihoda od kamata opet postaje bruto knjigovodstvena vrednost finansijskog sredstva. Banka ovu promenu računovodstvene politike nije primenila retrospektivno već prospektivno a usled nematerijalnosti efekata do kojih je ova promena dovela.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata (nastavak)

U slučaju finansijskih sredstava koja su kupljena ili izvorno obezvređena prilikom inicijalnog priznavanja ("POCI"), prihod od kamata se obračunava primenom primenom efektivne kamatne stope prilagođene za kreditni rizik na na amortizovanu (neto) vrednost finansijskog sredstva.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta, ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte. U obračun efektivne kamatne stope uključuju se sledeće vrste naknada Banke, koje su po svojoj prirodi sastavni deo efektivne kamatne stope: naknada za obradu kreditnog zahteva, naknada za obradu zahteva za dozvoljeno prekoračenje, naknada za ocenu i proveru investicionih projekata, naknade za obavezu davanja kredita, kada je verovatno da će doći do izdavanja finansijskog sredstva, naknada za izmenu uslova kreditiranja.

Naknade koje čine sastavni deo efektivne kamatne stope razgraničavaju se i amortizuju kao prihod od kamate tokom perioda trajanja kredita primenom metode efektivne kamatne stope.

Prihodi i rashodi od kamata iskazani u okviru bilansa uspeha uključuju: kamate obračunate za finansijska sredstva i finansijske obaveze vrednovane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope, kamate za hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat (odnosno hartije od vrednosti klasifikovane kao raspoložive za prodaju prema MRS 39) obračunate primenom efektivne kamatne stope i kamate po osnovu kupona kod kuponskih hartija od vrednosti namenjenih trgovanju. Prihodi i rashodi od kamata evidentiraju se u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionih odnosa koji su definisani ugovorom Banke i komitenta.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu, platnih kartica, izdate garancije i akreditive i druge bankarske usluge.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se po načelu nastanka događaja kada je usluga pružena.

Naknade po osnovu garancija i akreditiva se odlažu i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja kredita, odnosno garancija i akreditiva.

3.3. Preračunavanje deviznih iznosa

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva u stranoj valuti, kao i ona u koje je ugrađena valutna klauzula, na dan bilansa stanja, preračunata su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na dan bilansa stanja.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha, kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

3.4. Dividende

Prihodi po osnovu dividendi se priznaju u momentu kada je utvrđeno pravo Banke na priliv po osnovu dividende. Dividende su prikazane u okviru pozicije ostali poslovni prihodi.

3.5. Neto dobitak / (gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata

Neto dobitak/(gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata uključuje neto efekat po osnovu promene vrednosti derivata (izuzev derivata namenjenih zaštiti od rizika) kao i promene vrednosti finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.6. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata**

Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata i investicija predstavlja neto efekat po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9.

3.7. Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika

Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika obuhvataju neto dobitke po osnovu promene vrednosti finansijskih derivata koji su namenjeni zaštiti od rizika kao i promene fer vrednosti plasmana, potraživanja i hartija od vrednosti kao stavki koje se štite, a koje proizilaze po osnovu rizika od kojeg se stavka štiti.

3.8. Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porezi i odloženi porezi se prikazuju u bilansu uspeha, osim u meri u kojoj se odnose na stavke koje se direktno priznaju u okviru kapitala ili u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Tekući porez na dobitak

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom poreske stope od 15% (2019. godine: 15%) na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu. Konačni iznos obaveza po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobitak Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjeње poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Uzimajući u obzir izmene i dopune Zakona o porezu na dobit pravnih lica iz decembra 2018. godine, Banka se odlučila da u periodu od 5 godina a počev od 2018. godine (zaključno sa 2022. godinom) u svom poreskom bilansu priznaje kao rashod jednu petinu poreskog efekata koji proizilazi iz korekcija pozicija bilansa stanja po osnovu promene računovodstvene politike - prva primena MSFI 9.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica izmenjen je krajem 2019. godine, s' tim da se većina odredbi primenjuje na utvrđivanje, obračunavanje i plaćanje poreza počev od 2020. godine.

Izuzetno, odredbe koje se odnose na priznavanje rashoda po osnovu otpisa potraživanja po stambenim kreditima indeksiranim u CHF primenjuju se na utvrđivanje, obračunavanje i plaćanje poreske obaveze počev od 2019. godine. Naime, saglasno članu 22a stav 6 Zakona, na teret rashoda banke priznaje se iznos rashoda utvrđen u bilansu uspeha banke po osnovu umanjenja duga koji snosi banka u visini utvrdjenog u skladu sa zakonom kojim je uređena konverzija stambenih kredita indeksiranih u CHF.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit.

Odložena poreska sredstva priznaju se kao odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do iznosa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na svaki izveštajni datum i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na svaki izveštajni datum i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.8. Poreski rashod (nastavak)**

Tekuća i odložena poreska sredstva i obaveze prebijaju se kada su nametnuta od istog poreskog organa, kada se odnose na isti poreski organ i kada postoji zakonsko pravo da se prebiju.

Tekući i odloženi porezi se iskazuju kao prihod ili rashod i uključuju se u neto dobitak perioda osim onih iznosa koji su direktno evidentirani na računu kapitala u tekućem ili nekom drugom periodu. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključeni su u ostale troškove poslovanja.

Indirektni porezi i doprinosi

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, lokalne komunalne takse, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih rashoda.

3.9. Finansijska sredstva i obaveze*Priznavanje*

Banka vrši početno priznavanje finansijskih sredstava i obaveza na datum poravnanja.

Finansijsko sredstvo ili obaveza se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati njihovom sticanju ili izdavanju, osim za finansijska sredstva i obaveze koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, u čije se početno vrednovanje ne uključuju ovi troškovi.

Klasifikacija

Saglasno MSFI 9 klasifikacija i vrednovanje finansijskih sredstava zavisi od dva osnovna kriterijuma:

- a) poslovnog modela na osnovu kojeg Banka upravlja finansijskim sredstvom
- b) karakteristika ugovorenih novčanih tokova finansijskog sredstva (tzv. SPPI kriterijum).

Poslovni model odražava način na koji Banka upravlja svojim finansijskim sredstvima u cilju sticanja novčanih tokova odnosno, poslovni model određuje da li će novčani tokovi Banke biti rezultat prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, prodaje finansijskih sredstava ili i jednim i drugim. Banka je sprovedla detaljnu analizu i definisala sledeće poslovne modele:

- a) držanje radi prikupljanja novčanih tokova,
- b) držanje radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje i
- c) ostali poslovni modeli (npr. držanje radi prodaje).

Ukoliko je poslovni model „držanje radi prikupljanja novčanih tokova“ ili „držanje radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje“, vrši se procena da li novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate (tzv. „SPPI test“).

Saglasno osnovnom kreditnom aranžmanu, kamata uključuje nadoknadu za vremensku vrednost novca, prihvaćeni nivo kreditnog rizika dužnika i ostale osnovne rizike kreditiranja uključujući i odgovarajuću maržu. Ukoliko ugovoreni uslovi uključuju izloženost rizicima koji nisu u skladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom, finansijsko sredstvo se klasifikuje i vrednuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha nezavisno od poslovnog modela.

Na osnovu sprovedene analize poslovnih modela i karakteristika ugovorenih novčanih tokova, Banka u skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva klasifikuje u jednu od tri kategorije prilikom početnog priznavanja:

- 1) Finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti,
- 2) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat (u daljem tekstu: FVOCI) i
- 3) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha (u daljem tekstu: FVTPL).

Banka vrednuje svoje finansijske obaveze po amortizovanoj vrednosti.

Reklasifikacija

Ukoliko dođe do promene poslovnog modela na osnovu kojeg se upravlja finansijskim sredstvom vrši se reklasifikacija finansijskog sredstva. Reklasifikacija se sprovodi prospektivno odnosno od prvog dana sledećeg izveštajnog perioda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

Reklasifikacija (nastavak)

Prilikom reklasifikacije finansijskog sredstva iz kategorije za odmeravanje po amortizovanoj vrednosti u kategoriju za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, njegova fer vrednost se odmerava na datum reklasifikacije, dok se svaki dobitak ili gubitak nastao zbog razlike između prethodne amortizovane vrednosti finansijskog sredstva i njegove fer vrednosti priznaje se u bilansu uspeha.

U slučaju reklasifikacije finansijskog sredstva iz kategorije za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha u kategoriju za odmeravanje po amortizovanoj vrednosti, njegova fer vrednost na datum reklasifikacije postaje njegova nova bruto knjigovodstvena vrednost.

Kod reklasifikacije finansijskog sredstva iz kategorije za odmeravanje po amortizovanoj vrednosti u kategoriju za odmeravanje po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat, njegova fer vrednost se odmerava na datum reklasifikacije, dok se svaki dobitak ili gubitak nastao zbog razlike između prethodne amortizovane vrednosti finansijskog sredstva i njegove fer vrednosti priznaje se u ostalom ukupnom rezultatu.

U slučaju reklasifikacije finansijskog sredstva iz kategorije za odmeravanje po fer vrednosti kroz ostali rezultat u kategoriju za odmeravanje po amortizovanoj vrednosti, finansijsko sredstvo se reklasifikuje po fer vrednosti. Međutim, akumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostalom ukupnom rezultatu prestaje da se priznaje u okviru kapitala i za njegov iznos se koriguje fer vrednost finansijskog sredstva na datum reklasifikacije. Posledica toga je da se finansijsko sredstvo odmerava na datum klasifikacije kao da je oduvek bilo odmeravano po amortizovanoj vrednosti.

Kod reklasifikacije finansijskog sredstva iz kategorije za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha u kategoriju za odmeravanje po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat, finansijsko sredstvo nastavlja da se odmerava po fer vrednosti.

Kod reklasifikacije finansijskog sredstva iz kategorije za odmeravanje po fer vrednosti kroz ostali rezultat u kategoriju za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijsko sredstvo nastavlja da se odmerava po fer vrednosti. Akumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostalom ukupnom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspeha.

Modifikacija i prestanak priznavanja finansijskih sredstava

U nekim okolnostima ponovo ugovaranje ili modifikacija ugovornih tokova gotovine finansijskog sredstva mogu da dovedu do prestanka priznavanja postojećeg finansijskog sredstva u skladu sa MSFI 9. Kada modifikacija finansijskog sredstva rezultira u prestanku priznavanja postojećeg finansijskog sredstva i naknadnog priznavanja modifikovanog finansijskog sredstva, modifikovano sredstvo se smatra "novim" finansijskim sredstvom za svrhe ovog standarda.

U ovakvim situacijama, Banka vrši kvantitativnu i kvalitativnu procenu i ocenjuje da li postoji značajna razlika između novčanih tokova originalnog finansijskog sredstva i novčanih tokova modifikovanog ili zamenjenog finansijskog sredstva. Ukoliko postoji značajna razlika u novčanim tokovima, ugovorna prava od originalnog finansijskog sredstva se smatraju isteklim i treba priznati novo sredstvo izdato pod novim uslovima.

Shodno tome, datum modifikacije će se tretirati kao datum početnog priznavanja tog finansijskog sredstva prilikom primene zahteva za umanjenje vrednosti na modifikovano finansijsko sredstvo.

MSFI 9 u slučaju značajne modifikacije finansijskog instrumenta ukazuje na potrebu za prestankom priznavanja starog finansijskog sredstva i priznavanjem novog po fer vrednosti na dan priznavanja.

Prestanak priznavanja dovodi do trajnog dobitka ili gubitka, koji mora biti priznat u okviru bilansa uspeha, a jednakog razlici između amortizovane vrednosti starog finansijskog sredstva i fer vrednost novog finansijskog sredstva umanjenog za iznos očekivanih kreditnih gubitaka priznatih kao ispravka vrednosti na novom finansijskom sredstvu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

Kupljena ili kreditno obezbeđena sredstava prilikom inicijalnog priznavanja (POCI)

Finansijsko sredstvo je kreditno obezvređeno kada se dogodi jedan ili više događaja koji imaju negativan uticaj na procenjene buduće tokove gotovine tog finansijskog sredstva.

Ova finansijska sredstva u momentu inicijalnog priznavanja neće imati obezvređenje ali je potrebno uključiti očekivane kreditne gubitke tokom veka trajanja u obračun efektivne kamatne stope. Samim tim, Banka uključuje inicijalne očekivane kreditne gubitke u procenu novčanih tokova, prilikom obračuna kreditno-prilagođene efektivne kamatne stope finansijskog sredstva za koje se smatra da su obezvređena u momentu inicijalnog priznavanja.

Očekivani kreditni gubitak za kupljena ili kreditno obezbeđena sredstava prilikom inicijalnog priznavanja (POCI) se uvek odmerava kao očekivani kreditni gubitak tokom veka trajanja. Međutim na datum izveštavanja Banka priznaje samo kumulativne promene od početnog priznavanja u očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka kao rezervisanje za gubitke za kupljena ili izdata kreditno obezvređena finansijska sredstva. Odnosno, na svaki datum izveštavanja, za ova sredstva u bilansu uspeha se priznaju promene u očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka kao dobiti ili gubici po osnovu umanjenja vrednosti.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje sa priznavanjem finansijskog sredstva kada ugovorna prava nad gotovinskim tokovima vezanim za sredstvo isteknu, ili kada Banka transakcijom prenese sva suštinska prava i koristi vezane za vlasništvo nad finansijskim sredstvom ili ako transakcijom Banka niti prenese niti zadrži sva suštinska prava vezana za vlasništvo, ali ne zadržava kontrolu nad finansijskim sredstvom. Svo vlasništvo nad prenesenim finansijskim sredstvom koje ispunjava uslove za prestanak priznavanja, koje je Banka stvorila ili zadržava, priznaje se kao zasebno sredstvo ili obaveza u izveštaju o finansijskoj poziciji. Prilikom prestanka priznavanja finansijskog sredstva, razlika između knjigovodstvene vrednosti (ili knjigovodstvene vrednost dela sredstva koji je prenet) i zbira primljene nadoknade (uključujući nova sredstva koja su nabavljena umanjena za nove preuzete obaveze), kao i zbirni dobiti ili gubici koji su prethodno priznati u izveštaju o ukupnom rezultatu, priznaju se u bilansu uspeha.

Banka obavlja transakcije po kojima vrši prenos sredstava priznatih u svom izveštaju o finansijskoj poziciji, mada zadržava sve ili suštinski sve rizike i koristi ili njihov deo od prenesenih sredstava. Ako se svi ili suštinski svi rizici i koristi zadržavaju, onda ne dolazi do prestanka priznavanja sredstva. Prenos sredstava sa zadržavanjem svih ili suštinski svih rizika i koristi uključuje, na primer, transakcije ponovnog otkupa.

Netiranje

Finansijska sredstva i obaveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izveštaju o finansijskoj poziciji samo kada Banka ima zakonsko pravo da netira priznate iznose i kada ima nameru da izmiri obaveze na neto osnovi ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

Prihodi i rashodi se iskazuju po neto principu samo u slučajevima kada je to dozvoljeno prema MSFI ili za prihode i rashode koji nastaju po osnovu grupe sličnih transakcija, kao što su to transakcije koje Banka ima po osnovu trgovanja.

Vrednovanje po fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji na glavnom (ili najpovoljnijem) tržištu na datum odmeravanja pod tekućim tržišnim uslovima, bez obzira na to da li je cena direktno utvrđiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja.

Kada god je moguće, Banka meri fer vrednost upotrebom tržišnih cena dostupnih na aktivnom tržištu za dati instrument. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cene lako i redovno dostupne i predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije pod tržišnim uslovima.

U slučaju da tržište za finansijske instrumente nije aktivno, Banka određuje fer vrednost upotrebom metodologije procene. Metodologije procene uključuju transakcije po tržišnim uslovima između upućenih, voljnih strana (ako su dostupne), pozivanje na postojeću fer vrednost ostalih instrumenata koji su suštinski isti, analiza diskontovanih tokova gotovine i druge alternativne metode.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

Vrednovanje po fer vrednosti (nastavak)

Odabrana metodologija procene maksimalno koristi tržišne podatke, zasniva se u najmanjoj mogućoj meri na procenama koje su specifične za Banku, a uključuje sve faktore koje učesnici na tržištu smatraju značajnim za definisanje cene, i u skladu je sa prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cene finansijskih instrumenata.

Ulazni podaci za metode procene razumno odražavaju tržišna očekivanja i faktore rizika prinosa koji su sadržani u finansijskom instrumentu. Banka podešava metode procene i testira njihovu ispravnost upotrebom cena iz utvrdivih postojećih transakcija na tržištu za iste instrumente, na osnovu drugih dostupnih utvrdivih tržišnih podataka.

Sredstva i duge pozicije se mere po ponuđenoj ceni, a obaveze i kratke pozicije se mere po traženoj ceni. Kada Banka ima poziciju sa netiranjem rizika, srednje tržišne cene se koriste za merenje netiranja rizičnih pozicija, dok se usklađivanja po ponuđenoj ili traženoj ceni primenjuju samo na neto otvorene pozicije. Fer vrednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije koje odražavaju kreditni rizik Banke i druge ugovorne strane, gde je to relevantno. Procene fer vrednosti zasnovane na modelima procene se koriguju za sve ostale faktore, kao što su rizik likvidnosti ili modeli neizvesnosti, u meri u kojoj Banka smatra da treća lica učesnici na tržištu mogu da ih uzmu u obzir prilikom određivanja cene transakcije.

Najbolji dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja je cena ostvarena u transakciji, tj. fer vrednost nadoknade koja je data ili primljena. Međutim, ako je fer vrednost datog instrumenta dokazana poređenjem sa drugim utvrdivim postojećim transakcijama na tržištu za iste instrumente (tj. bez modifikovanja ili preformulisanja) ili je zasnovana na metodi procene čije promenljive uključuju samo podatke koji su utvrđeni na tržištu, u tom slučaju se razlika priznaje u bilansu uspeha prilikom početnog priznavanja instrumenta. U suprotnom, razlika se ne priznaje odmah u bilansu uspeha, već tokom trajanja instrumenta na odgovarajućoj osnovi, ili kada se instrument otkupi, prenese ili proda ili kada fer vrednost postane utvrđiva.

Obezvredjenje finansijskih instrumenata

Shodno MSFI 9 prilikom obezvredjenja finansijskih instrumenata nije neophodno da postoji objektivni dokaz obezvredjenja da bi kreditni gubitak bio prepoznat. Očekivani kreditni gubici se prepoznaju takođe i za neobezvređenu finansijsku aktivu. Drugim rečima, Banka preračunava rezervisanja za kreditne gubitke za sve kreditne izloženosti osim onih koje se već vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (uključujući i neproblematicnu i problematicnu finansijsku aktivu).

Očekivani kreditni gubici se rekalkulišu na svaki izveštajni datum u cilju da reflektuju promenu u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta. Ovakav pristup rezultira u ranijem prepoznavanju kreditnih gubitaka.

Pri obračunu očekivanih kreditnih gubitaka Banka koristi buduće informacije i makro-ekonomske faktore, odnosno Banka ne razmatra samo istorijske informacije prilagođene da odražavaju efekte sadašnjih uslova i informacija koje pružaju objektivne dokaze da su finansijska sredstva umanjena za nastale gubitke, već se razmatraju i razumljive i podržive informacije koje uključuju i projekcije budućih ekonomskih uslova pri kalkulisanju očekivanih kreditnih gubitaka, kako na individualnoj tako i na grupnoj osnovi. Nivo rezervisanja za gubitke će rasti kako se projektovani ekonomski uslovi pogoršavaju odnosno padaće kako projektovani ekonomski uslovi postaju povoljniji.

Osnovni principi i pravila Banke pri obračunu rezervisanja prema MSFI 9 su:

Banka kalkuliše dvanaestomesečni očekivani kreditni gubitak ili očekivani kreditni gubitak za ceo životni vek finansijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promene kreditnog rizika finansijskog instrumenta od njegovog početnog priznavanja. Za ove svrhe, Banka primenjuje sledeća tri nivoa obezvredjenja:

- Nivo 1 pokriva svu novu finansijsku aktivu u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu od trenutka inicijalnog priznavanja, ali da ne postoji objektivni dokaz obezvredjenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijsku aktivu kod koje postoji objektivni dokaz obezvredjenja na izveštajni datum.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

Obezvređenje finansijskih instrumenata (nastavak)

Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

U skladu sa navedenim, Banka obračunava rezervisanje u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivni dokaz obezvređenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3 redom), odnosno do iznosa koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 1).

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka identifikovanih tokom čitavog životnog veka finansijskog instrumenta i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će nastati ako se dogodi neizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci).

Transfer finansijske aktive iz Nivoa 1 u Nivo 2 se realizuje kada je kreditni rizik finansijske aktive značajno porastao od trenutka inicijalnog priznavanja. Transfer logika se zasniva na kvantitativnim i kvalitativnim kriterijumima i mora se primeniti na sve finansijske instrumente. Pogoršanje inicijalne klasifikacije potraživanja je glavni element na kome se zasniva kvantitativni kriterijum transfer logike. Dva dodatna kvalitativna kriterijuma koji dolaze nakon primene kvantitativnog kriterijuma su:

- Klasifikacija u status restrukturiranih neproblematičnih izloženosti – rezultira automatskom klasifikacijom u Nivo 2.
- 30 dana kašnjenja – kada transakcija dostigne 30 dana kašnjenja treba da bude prepoznata u Nivou 2.

U postupku obezvređenja, Banka posebno tretira kupovinu već obezvređene aktive tzv. problematičnog ili NPL portfolija odnosno odobravanje novih plasmana klijentima koji su već obezvređeni u portfoliju odnosno koji su već u NPL statusu. Ovakva aktiva je u skladu sa Standardom definisana kao tzv. POCl (Purchased and originated impaired credit assets) i ona se posebno vrednuje kroz kumulativnu promenu očekivanih kreditnih gubitaka za ceo životni vek instrumenta nakon inicijalnog priznavanja. Pozitivna promena u očekivanim kreditnim gubicima u toku životnog veka instrumenta se priznaje kao dobitak zbog umanjenja vrednosti instrumenta, ako je očekivani kreditni gubitak manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su uključeni u procenjene novčane tokove prilikom inicijalnog priznavanja.

Direktan otpis i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju

Banka (u skladu sa Procedurom za direktan otpis potraživanja i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju) vrši otpis određenih kredita, plasmana i hartija od vrednosti za koje je utvrđeno da neće biti naplaćeni.

Kao što je navedeno u Napomeni 2.4., Banka je kao odgovor na krizu izazvanu pandemijom, identifikovala najrizičnije industrije, odnosno industrije za koje je procenila da su najviše pogođene pandemijom, i klijente iz takvih industrija transferovala u stage 2. Dodatno, Banka je prilagodila PD za makroekonomska očekivanja koja u sebe uključuju uticaj COVID-19.

3.10. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju gotovinu u blagajni, žiro račun Banke, ostala novčana sredstva i obaveznu rezervu kod centralne banke u stranoj valuti. Gotovina i sredstva kod centralne banke su iskazani po amortizovanoj vrednosti u bilansu stanja.

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se i sredstva na računima kod stranih banaka, dok se sredstva obavezne rezerve kod centralne banke u stranoj valuti ne uključuju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.11. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim otplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu i koja Banka ne namerava da proda u kratkom roku. Kredit i potraživanja nastaju kada Banka plasira novac ili usluge dužniku bez namere da dalje trguje ovim plasmanima. Kredit i potraživanja obuhvataju plasmane bankama i plasmane klijentima.

Svi kredit i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti. Prilikom inicijalnog priznavanja, kredit i potraživanja se na osnovu analize poslovnog modela i analize karakteristika ugovorenih novčanih tokova odmeravaju po amortizovanoj vrednosti, po fer vrednosti kroz ostali rezultat ili po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjnim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja.

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata. Naknade, koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente, se razgraničavaju i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

Kredit i odobreni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika putem vezivanja za kurs dinara u odnosu na EUR, drugu inostranu valutu ili indeks potrošačkih cena preračunati su u dinare na dan bilansa u skladu sa odredbama konkretnog ugovora za kredit. Efekti izvršenog preračuna su iskazani u okviru prihoda i rashoda od kursnih razlika, odnosno prihoda i rashoda od ugovorene zaštite od rizika.

U skladu sa internom metodologijom Banka na svaki izveštajni period procenjuje da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika za sva finansijska sredstva i obračunava na svaki datum izveštavanja ispravku vrednosti u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za to finansijsko sredstvo značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivni dokaz obezvređenja, odnosno po iznosu koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sva finansijska sredstva kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja.

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka identifikovanih tokom čitavog životnog veka finansijskog instrumenta i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će nastati ako se dogodi neizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

Ako u budućem periodu dođe do smanjenja obezvređenja zbog gubitka, a smanjenje se može objektivno pripisati događaju koji se dogodio nakon priznavanja gubitka zbog obezvređenja (kao što je poboljšanje u kreditnom rejtingu dužnika), prethodno priznat gubitak usled obezvređenja se ukida korigovanjem računa ispravke vrednosti. Ukinuti iznos se priznaje u bilansu uspeha u okviru pozicije "Neto prihod/rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha".

3.12. Finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti

U ovu kategoriju spadaju sredstva ako su sledeća dva kriterijuma zadovoljena i ako nisu opredeljena pri inicijalnom priznavanju kao FVTPL:

- Cilj poslovnog modela za upravljanje sredstvima je naplata ugovorenih novčanih tokova; i
- Ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavicu.

Nakon inicijalnog priznavanja ista se vrednuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope uz umanjenje po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka.

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju u okviru prihoda od kamata. Gubici od obezvređenja se priznaju u bilansu uspeha u okviru rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava.

U ovu kategoriju spadaju finansijska sredstva ako su sledeća dva kriterijuma zadovoljena i ako nisu opredeljena pri inicijalnom priznavanju kao FVTPL:

- Cilj poslovnog modela za upravljanje sredstvima je kako naplata ugovorenih novčanih tokova tako i prodaja finansijskog sredstva i
- Ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavicu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.13. Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat**

Nakon inicijalnog priznavanja, finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost finansijskih sredstava se utvrđuje u skladu sa internom metodologijom za obračun fer vrednosti. Dobitak ili gubitak od finansijskog sredstva koje se odmerava po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat se priznaje u ostalom rezultatu, osim dobitaka ili gubitaka zbog umanjavanja vrednosti i pozitivnih i negativnih kursnih razlika, sve do prestanka priznavanja ili reklasifikacije finansijskog sredstva. Prilikom prestanka priznavanja finansijskog sredstva akumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspeha.

Kamata obračunata metodom efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspeha u okviru prihoda od kamata.

Obračunati očekivani kreditni gubici za finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat priznaju se u okviru ostalog ukupnog rezultata, i ne umanjuju knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva što je slučaj kod finansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti, odnosno ispravka vrednosti ne utiče na knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva.

3.14. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha su sva ona finansijska sredstva koja se ne vrednuju po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti kroz ostali rezultat. U skladu sa MSFI 9 ova sredstva se vrednuju po fer vrednosti, pri čemu se promene u fer vrednosti evidentiraju u bilansu uspeha.

Sredstvo koje spada u ovu kategoriju je finansijsko sredstvo koje se drži radi trgovanja i to je ono sredstvo koje je pribavljeno prvenstveno radi ostvarivanja dobitka iz kratkoročnih kolebanja cena ili marže diler.

Finansijski instrumenti (uključujući i akcije kojima se trguje) razvrstane u knjigu trgovanja početno se priznaju po vrednosti po kojoj su nabavljeni. Troškovi transakcije ne uključuju se u vrednost već predstavljaju troškove perioda. Finansijska sredstva kojima se trguje naknadno se vrednuju - svode na fer vrednost svakodnevno. Dobici i gubici po osnovu prodaje kojima se trguje priznaju se kao prihod ili rashod perioda.

Derivati

Finansijski derivati obuhvataju forward i swap transakcije. Finansijski derivati inicijalno se priznaju po nabavnoj vrednosti i naknadno se preračunavaju po tržišnoj vrednosti. Tržišne vrednosti se dobijaju na osnovu različitih tehnika procene, uključujući diskontovanje novčanih tokova.

Finansijski derivati se računovodstveno prikazuju u okviru aktive ukoliko je njihova tržišna vrednost pozitivna, odnosno u okviru pasive ukoliko je njihova tržišna vrednost negativna.

Derivatna sredstva ukoliko nisu određena kao instrumenti zaštite smatra se da su namenjeni trgovanju i vrednuju se po fer vrednosti kroz bilans uspeha u skladu sa MSFI 9. Promene u tržišnoj vrednosti finansijskih derivata iskazuju se u bilansu uspeha u okviru Neto dobitka / gubitka po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata.

3.15. Vlasnička finansijska sredstva

Sve investicije u instrumente kapitala u skladu sa MSFI 9 Banka odmerava po fer vrednosti kroz bilans uspeha, sa promenama fer vrednosti priznatim u bilansu uspeha, osim onih ulaganja u kapital za koje je Banka odabrala da promene fer vrednosti priznaje u okviru izveštaja o ostalom ukupnom rezultatu.

Prihodi od dividendi po osnovu investicija u instrumente kapitala, za koje je Banka prilikom početnog priznavanja donela odluku da promene u fer vrednosti prikazuje u ostalom rezultatu, se priznaju u bilansu uspeha. Kod ovih investicija prilikom prestanka priznavanja akumulirani dobitci i gubici iz ukupnog rezultata se ne prenose u bilans uspeha. U skladu sa zahtevima MSFI 9 ovi finansijski instrumenti se ne testiraju na obezvređenje.

Za instrumente kapitala koji se ne drže radi trgovine, Banka može prilikom početnog priznavanja napraviti kasnije nepromenljivi izbor da se sve promene fer vrednosti ovih instrumenata priznaje kroz ostali ukupan rezultat, osim prihoda od dividendi koji se priznaju u bilansu uspeha. Ovi finansijski instrumenti nisu predmet utvrđivanja obezvređenja u skladu sa zahtevima MSFI 9.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.16. Nekretnine i oprema

Priznavanje i vrednovanje

Početno merenje nekretnina i opreme vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno mogu pripisati nabavci sredstva. Kupljeni softver koji je sastavni deo neophodan za funkcionalnu upotrebljivost opreme, kapitalizuje se kao deo te opreme.

Nakon početnog priznavanja, oprema se vrednuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu akumuliranu amortizaciju i ukupne akumulirane gubitke usled smanjenja vrednosti.

Dobici ili gubici nastali otuđenjem nekretnina i opreme utvrđuju se kao razlika između vrednosti ostvarene njihovom prodajom i njihove knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u okviru ostalih prihoda ili rashoda.

Naknadni troškovi

Troškovi zamene sastavnog dela nekog osnovnog sredstva priznaju se kao deo knjigovodstvene vrednosti tog osnovnog sredstva ukoliko je verovatno da će se buduće ekonomske koristi povezane sa tim sastavnim delom priliti u Banku i ako se cena koštanja tog dela može pouzdano izmeriti. Knjigovodstvena vrednost zamenjenog dela se isknjižava. Troškovi redovnog servisiranja nekretnina i opreme se priznaju u bilansu uspeha kada nastanu.

Amortizacija

Amortizacija se obračunava ravnomerno na nabavnu vrednost sredstava primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Primenjene stope amortizacije u tekućem i prethodnom obračunskom periodu su:

Građevinski objekti	1.30%
Kompjuterska oprema	20.00%
Nameštaj i ostala oprema	11.00% - 20.00%
Motorna vozila	15.50%

Obračun amortizacije sredstava počinje od narednog meseca u odnosu na mesec kada se ova sredstva stave u upotrebu, a za otuđena sredstva prekida se sa obračunom amortizacije, od narednog meseca u odnosu na mesec u kome je sredstvo otuđeno.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

3.17. Sredstva sa pravom korišćenja

Počev od 1. januara 2019. godine Banka počinje da primenjuje MSFI 16 Lizing koristeći modifikovani retrospektivni pristup (tzv. kumulativni catch-up pristup) u skladu sa MSFI 16:C5(b) i MSFI 16:C8(b)(ii). Stoga Banka nije korigovala uporedne podatke već je priznala pravo korišćenja sredstva u iznosu koji je jednak iznosu obaveze po osnovu lizinga na datum početne primene. Računovodstvene politike vezano za priznavanje i merenje lizinga primenjene na tekući i prethodni period su prikazane u nastavku.

i. *Banka kao korisnik lizinga*

Lizing je saglasno MSFI 16 definisan kao ugovor, ili deo ugovora, kojim se prenosi pravo korišćenja imovine u određenom vremenskom periodu u zamenu za naknadu. Sredstvo sa pravom korišćenja se priznaje ukoliko su kumulativno ispunjeni sledeći uslovi:

- ukoliko se sredstvo koje je predmet lizinga može eksplicitno ili implicitno identifikovati,
- kada se tokom lizing perioda mogu ostvariti sve suštinske ekonomske koristi od korišćenja sredstva i
- ako se može upravljati korišćenjem sredstva, odnosno odlučivati na koji način i za koje svrhe će se sredstvo koristiti tokom celog perioda lizinga.

Banka ne primenjuje zahteve MSFI 16 na sredstva male vrednosti, kratkoročne zakupe (do godinu dana) i nematerijalnu imovinu. Navedeni zakupi se priznaju kao rashod po proporcionalnoj metodi u bilansu uspeha.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.17. Sredstva sa pravom korišćenja (nastavak)

Kada se analizom ugovora proceni da je ugovor lizing, sredstvo sa pravom korišćenja se priznaje u aktivi, a obaveza po osnovu lizinga u pasivi bilansa stanja. Sredstvo sa pravom korišćenja se početno vrednuje po nabavnoj vrednosti koja se sastoji iz:

- inicijalnog iznosa lizing obaveze prilagođenog za sva lizing plaćanja nastala na dan početka lizinga ili pre početka lizinga,
- uvećanog za sve nastale inicijalne direktne troškove i procenjene troškove demontiranja i uklanjanja sredstva ili vraćanja sredstva ili mesta na kojem je locirano u prvobitno stanje, i
- umanjenog za primljene olakšice po osnovu lizinga.

Nakon početnog priznavanja, sredstvo se vrednuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i gubitke po osnovu obezvređenja, usklađenoj za ponovna merenja obaveza po osnovu lizinga. Sredstva za pravom korišćenja se amortizuju proporcionalnom metodom. Obračun amortizacije kreće od prvog dana narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je sredstvo raspoloživo za korišćenje.

Obaveza po osnovu lizinga se inicijalno vrednuje po sadašnjoj neto vrednosti svih budućih lizing plaćanja po osnovu lizinga (bez poreza na dodatu vrednost), diskontovanih po kamatnoj stopi implicitnoj za lizing, a u nedostatku iste, po inkrementalnoj stopi zaduživanja. Inkrementalna stopa zaduživanja se određuje na bazi troškova finansiranja obaveze sličnog trajanja i sličnog obezbeđenja kao one koja je predviđena lizing ugovorom.

Buduća lizing plaćanja koja se nakon diskontovanja uključuju u vrednost lizing obaveze obuhvataju:

- fiksna plaćanja umanjena za eventualne primljene podsticaje u vezi sa zakupom,
- varijabilna lizing plaćanja, odnosno plaćanja koja zavise od indeksa ili stope,
- plaćanja u skladu sa klauzulom o garanciji rezidualne vrednosti predmeta zakupa,
- cenu koštanja opcije otkupa, ukoliko je razumno sigurno da će se opcija koristiti,
- kazne za raskid ugovora, ukoliko je razumno verovatno da će iskoristiti opciju raskida.

Nakon početnog priznavanja, obaveza po osnovu lizinga se umanjuje za izvršena plaćanja lizing obaveze, povećava za pripisanu kamatu i usklađuje po osnovu:

- promene u budućim lizing plaćanjima, koje nastaju kao rezultat promene stope ili indeksa koji je korišćen za utvrđivanje inicijalne lizing obaveze,
- promene u proceni korišćenja opcije za kupovinu predmetne imovine,
- promene iznosa za koji se očekuje da će se platiti prema garanciji rezidualne vrednosti,
- promene lizing perioda.

Usklađivanje vrednosti obaveze po osnovu lizinga zahtevaju i usklađivanje sredstva sa pravom korišćenja. Po osnovu lizinga, Banka priznaje troškove amortizacije i rashod kamate u bilansu uspeha.

ii. Banka kao davalac lizinga

Kada se Banka pojavljuje u ulozi davaoca lizinga, vrši se procena da li se radi o finansijskom ili operativnom lizingu. Ukoliko Banka proceni da se ugovorom prenose svi rizici i koristi koji proizilaze iz vlasništva, lizing se klasifikuje kao finansijski. U suprotnom, radi se o operativnom lizingu. MSFI 16 ne donosi suštinske promene vezano za računovodstveni tretman lizinga kod davaoca lizinga u odnosu na MRS 17.

3.18. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softver, licence i ostalu nematerijalnu imovinu. Nematerijalna ulaganja stečena kupovinom se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i eventualne akumulirane gubitke usled obezvređenja.

Naknadni troškovi po osnovu ulaganja u nematerijalna ulaganja se mogu kapitalizovati samo u slučaju kada se mogu očekivati povećane buduće ekonomske koristi od sredstva na koje se oni odnose. Svi ostali troškovi predstavljaju rashod perioda u kojem su nastali.

Nematerijalna ulaganja amortizuju se proporcionalnom metodom u roku od 5 godina. Za nematerijalna ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu rokova korišćenja iz ugovora.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.19. Investicione nekretnine**

Investiciona nekretnina je nekretnina (zemljište ili zgrada, deo zgrade ili jedno i drugo) koju vlasnik (ili korisnik lizinga) drži radi ostvarivanja prihoda od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrednosti kapitala ili radi i jednog i drugog (MRS 40 – Investicione nekretnine).

Početno merenje investicione nekretnine prilikom sticanja vrši se po modelu nabavne vrednosti ili cene koštanja. Pri početnom merenju zavisni troškovi nabavke uključuju se u nabavnu vrednost ili u cenu koštanja investicione nekretnine.

Nakon početnog priznavanja, naknadno merenje investicione nekretnine se vrši po metodu fer vrednosti. Fer vrednost je cena koja bi se naplatila za prodaju sredstava ili platila za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Dobitak ili gubitak nastao po osnovu promene fer vrednosti investicione nekretnine priznaje se kao prihod ili rashod perioda u kojem je nastao.

3.20. Investicije u zavisna društva

Zavisnim društvom se smatraju društva nad kojima Banka ima kontrolu odnosno ima prava na varijabilne prinose po osnovu svog učešća i ima sposobnost da utiče na te prinose po osnovu moći koju ima nad društvom u koje je investirala.

Ulaganja u zavisna društva u pojedinačnim finansijskim izveštajima evidentiraju se u skladu sa MRS 27, primenom metode nabavne vrednosti. Metod istorijskog troška zahteva da se ulaganja u zavisna društva evidentiraju po nabavnoj vrednosti (visina investicije) i da se periodično (jednom godišnje) testira na obezvređenje u skladu sa MRS 36.

Ukoliko dođe do obezvređivanja učešća, tj. ukoliko se u naknadnom vrednovanju utvrdi da je nadoknativa vrednost manja od nabavne vrednosti (ili knjigovodstvene vrednosti), onda se nabavna (knjigovodstvena) vrednost učešća umanjuje za ispravke vrednosti i svodi na nadoknadivu vrednost. Ispravke vrednosti učešća terete bilans uspeha (rashode) tekućeg perioda.

Prihodi po osnovu ulaganja se priznaju samo ako je zavisno društvo donelo odluku o distribuciji profita.

Konsolidacija finansijskih izveštaja se vrši primenom metode pune konsolidacije koji između ostalog podrazumeva sabiranje "red po red" istih stavki aktive, pasive, prihoda i rashoda uz eliminisanje svih salda u okviru grupe, transakcija prihoda i rashoda.

3.21. Zalihe

U okviru zaliha iskazuju se materijalne vrednosti stečene po osnovu naplate potraživanja.

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja predstavljaju nekretnine na kojima je inicijalno bila uspostavljena hipoteka u korist Banke, po osnovu obezbeđenja plasmana, a koje je banka preuzela po osnovu naplate potraživanja.

One su vrednovane po ceni koja je niža od knjigovodstvene vrednosti plasmana koji se naplaćuje iz materijalne vrednosti, ili tržišnih cena, utvrđenih od strane ovlašćenih procenitelja.

3.22. Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključena u bilans stanja Banke.

3.23. Depoziti i primljeni krediti

Depoziti se iskazuju u visini deponovanih iznosa koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenta i Banke.

Depoziti i primljeni krediti se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove koji im se mogu direktno pripisati, dok se nakon početnog priznavanja, vrednuju po amortizovanoj vrednosti primenom metode efektivne kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.24. Rezervisanja**

Rezervisanje se priznaje u slučaju kada se očekuje da će Banka, kao rezultat prošlih događaja, imati sadašnju zakonsku ili ugovornu obavezu, koja se može pouzdano utvrditi i za čije izmirenje je neophodan odliv resursa koji predstavljaju ekonomsku korist za Banku. Rezervisanje se utvrđuje diskontovanjem očekivanih budućih novčanih odliva, primenom diskontne stope pre poreza, koja odražava trenutnu tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i, po potrebi, rizika specifičnih za datu obavezu.

3.25. Finansijske garancije

Finansijske garancije predstavljaju ugovore kojima se Banka obavezuje da izvrši plaćanja njihovim korisnicima za gubitke nastale zbog neispunjavanja obaveze plaćanja određenog dužnika po dospeću obaveze, a u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta.

Obaveze po finansijskim garancijama se inicijalno priznaju po fer vrednosti, a inicijalna fer vrednost se amortizuje tokom trajanja finansijske garancije. Obaveza po osnovu garancije se naknadno odmerava u iznosu koji je veći od amortizovane vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanog budućeg plaćanja (kada je plaćanje po osnovu garancije verovatno). Finansijske garancije se evidentiraju u okviru vanbilansnih stavki.

3.26. Beneficije zaposlenih

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka plaća doprinose državnim fondovima kojima se štiti socijalna sigurnost radnika. To su doprinosi na teret zaposlenih koje Banka obračunava po propisanim stopama, obustavlja od bruto zarada i uplaćuje fondovima. Banka takođe obračunava i doprinose za zaposlene na teret poslodavca i uplaćuje ih tim fondovima. U skladu sa Zakonom o radu, Banka je u obavezi da isplati zaposlenima otpremnine za odlazak u penziju, a u skladu sa svojim aktima isplaćuje i jubilarne nagrade za ostvarenih 10, 20, 30 i 40 godina rada u Banci.

Dugoročne obaveze po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade u skladu sa MRS 19, predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata utvrđenih aktuarskim odmeravanjem uz korišćenje pretpostavki obelodanjenih u napomeni 39.

3.27. Kapital

Kapital Banke obuhvata osnivačke akcije, akcije narednih emisija, emisiju premiju, rezerve, rezerve fer vrednosti, akumulirani rezultat tekuće godine i rezultat prethodnih perioda. Kapital Banke formiran je iz uloženi sredstava osnivača Banke u novčanom obliku. Osnivač ne može povlačiti sredstva uložena u kapital Banke.

3.28. Informacije po segmentima

Banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima – poslovnim linijama (napomena 7). Banka najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima.

Rizici su sastavni deo bankarskog poslovanja i nemoguće ih je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve zainteresovane strane: vlasnika kapitala, kreditore, deponente i regulatore.

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, preduzimanje mera za ublažavanje rizika, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima kao i izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Praćenje i kontrola rizika su prvenstveno zasnovani na uspostavljanju procedura i sistema limita. Uspostavljeni limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Banka kontinuirano prati sve izmene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima, analizira uticaj na nivo rizika i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa aktuelnim propisima.

Sistem upravljanja rizicima

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je definisan:

- Strategijom upravljanja rizicima,
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom,
- Politikom za upravljanje rizicima,
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima,
- Metodologijama kojima Banka detaljnije definiše metode i pristupe koji se koriste u sistemu upravljanja pojedinačnim rizicima i
- Ostalim aktima Banke.

Strategija za upravljanje rizicima definiše principe upravljanja rizicima u cilju obezbeđenja adekvatne procene svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju i odgovarajućeg kapitala potrebnog da podrži realizaciju strateških ciljeva Banke, u skladu sa Poslovnom politikom i strategijom Banke.

Strategijom upravljanja rizicima definisani su:

- Svi rizici kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- Dugoročni ciljevi u upravljanju rizicima, utvrđeni Poslovnom politikom i strategijom Banke, kao i sklonost i toleranciju ka rizicima određenu u skladu sa tim ciljevima;
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- Obaveza redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima;
- Kriterijumi za utvrđivanje loše aktive Banke, osnovna načela upravljanja tom aktivom, kao i najviši prihvatljivi nivo loše aktive Banke.

Politikom za upravljanje rizicima Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima, a naročito definiše organizaciju procesa upravljanja rizicima, osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje i merenje rizika, mere za ublažavanje i praćenje pojedinačnih rizika, sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizicima, uspostavljanje sistema limita za pojedine rizike kao i postupanje u slučaju prekoračenja definisanih limita, način i metodologiju za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, uspostavlja okvir i učestalost stres testiranja pojedinačnih vrsta rizika kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova. Dodatno, Politikom za upravljanje rizicima se utvrđuje i obaveza redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima.

Procedurama za upravljanje rizicima Banka detaljnije definiše proces identifikovanja, merenja, odnosno procene rizika kao i postupak ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, izveštavanje o rizicima kojima je Banka izložena, kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Dodatno, Banka posebnom procedurom definiše aktivnosti, pravila postupanja zaposlenih, ovlašćenja i odgovornosti u vezi sa:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Sistem upravljanja rizicima (nastavak)

- upravljanjem plasmanima u kašnjenju iz segmenta privrede, javnog i finansijskog sektora koji imaju kašnjenja koja su manja od 90 dana;
- u vezi sa problematičnim plasmanima koje Banka ima prema klijentima pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno prema svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

Nadležnosti

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima.

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i u cilju sprečavanja sukoba interesa uspostavila je odvojenost funkcija preuzimanja rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške (back office). Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja rizicima u praksi.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

Skupština Banke - usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Upravni odbor Banke je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom i Metodologije za procenu internih kapitalnih zahteva, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke, kao i za ostale aktivnosti propisane Zakonom o bankama. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

Izvršni odbor je nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i Strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima.

Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije i Politike Banke vezano za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema internih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih internih akata: Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima, kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti.

Komiteet za rizike je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku zemlje, riziku ulaganja i ostalim rizicima i Izvršnom odboru Banke predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komiteet za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Komiteet za praćenje klijenata je odgovoran za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je moguće uvećanje kreditnog rizika. Uloga ovog Komiteeta je da razmatra potencijalno problematične klijente i plasmane, kao i da preduzme određene aktivnosti kako bi se unapredio status ovih plasmana/klijenata. Komiteet je takođe zadužen za praćenje statusa ranije predloženih mera i odluka sa sednica Komiteeta. Komiteet za praćenje klijenata se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**Nadležnosti (nastavak)**

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima / plasmanima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnim rizicima, kamatnom i tržišnom riziku. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor za privredu i javni sektor;
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP) vrše identifikovanje, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća.

Služba monitoringa vrši praćenje, analizu, kontrolu i izveštavanje o potraživanjima od potencijalno problematičnih klijenata koji se upravljaju od strane OJ prodaje u segmentima privrede, javnog sektora, finansijskih institucija, stanovništva i malih klijenata, kao i praćenje, kontrolu i izveštavanje o ugovorenim sredstvima obezbeđenja, važnosti procena vrednosti i polisa osiguranja hipotekovanih nepokretnosti, valjanosti podataka vezanih za ugovorena sredstva obezbeđenja unetih u Collateral Management System, statusu ugovorenih naknadnih uslova sa kreditnim klijentima Banke i dr.

Sektor kontrole rizika predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz dve službe:

- Služba kontrole kreditnog rizika,
- Služba kontrole rizika likvidnosti, tržišnih rizika i operativnih rizika.

Sektor naplate problematičnih plasmana - u cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo strategije za upravljanje rizicima, Banka je u okviru svoje organizacione strukture uspostavila ovaj Sektor kao posebnu organizacionu jedinicu za upravljanje lošom aktivom i isti je funkcionalno i organizaciono odvojen od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Osnovna funkcija ovog Sektora je upravljanje naplatom problematičnih plasmana klijenata - pravnih i fizičkih lica, preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava i upravljanje ranom naplatom plasmana u kašnjenju klijenata fizičkih lica.

Sektor računovodstva i izveštavanja za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje NBS i drugih eksternih korisnika.

Služba za planiranje, analizu i kontrolu pruža odgovarajuću podršku svim učesnicima u procesu planiranja raspoloživog internog kapitala kao i u pripremi Finansijskog plana Banke, a koji se uzima kao osnova za planiranje raspoloživog internog kapitala.

Sektor sredstava i upravljanja bilansom je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnom pozicijom i deviznom pozicijom Banke. Poslovanje ovog Sektora je organizovano kroz dve službe: Služba trgovanja, prodaje i odnosa sa finansijskim institucijama i Služba upravljanja bilansom i likvidnošću.

Sektor za operacije koji kroz svoje operativno poslovanje vrši funkciju podrške, kroz upravljanje operativnim poslovima Banke u oblastima poslovne podrške, platnog prometa, kreditne i depozitne administracije.

Služba unutrašnje revizije je odgovorna za kontinuiran nadzor sprovođenja politika i procedura za upravljanje rizicima kao i za redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke.

Sektor kontrole usklađenosti poslovanja odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Osnovna funkcija ovog Sektora je sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke na način kojim se omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

U svom poslovanju Banka je posebno izložena sledećim vrstama rizika: kreditnom i sa njim povezanim rizicima, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku izloženosti odnosno riziku koncentracije, riziku ulaganja i riziku zemlje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Banka je internom Politikom kreditiranja, procedurama i metodologijama kreditiranja definisala kriterijume za odobravanje plasmana, izmenu uslova korišćenja i izmirenja obaveza po odobrenim plasmanima, reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja i dr.

Politikom kreditiranja se utvrđuju opšti uslovi i način poslovanja sa klijentima Banke kao i osnove kreditiranja segmenata privrede, javnog sektora, stanovništva i MSP i upravljanje kreditnim rizikom u navedenim segmentima.

Proces odobravanja plasmana zavisi od tipa klijenta, vrste, karakteristika i namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana i dr.

U cilju sprovođenja politike optimalne izloženosti kreditnom riziku, Banka ocenjuje bonitet, odnosno finansijsko stanje i kreditnu sposobnost svakog dužnika kako u momentu podnošenja zahteva za odobrenje određenog plasmana tako i naknadno, kada se isti javi sa zahtevom za bilo koji novi plasman ili kao deo redovnog i kontinuiranog praćenja performansi dužnika.

Analiza finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, urednosti u izmirivanju obaveza u prošlosti, kao i analiza vrednosti ponuđenog instrumenta zaštite od rizika, na pojedinačnom nivou odnosno za svaki pojedinačni plasman, vrši se u okviru organizacionih delova Banke u kojima je predmetni zahtev za plasman podnet, a konačnu Procenu kreditnog rizika po zahtevanom plasmanu vrši Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, odnosno Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP u zavisnosti od sektora kome dužnik pripada.

Kreditni predlog se formira na osnovu analize podataka iz finansijskog izveštaja dužnika, podataka o zaduženosti na osnovu podataka dobijenih od samih dužnika i podataka iz izveštaja iz Kreditnog biroa, podataka iz RIR-a o likvidnosti računa, podataka o poslovnim odnosima sa kupcima i dobavljačima koje dostavlja dužnik zajedno sa ostalom pratećom dokumentacijom, podataka iz poslovnog ili biznis plana i dr. U analizi, Banka se pridržava zahteva regulative Narodne banke Srbije kao i internih procedura, a sve u cilju procene potencijalnih rizika koji mogu nastati u vezi sa nemogućnošću dužnika da izmiri svoje obaveze prema Banci.

U cilju ublažavanja kreditnog rizika, prilikom odobravanja određenih plasmana zahtevaju se sredstva obezbeđenja. Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate plasman su opredeljeni analizom boniteta dužnika, vrstom i stepenom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i iznosom plasmana.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog potraživanja, na nivou pojedinačnog dužnika, kao i na nivou celokupnog portfolija potraživanja Banke.

Praćenje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog dužnika zasniva se na obezbeđenju ažurnih podataka o finansijskom stanju i kreditnoj sposobnosti dužnika, tržišnoj vrednosti sredstava obezbeđenja, dok se praćenje kreditnog rizika na nivou kreditnog portfolija Banke sprovodi analizom promena na nivou grupe klijenata sa sličnim nivoom rizika i karakteristikama a u cilju utvrđivanja i upravljanja stanjem i kvalitetom aktive.

Praćenje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog potraživanja, tj. dužnika/grupe povezanih lica se vrši u okviru Sektora za poslovanje sa privredom i javnim sektorom, Sektora poslova sa stanovništvom i MSP, Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Službe za naplatu od fizičkih lica i Službe monitoringa.

Praćenje kreditnog rizika na nivou kreditnog portfolija Banke se vrši u Službi monitoringa, kao i u okviru Službe kontrole kreditnog rizika.

Na nivou kreditnog portfolija Sektor kontrole rizika / Služba kontrole kreditnog rizika najmanje na kvartalnom nivou vrši procenu / obračun obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, odnosno vrši priznavanje i merenje očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI 9). Banka takođe na kvartalnom nivou vrši klasifikaciju svoje bilansne aktive vanbilansnih stavki u skladu sa NBS Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

Banka osim kredita izdaje garancije i akreditive svojim klijentima i po tom osnovu ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići i/ili ublažiti kontrolnim procesima i procedurama koje se koriste za kreditni rizik.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Merenje i procena kreditnog rizika

Kreditni rizik se procenjuje i meri primenom kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma na osnovu kojih se dužnici i njihova potraživanja svrstavaju u odgovarajuće rizične kategorije, a u skladu sa:

- Metodologijom Banke za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki,
- Metodologijama za identifikovanje i merenje kreditnog rizika koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika i
- Metodologijom Banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MSFI 9.

Prema interno definisanoj Metodologiji za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki zasnovanoj na odredbama Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke procena kreditnog rizika Banka vrši na osnovu sledećih osnovnih kriterijuma:

- Blagovremenosti, odnosno docnje dužnika u izmirivanju obaveza (trenutna i u poslednjih godinu dana),
- Procene finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika,
- Kvaliteta sredstava obezbeđenja potraživanja.

Na osnovu navedenih kriterijuma potraživanja dužnika se klasifikuju u jednu od sledećih kategorija: A, B, V, G ili D.

Procena obezvređenja potraživanja

Procenu obezvređenja bilansnih i vanbilansnih potraživanja Banka vrši u skladu sa svojom računovodstvenom politikom i Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MSFI 9 (u daljem tekstu: Metodologija za procenu obezvređenja).

Banka je u skladu sa zahtevima MSFI 9 definisala kriterijume za razvrstavanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki u nivoe obezvređenja (Nivo 1, 2 3) u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja, uključujući i kriterijume za prelazak potraživanja iz jednog nivoa obezvređenja u drugi.

Vanbilansne izloženosti su uključene u obračun EAD uz primenu faktora kreditne konverzije (CCF) definisanih Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke.

Banka je dužna da najmanje jednom u tri meseca za sve finansijske instrumente:

- procenjuje kvalitet potraživanja, utvrđuje da li postoji objektivan dokaz obezvređenja,
- procenjuje da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja i obračunava iznos obezvređenja po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka.

Banka je tokom 2020. godine u procesu obračuna obezvređenja primenila interni rejting za razvrstavanje klijenata u nivoe kreditnog rizika. Model internog rejtinga definiše nivo kreditnog kvaliteta pojedinačnog klijenta i shodno tome odgovarajući nivo verovatnoće neizvršenja obaveza. Banka koristi rejting skalu koja uključuje 10 kategorija rejtinga, od kojih 9 kategorija kod kojih ne postoji status neizmirenja obaveza i 1 kategorija koja označava status neizmirenja obaveza.

Ekspertske rejting model je razvijen za klijente sa specifičnim karakteristikama kod kojih Banka nije bila u mogućnosti da razvije adekvatan statistički PD model, pre svega zbog nedostatka statistički relevantnog ukupnog broja klijenata i/ili beznačajnog broja default-a ovih klijenata. Banka je za sledeća portfolia primenila ekspertske rejtinge: lokalna samouprava, javna preduzeća, finansijske institucije, novoosnovana preduzeća i projektna finansiranja. Banka je za ostale segmente razvila statistički PD model koji se sastoji od finansijske i behaviour-alne komponente. Obe komponente se izračunavaju pomoću postupka statističkog modeliranja.

EAD-Izloženost u trenutku defaulta

Izloženost u trenutku defaulta se izračunava kao zbir bilansne i vanbilansne izloženosti. Vanbilansne izloženosti su uključene u obračun EAD uz primenu faktora kreditne konverzije (CCF) definisanih Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

PD –verovatnoća neizvršavanja obaveza

Za potrebe obračuna obezvređenja, verovatnoća nastanka default-a (PD) procenjuje se korišćenjem tranzicionih matrica koje pokazuju tranzicije dužnika iz različitih performing rejtinga u default u periodu između dva datuma. Polazna osnova su migracione matrice koje Banka obračunava posmatrajući godišnje migracije klijenata po rejtingima u kategoriju default-a (po broju) za svaki mesec za 5 godina unazad u odnosu na datum obračuna. Za obračun PD dobijena ttc (through the cycle) matrica se množi onoliko puta koliko je preostalo godina do preostalog roka dospeća plasmana.

Na osnovu modela, i dobijenih parametara, Banka vrši prilagođavanje PD krive za periode za koje postoje adekvatne projekcije makroekonomskih pokazatelja. Banka utvrđuje faktor prilagođavanja za dvanaestomesečni marginalni PD na osnovu koga će se marginalna PD kriva prilagoditi i broj meseci nakon koga je marginalna PD kriva jednaka neprilagođenoj krivi.

Uticaj makroekonomskih kretanja – Forward looking PD

Prilikom razvoja modela za utvrđivanje nezavisnih makroekonomskih varijabli banka je koristila statističke modele i linearne regresije. Analizom pretpostavki utvrdile su se varijable koje imaju značajan uticaj na kretanje default rate - a. Banka je na ovaj način razvila posebno model koji meri uticaj na default rate kao zavisne promenljive za segment fizička lica i model koji meri uticaj na default rate kao zavisne promenljive za segment pravna lica. Modelom za fizička lica je utvrđena veza između default rate kao zavisne promenljive i BDP i stope inflacije kao nezavisnih promenljivih. Modelom za pravna lica utvrđena je veza sa referentnom kamatnom stopom i proizvođačkim cenama.

Banka uključuje „forward looking“ komponentu kroz prilagođavanja PD parametra odnosno kako bi pokazala kretanje PD - a u zavisnosti od kretanja makroekonomskih indikatora. Za ove potrebe, Banka definiše vrednosti makroekonomskih indikatora i to tako da za svaki ima tri scenarija: osnovni, optimističan i pesimističan. Kao posledica COVID 19 pandemije, Banka je za potrebe prilagođavanja PD parametra povećala udeo pesimističnog scenarija sa 20% na 30% dok je učešće osnovnog scenarija smanjeno sa 70% na 60%.

Za model fizičkih lica Banka koristi sledeće ponderisane vrednosti / stope:

	2020
Nezavisna varijabla	Ponderisane vrednosti/stope
Nominalni BDP	438.725*
Stopa inflacije	1.75%

*u mio rsd na mesečnom nivou

Ove vrednosti dobijene su korišćenjem sledećih vrednosti nezavisnih promenljivih i odgovarajućih pondera:

2020		
Osnovni scenario	Optimističan scenario	Pesimističan scenario
60%	10%	30%
444,136	450,900	423,846
1.70%	1.30%	2.00%

Za model pravna lica Banka koristi sledeće ponderisane stope:

	2020
Nezavisna varijabla	Ponderisane stope
Referentna kamatna stopa	1.38%
Proizvođačke cene	-1.84%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Ove vrednosti dobijene su korišćenjem sledećih vrednosti nezavisnih promenljivih i odgovarajućih pondera:

2020		
Osnovni scenario	Optimističan scenario	Pesimističan scenario
60%	10%	30%
1.25%	1.00%	1.75%
-1.54%	0.68%	-3.30%

U 2019. godini Banka je koristila jedinstven model za pravna i fizička lica. Kao nezavisne varijable korišćene su: devizni kurs, referentna stopa i prosečna neto zarada.

2019	
Nezavisna varijabla	Ponderisane stope
Devizni kurs	120.20
Referentna kamatna stopa	3.05%
Prosečne neto zarade	48,135

Naziv varijable	2019		
	Osnovni scenario	Optimističan scenario	Pesimističan scenario
Ponder	70%	10%	20%
Devizni kurs	119.6	113.62	125.58
Prosečne neto zarade	49,117	58,940	39,294

Naziv varijable	2019		
	Osnovni scenario	Optimističan scenario	Pesimističan scenario
Ponder	50%	30%	20%
Referentna stopa	3	2.5	4

LGD –gubitak u slučaju nastupanja neizmirenja obaveza

Parametar LGD, predstavlja procenu gubitka kod pojedinačnog finansijskog instrumenta, pod pretpostavkom default - a, odnosno statusa neizmirenja obaveza. U svojoj proceni kreditnih gubitaka, Banka želi da odrazi mogućnost naplate novčanih tokova kako iz redovnih novčanih tokova, ali i kolaterala i drugih sredstava obezbeđenja, koji su direktno povezani sa finansijskim instrumentom.

Banka primenjuje generalno koncept odvojenog obračuna LGD - ja: za obezbeđeni deo potraživanja („LGDsecured“) i za neobezbeđeni deo potraživanja („LGDunsecured“) u zavisnosti od stepena obezbeđenosti pojedinačnog plasmana za obračun obezvređenja za potraživanja u Nivou 1 i 2. Za projektna finansiranja i finansiranja na bazi kolaterala LGD unsecured je jednak 100%.

Objektivni dokaz obezvređenja i značajno povećanje kreditnog rizika

Prilikom procene očekivanih kreditnih gubitaka za potrebe obračuna ispravke vrednosti, Banka procenjuje za sve finansijske instrumente pojedinačno (na nivou pojedinačne partije) da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika odnosno default-a i na osnovu toga vrši raspodelu potraživanja po nivoima:

- Nivo 1 pokriva sve nove finansijske instrumente u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno povećanje kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja, ali ne postoji objektivni dokaz obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijske instrumente kod kojih postoji objektivni dokaz obezvređenja na izveštajni datum.

Default, odnosno status neizmirenja obaveza, je definisan kao materijalno značajno kašnjenje od najmanje 90 dana na nivou pojedinačnog finansijskog instrumenta. Default može biti identifikovan i pre kašnjenja od 90 dana ukoliko se identifikuju drugi kvantitativni ili kvalitativni kriterijumi koji ukazuju na postojanje objektivnog dokaza obezvređenja finansijskog sredstva. Za te potrebe, Banka je identifikovala listu indikatora koje sagledava radi identifikacije statusa default-a.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**4.1. Kreditni rizik (nastavak)***Objektivni dokaz obezvređenja i značajno povećanje kreditnog rizika (nastavak)*

U slučaju da klijent Banke kasni manje od 90 dana, default oznaka se dodeljuje partiji kredita ukoliko postoji procena Banke da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje. Navedena procena vrši se na osnovu sledećih kriterijuma:

- finansijski položaj klijenta ukazuje da ne postoji otplatni kapacitet za uredno izmirivanje obaveza, u granicama kašnjenja do 90 dana ili da je otplata duga u punom iznosu ugrožena,
- od strane drugih poverilaca pokrenut postupak izvršenja na imovini klijenta, značajne za poslovanje klijenta,
- od strane klijenta podnet nadležnom sudu Unapred pripremljeni plan reorganizacije (UPPR),
- nad klijentom otvoren stečajni postupak.

Problematično potraživanje je potraživanje po osnovu koga je dužnik u docnji duže od 90 dana, ili po osnovu plaćanja kamate ili glavnice, po kome je kamata u visini tromesečnog iznosa (i viša) pripisana dugu, kapitalizovana, refinansirana ili je njeno plaćanje odloženo i po osnovu koga dužnik kasni manje od 90 dana, ali je banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje. Ostala potraživanja razvrstana su u performing.

Utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika

U Nivo 2 svrstavaju se potraživanja kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na momenat inicijalnog priznavanja. Kriterijumi značajnog povećanja kreditnog rizika su

- docnja preko 30 dana u materijalno značajnom iznosu,
- značajno pogoršanje internog rejtinga klijenta,
- potraživanje je restruktuirano usled finansijskih poteškoća (oznaka Forborne status),
- značajno povećanje kreditnog rizika je utvrđeno u okviru monitoring procesa,
- Pogoršanje rejtinga eksterne rejting agencije koje dovodi do prelaska iz nekog od investment rejtinga (Aaa-Baa3) u neki od non-investment rejting (Ba-C) kada se radi o potraživanju od banaka i/ili država.

Usled COVID 19 pandemije, Banka je kao kriterijum za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika uzela u obzir i industriju u kojoj klijent posluje. U skladu sa navedenim, Banka je potraživanja, za deo klijenata, koji posluju u industrijama koje su u velikoj meri pogođene pandemijom reklasifikovala u Nivo 2.

Prema Metodologiji za obračun obezvređenja Banka obračunava ispravku vrednosti u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivni dokaz obezvređenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3 redom), odnosno do iznosa koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 1).

Obračun obezvređenja–Nivo 1

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom čitavog roka trajanja finansijskog sredstva i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi neizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja, ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

Obračun obezvređenja–Nivo 2

Očekivani gubitak predstavlja verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta.

Obračun obezvređenja–Nivo 3

Procena obračuna ispravke vrednosti za izloženosti koje se nalaze u nivou 3 se vrši za:

- sve izloženost sa identifikovanim statusom neizmirenja obaveza - statusom default-a;
- sve finansijske instrumente koji ispunjavaju definiciju POCI u skladu sa IFRS 9.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Za ove finansijske instrumente, ispravka vrednosti se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine diskontovanih efektivnom kamatnom stopom finansijskog sredstva.

1) Procena na pojedinačnoj osnovi

Banka u obračunu obezvređenja deo klijenata sagledava na individualnoj osnovi. Pojedinačno značajna izloženost - izloženost koja prelazi 18,000,000 RSD na nivou klijenta - pravnog lica, odnosno 6,000,000 RSD na nivou klijenta - fizičkog lica.

Kako u skladu sa standardom, očekivani kreditni gubici predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka, Banka uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine: realizacija kolaterala, restrukturiranje i reprogramiranje, stečaj, prodaja potraživanja, namirenje i sve ostalo što se smatra relevantnim.

Prilikom definisanja scenarija, Banka polazi od definisanih strategija naplate koje definišu Sektor naplate problematičnih plasmana, Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom – stanovništvo i MSP, u saradnji sa nadležnim Sektorima/Službama prodaje a na osnovu, između ostalog i zaključaka /mera sa Komiteta za praćenje klijenata.

Prilikom određivanja procenata verovatnoće određenih scenarija, Banka se vodi istorijom realizacije i naplate problematičnih plasmana, ali i specifičnostima pojedinačnih izloženosti kao i svim ostalim raspoloživim informacijama koje mogu biti relevantne u proceni verovatnoće realizacije određene strategije naplate.

2) Grupna procena

Za izloženosti za koje se ne primenjuje procena na pojedinačnoj osnovi, primenjuje se grupni pristup, koji podrazumeva grupisanje preostalih finansijskih instrumenata u nivou 3 po podsegmentima:

1. pravna lica
2. fizička lica
3. finansijske institucije
4. izloženosti prema državama i ostalim državnim institucijama.

Banka dalje u okviru svakog podsegmenta deli dužnike po kategorijama na grupe R1-R10 koji su grupisani prema internom rejting modelu Banke. Klijenti sa rejtingom R10 su klijenti u statusu default.

Pristup segmentu izloženosti prema državama i finansijskim organizacijama

Kako Banka ne poseduje adekvatnu istoriju u pogledu migracija i default-a izloženosti prema državama i finansijskim institucijama, prilikom procene ispravke vrednosti i rizika default-a izloženosti po osnovu finansijskih instrumenata država, njenih organa kao i finansijskih institucija, oslanja se na podatke eksterne rejting agencije Moody's.

Za Banke koje nemaju određen rejting eksterne rejting agencije (Moody's), uzima se u obzir rejting države u kojoj banka ima sedište.

Obračun ispravke vrednosti i rezervisanja po zemljama

Banka obračunava dodatnu ispravku po osnovu rizika zemlje za klijente sa značajnim izloženostima iz zemalja koje imaju rejting koji ih svrstava u nivo kreditnog kvaliteta 4 i lošiji (nivo izloženosti definisan Metodologijom za procenu obezvređenja). Za navedene klijente, stopa ispravke se obračunava tako što se obračunati PD uvećava za PD koji nosi država porekla.

Procena verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama

Procena verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama vrsi se na isti način kao za bilansne izloženosti osim primene faktora kreditne konverzije (CCF). Banka koristi CCF faktore definisane Odlukom o adekvatnosti kapitala (kao što je navedeno u napomeni 4.1.).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku izuzimajući sredstva obezbeđenja ili druga povećanja kreditnog boniteta hartija od vrednosti. Izloženost je zasnovana na knjigovodstvenim iznosima iz bilansa stanja.

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti (tržišna vrednost), prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koji može nastati u budućnosti kao rezultat promena fer vrednosti.

Pregled aktive

U hiljadama dinara
31. decembar 2020.

	Bruto potraživanje	Ispravka	Neto
I Bilansne stavke	213,759,050	(4,482,143)	209,276,907
Gotovina i sredstva kod centrale banke	38,986,824	(4,824)	38,982,000
Založena finansijska sredstva	-	-	-
Potraživanja po osnovu derivata	47	-	47
Hartije od vrednosti	41,432,045	(184,896)	41,247,149
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	18,343,544	(167,098)	18,176,446
Kredit i potraživanja od komitenata	114,740,572	(4,031,364)	110,709,208
Ostala sredstva	256,018	(93,961)	162,057
II Vanbilansne stavke	21,660,523	(43,421)	21,617,102
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	20,486,719	(40,813)	20,445,906
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	1,173,804	(2,608)	1,171,196
Ukupno	235,419,573	(4,525,564)	230,894,009

U hiljadama dinara
31. decembar 2019.

	Bruto potraživanje	Ispravka	Neto
I Bilansne stavke	201,163,039	(4,644,977)	196,518,062
Gotovina i sredstva kod centrale banke	28,294,546	(4,692)	28,289,854
Založena finansijska sredstva	168,912	-	168,912
Potraživanja po osnovu derivata	7,373	-	7,373
Hartije od vrednosti	31,303,328	(179,751)	31,123,577
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	12,259,272	(174,192)	12,085,080
Kredit i potraživanja od komitenata	128,669,578	(4,081,701)	124,587,877
Ostala sredstva	460,030	(204,641)	255,389
II Vanbilansne stavke	17,528,078	(69,537)	17,458,541
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	16,529,614	(65,505)	16,464,109
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	998,464	(4,032)	994,432
Ukupno	218,691,117	(4,714,514)	213,976,603

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine
4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolija na osnovu internog rejtinga Banke, sa stanjem na dan 31.12.2020. godine.

U hiljadama dinara 31. decembar 2020.											
Rejting	Plasmani komitentima			Plasmani bankama			Bilansna aktiva izložena kreditnom riziku	Vanbilansne stavke izložene kreditnom riziku			Ukupno
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3		Stage 1	Stage 2	Stage 3	
R1	22,203,356	70,786	-	1,201,470	-	-	23,475,612	17,324,603	-	-	17,324,603
R2	10,861,575	79,915	271	-	-	-	10,941,761	693,681	-	-	693,681
R3	9,471,022	54,678	62	745	-	-	9,526,507	949,102	24	625	949,751
R4	6,072,569	1,471,891	292	-	-	-	7,544,752	777,128	107,430	-	884,558
R5	11,929,428	3,765,473	-	-	-	-	15,694,901	944,386	40,089	100	984,575
R6	10,389,411	1,222,404	1,842	-	-	-	11,613,657	42,207	50,349	-	92,556
R7	20,767,807	1,888,250	962	-	-	-	22,657,019	466,862	59,210	-	526,072
R8	5,462,888	3,699,449	3,877	464,257	-	-	9,630,471	159,547	16,064	600	176,211
R9	31,660	1,294,930	17,252	-	-	-	1,343,842	1,625	17,362	-	18,987
R10	-	-	3,977,816	-	-	-	3,977,816	-	-	1,886	1,886
Ostalo-nije pokriveno modelima	1	-	705	1,754,563	231	51,656	1,807,156	-	-	-	-
Aaa - Aa3	-	-	-	2,005,140	-	-	2,005,140	-	-	-	-
A1-A3	-	-	-	7,668,352	-	-	7,668,352	-	-	-	-
Baa1-Baa3	-	-	-	4,951,846	-	-	4,951,846	-	-	-	-
B1-B3	-	-	-	110,944	-	-	110,944	7,643	-	-	7,643
Caa1 i niže	-	-	-	-	-	134,340	134,340	-	-	-	-
Ukupno	97,189,717	13,547,776	4,003,079	18,157,317	231	185,996	133,084,116	21,366,784	290,528	3,211	21,660,523

Tabele u nastavku analiziraju pregled kretanja izloženosti po klasama aktive:

Kredit i potraživanja od komitenata	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2019. godine	120,160,592	4,372,553	3,688,638	447,795	128,669,578
Promene u bruto knjigovodstvenoj vrednosti					
–Prelazak u stage 1	107,020,566	3,426,095	736,302	-	111,182,963
–Prelazak u stage 2	13,016,408	508,198	34,549	-	13,559,155
–Prelazak u stage 3	123,618	438,260	2,917,787	-	3,479,665
–POCI	-	-	-	447,795	447,795
Nova finansijska sredstva	49,953,141	11,021,775	312,923	903	61,288,742
Finansijska sredstva koja su prestala sa priznavanjem	(72,945,840)	(1,846,938)	(54,237)	(214,708)	(75,061,723)
Otpisi	(448)	(2)	(154,496)	-	(154,946)
Ostale promene	22,272	388	(23,740)	1	(1,079)
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine	97,189,717	13,547,776	3,769,088	233,991	114,740,572
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2020. godine	(2,468,126)	(454,225)	(1,103,113)	(5,900)	(4,031,364)

Tokom 2020. godine tranzicije izloženosti po nivoima su posledice sledećih poslovnih promena:

- tranzicija u Nivo 1 iz Nivoa 2 i 3, je posledica poboljšanja parametara poslovanja prema finansijskim izveštajima za 2019, odnosno usled izmirenja dospelih obaveza delimično ili u celosti (smanjenje docnje);
- tranzicija u Nivo 2 iz Nivoa 1, posredica je povećanja kreditnog rizika kod određenog broja klijenata. Dodatno, Banka je u Nivo 2 reklasifikovala klijente koji posluju u industrijama koje su u značajnoj meri pogođene COVID 19 pandemijom;
- tranzicija u nivo 3 iz nivoa 1 i 2, je u najvećoj meri posledica identifikovanih značajnih poteškoća u poslovanju određenih klijenata gde je Banka procenila da klijent neće moći da izmiri svoje obaveze u celosti bez realizacije sredstava obezbeđenja kao posledica COVID 19 pandemije. Smanjenje potraživanja u Nivou 3 posledica je regulisanja rizičnih potraživanja (naplatom iz kolaterala i redovnog poslovanja klijenata).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2019. godine	12,177,902	-	81,370	-	12,259,272
Promene u bruto knjigovodstvenoj vrednosti					
–Prelazak u stage 1	12,177,598	-	1,680	-	12,179,278
–Prelazak u stage 2	304	-	-	-	304
–Prelazak u stage 3	-	-	79,690	-	79,690
Nova finansijska sredstva	6,138,347	231	106,305	-	6,244,883
Finansijska sredstva koja su prestala sa priznavanjem	(158,932)	-	(1,679)	-	(160,611)
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine	18,157,317	231	185,996	-	18,343,544
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2020. godine	(112,711)	-	(54,387)	-	(167,098)
Hartije od vrednosti	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2019. godine	31,066,681	37,242	199,405	-	31,303,328
Promene u bruto knjigovodstvenoj vrednosti					
–Prelazak u stage 1.	31,066,681	37,242	27,268	-	31,131,191
–Prelazak u stage 3	-	-	172,137	-	172,137
Nova finansijska sredstva	27,955,575	-	-	-	27,955,575
Finansijska sredstva koja su prestala sa priznavanjem	(17,761,977)	(37,242)	(27,639)	-	(17,826,858)
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine	41,260,279	-	171,766	-	41,432,045
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2020. godine	(13,130)	-	(171,766)	-	(184,896)
Ostalo *	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2019. godine	300,009	9,426	326,880	-	636,315
Promene u bruto knjigovodstvenoj vrednosti					
–Prelazak u stage 1	293,290	8,486	208,335	-	510,111
–Prelazak u stage 2	6,246	631	5,388	-	12,265
–Prelazak u stage 3	473	309	113,157	-	113,939
Nova finansijska sredstva	38,237	1,157	19,609	-	59,003
Finans. sredstva koja su prestala sa priznavanjem	(233,242)	(3,275)	(101,007)	-	(337,524)
Otpisi	(27)	(8)	(101,697)	-	(101,732)
Ostale promene	3,925	-	(3,922)	-	3
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine	108,902	7,300	139,863	-	256,065
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2020. godine	(12,102)	(464)	(81,395)	-	(93,961)

*Ostalo čine sledeće pozicije: založena finansijska sredstva, potraživanja po osnovu derivate i ostala sredstva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Gotovina i sredstva kod Centralne banke	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2019. godine	28,294,546	-	-	-	28,294,546
Promene u bruto knjigovodstvenoj vrednosti					
–Prelazak u stage 1	28,294,546	-	-	-	28,294,546
Nova finansijska sredstva	10,692,278	-	-	-	10,692,278
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine	38,986,824	-	-	-	38,986,824
Ispravka vrednostina 31. decembar 2020. godine	(4,824)	-	-	-	(4,824)
Vanbilansna potraživanja	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2019. godine	16,946,017	520,015	62,046	-	17,528,078
Promene u bruto knjigovodstvenoj vrednosti					
–Prelazak u stage 1	16,822,264	504,323	24,676	-	17,351,263
–Prelazak u stage 2	122,810	15,500	35,294	-	173,604
–Prelazak u stage 3	943	192	2,076	-	3,211
Nova finansijska sredstva	16,810,458	118,261	-	-	16,928,719
Finansijska sredstva koja su prestala sa priznavanjem	(12,389,691)	(347,748)	(58,835)	-	(12,796,274)
Bruto knjigovodstvena vrednost na 31. decembar 2020. godine	21,366,784	290,528	3,211	-	21,660,523
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2020. godine	(39,509)	(2,395)	(1,517)	-	(43,421)

Tabele u nastavku analiziraju kretanje ispravke vrednosti tokom godine po klasama aktive:

Kredit i potraživanja od komitenata	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2019. godine	(3,017,538)	(168,327)	(893,840)	(1,996)	(4,081,701)
Promene u ispravci vrednosti					
–Prelazak u stage 1	(2,794,157)	(117,768)	(155,365)	-	(3,067,290)
–Prelazak u stage 2	(220,112)	(37,608)	(22,869)	-	(280,589)
–Prelazak u stage 3	(3,269)	(12,951)	(715,606)	-	(731,826)
–POCI	-	-	-	(1,996)	(1,996)
Povećanje ispravke zbog promene kreditnog rizika	(148,661)	(22,307)	(131,520)	-	(302,488)
Smanjenje ispravke zbog promene kreditnog rizika	169,331	61,150	80,865	-	311,346
Nova finansijska sredstva	(5,355,736)	(673,849)	(451,572)	(9,193)	(6,490,350)
Finansijska sredstva koja su prestala sa priznavanjem	5,905,944	349,507	114,728	5,291	6,375,470
Otpisi i prenos na vanbilans	448	4	154,496	-	154,948
Uticaj kursa	358	(16)	(10)	(1)	331
Ostale promene	(22,272)	(387)	23,740	(1)	1,080
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2020. godine	(2,468,126)	(454,225)	(1,103,113)	(5,900)	(4,031,364)

Tokom 2020. godine promene ispravke vrednosti po nivoima su posledice sledećih poslovnih promena:

- smanjenje ispravke vrednosti u Nivou 1 je posledica smanjenja kreditnog portfolija u toku 2020.godine.;
- povećanje ispravke vrednosti u Nivou 2 je posledica povećanja izloženosti u Nivou 2 usled reklasifikacije klijenata koji posluju u industrijama koje su u značajnoj meri pogođene COVID 19 pandemijom.
- Povećanje ispravke vrednosti u Nivou 3 je usled povećanja izloženosti u Nivou 3.

Dodatno, Banka je povećala ispravku vrednosti u Nivou 1 i Nivou 2 a kao posledica lošijih makroekonomskih pokazatelja usled COVID 19 pandemije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

**Kredit i potraživanja od banaka
i drugih finansijskih organizacija**

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2019. godine	(119,913)	-	(54,279)	-	(174,192)
Promene u ispravci vrednosti					
–Prelazak u stage 1	(119,911)	-	(34)	-	(119,945)
–Prelazak u stage 2	(2)	-	1	-	(1)
–Prelazak u stage 3	-	-	(54,246)	-	(54,246)
Nova finansijska sredstva	(73,087)	(17)	(7,114)	-	(80,218)
Finansijska sredstva koja su prestala sa priznavanjem	80,125	18	4,925	-	85,068
Uticaj kursa	164	(1)	2,081	-	2,244
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2020. godine	(112,711)	-	(54,387)	-	(167,098)

Hartije od vrednosti

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2019. godine	(6,493)	(1,121)	(172,137)	-	(179,751)
Promene u ispravci vrednosti					
–Prelazak u stage 1	(6,493)	(1,121)	-	-	(7,614)
–Prelazak u stage 3	-	-	(172,137)	-	(172,137)
Nova finansijska sredstva	(59,467)	(951)	(3,240)	-	(63,658)
Finansijska sredstva koja su prestala sa priznavanjem	52,830	2,072	3,611	-	58,513
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2020. godine	(13,130)	-	(171,766)	-	(184,896)

Ostalo

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2019. godine	(10,122)	(690)	(193,829)	-	(204,641)
Promene u ispravci vrednosti					
–Prelazak u stage 1	(10,060)	(606)	(114,558)	-	(125,224)
–Prelazak u stage 2	(61)	(20)	(5,027)	-	(5,108)
–Prelazak u stage 3	(1)	(64)	(74,244)	-	(74,309)
Nova finansijska sredstva	(15,963)	(7,087)	1,139	-	(21,911)
Finansijska sredstva koja su prestala sa priznavanjem	17,880	7,305	5,667	-	30,852
Otpisi	26	8	101,697	-	101,731
Uticaj kursa	2	-	9	-	11
Ostale promene	(3,925)	-	3,922	-	(3)
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2020. godine	(12,102)	(464)	(81,395)	-	(93,961)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Gotovina i sredstva kod Centralne banke	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2019. godine	(4,692)	-	-	-	(4,692)
Promene u ispravci vrednosti					
–Prelazak u stage 1	(4,692)	-	-	-	(4,692)
Nova finansijska sredstva	(4,751)	-	-	-	(4,751)
Finansijska sredstva koja su prestala sa priznavanjem	4,619	-	-	-	4,619
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2020. godine	(4,824)	-	-	-	(4,824)

Vanbilansna potraživanja	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2019. godine	(66,410)	(1,144)	(1,983)	-	(69,537)
Promene u ispravci vrednosti					
–Prelazak u stage 1	(66,120)	(1,127)	(972)	-	(68,219)
–Prelazak u stage 2	(288)	(16)	(6)	-	(310)
–Prelazak u stage 3	(2)	(1)	(1,005)	-	(1,008)
Nova finansijska sredstva	(251,166)	(1,262)	(176)	-	(252,604)
Finansijska sredstva koja su prestala sa priznavanjem	275,401	11	642	-	276,054
Uticaj kursa	2,666	-	-	-	2,666
Ispravka vrednosti na 31. decembar 2020. godine	(39,509)	(2,395)	(1,517)	-	(43,421)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih institucija po nivoima rizika

	Izloženost				U hiljadama dinara 31. decembar 2020. Ispravka vrednosti			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Privredni klijenti	104,741,792	10,758,988	3,091,560	118,592,340	2,416,486	249,230	748,900	3,414,616
Preduzetnici	436,321	257,193	64,384	757,898	4,855	9,469	6,757	21,081
Ukupno privredni klijenti	105,178,113	11,016,181	3,155,944	119,350,238	2,421,341	258,699	755,657	3,435,697
Gotovinski krediti	7,210,978	1,603,980	383,169	9,198,127	61,303	147,842	255,112	464,257
Kreditne kartice	840,405	102,753	11,063	954,221	6,074	6,069	7,352	19,495
Tekući računi-overdraft	676,874	57,096	4,161	738,131	1,806	1,812	3,586	7,204
Stambeni krediti	4,325,807	949,984	389,954	5,665,745	14,743	35,519	65,948	116,210
Poljoprivredni krediti	312,585	103,602	61,294	477,481	2,368	6,679	22,875	31,922
Ostalo	4,096	4,708	-	8,804	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	13,370,745	2,822,123	849,641	17,042,509	86,294	197,921	354,873	639,088
Ukupno	118,548,858	13,838,304	4,005,585	136,392,747	2,507,635	456,620	1,110,530	4,074,785
Potraživanja od banaka	18,164,959	231	185,996	18,351,186	112,711	-	54,387	167,098
Ostalo nije pokriveno modelima	1	-	705	706	-	-	-	-

	Izloženost				U hiljadama dinara 31. decembar 2019. Ispravka vrednosti			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Privredni klijenti	120,952,435	4,172,715	3,196,007	128,321,157	2,937,600	101,307	546,557	3,585,464
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno privredni klijenti	120,952,435	4,172,715	3,196,007	128,321,157	2,937,600	101,307	546,557	3,585,464
Gotovinski krediti	8,824,665	270,398	431,311	9,526,374	116,058	56,239	272,387	444,684
Kreditne kartice	1,002,750	83,158	12,065	1,097,973	2,972	1,904	8,101	12,977
Tekući računi-overdraft	763,264	10,057	5,026	778,347	2,639	1,289	4,232	8,160
Stambeni krediti	5,126,552	301,142	466,845	5,894,539	19,746	7,062	47,360	74,168
Poljoprivredni krediti	423,902	55,098	86,592	565,592	4,934	1,670	19,182	25,786
Ostalo	5,397	-	-	5,397	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	16,146,530	719,853	1,001,839	17,868,222	146,349	68,164	351,262	565,775
Ukupno	137,098,965	4,892,568	4,197,846	146,189,379	3,083,949	169,471	897,819	4,151,239
Potraživanja od banaka	12,185,546	-	81,369	12,266,915	119,912	-	54,279	174,191
Ostalo nije pokriveno modelima	-	-	634	634	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine
4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Banka je razvrstavanje u kategorije rizika uradila na osnovu klasifikacije potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. U nizak rizik su svrstana potraživanja klasifikovana u kategorije A i B, potraživanja klasifikovana u V i G kategoriju su uključena u srednji rizik, dok visok rizik obuhvata potraživanja klasifikovana u kategoriju D.

U nastavku tabele koje analiziraju pregled kretanja izloženosti po klasama aktive i nivoima rizika:

		31.12.2020.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Gotovina i sredstva kod centralne banke				
Nizak	38,986,824	-	-	
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	38,986,824	-	-	
Ispravka vrednosti	(4,824)	-	-	
		31.12.2019.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Nizak	28,294,546	-	-	
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	28,294,546	-	-	
Ispravka vrednosti	(4,692)	-	-	
		31.12.2020.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Nizak	40,803,176	-	-	
Srednji	452,226	-	-	
Visok	4,877	-	171,766	
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	41,260,279	-	171,766	
Ispravka vrednosti	(13,130)	-	(171,766)	
		31.12.2019.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Nizak	30,693,453	1	-	
Srednji	372,893	37,239	27,268	
Visok	335	2	172,137	
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	31,066,681	37,242	199,405	
Ispravka vrednosti	(6,493)	(1,121)	(172,137)	
		31.12.2020.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija				
Nizak	18,146,851	231	134,340	
Srednji	10,466	-	-	
Visok	-	-	51,656	
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	18,157,317	231	185,996	
Ispravka vrednosti	(112,711)	-	(54,387)	
		31.12.2019.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Nizak	8,806,065	-	-	
Srednji	3,371,837	-	28,358	
Visok	-	-	53,012	
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	12,177,902	-	81,370	
Ispravka vrednosti	(119,913)	-	(54,279)	
		31.12.2020.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI
Kredit i potraživanja od komitenata				
Nizak	58,925,321	8,749,911	580,919	-
Srednji	36,861,376	4,640,817	788,108	-
Visok	1,403,020	157,048	2,400,061	233,991
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	97,189,717	13,547,776	3,769,088	233,991
Ispravka vrednosti	(2,468,126)	(454,225)	(1,103,113)	(5,900)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine
4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata	31.12.2019.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Nizak	61,536,851	1,333,374	390,600
Srednji	58,316,963	2,826,961	1,058,617
Visok	306,778	212,218	2,687,216
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	120,160,592	4,372,553	4,136,433
Ispravka vrednosti	(3,017,538)	(168,327)	(895,836)
Ostala sredstva			
	31.12.2020.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Nizak	26,808	1,442	43,750
Srednji	60,500	5,539	2,776
Visok	21,594	319	93,337
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	108,902	7,300	139,863
Ispravka vrednosti	(12,102)	(464)	(81,395)
Ostala sredstva			
	31.12.2019.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Nizak	238,527	758	64,636
Srednji	45,508	4,985	80,439
Visok	15,974	3,683	181,805
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	300,009	9,426	326,880
Ispravka vrednosti	(10,122)	(690)	(193,829)
Vanbilansna potraživanja			
	31.12.2020.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Nizak	16,595,628	230,695	8
Srednji	4,716,864	59,089	100
Visok	54,292	744	3,103
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	21,366,784	290,528	3,211
Ispravka vrednosti	(39,509)	(2,395)	(1,517)
Vanbilansna potraživanja			
	31.12.2019.		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Nizak	11,051,470	75,566	23,947
Srednji	5,834,532	432,669	23,954
Visok	60,015	11,780	14,145
Ukupna bruto knjigovodstvena vrednost	16,946,017	520,015	62,046
Ispravka vrednosti	(66,410)	(1,144)	(1,983)

Kredit sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

Kredit sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima su oni krediti koji su restrukturirani usled pogoršanog finansijskog stanja dužnika, odnosno usled problema u izmirivanju obaveza o rokovima dospeća.

Ugovorom o restrukturiranju plasmana bitno se menjaju uslovi u odnosu na prethodni plasman i sva potraživanja od dužnika (odnosno njihov veći deo) zamenjuju se novim plasmanom. Bitnom promenom uslova smatra se naročito: produženje roka vraćanja glavnice ili plaćanja kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja (otpis dela glavnice pod kojim se podrazumeva prestanak priznavanja tog dela u bilansu, otpis dela obračunate kamate), promena datuma dospeća glavnice i/ili kamate, promena načina valorizacije, i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika.

Restrukturiranje plasmana je prihvatljivo za Banku samo ako se radi o plasmanima koji su na drugi način teško naplativi, a restrukturiranje plasmana po programu finansijske konsolidacije omogućava, u roku prihvatljivom za Banku, značajno poboljšanje finansijske situacije dužnika, sa velikim procentom sigurnosti naplate plasmana u ugovorenoj visini i u novim rokovima dospeća, dodatna obezbeđenja u vidu jemaca - pristupioaca dugu ili upisom zaloge na pokretnoj i nepokretnoj imovini dužnika ili trećih lica, a što poboljšava kvalitet aktive.

Prilikom restrukturiranja kredita Banka vrši finansijsku analizu dužnika i ako proceni da će dužnik nakon restrukturiranja kredita ostvarivati novčane tokove koji će biti dovoljni za otplatu glavnice i kamate odlučuje se za proceduru restrukturiranja plasmana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

	Restrukturirani		Reprogramirani	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Privredni klijenti	2,935,224	4,853,463	231,619	292,788
Stanovništvo	191,115	221,664	30,082	50,120
Ukupno	3,126,339	5,075,127	261,701	342,908

Rizik koncentracije

Banka upravlja rizikom koncentracije uspostavljanjem sistema limita koji obuhvata limite izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (prema sektorima / delatnostima, geografskim područjima, pojedinačnim dužnicima ili grupi povezanih lica, instrumentima kreditne zaštite itd.).

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po sektorima

	31. decembar 2020.	U hiljadama dinara 31. decembar 2019.
Sektor finansija i osiguranja	18,176,446	12,085,080
Sektor javnih preduzeća	8,060,841	11,864,546
Sektor privrednih društava	79,864,024	87,503,604
Sektor preduzetnika	691,907	668,792
Javni sektor	3,860,671	3,475,279
Sektor stanovništva	15,090,525	15,855,964
Sektor stranih lica	1,909,484	2,943,228
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	445,560	539,814
Sektor drugih komitenata	786,196	1,736,650
	128,885,654	136,672,957

Rizik koncentracije (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po geografskim područjima

	U hiljadama dinara 31. decembar 2020.			
	Srbija	Evropa	Ostalo	Ukupno
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,079,177	13,000,760	2,096,509	18,176,446
Kreditni i potraživanja od komitenata	108,799,724	1,559,644	349,840	110,709,208
UKUPNO AKTIVA	111,878,901	14,560,404	2,446,349	128,885,654

	U hiljadama dinara 31. decembar 2019.			
	Srbija	Evropa	Ostalo	Ukupno
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,471,754	6,552,005	1,061,321	12,085,080
Kreditni i potraživanja od komitenata	121,644,649	2,943,228	-	124,587,877
UKUPNO AKTIVA	126,116,403	9,495,233	1,061,321	136,672,957

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

Kredit i potraživanja od komitenata po granama industrije

Naziv industrijske grane	31. decembar 2020.			31. decembar 2019.		
	Izloženost	Učešće	Ispravka	Izloženost	Učešće	Ispravka
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala	15,549,030	14%	1,397,806	20,162,089	16%	1,472,958
Poslovanje nekretninama	15,453,802	13%	591,713	6,704,727	5%	406,710
Preradivačka industrija	14,080,975	12%	409,095	29,720,478	23%	542,184
Gradjevinarstvo	11,276,253	10%	184,238	14,374,672	11%	190,030
Finansijska delatnost i delatnost osiguranja	8,121,622	7%	91,965	6,001,830	5%	118,945
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	7,734,253	7%	309,297	8,824,645	7%	223,017
Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija	7,252,837	6%	38,556	5,823,901	5%	137,272
Saobraćaj i skladištenje	6,471,101	6%	98,360	6,202,619	5%	161,777
Usluge smeštaja i ishrane	4,880,354	4%	86,521	5,569,069	4%	95,659
Državna uprava i odbrana, obavezno socijalno osiguranje	1,915,970	2%	18,545	951,859	1%	18,239
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1,470,973	1%	68,437	2,410,282	2%	49,393
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	1,206,900	1%	57,080	1,553,382	1%	39,809
Informisanje i komunikacije	896,326	1%	19,524	818,165	1%	16,754
Snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti	705,696	1%	4,667	552,913	0%	9,047
Obrazovanje	605,291	1%	159	629,451	0%	15,064
Ostale uslužne delatnosti	467,977	0%	6,557	453,775	0%	10,348
Umetnost, zabava i rekreacija	425,343	0%	10,234	883,317	1%	9,130
Zdravstvena i socijalna zaštita	14,319	0%	170	14,415	0%	212
Rudarstvo	1,736	0%	29	32,317	0%	229
Stanovništvo	16,209,814	14%	638,410	16,985,671	13%	564,924
UKUPNO	114,740,572	100%	4,031,363	128,669,577	100%	4,081,701

Finansijska sredstva

U hiljadama dinara
31. decembar
2020.

Finansijska sredstva

Založena finansijska sredstva
Potraživanja po osnovu derivata
Hartije od vrednosti

-
47
41,247,149

UKUPNO:

41,247,196

U hiljadama dinara
31. decembar
2019.

Finansijska sredstva

Založena finansijska sredstva
Potraživanja po osnovu derivata
Hartije od vrednosti

168,912
7,373
31,123,577

UKUPNO:

31,299,862

Založena finansijska sredstva se u celosti odnose se na obveznice Republike Srbije raspoložive za prodaju.

Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju se odnose na pozitivnu fer vrednost po SWAP transakcijama koje su se našle na dan 31. decembra 2020. godine i to od:

- INTL FX STONE LTD.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Rizik koncentracije (nastavak)

Hartije od vrednosti obuhvataju:

- Kupljene investicione jedinice fondova (u hiljadama dinara):
 - Raiffeisen Cash Bgd 3,135,749
 - Kombank IF Bgd 493,851
 - Ilirika cash Dinar Bgd 50,867
- HOV namenjene trgovanju u iznosu od 3,362,092 hiljade dinara, što je detaljnije objašnjeno u napomeni 24.1 i
- Državne obveznice Republike Srbije – kratkoročne i dugoročne u iznosu od 33,339,609 hiljada dinara, a kako je detaljnije objašnjeno u napomeni 24.2
- Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća koje se odnose na eskont menica u iznosu od 864,981 hiljadu dinara.

Sredstva zaštite od kreditnog rizika

U cilju zaštite od kreditnog rizika, najčešća praksa koju Banka koristi, pored redovnog praćenja poslovanja klijenta, je i pribavljanje sredstava obezbeđenja, kojima se obezbeđuje naplata potraživanja i ublažava kreditni rizik.

Kao standardni instrumenti obezbeđenja potraživanja uzimaju se od dužnika ugovorno ovlašćenje kao i menice sa adekvatnim ovlašćenjem, dok se kao dodatni instrumenti obezbeđenja uzimaju hipoteke na nepokretnostima, zaloga na pokretnoj imovini, delimično ili potpuno pokriće plasmana depozitom, dobijanje garancije druge banke ili drugog pravnog lica, obezbeđenje adekvatnim hartijama od vrednosti, ugovaranje sadužništva drugog pravnog lica koji time postaje solidarni dužnik, a kada se radi o stambenim kreditima uzimaju se i osiguranja kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita.

U slučaju ugovaranja hipoteke na nepokretnostima ili zaloge na pokretnoj imovini, Banka uvek zahteva procenu vrednosti urađenu od strane ovlašćenog procenitelja, a sve u cilju minimiziranja potencijalnog rizika.

U sledećim pregledima vrednost kolaterala je prikazana prema fer vrednosti kolaterala, tako da je vrednost kolaterala prikazana samo do iznosa bruto plasmana (u slučaju kada vrednost kolaterala prekoračuje iznos kredita). Kada je vrednost kolaterala niža od bruto vrednosti plasmana iskazuje se vrednost kolaterala.

Vrednost kolaterala i garancija primljenih u cilju ublažavanja izloženosti kreditnom riziku koji proizilazi iz plasmana klijentima, prikazan je u sledećim tabelama:

	U hiljadama dinara 31. decembar 2020.				
	Hipoteka	Garancije	Depozit	Ostalo	Ukupno
Privredni klijenti	46,219,928	-	5,129,129	25,545,512	76,894,569
Preduzetnici	354,689	-	91,991	14,579	461,259
Ukupno privredni klijenti	46,574,617	-	5,221,120	25,560,091	77,355,828
Gotovinski krediti	129,994	-	171,611	-	301,605
Kreditne kartice	3,441	-	265,938	-	269,379
Tekući računi-overdraft	-	-	9,745	-	9,745
Stambeni krediti	5,154,243	-	107,843	324	5,262,410
Poljoprivredni krediti	269,304	-	309	846	270,459
Ostalo	44,107	-	8,838	982	53,927
Ukupno stanovništvo	5,601,089	-	564,284	2,152	6,167,525
Ukupno	52,175,706	-	5,785,404	25,562,243	83,523,353

Napomena: Deo stambenih kredita koji je pokriven nekretninama osiguran je kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita (decembar 2020. godine: 1,130,251 hiljadu dinara).

Ostala sredstva obezbeđenja uključuju zaloge na robi, zaloge na potraživanjima, zaloge na opremi, zaloge na akcijama, zaloge na plemenitim metalima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Sredstva zaštite od kreditnog rizika (nastavak)

Odnos visine kredita i procenjene vrednosti nekretnine koja se drži kao kolateral prati se prema rasponu Loan to Value ratio - LTV racio.

Pregled stambenih kredita prema rasponu LTV racija

	U hiljadama dinara 31. decembar 2020.	U hiljadama dinara 31. decembar 2019.
<50%	1,487,083	1,679,888
51% - 70%	1,797,677	2,137,182
71% - 100%	2,184,670	1,882,875
100% - 150%	109,621	101,460
>150%	24,248	38,259
Ukupno	5,603,299	5,839,664
<i>Prosečni LTV</i>	57%	55%

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja

Sredstva obezbeđenja preuzeta od strane Banke u procesu naplate plasmana, prikazana su u narednom pregledu:

	31. decembar 2020.	U hiljadama dinara 31. decembar 2019.
Poslovni objekti (napomena 34)	836,049	1,313,535
Stalna sredstva namenjena prodaji (napomena 32)	5,537	5,537
Oprema (napomena 34)	20,102	20,102
Ukupno	861,688	1,339,174

4.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava) ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Rizik likvidnosti se ogleda u dnevnoj neusklađenosti priliva i odliva, ročnoj neusklađenosti obaveza i potraživanja, neusklađenosti dinarskih i deviznih priliva i odliva, neusklađenosti gotovinskih i bezgotovinskih tokova ili disproporciji nivoa i strukture bilansne i vanbilansne aktive i pasive. U tom smislu, likvidnost Banke podrazumeva sagledavanje ukupne likvidnosti na više načina (dugoročno i kratkoročno, likvidnost u gotovinskom poslovanju, likvidnost u bezgotovinskom poslovanju, likvidnost u dinarskom i deviznom poslovanju itd.).

Proces upravljanja rizikom likvidnosti sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

U cilju identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati:

- stanja na dinarskom i deviznim računima,
- stanja i odnos bilansnih pozicija,
- promene odnosa pojedinih bilansnih pozicija,
- apsolutne i prosečne visine depozita,
- promenu kvaliteta kreditnog portfolija,
- oscilacije i trend kretanja depozita najznačajnijih deponenata,
- vanbilansne pozicije radi utvrđivanja potencijalnih odliva sredstava,
- međusobnu povezanost rizika likvidnosti izvora sredstava i tržišnog rizika likvidnosti,
- izveštaje o pokazatelju likvidnosti i užem pokazatelju likvidnosti,
- pokazatelj pokrića likvidne aktive (LCR – liquidity coverage ratio)
- Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR – net stable ratio)
- planove priliva i odliva sredstava.

Osnovni metod merenja likvidnosti podrazumeva procenu i upoređivanje svih budućih novčanih priliva i odliva po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki u različitim vremenskim intervalima, a sa ciljem utvrđivanja potencijalnih nedostataka likvidnih sredstava, kako u uslovima redovnog poslovanja, tako i u uslovima stresnih događaja, odnosno krize likvidnosti. Za potrebe merenja i praćenja rizika likvidnosti Banka je uspostavila proces:

- dnevnog planiranja i praćenja ostvarenja planova svih priliva i odliva sredstava pojedinačno u svim značajnim valutama u kojima Banka posluje i ukupno za sve valute i
- praćenja stanja i promena stanja imovina i obaveza za period do njihovog dospeća kao i po značajnim valutama – pojedinačno i ukupno za sve valute.

Merenje rizika likvidnosti podrazumeva obračun i praćenje pokazatelja likvidnosti i praćenje odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita. U cilju zaštite od rizika likvidnosti i merenja, Banka sprovodi GAP analizu kao i stres testiranje.

Pod ublažavanjem rizika likvidnosti podrazumeva se diversifikacija, prenos, smanjenje i/ili izbegavanje rizika koji mogu nastati usled izloženosti riziku likvidnosti. Radi ublažavanja rizika likvidnosti Banka koristi kratkoročne i dugoročne mere zaštite od rizika likvidnosti. Dodatno, Banka sprovodi analize ponašanja deponenata i identifikuje izvore sredstava koji su stabilni pod različitim okolnostima, kao i one koji će se postepeno povlačiti kako se budu pojavljivali problemi i one koji će biti povučeni na prvi znak problema. U cilju ublažavanja rizika likvidnosti, Banka umanjuje oslanjanje na izvore sredstava koji su nestabilni i promenljivi.

Banka usklađuje svoje poslovanje sa regulatorno propisanim pokazateljem likvidnosti i užim pokazateljem likvidnosti koji su se u toku 2020. godine kretali znatno iznad definisanih limita:

	Pokazatelj likvidnosti		Uži pokazatelj likvidnosti	
	1.1.-31.12.2020.	1.1.-31.12.2019.	1.1.-31.12.2020.	1.1.-31.12.2019.
Na dan 31.12.	2.8995	2.1591	2.7425	1.8980
Prosek godine	2.4747	2.4220	2.2064	2.0985
MAX	3.4544	3.3706	3.0548	2.8776
MIN	1.7107	1.8411	1.3621	1.5758
Regulatorni limit	1.00		0.70	

U procesu merenja rizika likvidnosti Banka koristi i GAP analizu, grupisanjem bilansnih i vanbilansnih pozicija po vremenskim segmentima prema ugovorenom datumu dospeća, tj. očekivanom vremenu za generisanje novčanog toka (priliva ili odliva). Prilikom izrade internog izveštaja GAP-a likvidnosti sagledava se celokupna aktiva, obaveze i vanbilansne stavke koje su potencijalni odliv sredstava i sortiranje istih se vrši u više vremenskih perioda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka definiše i interne limite na osnovu internog izveštaja GAP likvidnosti koji se odnose na kumulativne GAP-ove sa uključenim dodatnim kapacitetom likvidnosti (CBC). Dodatni kapacitet likvidnosti čini imovina koja se smatra visoko likvidnom, odnosno imovina pogodna za zalogu koja može biti pretvorena u likvidnost u toku jednog dana. Pored toga, Banka je za GAP likvidnosti koji se odnosi na kritični scenario likvidnosti (stres test) postavila i interni Time to Wall limit koji pokazuje maksimalni vremenski horizont likvidnosti odnosno broj dana kada je kumulativni GAP veći od 0.

Usklađenost sa interno definisanim limitima na osnovu internog izveštaja GAP likvidnosti na 31. decembar 2020. godine prikazana je u nastavku:

	1 dan	2-7 dana	8-30 dana	2 meseca	3 mesec a	4-6 meseci	6-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina
Kumulativni GAP / Ukupna aktiva (%)	15.55%	17.50%	14.14%	9.89%	7.31%	6.61%	4.22%	6.84%	13.83%
LIMIT (%)	3%	3%	3%	2%	2%	2%	2%	1%	-2,5%

Usklađenost sa interno definisanim Time to Wall limitom koji se odnosi na interni GAP likvidnosti u stresnim situacijama (kritični scenario likvidnosti) prikazana je u nastavku:

	1 dan	2-7 dana	8-30 dana	2 meseca	3 meseca
Kumulativni GAP	55,361,324	53,815,337	35,371,278	21,984,350	11,291,560
TTW 3M>0	> 0	> 0	> 0	> 0	> 0

Banka najmanje jednom godišnje testira Krizni plan likvidnosti Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja i proverava period preživljavanja, način pristupa raspoloživim ili potencijalnim izvorima likvidnosti, a naročito izvorima koji se ne koriste u redovnom poslovanju. Krizni plan likvidnosti sadrži procedure za rano otkrivanje mogućih problema u vezi sa likvidnošću Banke, koje uključuju listu indikatora ranog upozorenja, imena i funkcije lica odgovornih za identifikovanje problema i lica koja o tome moraju biti obaveštena.

Pregled ročne strukture monetarne aktive i monetarne pasive je dat u nastavku na dan 31. decembar za 2020. i 2019. godinu. Ovaj pregled sadrži monetarne bilansne pozicije koje su raspoređene prema preostalom dospeću. Banka je primenila konzervativnu pretpostavku o transakcionim depozitima i depozitima po viđenju koji su u skladu sa tim smešteni u vremenski interval do jednog meseca.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2020.						
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	38,982,000	-	-	-	-	-	38,982,000
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanje na osnovu derivata	47	-	-	-	-	-	47
Hartije od vrednosti	7,247,204	1,737,610	1,324,027	1,189,441	16,169,814	13,579,053	41,247,149
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	13,755,652	389,633	33,146	505	456,981	3,540,529	18,176,446
Kredit i potraživanja od komitenata	5,061,825	6,282,679	6,616,505	19,153,463	64,833,792	8,760,944	110,709,208
Ostala sredstva	24,928	49,857	-	-	748	86,524	162,057
UKUPNO AKTIVA	65,071,656	8,459,779	7,973,678	20,343,409	81,461,335	25,967,050	209,276,907
Obaveze na osnovu fin. derivata	569	-	-	-	-	-	569
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i centralnoj banci	10,034,177	3,669,965	360,535	583,566	45,934	-	14,694,177
Depoziti i ostale obaveze komitentima	89,932,975	22,362,748	7,832,370	22,363,809	20,815,520	1,133,506	164,440,928
Ostale obaveze	1,358,982	66,072	51,339	94,127	441,714	3,244	2,015,478
UKUPNO OBAVEZE	101,326,703	26,098,785	8,244,244	23,041,502	21,303,168	1,136,750	181,151,152
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2020. godine	(36,255,047)	(17,639,006)	(270,566)	(2,698,093)	60,158,167	24,830,300	28,125,755
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2020. godine	(36,255,047)	(53,894,053)	(54,164,619)	(56,862,712)	3,295,455	28,125,755	-

38,982,

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2019.					
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina
	Ukupno					
Gotovina i sredstva kod centralne banke	28,289,854	-	-	-	-	-
Založena finansijska sredstva	-	-	-	22,819	146,093	-
Potraživanje na osnovu derivata	7,373	-	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	14,705,250	258,620	175,920	2,371,929	9,741,134	3,870,724
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	9,982,901	255,174	5,036	56,231	1,450,053	335,685
Kredit i potraživanja od komitenata	7,354,457	7,833,576	11,680,465	23,171,433	67,997,460	6,550,486
Ostala sredstva	17,669	35,925	-	-	1,583	200,212
UKUPNO AKTIVA	60,357,504	8,383,295	11,861,421	25,622,412	79,336,323	10,957,107
Obaveze na osnovu fin. derivata	4,713	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i centralnoj banci	6,408,363	8,899,988	737,435	112,310	177,481	-
Depoziti i ostale obaveze komitentima	75,135,607	15,335,209	8,988,525	22,400,514	24,085,744	1,301,508
Ostale obaveze	975,334	78,333	53,103	96,184	520,752	6,760
UKUPNO OBAVEZE	82,524,017	24,313,530	9,779,063	22,609,008	24,783,977	1,308,268
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2019. godine	(22,166,513)	(15,930,235)	2,082,358	3,013,404	54,552,346	9,648,839
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2019. godine	(22,166,513)	(38,096,748)	(36,014,390)	(33,000,986)	21,551,360	31,200,199

Izveštavanje o riziku likvidnosti obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se na dnevnom nivou i po utvrđenoj dinamici, a u skladu sa definisanim sistemom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici

Tržišni rizici predstavljaju mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici u užem smislu obuhvataju devizni rizik za sve poslovne aktivnosti, cenovni rizik po osnovu pozicija iz knjige trgovanja i robni rizik. U širem smislu, tržišnim rizikom se smatra i rizik promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja tržišnim rizicima podrazumeva održavanje nivoa izloženosti navedenim rizicima u prihvatljivim okvirima za Banku uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata kroz zauzimanje pozicija u postojećim i novim proizvodima na tržištu. Radi adekvatnog upravljanja tržišnim rizicima, Banka je uspostavila organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja, i koja obezbeđuje odvojenost funkcija preuzimanja rizika od funkcija podrške i upravljanja rizicima.

Banka je tokom cele 2020. godine bila izložena deviznom riziku.

Na dan 31. decembra 2020. godine Banka je u knjizi trgovanja imala akcije banaka i privrednih društava u ukupnoj tržišnoj vrednosti od 3.4 milijarde dinara. Od IV kvartala 2018. godine, Banka je počela da obračunava kapitalne zahteve za cenovni rizik u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

Banka u toku 2020. godine nije bila izložena robnom riziku usled toga što nije imala pozicije u robi.

4.3.1. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa. Deviznom riziku su izložene sve pozicije Banke izražene u stranoj valuti, dinarske pozicije indeksirane valutnom klauzulom i pozicije u zlatu.

Proces upravljanja deviznim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o deviznom riziku.

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih pozicija u značajnim valutama i ukupno za sve valute u kojima posluje. Otvorena devizna pozicija Banke predstavlja razliku između potraživanja i obaveza Banke u stranoj valuti i u dinarima koja su indeksirana valutnom klauzulom (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu).

Merenje deviznog rizika obuhvata procenu izloženosti primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda. Osnova merenja i procene izloženosti deviznom riziku jeste izračunavanje devizne pozicije po svim pojedinačno značajnim valutama i po svim ostalim valutama koje se iskazuju objedinjeno.

Praćenje deviznog rizika obuhvata i projekciju deviznog rizika u cilju umanjenja izloženosti Banke deviznom riziku. Projekcija deviznog rizika omogućava definisanje preventivnih mera za umanjenje izloženosti deviznom riziku.

Merenje i praćenje deviznog rizika vrši se svakodnevno uz obavezu izrade detaljnijih izveštaja o pokazatelju deviznog rizika u skladu sa internim aktima u slučajevima:

- kada se dva uzastopna pokazatelja deviznog rizika razlikuju za dva procentna poena;
- kada zbir pet uzastopnih apsolutnih razlika u pokazatelju deviznog rizika iznosi više od pet procentnih poena.

U toku 2020. godine, pokazatelj deviznog rizika je bio u okvirima internog i regulatornog limita:

	2020.	2019.
Na dan 31. decembar	3.42%	4.18%
MAX	17.04%	17.62%
MIN	0.02%	0.02%
Regulatorni limit	Max 20%	Max 20%

U cilju efikasne kontrole deviznog rizika Banka strogo vodi računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, prati deviznu poziciju i eventualna odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje izloženost Banke deviznom riziku odnosno neto otvorenu deviznu poziciju po valutama na dan 31. decembra 2020. godine:

	U hiljadama dinara 31. decembar 2020				
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	15,016,640	112,158	537,563	32,035	15,698,396
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	12,343,312	-	-	-	12,343,312
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	13,814,464	2,478,386	76,521	100,649	16,470,020
Kredit i potraživanja od komitenata	70,161,753	1,306,448	40,964	-	71,509,165
Ostala sredstva	1,164,984	39	1	-	1,165,024
UKUPNO AKTIVA	112,501,153	3,897,031	655,049	132,684	117,185,917
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,615,058	74,503	90	-	12,689,651
Depoziti i ostale obaveze komitentima	96,982,643	4,571,347	2,171,982	125,627	103,851,599
Rezervisanja	16,075	1,912	-	-	17,987
Ostale obaveze	688,557	32,861	1,602	1,450	724,470
UKUPNO OBAVEZE	110,302,333	4,680,623	2,173,674	127,077	117,283,707
Vanbilans - Neto spot pozicija	(3,473,554)	778,395	1,518,742	-	(1,176,417)
Duga devizna pozicija	-	-	117	7,161	7,278
Kratka devizna pozicija	1,274,734	5,197	-	1,554	1,281,485
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31.12.2020. godine	(1,274,734)	(5,197)	117	7,161	(1,281,485)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2019				
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	12,576,722	123,807	132,778	23,816	12,857,123
Založena finansijska sredstva	22,819	-	-	-	22,819
Hartije od vrednosti	15,399,251	-	-	1,718,827	17,118,078
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	7,095,148	1,360,971	174,099	57,187	8,687,405
Kredit i potraživanja od komitenata	72,296,786	1,476,801	44,058	-	73,817,645
Ostala sredstva	1,458,990	51	1	-	1,459,042
UKUPNO AKTIVA	108,849,716	2,961,630	350,936	1,799,830	113,962,112
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,676,959	1,383,875	112	-	14,060,946
Depoziti i ostale obaveze komitentima	92,374,940	3,538,469	1,797,643	79,856	97,790,908
Rezervisanja	24,521	2,621	-	-	27,142
Ostale obaveze	709,720	37,124	1,576	1,518	749,938
UKUPNO OBAVEZE	105,786,140	4,962,089	1,799,331	81,374	112,628,934
Vanbilans - Neto spot pozicija	(3,674,775)	1,993,027	1,446,125	3,522	(232,101)
Duga devizna pozicija	-	-	-	1,722,113	1,722,113
Kratka devizna pozicija	611,199	7,432	2,270	135	621,036
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31.12.2019. godine	(611,199)	(7,432)	(2,270)	1,722,113	1,722,113

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

Banka sprovodi redovno stres testiranje deviznog rizika kako bi procenila uticaj vanrednih okolnosti i stresnih događaja na finansijski rezultat, kapital Banke i pokazatelj deviznog rizika. Tabela u nastavku prikazuje uticaj promene deviznog kursa na pokazatelj deviznog rizika i otvorenu deviznu poziciju:

	Pokazatelj deviznog rizika (%)	31. decembar 2020. godine Otvorena devizna pozicija (000 dinara)
Depresijacija RSD (15%)	3,94%	192,223

Izveštavanje o deviznom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se dnevno.

Za potrebe dodatnog praćenja i procene deviznog rizika, Banka je od početka 2020. godine primenila i VaR model (Value-at-Risk) otvorene devizne pozicije koji prati na dnevnom nivou. VaR predstavlja meru najvećeg očekivanog gubitka koji Banka može pretrpeti pod normalnim tržišnim okolnostima tokom određenog vremenskog perioda za definisani nivo poverenja (verovatnoću). Tri osnovna parametra koja se uzimaju u obzir prilikom ocene VaR-a su: vremenski period, verovatnoća (interval poverenja) i valuta. Parametri ocene VaR-a koje Banka primenjuje su sledeći:

- vremenski period – 1 dan,
- verovatnoća (interval poverenja) – 99%, i
- valuta (sve valute u kojima banke ima otvorenu deviznu poziciju).

Banka svakodnevno obračunava VaR vrednost otvorene devizne pozicije (uzimajući u obzir neto dugu ili neto kratku poziciju u svakoj valuti), sa jedne strane i ostvareni dobitak / gubitak u odnosu na prethodni dan u zavisnosti od kretanja deviznog kursa, sa druge strane Banka je uspostavila i sistem internih limita - „VaR limit“.

Interni limiti za praćenje VaR-a otvorene devizne pozicije nisu kvantifikovani egzaktno u apsolutnim iznosima, već se prekoračenja limita posmatraju u odnosu na obračunatu vrednost VaR - a koja predstavlja gornju granicu dozvoljenog gubitka iz ugla Banke. U tom smislu se smatra da je Banka prekoračila VaR limit ukoliko je ostvareni dnevni gubitak po osnovu devizne pozicije niži od maksimalno ocenjenog gubitka po osnovu obračunatog VaR - a otvorene devizne pozicije.

Takođe, Banka prati i limit maksimalnog profita, koji se smatra prekoračenim ukoliko je ostvareni dnevni dobitak po osnovu devizne pozicije veći od maksimalno ocenjenog dobitka po osnovu obračunatog VaR - a otvorene devizne pozicije.

U toku 2020. godine Banka je imala jedno prekoračenje internog VaR limita na dan 09.03.2020. godine kao odraz stanja na svetskim berzama i međunarodnim tržištima usled COVID - 19 pandemije (tzv. „black Monday“), te se ispoljena volatilnost u kretanju pojedinačnih valuta reflektovala i na VaR otvorene devizne pozicije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2 Rizik od promene kamatnih stopa

Kamatni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promene kamatnih stopa. Kretanje kamatnih stopa direktno utiče na stvaranje, generisanje prihoda od kamata usled neusaglašenosti ukupne kamatonosne aktive i pasive ili fiksirane cene kamatonosnih instrumenata.

Oblici kamatnog rizika su:

- rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk);
- rizik krive prinosa usled promene oblika krive prinosa (yield curve risk);
- bazni rizik kome je banka izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena (basis risk);
- rizik opcija kome je banka izložena zbog ugovorenih odredaba kao što je npr. prevremena otplata kod kredita, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja itd. (optionality risk).

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku.

Identifikovanje, merenje i upravljanje kamatnim rizikom Banka sprovodi na mesečnom nivou po svim značajnim valutama u bankarskoj knjizi.

Identifikacija kamatnog rizika odnosi se, pre svega, na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika.

Merenje kamatnog rizika podrazumeva merenje uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke. Banka koristi sledeće tehnike za merenje kamatnog rizika: GAP analiza (Metod modifikovanog trajanja), Metod promene Basis Point Value - BPV metodologija, Racio analiza i Stres testovi.

Praćenje kamatnog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku. Banka upravlja kamatnim rizikom koristeći definisane limite i propisane mere zaštite od kamatnog rizika.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke.

Banka definiše limite izloženosti prema kamatnom riziku na bazi internog izveštaja o kamatnom GAP-u. Interni limiti za kamatni rizik uključuju limite izloženosti BPV efektu (po valuti i ukupno), limit racija koeficijenta dispariteta i limit Kamatnog GAP-a modifikovanog trajanja pri standardnom kamatnom šoku od 200 BP u odnosu na regulatorni kapital Banke. U toku 2020. godine nije bilo probijanja interno postavljenih limita. U tabeli u nastavku nalazi se pregled navedenih internih limita na 31. decembar 2020. i 2019. godine:

	Limiti	31. decembar 2020. godine	31. decembar 2019. godine
Koeficijent dispariteta	0.9-1.5	0.98	1.07
Izloženost Banke kamatnom riziku – BPV metodologija ukupna izloženost (000 RSD)	35,000	4,819	8,778
Izloženost Banke kamatnom riziku – Gap modifikovanog trajanja pri kamatnom šoku od 200bp (%)	Max 20%	1.18%	1.10%

Izloženost kamatnom riziku se sagledava na osnovu izveštaja o kamatnom GAP-u koji uključuje pregled monetarne aktive i pasive kako je dato u nastavku:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2020.								
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatono- sno	Nekamato- nosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	20,095,354	-	-	-	-	-	20,095,354	18,886,646	38,982,000
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrazivanje na osnovu derivata	-	-	-	-	-	-	-	47	47
Hartije od vrednosti	4,518,226	5,780,854	997,160	958,062	12,774,873	12,203,158	37,232,333	4,014,816	41,247,149
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	14,871,627	382,295	32,811	-	458,563	2,350,863	18,096,159	80,287	18,176,446
Kredit i potraživanja od komitenata	2,289,547	7,099,065	5,980,582	17,363,687	68,204,074	8,373,472	109,310,427	1,398,781	110,709,208
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	162,057	162,057
UKUPNO AKTIVA	41,774,754	13,262,214	7,010,553	18,321,749	81,437,510	22,927,493	184,734,273	24,542,634	209,276,907
Obaveze na osnovu fin. derivata	-	-	-	-	-	-	-	569	569
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,549,434	142,983	352,591	583,061	45,934	-	14,674,003	20,174	14,694,177
Depoziti i ostale obaveze komitentima	90,018,012	23,077,592	7,728,276	22,011,336	20,078,505	684,440	163,598,161	842,767	164,440,928
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	2,015,478	2,015,478
UKUPNO OBAVEZE	103,567,446	23,220,575	8,080,867	22,594,397	20,124,439	684,440	178,272,164	2,878,988	181,151,152
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2020. godine	(61,792,692)	(9,958,361)	(1,070,314)	(4,272,648)	61,313,071	22,243,053	6,462,109	21,663,646	28,125,755
Kumulativna neto neusklađenost na dan 31. decembra 2020. godine	(61,792,692)	(71,751,053)	(72,821,367)	(77,094,015)	(15,780,944)	6,462,109	6,462,109	21,663,646	28,125,755

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2019.								
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatono sno	Nekamato- nosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	23,969,330	-	-	-	-	-	23,969,330	4,320,524	28,289,854
Založena finansijska sredstva	-	-	-	22,578	143,000	-	165,578	3,334	168,912
Potraživanje na osnovu derivata	-	-	-	-	-	-	-	7,373	7,373
Hartije od vrednosti	10,627,905	-	-	2,116,670	9,551,918	3,607,023	25,903,516	5,220,061	31,123,577
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,696,715	258,974	4,999	-	-	-	11,960,688	124,392	12,085,080
Kredit i potraživanja od komitenata	21,719,730	23,758,132	9,915,806	17,921,451	48,328,073	1,207,544	122,850,736	1,737,141	124,587,877
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	255,389	255,389
UKUPNO AKTIVA	68,013,680	24,017,106	9,920,805	20,060,699	58,022,991	4,814,567	184,849,848	11,668,214	196,518,062
Obaveze na osnovu fin. derivata	-	-	-	-	-	-	-	4,713	4,713
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3,043,160	12,252,286	742,397	99,344	176,653	-	16,313,840	21,737	16,335,577
Depoziti i ostale obaveze komitentima	72,765,443	20,598,846	8,669,378	21,138,360	22,958,209	385,431	146,515,667	731,440	147,247,107
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	1,730,466	1,730,466
UKUPNO OBAVEZE	75,808,603	32,851,132	9,411,775	21,237,704	23,134,862	385,431	162,829,507	2,488,356	165,317,863
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2019. godine	(7,794,923)	(8,834,026)	509,030	(1,177,005)	34,888,129	4,429,136	22,020,341	9,179,858	31,200,199
Kumulativna neto neusklađenost na dan 31. decembra 2019. godine	(7,794,923)	(16,628,949)	(16,119,919)	(17,296,924)	17,591,205	22,020,341	22,020,341	9,179,858	31,200,199

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

U procesu merenja kamatnog rizika Banka koristi GAP analizu u koju se uključuju sve kamatonosne stavke bilansa i vanbilansa Banke u skladu sa:

- Ponovnim fiksiranjem kamatne stope (u slučaju varijabilnih kamatnih stopa) - sve što dospeva pre pomenutog datuma ponovnog fiksiranja kamatne stope raspoređuje se po vremenskim korpama na osnovu preostalog dospeća. U slučaju administrativnih kamatnih stopa (npr. referentna stopa, eskontna stopa) za koje se ne zna tačan datum ponovnog fiksiranja, raspored u odgovarajuće vremenske korpe se vrši na osnovu analize istorijskih podataka;
- Preostalim dospećem odnosno stavke (u slučaju fiksnih kamatnih stopa) – raspored se vrši u skladu sa anuitetnim planom.

Jedan od segmenata upravljanja kamatnim rizikom podrazumeva i sagledavanje izloženosti kamatnom riziku u stresnim uslovima. Banka mesečno sprovodi stres testove, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke. Rezultati sprovedenih stres testova sagledavaju se u odnosu na postavljene interne limite za uticaj stres testova na neto dobit i kapital Banke, i u toku 2020. godine nije bilo prekoračenja limita.

Standardni stres test podrazumeva scenario koji se bazira na pretpostavljenim kretanjima referentnih domicilnih i ino kamatnih stopa:

- Scenario 1 - Pad varijabilnih kamatnih stopa za 200 BP;
- Scenario 2 - Brži rast pasivnih od aktivnih kamatnih stopa (100 BP/50 BP)

	Limit (%)	Uticaj Scenarija 1 (u 000 RSD) na 31. decembar 2020. godine	Uticaj Scenarija 2 (u 000 RSD) na 31. decembar 2020. godine
Na dobit	± 50%	-3.10%	-2.61%
Na neto aktivu	± 10%	-0.14%	-0.17%
Na kapital	± 10%	-0.88%	-1.08%

Takođe, Banka posebno sagledava rizik opcije, odnosno uticaj prevremene otplate kredita i povlačenja depozita, analizirajući istorijsko ponašanje klijenata Banke uz korišćenje ekspertske procene. Kod određenih pozicija kod kojih ne postoji datum dospeća, odnosno nema datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa, Banka vrši procenu istorijskog kretanja i koristi odgovarajuće modele.

4.3.3. Cenovni rizik

Banka je na 31. decembra 2020. godine u Knjizi trgovanja imala vlasničke hartije od vrednosti banaka i privrednih društava u ukupnoj tržišnoj vrednosti od 3.4 milijarde dinara. S obzirom da vrednost pozicija iz knjige trgovanja prelazi 1.8 milijardi dinara duže od tri radna dana u kalendarskom mesecu kao i da je u jednom momentu prešla 2.4 milijarde dinara (tačka 310, stav 4 Odluke o adekvatnosti kapitala banke), Banka je na 31. decembra 2020. godine obračunala kapitalni zahtev za opšti i specifični cenovni rizik.

U toku cele godine knjiga trgovanja se kretala u okvirima interno postavljenih limita.

Kapitalni zahtev za opšti i specifični cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti na dan 31. decembra 2020. godine iznosio je 537.9 miliona dinara.

Banka nije ugovarala forward transakcije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.4. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja, uključujući i pravni rizik.

Procesom upravljanja operativnim rizicima obuhvaćeni su i rizici koji predstavljaju obradu podataka o ličnosti, kao što je slučajno ili nezakonito uništavanje, gubitak, izmena, neovlašćeno otkrivanje ili pristup podacima o ličnosti koji su preneti, koji se čuvaju ili su na drugi način obrađivani.

Operativni rizici se identifikuju za sve značajne proizvode, eksternalizaciju usluga, procese, sisteme i eksterne faktore. Identifikacija operativnog rizika u Banci odvija se kroz kombinaciju pripremanja mape operativnih rizika, vršenja samoprocena i kontrole rizika, kao i putem prikupljanja podataka o događajima koji se smatraju operativnim rizikom.

Događaje operativnog rizika Banka prati po sledećim linijama poslovanja: finansiranje privrednih subjekata, trgovina i prodaja, brokerski poslovi sa fizičkim licima, bankarski poslovi sa privrednim licima, bankarski poslovi sa fizičkim licima, platni promet, agencijske usluge i upravljanje imovinom.

Identifikovane događaje Banka klasifikuje u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici: interne i eksterne prevare, propuste u odnosima sa zaposlenima i sistem bezbednosti na radnom mestu, propuste u odnosu sa klijentima, proizvodima i poslovnim postupcima, štete na materijalnoj imovini, prekidi u poslovanju i greške u sistemima banke, propusti u izvršenju transakcija i isporuka i upravljanje procesima u banci.

Banka meri izloženosti operativnim rizicima kvantitativno i kvalitativno. Merenje uključuje procenu rizika, rane indikatore rizika, scenario analizu i prikupljanje podataka o događajima operativnih rizika.

Banka meri/procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost (učestalost) nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na rezultat Banke, s posebnim osvrtom na događaje za koje se procenjuje da je malo verovatno da će nastati, ali se pretpostavlja ili se zna da ukoliko nastanu mogu izazvati velike materijalne gubitke. Pri merenju, odnosno proceni operativnog rizika Banka naročito procenjuje da li je ovom riziku izložena ili može biti izložena po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procenjuje i da li i kako mogu aktivnosti čije je obavljanje (ako je) poverila trećim licima uticati na nivo operativnih rizika.

Kontrola, praćenje, izveštavanje o uočenim i procenjenim izvorima rizika, kao i preduzimanje mera za ublažavanje mogućih negativnih posledica, predstavljaju sastavni deo procesa upravljanja operativnim rizikom.

Upravni odbor Banke, usvojio je Plan kontinuiteta poslovanja kao i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, a Izvršni odbor banke odgovoran je za njihovo sprovođenje, izmenu, testiranje, obuku i upoznavanje zaposlenih sa njihovom ulogom i odgovornostima u slučaju nastupanja vanrednih situacija.

Radi obezbeđenja kontinuiteta poslovanja Banka je utvrdila ključne poslovne aktivnosti (uključujući i aktivnosti poverene trećim licima), resurse i sisteme potrebne za obavljanje poslovnih procesa, kritično vreme za pojedine poslovne procese, rizike koji mogu dovesti do prekida kontinuiteta poslovanja, a Strategijom oporavka utvrđeni su ključni ciljevi koje Banka treba da ostvari u slučaju prekida poslovanja.

4.5. Rizik ulaganja

Rizici ulaganja Banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine, pri čemu:

- ulaganja Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% njenog kapitala (misli se na ulaganja kojim Banka stiče udeo ili akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru),
- ukupna ulaganja Banke u lica, koja nisu lica u finansijskom sektoru, i u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke, ne smeju preći 60% kapitala Banke, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja.

Izloženost Banke riziku ulaganja se u 2020. godini kretala u okviru propisanih limita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.6. Rizik izloženosti

Rizik izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika ili istoj ili sličnoj vrsti rizika – rizik koncentracije, odnosi se na velike izloženosti Banke, odnosno izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi najmanje 10% kapitala Banke koji predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala Banke u iznosu do jedne trećine njenog osnovnog kapitala, a u skladu sa NBS Odlukom o upravljanju rizicima banke. Izloženost Banke prema jednom odnosno grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke, a zbir svih velikih izloženosti ne sme preći 400% kapitala Banke obračunatog na prethodno opisani način.

Kontrolu rizika izloženosti Banka vrši uspostavljenim limitima izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija kao i korišćenjem instrumenata materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, a u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke.

Na dan 31. decembra 2019. godine izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je bila u okviru propisanih limita.

4.7. Rizik zemlje

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na:

- zemlju porekla lica sa kojim Banka ulazi u poslovni odnos,
- rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od tog/tih lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog/tih lica.

Rizik zemlje obuhvata :

- političko-ekonomski rizik (nemogućnost naplate potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji)
- rizik transfera (nemogućnost naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika).

Banka rizikom zemlje upravlja uspostavljanjem i praćenjem limita izloženosti. Limiti izloženosti Banke riziku zemlje utvrđuju se pojedinačno po zemlji porekla dužnika, a u proceni i merenju rizika, Banka koristi međunarodno definisane i priznate standarde za procenu rizika zemlje.

Banka sprovodi interno usvojenu Politiku za upravljanje rizicima, kao i Proceduru za upravljanje rizikom zemlje da bi zaštitila svoje poslovanje od navedenog rizika.

Izloženost Banke riziku zemlje porekla se u 2019. godini kretala u okviru propisanih limita.

4.8. Upravljanje kapitalom

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i strukturom svojih poslovnih aktivnosti, a cilj upravljanja kapitalom je nesmetano ostvarenje ciljeva poslovne strategije Banke. Banka svoje strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje definiše Poslovnom politikom i strategijom sa strateškim planom Banke za trogodišnji period.

Banka sprovodi obračun kapitala i pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Bazel III standardom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.8. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su :

- održavanje minimalnog iznosa kapitala u visini dinarske protivvrednosti od 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan obračuna,
- održavanje minimalnih nivoa regulatorno propisanih pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, održavanje poverenja u sigurnost i stabilnost poslovanja,
- ostvarivanje poslovnih i finansijskih planova koji mogu da podrže očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja i
- ostvarenje politike dividendi.

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou iznad propisanog nivoa (4,5% pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala, 6% pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala i 8% pokazatelj adekvatnosti kapitala), a najmanje na nivou koji dodatno omogućava i pokriće zahteva za kombinovanim zaštitnim slojem kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je na dan 31. decembar 2020. godine obračunala pokazatelje adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala, osnovnog kapitala i ukupnog kapitala u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala

	U hiljadama dinara 31. decembar 2020.
Osnovni akcijski kapital	37,175,138
Dopunski kapital	267,966
Kapital	37,443,104
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	137,956,819
Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnim rizicima	8,005,659
Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku	22,002,039
Rizična aktiva po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti	5,795
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (min 4.5%)	22.13%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (min 6%)	22.13%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min 8%)	22.29%
	U hiljadama dinara 31. decembar 2019.
Osnovni akcijski kapital	38,595,184
Dopunski kapital	2,619,570
Kapital	41,214,754
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	145,073,376
Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnim rizicima	9,945,625
Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku	18,714,940
Rizična aktiva po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti	23,341
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (min 4.5%)	22.21%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (min 6%)	22.21%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min 8%)	23.72%

Tokom 2020. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio znatno iznad propisanog regulatornog limita od 8%.

Visina i struktura kapitala Banke u svakom trenutku mora da obezbedi pokriće minimalnih kapitalnih zahteva kao i interne kapitalne zahteve za rizike kojima je Banka u svom poslovanju izložena, a u svemu u skladu sa bančinom Strategijom i Politikom za upravljanje rizicima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala (nastavak)

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim portfoliom, obračunavajući pri tome kapitalne zahteve za rizike koje je identifikovala kao materijalno značajne.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka obezbeđuje da u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom internog kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održavanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova, koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi i sve promene minimalnog iznosa kapitala.

Strategija i plan upravljanja kapitalom Banke sadrži:

- organizaciju procesa upravljanja internim kapitalom koja uključuje nadležnosti i odgovornosti organa i odbora Banke: Skupštine Banke, Upravnog odbora, Izvršnog odbora, drugih odbora Banke kao i nadležnih sektora i službi Banke: Sektora kontrole rizika, Sektora sredstava i upravljanja bilansom, Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja, Službu za planiranje, analizu i kontrolu i Službu unutrašnje revizije,
- procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala,
- definisanje kapitala Banke, osnovnog i dopunskog i odbitnih stavki od kapitala,
- proces interne procene adekvatnosti kapitala (sa napomenom da je ovaj Proces detaljno opisan u Metodologiji za procenu internih kapitalnih zahteva)
- izračunavanje kapitalnih zahteva za kreditni rizik (utvrđivanje aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnih zahteva za rizik izmirenja/isporuke i kapitalnih zahteva za rizik druge ugovorne strane).
- izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike,
- izračunavanje kapitalnih zahteva za operativne rizike,
- osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala,
- upravljanje raspoloživim internim kapitalom kao i
- plan poslovanja Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala.

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA

Priprema finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva da prosuđuje, da pravi procene i pretpostavke koje utiču na primenu računovodstvenih politika i prikazane vrednosti sredstava i obaveza, prihoda i rashoda iskazanih u finansijskim izveštajima. Ostvareni rezultati mogu odstupati od ovih procena.

Procene i pretpostavke se kontinuirano preispituju i zasnivaju se na prethodnom (istorijskom) iskustvu i drugim faktorima, uključujući i predviđanja i procene budućih događaja za koje se smatra da su razumna u datim okolnostima. Revidirane računovodstvene procene se priznaju u onom periodu u kojem su procene revidirane, kao i u onim budućim periodima na koje promene procena utiču.

5.1. Ključni izvori neizvesnosti pri procenjivanju

Rezervisanja za kreditne gubitke

Obezvređenje sredstava koja se obračunavaju metodom amortizovane vrednosti se procenjuje na način koji je opisan u računovodstvenoj politici 3.9. - Identifikacija i vrednovanje obezvređenja.

Poseban element druge ugovorne strane u ukupnom rezervisanju za obezvređenja se primenjuje na finansijska sredstva koja su predmet individualne procene obezvređenja, a zasniva se na najboljoj proceni rukovodstva o sadašnjoj vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine. Prilikom procene ovih tokova gotovine, rukovodstvo pravi procene o finansijskom stanju druge ugovorne strane i o neto prodajnoj vrednosti prisutnog kolaterala. Svako obezvređeno sredstvo se procenjuje u pogledu kvaliteta i izlazne strategije, gde funkcija kreditnog rizika nezavisno odobrava procenu gotovinskih tokova koji se smatraju nadoknadivim.

Grupno procenjena rezervisanja pokrivaju kreditne gubitke koji su sadržani u portfoliju kredita i potraživanja i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, a koji imaju karakteristike slične kreditnom riziku usled objektivnih dokaza o postojanju obezvređenih stavki, koje još uvek ne mogu da se identifikuju. Prilikom procene potrebe za grupnim rezervisanjem za gubitke, rukovodstvo uzima u obzir faktore kao što su kvalitet kredita, veličina portfolija, koncentracija rizika i ekonomske faktore.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA (nastavak)

5.1. Ključni izvori neizvesnosti pri procenjivanju (nastavak)

Rezervisanja za kreditne gubitke (nastavak)

Da bi se procenilo potrebno rezervisanje, prave se pretpostavke kojima se definiše način za modeliranje gubitaka sadržanih u portfoliju i određuju se neophodni ulazni parametri, zasnovani na istorijskom iskustvu i trenutnim privrednim okolnostima. Tačnost rezervisanja zavisi od procene budućih tokova gotovine za pojedinačna rezervisanja za druge ugovorne strane, kao i od pretpostavki i parametara modela koji se koristi prilikom određivanja grupnog rezervisanja.

Utvrđivanje fer vrednosti

Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza za koje ne postoji utvrdiva tržišna cena zahteva korišćenje tehnika procene opisanih u računovodstvenoj politici 3.9. - Vrednovanje po fer vrednosti. Za finansijske instrumente kojima se retko trguje i čija cena nije vrlo transparentna, fer vrednost je manje objektivna i zahteva različite stepene procene, u zavisnosti od likvidnosti, koncentracije, neizvesnosti tržišnih faktora, pretpostavki o formiranju cena i drugih rizika vezanih za konkretne instrumente.

5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke

Vrednovanje finansijskih instrumenata

Računovodstvena politika Banke o merenju fer vrednosti je obelodanjena u računovodstvenoj politici 3.9.

Banka meri fer vrednost finansijske imovine koristeći sledeću hijerarhiju kvaliteta ulaznih podataka koji se koriste prilikom vrednovanja:

- Nivo 1: Zvanične tržišne cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za identične instrumente.
- Nivo 2: Tehnike procenjivanja zasnovane na ulaznim podacima koji nisu tržišne cene za identične instrumente ali su informacije dostupne i utvrdive bilo direktno (na primer cene) ili indirektno (na primer izvedene iz cene). Ova kategorija obuhvata instrumente koji se mere putem: zvaničnih tržišnih cena na aktivnom tržištu za instrumente sličnih karakteristika, zvaničnih tržišnih cena za iste ili za instrumente sličnih karakteristika na tržištu koje se smatra manje aktivnim ili drugih tehnika procene gde su svi značajniji podaci direktno ili indirektno dostupni na tržištu.
- Nivo 3: Tehnike procenjivanja koje koriste ulazne podatke koji nisu dostupni i utvrdivi. Ova kategorija obuhvata sve instrumente čija se procena vrši na bazi podataka koji nisu dostupni i utvrdivi i kao takvi imaju značajan efekat na procenu vrednosti instrumenta. Ova kategorija obuhvata instrumente koji se vrednuju na osnovu zvanične cene za instrumente sličnih karakteristika, gde su značajne neutvrdive korekcije ili pretpostavke potrebne da bi odrazile razlike između instrumenata.

Fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnom tržištu je zasnovana na tržišnim cenama. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednost korišćenjem tehnika procenjivanja.

Tehnike procenjivanja uključuju neto sadašnju vrednost i diskontovane gotovinske tokove, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje utvrdive tržišne cene, kao i druge metode procene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste kod tehnika procenjivanja uključuju nerizične i referentne kamatne stope, kreditne raspone i druge faktore koji se koriste prilikom procene diskontnih stopa, cene obveznica i kapitala, devizne kurseve, kapital i indekse cena kapitala i očekivanu nestabilnost cena i korelacije. Cilj tehnika procenjivanja je da se ustanovi fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila ustanovljena od učesnika na tržištu u transakciji „van dohvata ruke“.

Banka koristi opšte prihvaćene modele procenjivanja za određivanje fer vrednosti redovnih i uobičajenih finansijskih instrumenata, kao što su kamatni i valutni svopovi za koje se isključivo koriste utvrdivi tržišni parametri koji zahtevaju nizak stepen procenjivanja i pretpostavki od strane rukovodstva. Utvrdivi ulazni parametri modela su uglavnom dostupni na tržištu kotiranih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti, derivata kojima se trguje i jednostavnih derivata kao što su kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka modela smanjuje potrebu za procenama i pretpostavkama rukovodstva i takođe smanjuje neizvesnost koja se povezuje sa određivanjem fer vrednosti. Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka se uglavnom razlikuje, u zavisnosti od proizvoda i tržišta, i sklona je promenama uslovljenim različitim događajima i opštim uslovima na budućim tržištima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA (nastavak)

5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke

Računovodstvene procene vezane za procenu postojanja kontrole nad pravnim licima

U skladu sa zahtevima MSFI 10 i MSFI 12, Banka procenjuje postojanje kontrole nad entitetom u koji je investirano i razmatra sve činjenice, događaje i okolnosti koje ukazuju na to da je došlo do promena u jednom ili više od tri elementa kontrole. Banka takođe razmatra promene koje utiču na njenu izloženost, ili prava na varijabilne prinose zbog njegove povezanosti sa entitetom u koji je investirano. Inicijalna procena kontrole od strane Banke se ne menja samo zato što su nastupili drugi uslovi na tržištu (na primer, promena u prinosima entiteta u koji je investirano izazvana tržišnim uslovima), osim ako promene uslova na tržištu imaju za posledicu promene jednog ili više od tri elemenata kontrole ili je došlo do promene u celokupnom odnosu sa entitetom u koji je investirano.

Prema MSFI 10, investitor kontroliše entitet u koji je investirano kada je izložen, ili ima prava na, varijabilnim prinosima po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i ima sposobnost da utiče na te prinose po osnovu moći koju ima nad entitetom u koji je investirao. Dakle, investitor kontroliše entitet u koji je investirao ako i samo ako investitor ima sve što sledi:

(a) moć nad entitetom u koji je investirao;

(b) izloženost, ili prava na varijabilne prinose po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i

(c) sposobnost da koristi svoju moć nad entitetom u koji je investirao kako bi uticao na iznos prinosa za investitora.

Imajući u vidu zahteve pomenutih standarda, a na osnovu sopstvene procene, Banka je utvrdila da je u toku 2018. godine stekla kontrolu nad privrednim društvom u koji je investirala ali da nema obavezu sastavljanja konsolidovanih izveštaja na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine jer ispunjava sve zahteve MSFI 10.4. i člana 32. Zakona o računovodstvu.

6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST

Tabela koja sledi sadrži analizu finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda, po nivoima u hijerarhiji fer vrednosti po kojima se kategorizuje vrednovanje fer vrednosti.

				U hiljadama dinara
				31. decembar 2020.
				Ukupna
				aktiva/pasiva
				po fer vrednosti
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Aktiva				
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	47	47
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	7,042,559	-	-	7,042,559
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	33,339,609	-	33,339,609
Ukupno	7,042,559	33,339,609	47	40,382,215

U nivou 1 raspoređuju se finansijski instrumenti kojima se trguje na berzi, dok nivo 2 sadrži hartije od vrednosti čija se fer vrednost procenjuje na osnovu interno razvijenih modela koji se baziraju na informacijama sa aukcija na sekundarnom tržištu hartija od vrednosti. Fer vrednost aktive određena cenom za instrumente sličnih karakteristika se raspoređuje u nivo 3.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST (nastavak)

Pregled knjigovodstvene vrednosti i fer vrednosti finansijske aktive i pasive koja se ne vrednuje po fer vrednosti:

31. decembar 2020.

	Knjigovo- dstvena vrednost	Fer Vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska aktiva					
Dati krediti i plasmani klijentima	110,709,208	112,602,707	-	-	112,602,707
HoV koje se vrednuju po am. vrednosti	864,981	875,316	-	-	875,316
Finansijska pasiva					
Depoziti i ostale obaveze prema klijentima	164,440,928	164,040,548	-	-	164,040,548

Metodologija i pretpostavke koje su korišćene za obračun fer vrednosti za navedena finansijska sredstva i obaveze koja nisu prikazana po fer vrednosti u finansijskim izveštajima su sledeće:

Sredstva čija je fer vrednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Kod finansijskih sredstava i obaveza koja su visoko likvidna sa kratkoročnim dospećem (do godinu dana) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približno jednaka fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe koristi i kod depozita po viđenju, štednih depozita bez definisanog roka dospeća i svih finansijskih instrumenata koji imaju promenljivu kamatnu stopu.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se vode po amortizovanoj vrednosti procenjuje se poređenjem tržišnih kamatnih stopa u momentu inicijalnog priznavanja sa tekućim tržišnim kamatnim stopama za finansijske instrumente sličnih karakteristika.

Procenjena fer vrednost finansijskih instrumenata sa fiksnom kamatnom stopom se zasniva na diskontovanim novčanim tokovima korišćenjem preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za finansijske instrumente koji imaju slične karakteristike kreditnog rizika i ročnosti.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća, krediti i depoziti uključuju i deo portfolija sa fiksnom kamatnom stopom što dovodi do razlike između knjigovodstvene i fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2020					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Prihodi od kamata	4,817,074	805,133	331,274	1,301,756	924,107	8,179,344
Rashodi kamata	(300,707)	(233,809)	(69,060)	(820,980)	(263,087)	(1,687,643)
Neto prihodi / (rashodi) po osnovu kamata	4,516,367	571,324	262,214	480,776	661,020	6,491,701
Prihodi od naknada i provizija	570,117	139,106	468,962	517,753	269,816	1,965,754
Rashodi naknada i provizija	(31,360)	(230)	(38,810)	(7,653)	(443,982)	(522,035)
Neto prihodi / (rashodi) po osnovu naknada i provizija	538,757	138,876	430,152	510,100	(174,166)	1,443,719
Neto dobitak / gubitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-	-	-	-	(90,467)	(90,467)
Neto dobitak / gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	-	-	-	-	683,487	683,487
Neto dobitak / gubitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	19	19
Neto prihod / rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	123,361	123,361
Neto dobitak/ gubitak po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	597,692	597,692
Neto dobitak / gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	-	-	-	-	17,851	17,851
Ostali poslovni prihodi	256,640	3,146	87,911	22,114	4,805,773	5,175,584
Ukupni poslovni prihodi	5,643,831	947,385	888,147	1,841,623	7,422,106	16,743,092
Ukupni poslovni rashodi	(332,067)	(234,039)	(107,870)	(828,633)	(797,536)	(2,300,145)
Ukupni neto poslovni prihodi / rashodi	5,311,764	713,346	780,277	1,012,990	6,624,570	14,442,947
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,343,772)	(1,343,772)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(443,992)	(443,992)
Ostali prihodi	-	-	-	-	404,339	404,339
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,498,365)	(2,498,365)
Dobitak pre oporezivanja	5,311,764	713,346	780,277	1,012,990	2,742,780	10,561,157
Dobit pre oporezivanja (Banka)						10,561,157

* Pozicija Ostalo obuhvata sve prihode/rashode koji se ne odnose na prethodno navedene segmente, uključuje Treasury, kao i druge pozicije koje nisu direktno raspoređene za prikazane segmente.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2019.					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Prihodi od kamata	4,653,128	762,267	385,081	1,548,974	954,422	8,303,872
Rashodi kamata	(276,950)	(393,139)	(99,675)	(720,645)	(248,737)	(1,739,146)
Neto prihodi / (rashodi) po osnovu kamata	4,376,178	369,128	285,406	828,329	705,685	6,564,726
Prihodi od naknada i provizija	508,427	107,875	476,822	483,154	251,243	1,827,521
Rashodi naknada i provizija	(27,816)	(207)	(25,512)	(11,580)	(412,947)	(478,062)
Neto prihodi / (rashodi) po osnovu naknada i provizija	480,611	107,668	451,310	471,574	(161,704)	1,349,459
Neto dobitak / gubitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-	-	-	-	563,239	563,239
Neto dobitak / gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	-	-	-	-	169,166	169,166
Neto dobitak / gubitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	245	245
Neto prihod / rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	181,560	181,560
Neto dobitak / gubitak po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	1,240,154	1,240,154
Neto dobitak / gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	-	-	-	-	(118,612)	(118,612)
Ostali poslovni prihodi	331,344	17,758	111,186	32,909	1,914,171	2,407,368
Ukupni poslovni prihodi	5,492,899	887,900	973,089	2,065,037	5,274,200	14,693,125
Ukupni poslovni rashodi	(304,766)	(393,346)	(125,187)	(732,225)	(780,296)	(2,335,820)
Ukupni neto poslovni prihodi/ rashodi	5,188,133	494,554	847,902	1,332,812	4,493,904	12,357,305
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,389,098)	(1,389,098)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(418,815)	(418,815)
Ostali prihodi	-	-	-	-	1,415,964	1,415,964
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,683,277)	(2,683,277)
Dobitak pre oporezivanja	5,188,133	494,554	847,902	1,332,812	1,418,678	9,282,079
Dobit pre oporezivanja (Banka)						9,282,079

NAPOMENA: Raspored pozicija bilansa uspeha i bilansa stanja urađen je na bazi interne segmentacije klijenata. Alokacija prihoda i rashoda po segmentima urađena je za prihode i rashode od kamata, prihode i rashode od naknada kao i neto prihod/rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2020					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	38,982,000	38,982,000
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	47	47
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	41,247,149	41,247,149
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	18,176,446	18,176,446
Kredit i potraživanja od komitenata	79,556,765	10,723,117	5,276,848	15,125,844	26,634	110,709,208
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	11,923,810	11,923,810
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	509,550	509,550
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	2,220,821	2,220,821
Investicione nekretnine	-	-	-	-	8,417,955	8,417,955
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	419,893	419,893
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	78,693	78,693
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	5,537	5,537
Ostala sredstva	1,197,950	15,485	54,607	67,686	904,790	2,240,518
UKUPNA AKTIVA	80,754,715	10,738,602	5,331,455	15,193,530	122,913,325	234,931,627
PASIVA	28,129,450	21,990,588	12,610,691	97,255,650	74,945,248	234,931,627
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	569	569
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	14,694,177	14,694,177
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	27,484,907	21,547,010	12,174,060	96,676,494	6,558,457	164,440,928
Rezervisanja	194,077	86,381	75,877	72,756	245,278	674,369
Ostale obaveze	450,466	357,197	360,754	506,400	340,661	2,015,478
UKUPNE OBAVEZE	28,129,450	21,990,588	12,610,691	97,255,650	21,839,142	181,825,521
KAPITAL	-	-	-	-	53,106,106	53,106,106
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	10,920,167	10,920,167
Rezerve	-	-	-	-	14,990,209	14,990,209

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

						31. decembar 2019.	
Naziv pozicije	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	28,289,854	28,289,854	
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	168,912	168,912	
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	7,373	7,373	
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	31,123,577	31,123,577	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	12,085,080	12,085,080	
Kredit i potraživanja od komitenata	87,543,401	15,108,542	6,046,640	15,880,864	8,430	124,587,877	
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	11,923,810	11,923,810	
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	424,061	424,061	
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	2,340,857	2,340,857	
Investicione nekretnine	-	-	-	-	9,409,351	9,409,351	
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	116,802	116,802	
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	5,537	5,537	
Ostala sredstva	1,486,200	14,164	99,642	118,209	1,399,533	3,117,748	
UKUPNA AKTIVA	89,029,601	15,122,706	6,146,282	15,999,073	97,303,177	223,600,839	
PASIVA	25,155,263	15,075,146	12,687,288	93,363,689	77,319,453	223,600,839	
Obaveze po osnovu derivate	-	-	-	-	4,713	4,713	
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	16,335,577	16,335,577	
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	24,648,136	14,900,244	12,107,465	92,772,793	2,818,469	147,247,107	
Rezervisanja	135,758	106,025	82,393	161,683	91,649	577,508	
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	385,795	385,795	
Ostale obaveze	371,369	68,877	497,430	429,213	363,577	1,730,466	
UKUPNE OBAVEZE	25,155,263	15,075,146	12,687,288	93,363,689	19,999,780	166,281,166	
KAPITAL	-	-	-	-	57,319,673	57,319,673	
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730	
Dobitak	-	-	-	-	9,348,899	9,348,899	
Rezerve	-	-	-	-	20,775,044	20,775,044	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2020					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	1,245,527	531,090	260,831	605,900	5,535,996	8,179,344
Rashodi kamata	(404,248)	(172,743)	(110,459)	(302,009)	(698,184)	(1,687,643)
Neto prihodi / (rashodi) po osnovu kamata	841,279	358,347	150,372	303,891	4,837,812	6,491,701
Prihodi od naknada i provizija	427,967	194,558	108,183	353,489	881,557	1,965,754
Rashodi naknada i provizija	(5,434)	(1,662)	(1,399)	(8,233)	(505,307)	(522,035)
Neto prihodi / (rashodi) po osnovu naknada i provizija	422,533	192,896	106,784	345,256	376,250	1,443,719
Neto dobitak / gubitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-	-	-	-	(90,467)	(90,467)
Neto dobitak / gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	-	-	-	-	683,487	683,487
Neto dobitak / gubitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	19	19
Neto prihod / rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	123,361	123,361
Neto dobitak / gubitak po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	597,692	597,692
Neto dobitak / gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	-	-	-	-	17,851	17,851
Ostali poslovni prihodi	9,669	8,458	2,103	3,219	5,152,135	5,175,584
Ukupni poslovni prihodi	1,683,163	734,106	371,117	962,608	12,992,098	16,743,092
Ukupni poslovni rashodi	(409,682)	(174,405)	(111,858)	(310,242)	(1,293,958)	(2,300,145)
Ukupni neto poslovni prihodi/ rashodi	1,273,481	559,701	259,259	652,366	11,698,140	14,442,947
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,343,772)	(1,343,772)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(443,992)	(443,992)
Ostali prihodi	-	-	-	-	404,339	404,339
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,498,365)	(2,498,365)
Dobitak pre oporezivanja	1,273,481	559,701	259,259	652,366	7,816,350	10,561,157
Dobit pre oporezivanja (Banka)	-	-	-	-	-	10,561,157

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije					31. decembar 2019.	
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	1,372,455	636,000	303,207	683,806	5,308,404	8,303,872
Rashodi kamata	(379,391)	(207,209)	(107,047)	(299,440)	(746,059)	(1,739,146)
Neto prihodi / (rashodi) po osnovu kamata	993,064	428,791	196,160	384,366	4,562,345	6,564,726
Prihodi od naknada i provizija	414,862	186,753	102,581	333,824	789,501	1,827,521
Rashodi naknada i provizija	(8,502)	(2,549)	(1,938)	(11,700)	(453,373)	(478,062)
Neto prihodi / (rashodi) po osnovu naknada i provizija	406,360	184,204	100,643	322,124	336,128	1,349,459
Neto dobitak / gubitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	-	-	-	-	563,239	563,239
Neto dobitak / gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	-	-	-	-	169,166	169,166
Neto dobitak / gubitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-	245	245
Neto prihod / rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	181,560	181,560
Neto dobitak / gubitak po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	1,240,154	1,240,154
Neto dobitak / gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	-	-	-	-	(118,612)	(118,612)
Ostali poslovni prihodi	15,039	29,158	2,895	5,297	2,354,979	2,407,368
Ukupni poslovni prihodi	1,802,356	851,911	408,683	1,022,927	10,607,248	14,693,125
Ukupni poslovni rashodi	(387,893)	(209,758)	(108,985)	(311,140)	(1,318,044)	(2,335,820)
Ukupni neto poslovni prihodi/ rashodi	1,414,463	642,153	299,698	711,787	9,289,204	12,357,305
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,389,098)	(1,389,098)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(418,815)	(418,815)
Ostali prihodi	-	-	-	-	1,415,964	1,415,964
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,683,277)	(2,683,277)
Dobitak pre oporezivanja	1,414,463	642,153	299,698	711,787	6,213,978	9,282,079
Dobit pre oporezivanja (Banka)						9,282,079

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	31. decembar 2020	
					Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	38,982,000	38,982,000
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	47	47
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	41,247,149	41,247,149
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	18,176,446	18,176,446
Kredit i potraživanja od komitenata	17,587,411	9,252,030	3,585,957	7,447,242	72,836,568	110,709,208
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	11,923,810	11,923,810
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	509,550	509,550
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	2,220,821	2,220,821
Investicione nekretnine	-	-	-	-	8,417,955	8,417,955
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	419,893	419,893
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	78,693	78,693
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	5,537	5,537
Ostala sredstva	32,317	10,015	15,415	26,517	2,156,254	2,240,518
UKUPNA AKTIVA	17,619,728	9,262,045	3,601,372	7,473,759	196,974,723	234,931,627
PASIVA	50,315,842	18,322,960	12,530,385	37,126,481	116,635,959	234,931,627
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	569	569
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	14,694,177	14,694,177
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	49,898,817	18,192,964	12,450,320	36,869,016	47,029,811	164,440,928
Rezervisanja	4,304	792	556	1,521	667,196	674,369
Ostale obaveze	412,721	129,204	79,509	255,944	1,138,100	2,015,478
UKUPNE OBAVEZE	50,315,842	18,322,960	12,530,385	37,126,481	63,529,853	181,825,521
KAPITAL	-	-	-	-	53,106,106	53,106,106
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	10,920,167	10,920,167
Rezerve	-	-	-	-	14,990,209	14,990,209

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	31. decembar 2019.	
					Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	28,289,854	28,289,854
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	168,912	168,912
Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-	-	7,373	7,373
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	31,123,577	31,123,577
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	12,085,080	12,085,080
Kredit i potraživanja od komitenata	22,429,258	7,652,643	3,589,958	8,037,646	82,878,372	124,587,877
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	11,923,810	11,923,810
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	424,061	424,061
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	2,340,857	2,340,857
Investicione nekretnine	-	-	-	-	9,409,351	9,409,351
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	116,802	116,802
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	5,537	5,537
Ostala sredstva	71,105	16,542	18,142	78,678	2,933,281	3,117,748
UKUPNA AKTIVA	22,500,363	7,669,185	3,608,100	8,116,324	181,706,867	223,600,839
PASIVA	48,042,831	18,101,022	11,818,390	35,657,677	109,980,919	223,600,839
Obaveze po osnovu derivata	-	-	-	-	4,713	4,713
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	16,335,577	16,335,577
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	47,667,831	18,012,779	11,759,416	35,481,028	34,326,053	147,247,107
Rezervisanja	4,729	1,604	548	2,479	568,148	577,508
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	385,795	385,795
Ostale obaveze	370,271	86,639	58,426	174,170	1,040,960	1,730,466
UKUPNE OBAVEZE	48,042,831	18,101,022	11,818,390	35,657,677	52,661,246	166,281,166
KAPITAL	-	-	-	-	57,319,673	57,319,673
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	9,348,899	9,348,899
Rezerve	-	-	-	-	20,775,044	20,775,044

NAPOMENA: Alokacija bilansa uspeha i bilansa stanja po geografskim segmentima urađena je na bazi kriterijuma za segmentaciju klijenata, odnosno klijenti koji su segmentirani kao Corporate - velika, Public - centralni organi, Banke i Finansijske organizacije u nadležnosti su centrale. Ostali klijenti raspoređeni su na bazi teritorijalne pripadnosti nadležne organizacione jedinice.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

8. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako sledi:

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2020.	2019.
Prihodi od kamata		
Kredit i plasmani komitentima	7,132,033	7,311,142
Kredit i depoziti dati bankama	128,429	19,311
Depoziti kod Narodne banke Srbije	45,138	118,934
Hartije od vrednosti:		
- repo transakcije	29,899	64,085
- dinarske obveznice Republike Srbije	481,927	523,159
- dinarski zapisi Vlade RS	12,693	-
- dinarske korporativne obveznice	56,067	-
- devizne obveznice Republike Srbije	247,149	232,205
Kamata po plasmanima u menice	46,009	35,036
Ukupno	8,179,344	8,303,872
Rashodi od kamata		
Obaveze po kreditima od komitenata	(72,642)	(35,392)
Obaveze po depozitima od komitenata	(1,424,930)	(1,550,435)
Obaveze po depozitima od banaka	(58,326)	(69,984)
Po osnovu hartija od vrednosti	(121,446)	(71,407)
Po osnovu lizing obaveza (napomena 40.1)	(10,002)	(10,800)
Ostali rashodi kamata	(297)	(1,128)
Ukupno	(1,687,643)	(1,739,146)
Neto prihodi od kamata	6,491,701	6,564,726

9. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2020.	2019.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	673,659	631,635
Naknade za usluge platnog prometa	925,810	839,727
Naknade po garancijama	227,996	212,649
Ostale naknade i provizije	138,289	143,510
Ukupno	1,965,754	1,827,521
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	(340,716)	(310,381)
Naknade za usluge platnog prometa	(161,055)	(147,520)
Ostale naknade i provizije	(20,264)	(20,161)
Ukupno	(522,035)	(478,062)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	1,443,719	1,349,459

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

10. NETO DOBITAK PO OSNOVU PROMENE FER VREDNOSTI FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2020.	2019.
Promena fer vrednosti HoV namenjenih trgovanju	(165,276)	357,541
Promena fer vrednosti investicionih jedinica	77,991	204,671
Promena fer vrednosti derivata	(3,182)	1,027
Neto dobitak	(90,467)	563,239

11. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA KOJI SE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2020.	2019.
Dobitak po osnovu prodaje HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(145,274)	9,655
Dobitak po osnovu prodaje HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	828,761	159,511
Neto dobitak	683,487	169,166

12. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2020.	2019.
Prihodi od kursnih razlika		
Prihodi od kursnih razlika	1,614,197	2,442,110
Prihodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	184,401	469,448
Ukupno prihodi	1,798,598	2,911,558
Rashodi od kursnih razlika		
Rashodi od kursnih razlika	(1,370,626)	(2,012,021)
Rashodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(304,611)	(717,977)
Ukupno rashodi	(1,675,237)	(2,729,998)
Neto prihod od kursnih razlika	123,361	181,560

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

13. NETO GUBITAK PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA KOJI SE VREDNUJU PO AMORTIZOVANOJ VREDNOSTI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2020.	2019.
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata -prodaja kredita	18,529	343,082
Neto gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata -stambeni krediti	(610)	(522,248)
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata -ostali krediti	(68)	60,554
Neto gubitak	17,851	(118,612)

Tokom 2019. godine, saglasno Zakonu o konverziji stambenih kredita indeksiranih u švajcarskim francima Banka je izvršila konverziju preostalog duga po osnovu stambenih kredita indeksiranih u švajcarskim francima i po tom osnovu ostvarila neto gubitak u iznosu od 522,248 hiljada dinara.

14. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2020.	2019.
Prihodi od zakupa poslovnog prostora	285,497	322,023
Prihodi po osnovu refundiranih troškova	97,614	137,250
Prihodi od dividendi	4,745,093	1,913,278
Ostali poslovni prihodi	47,380	34,817
Ukupno	5,175,584	2,407,368

Prihodi od zakupa poslovnog prostora u ukupnom iznosu od 285,497 hiljada dinara (2019. godina: 322,023 hiljade dinara) se u celosti odnose na prihode ostvarene po osnovu izdavanja investicionih nekretnina trećim licima (napomena 31).

Prihodi po osnovu refundiranih troškova u iznosu od 97,614 hiljada dinara (2019. godina: 137,250 hiljada dinara) se najvećim delom odnose na refundiranje troškova po osnovu nekretnina izdatih u zakup u iznosu od 45,486 hiljada dinara (2019. godina: 58,800 hiljada dinara).

Prihodi od dividendi u ukupnom iznosu od 4,745,093 hiljade dinara (2019. godina: 1,913,278 hiljada dinara) najvećim delom se odnose na primljene dividende od: Gorenjske banke d.d., Kranj - 4,580,980 hiljada dinara (2019. godina: 1,591,711 hiljada dinara) i Komercijalne banke a.d., Beograd - 164,113 hiljada dinara, a tokom 2019. godine od NLB d.d., Ljubljana - 257,206 hiljada dinara, Budvanska rivijera a.d., Budva - 21,287 hiljada dinara i Galenika Fitofarmacija a.d., Zemun - 18,568 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

15. NETO RASHOD/PRIHOD PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2020.	2019.
Rashodi indirektnih otpisa finansijskih sredstava po amortizovanoj vrednosti		
Gotovina i sredstva kod centralne banke (napomena 21)	(4,751)	(5,758)
HoV koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (napomena 24)	(63,658)	(51,272)
Kredit i potraživanja od banaka (napomena 25)	(80,218)	(78,742)
Kredit i potraživanja od komitenata (napomena 26)	(6,384,920)	(7,935,336)
Ostala sredstva (napomena 34)	(36,888)	(49,996)
	(6,570,435)	(8,121,104)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 38)	(252,604)	(279,024)
Rashodi umanjena vrednosti finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz ostali rezultat (napomena 41.1 ii)	(67,406)	(19,309)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja		
Kredit i potraživanja od komitenata	(361)	(1,506)
Ostala sredstva	(2,086)	(2,904)
	(2,447)	(4,410)
Gubici po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata	-	(123,213)
Ukupno rashodi	(6,892,892)	(8,547,060)
Prihodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Gotovina i sredstva kod centralne banke (napomena 21)	4,619	5,146
HoV koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti (napomena 24)	58,513	49,011
Kredit i potraživanja od banaka (napomena 25)	85,068	82,443
Kredit i potraživanja od komitenata (napomena 26)	6,375,470	7,400,165
Ostala sredstva (napomena 34)	44,590	46,729
	6,568,260	7,583,494
Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama (napomena 38)	276,054	427,834
Prihodi od ukidanja umanjena vrednosti finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz ostali rezultat (napomena 41.1 ii)	25,104	34,781
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja		
Kredit i potraživanja od komitenata	620,647	1,469,877
Ostala sredstva	519	2,203
	621,166	1,472,080
Dobici po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata	-	269,025
Ukupno prihodi	7,490,584	9,787,214
Neto prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	597,692	1,240,154

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

15. NETO RASHOD/PRIHOD PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA (nastavak)

KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKI VREDNOSTI I REZERVISANJIMA ZA VANBILANS

	Gotovina i sredstva kod centralne banke (nap 21)	Plasmani bankama (nap 25)	Plasmani komitentim a (nap 26)	HOV po am. vrednos ti (nap 24)	Ostala aktiva (nap 34)	Vanbilansn e obaveze (nap 38)	Ukupno
Stanje 1. januara 2020. godine	4,692	174,192	4,081,701	179,751	228,888	69,537	4,738,761
Povećanje ispravke vrednosti	4,751	80,218	6,384,920	63,658	36,888	252,604	6,823,039
Smanjenje ispravke vrednosti	(4,619)	(85,068)	(6,375,470)	(58,513)	(44,590)	(276,054)	(6,844,314)
Ispravka vrednosti kamate na obezvređene kredite	-	-	96,572	-	-	-	96,572
Otpisi	-	-	(446)	-	(102,968)	-	(103,414)
Prenos u vanbilansnu evidenciju	-	-	(154,502)	-	(1)	-	(154,503)
Kursne razlike	-	(2,244)	(331)	-	(10)	(2,666)	(5,251)
Ostalo/prestanak priznavanja finansijskih instrumenata	-	-	(1,080)	-	3	-	(1,077)
Stanje 31. decembra 2020. godine	4,824	167,098	4,031,364	184,896	118,210	43,421	4,549,813

16. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2020.	2019.
Troškovi zarada	(664,463)	(695,536)
Troškovi naknada zarada	(120,174)	(119,283)
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	(456,783)	(488,158)
Ostali lični rashodi i naknade za privremene poslove	(53,683)	(60,257)
Rashodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima (napomena 38)	(48,827)	(32,155)
Prihodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima (napomena 38)	158	6,291
	(1,343,772)	(1,389,098)

17. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2020.	2019.
Građevinski objekti (napomena 29)	(25,797)	(32,159)
Oprema i ostala sredstva (napomena 29)	(103,317)	(109,504)
Nematerijalna ulaganja (napomena 28)	(124,996)	(88,683)
Sredstva sa pravom korišćenja (napomena 30)	(189,882)	(188,469)
	(443,992)	(418,815)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

18. OSTALI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2020.	2019.
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove (napomena 38)	138,804	54,454
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i sitnog inventara	178,790	185,290
Prihodi od smanjenja obaveza	27,587	35,846
Prihodi od naplaćenih otkupljenih potraživanja	22,644	1,050,348
Ostali prihodi	2,967	21,094
Prihodi od promene vrednosti investicionih nekretnina (napomena 31)	33,547	68,932
Ukupno	404,339	1,415,964

Dobici od prodaje osnovnih sredstava i sitnog inventara ostvareni u 2020. godini u ukupnom iznosu od 178,790 hiljada dinara (2019: 185,290 hiljada dinara) najvećim delom se odnose na: dobitke od prodaje građevinskih objekata u iznosu od 87,828 hiljada dinara (2019: 122,513 hiljada dinara) (napomena 29), dobitke od prodaje materijalnih vrednosti u iznosu od 37,089 hiljada dinara (2019: 35,468 hiljada dinara) (napomena 34), dobitke od prodaje investicionih nekretnina u iznosu od 52,702 hiljade dinara (2019: 14,707 hiljade dinara) (napomena 31) i dobitke od prodaje stalnih sredstava namenjenih prodaji u iznosu od 5,817 hiljada dinara tokom 2019. godine (napomena 32).

19. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2020.	2019.
Troškovi materijala	138,026	122,190
Troškovi zakupnine i ostali troškovi iznajmljenog prostora	102,252	115,923
Troškovi PTT i telekomunikacionih usluga	308,561	306,597
Troškovi ostalih usluga	15,227	25,151
Troškovi održavanja imovine	165,685	169,163
Troškovi reklame i propagande	61,957	88,424
Donacije i sponzorstva	45,568	26,116
Troškovi reprezentacije	10,023	11,127
Troškovi revizije i ekspertize	117,508	132,743
Troškovi premija osiguranja	588,277	743,624
Troškovi članarina	4,459	4,453
Troškovi advokata, procenitelja, veštaka	34,050	98,179
Sudske i druge takse i sudski troškovi	31,194	36,567
Troškovi brokera i centralnog registra	23,065	59,084
Troškovi čuvanja imovine	81,656	73,074
Dodatno osiguranje zaposlenih	651	288
Ostali nematerijalni troškovi	130,014	163,911
Troškovi poreza i doprinosa	104,191	105,844
Troškovi koji se refakturišu	48,535	61,599
Rashodi rezervisanja za sudske sporove (napomena 38)	271,361	117,557
Gubici od prodaje materijalne imovine	16,700	31,640
Ostali rashodi	85,324	58,753
Rashodi od promene vrednosti nekretnina	114,081	131,270
Ukupno	2,498,365	2,683,277

Rashodi od promene vrednosti nekretnina za 2020. godinu u iznosu od 114,081 hiljadu dinara (2019: 131,270 hiljada dinara) se odnose na knjiženje negativnih efekata procena vrednosti investicionih nekretnina u iznosu od 97,120 hiljada dinara (2019: 89,463 hiljade dinara) (napomena 31), obezvređenja materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 16,961 hiljadu dinara (2019: 41,309 hiljada dinara) (napomena 34), i nekretnina za obavljanje delatnosti u iznosu od 498 hiljada dinara tokom 2019. godine (napomena 29).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

20. POREZ NA DOBIT

20.1. Komponente poreza na dobit

	U hiljadama dinara	
	2020.	2019.
Porez na dobitak	(737,952)	(1,044,119)
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(21,619)	(7,642)
Ukupno	(759,571)	(1,051,761)

20.2. Usaglašavanje poreza na dobit, dobitka pre oporezivanja

	U hiljadama dinara	
	2020.	2019.
Dobitak pre oporezivanja	10,561,157	9,282,079
Porez obračunat po domaćoj stopi poreza na dobitak (15%)	1,584,174	1,392,312
Poreski efekti nepriznatih rashoda	86,541	781
Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka/dobitaka	2,042	(5,742)
Poreski efekat usklađivanja prihoda	(45,161)	(10,923)
Poreski efekti prihoda od kamata po dužničkim HOV čiji je izdavalac RS	(93,048)	(102,594)
Korišćenje poreskog kredita	(796,596)	(229,715)
Efekat ostalih privremenih razlika	21,619	7,642
Poreski efekti iskazani u bilansu uspeha	759,571	1,051,761
Efektivna poreska stopa	7.19%	11.33%

Obračunata obaveza za porez na dobit za 2020. godinu iznosi 737,952 hiljade dinara (2019: 1,044,119 hiljada dinara) i ista je u celosti zatvorena iz uplaćenih akontacija za 2020. godinu u iznosu od 737,952 hiljade dinara (2019: 658,324 hiljade dinara).

21. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
U dinarima:		
Žiro račun	12,095,354	12,579,324
Gotovina u blagajni	3,190,220	2,853,139
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod NBS	8,000,000	-
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	398	2,731
	23,285,972	15,435,194
U stranoj valuti:		
Gotovina u blagajni	3,150,102	1,469,347
Devizna obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	12,550,750	11,390,005
	15,700,852	12,859,352
	38,986,824	28,294,546
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(4,824)</i>	<i>(4,692)</i>
Ukupno	38,982,000	28,289,854
Korekcije gotovine za izveštaj o tokovima gotovine		
Devizni računi kod stranih banaka (napomena 26)	11,133,103	6,248,017
Deponovani viškovi likvidnih sredstava	(8,000,000)	-
AVR po osnovu sredstava kod centralne banke	(398)	(2,731)
Devizna obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	(12,550,750)	(11,390,005)
	(9,418,045)	(5,144,719)
Gotovina u izveštaju o tokovima gotovine	29,568,780	23,149,827
Promene na ispravkama vrednosti:	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januara	(4,692)	(4,092)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(4,751)	(5,758)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	4,619	5,146
Otpis, kursne razlike	-	12
Stanje na dan 31. decembra	(4,824)	(4,692)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

21. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

Banka u izveštaju o tokovima gotovine iskazuje: gotovinu na žiro računu kod NBS, gotovinu u dinarima i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i sredstva na računu kod Centralnog registra hartija od vrednosti.

Dinarsku obaveznu rezervu banke izdvajaju na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije. Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015, 102/2015 i 76/2018).

Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca po stopi od 5% na obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine i 0% na obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine (2019. godina: 5% i 0%).

Dodatno dinarsku obaveznu rezervu čini i 38%, odnosno 30% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve (2019. godina: 38% i 30%).

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve.

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu od 18. decembra 2020. godine do 17. januara 2021. godine iznosila je 10,233,925 hiljada dinara (od 18. decembra 2019. godine do 17. januara 2020. godine iznosila je 9,364,638 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015, 102/2015 i 76/2018), Banka obračunava i izdvaja deviznu obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu po stopi od 20% na obaveze sa ugovorenim rokom do dve godine, 13% na obaveze sa ugovorenim rokom preko dve godine (2019. godina: 20% i 13%) i po stopi od 100% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom (2019. godina po stopi od 100%). Deviznu obaveznu rezervu banke izdvajaju na devizne račune Narodne banke Srbije. Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 62% (na obaveze do dve godine), odnosno 70% (na obaveze preko dve godine) se izdvaja u devizama, a preostalih 38%, odnosno 30% u dinarima na žiro računu.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve u visini obračunate devizne obavezne rezerve. Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period od 18. decembra 2020. godine do 17. januara 2021. godine iznosila je EUR 104,784 hiljada (od 18. decembra 2019. godine do 17. januara 2020. godine: EUR 106,217 hiljada), i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

22. ZALOŽENA FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
U dinarima:		
HOV po fer vrednosti kroz ostali rezultat - nominalna vrednost	-	143,000
HOV po fer vrednosti kroz ostali rezultat - odstupanje od nominalne vrednosti	-	3,093
	-	146,093
U stranoj valuti:		
HOV po fer vrednosti kroz ostali rezultat - nominalna vrednost	-	22,578
HOV po fer vrednosti kroz ostali rezultat - odstupanje od nominalne vrednosti	-	241
	-	22,819
Ukupno	-	168,912

Na dan 31. decembra 2019. godine na ime obezbeđenja primljenih depozita, Banka je založila obveznice Republike Srbije u stranoj valuti nominalne vrednosti EUR 192 hiljade i u RSD 143,000 hiljade.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

23. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU DERIVATA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Potraživanja po osnovu derivata - valutni swap i forward	47	7,373
Ukupno	47	7,373

Finansijska potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju se u celosti odnose na efekat koji je nastao po osnovu fer vrednosti instrumenata čija je nominalna vrednost prikazana u okviru vanbilansnih pozicija (napomena 42.2).

24. HARTIJE OD VREDNOSTI

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
HOV koja se priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	7,042,559	14,556,191
HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	33,339,609	16,107,020
HOV koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	864,981	460,366
Ukupno	41,247,149	31,123,577

24.1 Hartije od vrednosti koje se priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
U dinarima:		
HOV namenjene trgovanju - akcije	1,598,796	1,701,012
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti	3,680,467	3,693,347
	5,279,263	5,394,359
U stranoj valuti:		
HOV namenjene trgovanju - akcije	1,763,296	2,410,746
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti	-	6,751,086
	1,763,296	9,161,832
Ukupno	7,042,559	14,556,191

Ulaganje Banke u hartije od vrednosti namenjene trgovanju u dinarima, koje na dan 31. decembra 2020. godine iznose 1,598,796 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 1,701,012 hiljada dinara) odnose se na kupljene akcije sledećih privrednih društava: Komercijalna banka a.d., Beograd u iznosu od 817,225 hiljada dinara i Fintel energija a.d., Beograd u iznosu od 781,571 hiljadu dinara (31. decembar 2019. godine: Komercijalna banka a.d., Beograd u iznosu od 918,662 hiljade dinara, Fintel energija a.d., Beograd u iznosu 782,350 hiljada).

Ulaganje Banke u hartije od vrednosti koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti – investicione jedinice u dinarima na dan 31. decembra 2020. godine u iznosu 3,680,467 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 3,693,347 hiljada dinara) u celosti se odnose na investicione jedinice: Raiffeisen Cash u iznosu od 3,135,749 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 3,156,440 hiljada dinara), Kombank Novčani Fond u iznosu od 493,851 hiljadu dinara (31. decembar 2019. godine: 486,414 hiljada dinara) i Ilirika Cash u iznosu od 50,867 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 50,493 hiljade dinara).

Ulaganje Banke u hartije od vrednosti namenjene trgovanju u valuti, koje na dan 31. decembra 2020. godine iznose 1,763,296 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 2,410,746 hiljada dinara), najvećim delom, u iznosu od 1,388,918 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 2,410,746 hiljada dinara) se odnosi na kupljene GDR instrumente NLB d.d., Ljubljana. Po osnovu navedenih instrumenata Banka ima učešće na 31. decembar 2020. godine od 1.31% (31. decembar 2019: 1.7%) u NLB d.d., Ljubljana.

Banka je na dan 31. decembra 2019. godine imala plasmane u investicione jedinice u stranoj valuti u ukupnom iznosu od 6,751,086 hiljada dinara, a koje se u celosti odnose na investicione jedinice fonda kojim upravlja Erste Asset Management d.o.o., Zagreb.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

24. HARTIJE OD VREDNOSTI (nastavak)

24.2 Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
U dinarima:		
Državne obveznice Republike Srbije	17,176,284	8,187,028
Državni zapisi Republike Srbije	997,160	-
Korporativne obveznice	4,594,479	-
	22,767,923	8,187,028
U stranoj valuti:		
Državne obveznice Republike Srbije – u stranoj valuti	10,571,686	7,919,992
	10,571,686	7,919,992
Ukupno	33,339,609	16,107,020

Banka je na 31. decembar 2020. godine imala plasmane u dinarske državne obveznice Republike Srbije sa fiksnom kamatnom stopom. Državne obveznice sa fiksnom kamatnom stopom su sa rokovima dospeća od 24 do 144 meseci i sa rasponom prinosa od 1.95% do 12.34% (31. decembar 2019. godine: sa rokovima dospeća od 60 do 120 meseci i sa rasponom prinosa od 3.30% do 12.34%).

Plasmani u državne obveznice Republike Srbije u stranoj valuti na dan 31. decembar 2020. godine su sa rokovima dospeća od 36 meseci do 180 meseci i sa rasponom prinosa od 1.28% do 3.38% (31. decembar 2019. godine: sa rokovima dospeća od 36 meseci do 180 meseci i sa rasponom prinosa od 1.05% do 4.20%).

Na dan 31. decembar 2020. godine Banka ima plasirana sredstva u državne zapise Republike Srbije u iznosu od 997,160 hiljada dinara sa rokom od 53 nedelje i kamatnom stopom od 1.80% godišnje i u korporativne obveznice izdavaoca JP Jugoimport – SDPR, Beograd u iznosu od 4,594,479 hiljada dinara sa rokom od 5 godina i varijabilnom kamatnom stopom.

24.3 Hartije od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
U dinarima:		
Menice drugih preduzeća	1,049,877	640,117
	1,049,877	640,117
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(184,896)</i>	<i>(179,751)</i>
Ukupno	864,981	460,366
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(179,751)	(177,498)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(63,658)	(51,272)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	58,513	49,011
Otpis, kursne razlike	-	8
Stanje na dan 31. decembra	(184,896)	(179,751)

Kamatne stope za eskont menica u 2020. godini su se kretale u rasponu 0.4% do 0.75% (2019: 0.5% do 0.9%) na mesečnom nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

25. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Kredit u dinarima:		
Kredit po repo transakcijama	1,615,380	3,000,000
Plasmani koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana	-	300,000
Kredit za likvidnost i obrtna sredstva	608	19,958
Investicioni krediti	460,395	459,766
Ostali krediti	33,034	15,182
Ostali plasmani u dinarima	59,067	87,401
Potraživanja za kamatu i naknadu	8,819	122
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(3,180)	(4,596)
	2,174,123	3,877,833
Kredit u stranoj valuti:		
Devizni računi kod stranih banaka - nostro	11,133,103	6,248,017
Kredit po repo transakcijama u stranoj valuti	955,422	680,972
Overnight depoziti	382,655	-
Ostali krediti u stranoj valuti	2,351,604	-
Namenski depoziti u skladu sa propisima	4,703	4,704
Ostali namenski depoziti	164,652	179,760
Ostali plasmani u stranoj valuti	1,171,860	1,266,551
Potraživanja za kamatu i naknadu	5,422	1,435
	16,169,421	8,381,439
Bruto krediti i potraživanja	18,343,544	12,259,272
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(167,098)</i>	<i>(174,192)</i>
Stanje na dan 31. decembra	18,176,446	12,085,080
	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(174,192)	(178,284)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(80,218)	(78,742)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	85,068	82,443
Otpis, kursne razlike i ostale promene	2,244	391
Stanje na dan 31. decembra	(167,098)	(174,192)

U toku 2020. godine Banka je plasirala sredstva u dinarske repo transakcije sa NBS po kamatnim stopama u rasponu od 0.11 % do 1.01% na godišnjem nivou dok su repo transakcije na dan 31. decembar 2020. godine plasirane sa kamatom od 0.11%.

Na dan 31. decembra 2020. godine Banka je plasirala overnight sredstva u USD sa kamatnom stopom od 0.05% godišnje.

Na dan 31. decembra 2020. godine Banka je imala sredstva plasirana u investicione kredite u iznosu od 460,395 hiljada dinara (31. decembar 2019. godine: 459,766 hiljada dinara) koja se najvećim delom, u iznosu od 458,563 hiljade dinara (31. decembar 2019. godine: 458,612 hiljada dinara) odnose na kredit sa kamatnom stopom od 4.2% na godišnjem nivou i rokom dospeća 26. mart 2023. godine.

Sredstva u repo sa drugim klijentima i u stranoj valuti u toku 2020. godine plasirana su sa kamatnom stopom od 1.5% na godišnjem nivou.

Banka je tokom 2020. godine plasirala RSD sredstva sa kamatnim stopama od 0.15% do 2.50%, EUR sa kamatnim stopama 0.05% i USD sa kamatnom stopom od 0.05% do 0.25% (2019: RSD sredstva od 1.02% do 2.50% i EUR od 0.05% do 0.15% godišnje). Pored kratkoročnog plasiranja, Banka je dugoročno plasirala sredstva u iznosu od 2,351,604 hiljade dinara sa kamatnom stopom od 5% godišnje.

Ostali plasmani u stranoj valuti u ukupnom iznosu od 1,171,860 hiljada dinara najvećim delom u iznosu od 899,242 hiljade dinara se odnose na dugoročna druga jemstva - pokrića po potvrđenim garancijama i akreditivima Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2020. godine

26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Kreditni pravni licima:		
Kreditni po transakcionim računima	1,539,922	2,163,252
Kreditni za obrtna sredstva	18,031,791	25,669,284
Investicioni krediti	72,884,453	77,253,565
Dati depoziti	863	104
Kreditni u stranoj valuti	1,962,263	3,008,030
Plasmani po garancijama i avalima	21,937	20,131
Ostali krediti i plasmani	3,512,445	3,751,814
Potraživanja za kamatu i naknadu	1,019,008	299,030
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(441,925)	(481,234)
	98,530,757	111,683,976
Kreditni stanovništvu		
Kreditni po transakcionim računima	242,288	316,372
Potrošački krediti	12,829	15,793
Stambeni krediti	5,564,012	5,885,314
Gotovinski krediti	8,581,152	9,080,185
Ostali krediti i plasmani	1,418,730	1,727,322
Potraživanja za kamatu i naknadu	487,120	109,000
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(96,316)	(148,384)
	16,209,815	16,985,602
Bruto krediti i potraživanja	114,740,572	128,669,578
Minus: Ispravka vrednosti	(4,031,364)	(4,081,701)
Stanje na dan 31. decembra	110,709,208	124,587,877
	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(4,081,701)	(4,231,236)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(6,384,920)	(7,935,336)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	6,375,470	7,400,165
Ispravka vrednosti kamate na obezvređene kredite	(96,572)	-
Otpis, kursne razlike	777	101,019
Prenos u vanbilansnu evidenciju	154,502	307,244
Konverzija CHF kredita	-	29,264
Prodaja plasmana	-	79,561
Ukidanje ispravke usled značajne modifikacije	-	167,618
Ostalo	1,080	-
Stanje na dan 31. decembra	(4,031,364)	(4,081,701)

Kratkoročni krediti u dinarima odobravani su pravnim licima i preduzetnicima na period do 12 meseci uz pretežnu nominalnu kamatnu stopu u rasponu od 3.00% do 24% na godišnjem nivou (efektivna kamatna stopa od 3.23% do 27.54%).

Kratkoročni krediti indeksirani u stranoj valuti odobravani su pravnim licima sa kamatnom stopom u rasponu od 2.8% do 11% na godišnjem nivou (efektivna kamatna stopa od 3.29% do 12.04%).

Dugoročni krediti odobravani su pravnim licima u dinarima po kamatnoj stopi u rasponu od 3.10% do 16% na godišnjem nivou (efektivna kamatna stopa od 3.19% do 22.63%).

Dugoročni krediti u dinarima (indeksirani u stranoj valuti) odobravani su pravnim licima i preduzetnicima, po kamatnoj stopi u rasponu od 2.5% do 10.65% na godišnjem nivou (efektivna kamatna stopa od 2.73% do 14.21%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Preduzetnicima se odobravaju plasmani po uslovima koji se primenjuju za pravna lica iz segmenta malih i srednjih preduzeća.

Kratkoročni plasmani u dinarima, odobravani su fizičkim licima uz fiksne nominalne kamatne stope od 8.45%, odnosno po varijabilnoj kamatnoj stopi od 6m BELIBOR + 5.21% godišnje.

Kratkoročni plasmani u dinarima nosiocima registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, odobravani su uz nominalna kamatna stopa u rasponu od 1% do 14% godišnje (efektivna kamatna stopa od 2.05% do 23.59%).

Dugoročni plasmani u dinarima odobravani su fizičkim licima uz fiksne nominalne kamatne stope od 8.45% godišnje, odnosno po varijabilnoj kamatnoj stopi od 6M Belibor + 5.21% godišnje. Dugoročni dinarski plasmani indeksirani u stranoj valuti (EUR) odobravani su po varijabilnoj nominalnoj kamatnoj stopi od 6M Euribor + 1.91% godišnje, odnosno po fiksnoj nominalnoj kamatnoj stopi od 4.10% godišnje.

Kratkoročni plasmani indeksirani u stranoj valuti registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima čiji su nosioci fizička lica, odobravani su po nominalnoj kamatnoj stopi u rasponu od 7.5% do 9.5% godišnje (efektivna kamatna stopa od 9.61% do 11.80%).

Dugoročni plasmani u dinarima registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima čiji su nosioci fizička lica odobravani su po nominalnoj fiksnoj kamatnoj stopi u rasponu od 1% do 14% godišnje (efektivna kamatna stopa od 2.50% do 15.81%) i po nominalnoj varijabilnoj kamatnoj stopi od referentna kamatna stopa NBS + kamatna stopa u rasponu od 3.5% do 9.5% (efektivna kamatna stopa od 8.16% do 16.04%).

Dugoročni plasmani u dinarima indeksirani u stranoj valuti, odobravani su nosiocima registrovanih poljoprivrednih gazdinstava po nominalnoj fiksnoj kamatnoj stopi u rasponu od 5.5% do 9% godišnje (efektivna kamatna stopa od 6.49% do 10.92%) i po nominalnoj varijabilnoj kamatnoj stopi od 3M Euribor + 3.58% (efektivna kamatna stopa od 3.98%).

Kod plasmana na bazi namenski oročenog depozita, kamatne stope su formirane uz odgovarajuće kamatne marže u odnosu na kamatne stope na namenski oročeni depozit.

27. INVESTICIJE U ZAVISNA DRUŠTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Investicije u zavisna društva	11,923,810	11,923,810
Ukupno	11,923,810	11,923,810

Celokupan iznos investicija u kapital zavisnih društava na dan 31. decembra 2020. godine u ukupnom iznosu od RSD 11,923,810 hiljada (2019: RSD 11,923,810 hiljada) se odnosi na ulog u Gorenjsku banku d.d., Kranj.

Tokom 2019. godine Banka je povećala vlasničko učešće u kapitalu Gorenjske banke d.d., Kranj sa 33.06% na 91.70%, glasačko učešće sa 61.17% na 100%. Ostatak od 8.3% predstavljaju otkupljene sopstvene akcije Gorenjske banke d.d., Kranj.

Pregled osnovnih finansijskih podataka Gorenjske banke d.d., Kranj je prikazan u narednoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2020.	2019.
Ukupna imovina na dan 31. decembar	251,332,014	231,355,015
Ukupan kapital na dan 31. decembar	25,573,894	27,738,495
Rezultat za period 01. januar – 31. decembar	2,612,145	4,960,299

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

28. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Patenti, licence i softver	1,087,307	665,474
Nematerijalna ulaganja u pripremi	8,786	220,134
Ostala nematerijalna prava	163,898	163,898
	1,259,991	1,049,506
Akumulirana ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja	(750,441)	(625,445)
Sadašnja vrednost	509,550	424,061

Promene na nematerijalnim ulaganjima u toku 2019. i 2020. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Patenti, licence i softver	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Ostala nematerijalna prava	Ukupno
NABAVNA VREDNOST				
Stanje na dan				
31. decembra 2018. godine	547,030	183,312	163,898	894,240
1. januar 2019. godine	547,030	183,312	163,898	894,240
Nabavke u toku godine	120,140	36,822	-	156,962
Otuđenja i rashodovanja	(1,696)	-	-	(1,696)
Stanje na dan				
31. decembra 2019. godine	665,474	220,134	163,898	1,049,506
1. januar 2020. godine	665,474	220,134	163,898	1,049,506
Nabavke u toku godine	210,485	-	-	210,485
Aktivacija sa pripreme	211,348	(211,348)	-	-
Stanje na dan				
31. decembra 2020. godine	1,087,307	8,786	163,898	1,259,991
ISPRAVKA VREDNOSTI				
1. januar 2019. godine	374,560	-	163,898	538,458
Amortizacija (napomena 17)	88,683	-	-	88,683
Otuđenja i rashodovanja	(1,696)	-	-	(1,696)
Stanje na dan				
31. decembra 2019. godine	461,547	-	163,898	625,445
1. januar 2020. godine	461,547	-	163,898	625,445
Amortizacija (napomena 17)	124,996	-	-	124,996
Stanje na dan				
31. decembra 2020. godine	586,543	-	163,898	750,441
Sadašnja vrednost na dan:				
31. decembra 2020. godine	500,764	8,786	-	509,550
31. decembra 2019. godine	203,927	220,134	-	424,061

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

29. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Osnovna sredstva		
Građevinski objekti	1,956,360	2,124,925
Oprema	1,935,775	1,895,532
Osnovna sredstva u pripremi	110,600	110,600
Sredstva sa pravom korišćenja (napomena 30)	750,293	751,133
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	144,347	148,522
Nabavna vrednost	4,897,375	5,030,712
Akumulirana ispravka vrednosti	(2,676,554)	(2,689,855)
Sadašnja vrednost	2,220,821	2,340,857

Promene na nekretninama i opremi u toku 2019. i 2020. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđe objekte	Sredstva sa pravom korišćenja	Ukupno
NABAVNA VREDNOST						
Stanje na dan 31. decembra 2018. godine	3,700,487	2,127,706	110,600	361,372	-	6,300,165
Efekti prve primene MSFI 16 (nap 2.8)	-	-	-	-	709,561	709,561
1. januar 2019. godine	3,700,487	2,127,706	110,600	361,372	709,561	7,009,726
Nabavke u toku godine	1,897	83,721	750	14,862	44,838	146,068
Otuđenja i rashodovanja	(1,576,961)	(315,895)	(750)	(227,712)	(3,181)	(2,124,499)
Modifikacije lizing ugovora	-	-	-	-	(85)	(85)
Promena vrednosti imovine	(498)	-	-	-	-	(498)
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	2,124,925	1,895,532	110,600	148,522	751,133	5,030,712
1. januar 2020. godine	2,124,925	1,895,532	110,600	148,522	751,133	5,030,712
Nabavke u toku godine	3,798	165,038	-	22,776	102,470	294,082
Otuđenja i rashodovanja	(172,363)	(124,795)	-	(26,951)	(181,107)	(505,216)
Modifikacije lizing ugovora	-	-	-	-	77,797	77,797
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	1,956,360	1,935,775	110,600	144,347	750,293	4,897,375
ISPRAVKA VREDNOSTI						
1. januar 2019. godine	1,203,997	1,830,771	-	333,395	-	3,368,163
Amortizacija (napomena 17)	32,159	94,258	-	15,246	188,469	330,132
Otuđenja i rashodovanja	(488,844)	(291,913)	-	(227,249)	(321)	(1,008,327)
Modifikacije lizing ugovora	-	-	-	-	(113)	(113)
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	747,312	1,633,116	-	121,392	188,035	2,689,855
1. januar 2020. godine	747,312	1,633,116	-	121,392	188,035	2,689,855
Amortizacija (napomena 17)	25,797	90,894	-	12,423	189,882	318,996
Otuđenja i rashodovanja	(35,782)	(116,740)	-	(26,827)	(69,087)	(248,436)
Modifikacije lizing ugovora	-	-	-	-	(83,861)	(83,861)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	737,327	1,607,270	-	106,988	224,969	2,676,554
Sadašnja vrednost na dan:						
31. decembra 2020. godine	1,219,033	328,505	110,600	37,359	525,324	2,220,821
31. decembra 2019. godine	1,377,613	262,416	110,600	27,130	563,098	2,340,857

Banka nema građevinske objekte pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

U toku 2020. godine Banka je prodala 8 građevinskih objekata, ukupne sadašnje vrednosti 136,581 hiljadu dinara, od kojih najveći deo čine sledeći građevinski objekti:

- Poslovni prostor u Požarevcu, Voje Dulić broj 2, sadašnje vrednosti 54,076 hiljada dinara;
- Poslovni prostor u Novom Sadu, Bulevar Mihajla Pupina broj 2, sadašnje vrednosti 31,130 hiljada dinara;
- Poslovni prostor u Pančevu, Karađorđeva broj 2B, sadašnje vrednosti 15,481 hiljadu dinara.
- Poslovni prostor u Kruševcu, Gazimestanska broj 32, sadašnje vrednosti 11,636 hiljada dinara;

Na osnovu prodaje građevinskih objekata u 2020. godini Banka je ostvarila ukupan dobitak u iznosu od 87,828 hiljada dinara (napomena 18). Saglasno zahtevima MRS 36, a na osnovu procena vrednosti ovlašćenog procenitelja, Banka je na dan 31. decembra 2020. godine izvršila procenu građevinskih objekata po osnovu kojih nije imala obezvređenje.

Na dan 31. decembar 2020. godine Banka za 2 nepokretnosti klasifikovane kao građevinski objekti, sadašnje vrednosti od 7,175 hiljada dinara, nema izvode iz listova nepokretnosti. Rukovodstvo Banke preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

30. SREDSTVA SA PRAVOM KORIŠĆENJA

30.1. Sredstva sa pravom korišćenja obuhvataju:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Poslovni prostor	505,726	524,109
Parking mesta	4,545	9,006
Prostor za bankomate	15,053	29,983
Ukupno	525,324	563,098

30.2. Promene na sredstvima sa pravom korišćenja tokom 2019. i 2020. godine prikazane su u tabeli koja sledi:

	Poslovni prostor	Parking mesta	Prostor za bankomate	Ukupno
BRUTO KNJIGOVODSTVENA VREDNOST				
1. januar 2019. godine	661,582	11,316	36,663	709,561
Nova sredstva u toku godine	40,854	2,979	1,005	44,838
Ugovori koji više nisu aktivni	-	(2,977)	(204)	(3,181)
Modifikacije povećanja/(smanjenja)	(85)	-	-	(85)
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	702,351	11,318	37,464	751,133
1. januar 2020. godine	702,351	11,318	37,464	751,133
Nova sredstva u toku godine	99,740	-	2,730	102,470
Ugovori koji više nisu aktivni	(177,313)	-	(3,794)	(181,107)
Modifikacije povećanja/(smanjenja)	82,174	(2,816)	(1,561)	77,797
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	706,952	8,502	34,839	750,293
ISPRAVKA VREDNOSTI				
1. januar 2019. godine	-	-	-	-
Amortizacija (napomena 17)	178,355	2,609	7,505	188,469
Ugovori koji više nisu aktivni	-	(297)	(24)	(321)
Modifikacije povećanja/(smanjenja)	(113)	-	-	(113)
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	178,242	2,312	7,481	188,035
1. januar 2020. godine	178,242	2,312	7,481	188,035
Amortizacija (napomena 17)	174,910	1,592	13,380	189,882
Ugovori koji više nisu aktivni	(67,690)	-	(1,397)	(69,087)
Modifikacije povećanja/(smanjenja)	(84,236)	53	322	(83,861)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	201,226	3,957	19,786	224,969
Neto knjigovodstvena vrednost na dan:				
31. decembra 2020. godine	505,726	4,545	15,053	525,324
31. decembra 2019. godine	524,109	9,006	29,983	563,098

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

31. INVESTICIONE NEKRETNINE

	2020.	2019.
Investicione nekretnine	8,417,955	9,409,351
Ukupno	8,417,955	9,409,351

Promene na investicionim nekretninama u toku 2019. i 2020. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

1. januar 2019. godine	9,641,806
Nabavke u toku godine	6,961
Prodaja u toku godine	(218,886)
Promena vrednosti imovine (napomene 18 i 19)	(20,530)
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	9,409,351
1. januar 2020. godine	9,409,351
Nabavke u toku godine	5,986
Prodaja u toku godine	(933,809)
Promena vrednosti imovine (napomene 18 i 19)	(63,573)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	8,417,955

U toku 2020. godine Banka je prodala 10 objekata klasifikovanih kao investicione nekretnine, ukupne sadašnje vrednosti 933,809 hiljada dinara i po tom osnovu ostvarila: ukupan dobitak od prodaje u iznosu od 52,702 hiljade dinara (napomena 18) i ukupan gubitak od prodaje u iznosu od 7,568 hiljada dinara (napomena 19).

Ukupna sadašnja vrednost prodatih investicionih nekretnina u iznosu 933,809 hiljada dinara najvećim delom se odnosi na sledeće investicione nekretnine:

- Poslovni prostor u Beogradu, Jurija Gagarina broj 36D, sadašnje vrednosti 430,860 hiljada dinara;
- Poslovna zgrada u Beogradu, Teodora Drajzera broj 27, sadašnje vrednosti 152,753 hiljade dinara;
- Poslovni kompleks sa opremom u Staroj Moravici, Železnička, sadašnje vrednosti 152,518 hiljada dinara.

Na osnovu procena vrednosti ovlašćenog procenitelja, Banka je izvršila obezvređenje investicionih nekretnina u ukupnom neto iznosu od 63,573 hiljada dinara. Od toga pozitivni efekti procena u iznosu od 33,547 hiljada dinara (napomena 18), a negativni efekti procena u iznosu od 97,120 hiljada dinara (napomena 19).

Prihodi koje je Banka ostvarila po osnovu izdavanja investicionih nekretnina u zakup u 2020. godini iznose 285,497 hiljada dinara (napomena 14).

Na dan 31. decembar 2020. godine, Banka za pet objekata koji su klasifikovani kao investicione nekretnine sadašnje vrednosti od 20,106 hiljada dinara nema izvode iz listova nepokretnosti.

Rukovodstvo Banke preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

32. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

	31. decembar 2020.	U hiljadama dinara 31. decembar 2019.
Stanje na dan 1. januara	5,537	20,193
Rashodi po osnovu promene vrednosti (napomena 19)	-	-
Prodaja u toku godine	-	(14,656)
Stanje na dan 31. decembra	5,537	5,537

Banka za sve nekretnine namenjene prodaji ima potrebne dokaze o vlasništvu, odnosno poseduje vlasničke listove. U toku 2020. godine Banka je aktivno radila na oglašavanju stalnih sredstava namenjenih prodaji.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

33. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

33.1. Stanja na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

U hiljadama dinara			
2020.			
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(196,287)	(196,287)
Obezbvredjenje imovine	457,861	-	457,861
HOV po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	(182,821)	(182,821)
Aktuarski gubici	-	(60)	(60)
Stanje na kraju godine	457,861	(379,168)	78,693
2019.			
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(196,252)	(196,252)
Obezbvredjenje imovine	479,445	-	479,445
HOV po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	(166,464)	(166,464)
Aktuarski gubici	73	-	73
Stanje na kraju godine	479,518	(362,716)	116,802

33.2. Promene na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

U hiljadama dinara				
2020. godina	Stanje 1. januara	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra
Građevinski objekti i oprema	(196,252)	(35)	-	(196,287)
Obezbvredjenje imovine	479,445	(21,584)	-	457,861
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu				
HOV po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(166,464)	-	(16,357)	(182,821)
Aktuarski gubici (napomena 41.1.iii)	73	-	(133)	(60)
Ukupno	116,802	(21,619)	(16,490)	78,693
2019. godina				
Građevinski objekti i oprema	(188,028)	(8,224)	-	(196,252)
Obezbvredjenje imovine	478,863	582	-	479,445
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu				
HOV po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(91,308)	-	(75,156)	(166,464)
Aktuarski gubici (napomena 41.1.iii)	213	-	(140)	73
Ukupno	199,740	(7,642)	(75,296)	116,802

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

34. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Ostala potraživanja u dinarima:		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	45,352	39,952
Potraživanja za kamatu po osnovu ostalih sredstava	-	9,835
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	34,116	54,896
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	3,374	66,179
Ostala potraživanja iz poslovanja	110,190	212,806
Potraživanja u obračunu	50,467	18,655
	243,499	402,323
Ostala potraživanja u stranoj valuti		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	19	1,706
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	266	264
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	12,234	55,737
	12,519	57,707
Ostale investicije		
Učešća u kapitalu	1,189,447	1,439,616
	1,189,447	1,439,616
Aktivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničeni rashodi kamata	47,589	102,856
Razgraničeni ostali troškovi	9,441	10,414
	57,030	113,270
Zalihe		
Ostale zalihe	83	83
Sredstva stečena naplatom potraživanja	856,150	1,333,637
	856,233	1,333,720
Bruto ostala potraživanja	2,358,728	3,346,636
Ispravke vrednosti		
Ostala potraživanja u dinarima	(89,663)	(199,288)
Ostala potraživanja u stranoj valuti	(4,298)	(5,353)
Učešća u kapitalu	(24,243)	(24,243)
Aktivna vremenska razgraničenja	(6)	(4)
	(118,210)	(228,888)
Stanje na dan 31. decembra (neto)	2,240,518	3,117,748

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(228,888)	(251,130)
Efekti prve primene MSFI 9	-	-
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(36,888)	(49,996)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	44,590	46,729
Otpis, kursne razlike	102,978	25,509
Prenos u vanbilansnu evidenciju	1	-
Ostalo	(3)	-
Stanje na dan 31. decembra	(118,210)	(228,888)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

34. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine, Banka ima učešća u kapitalu sledećih pravnih lica:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Učešća u kapitalu od 10% do 20%:		
Budvanska rivijera a.d., Budva	697,316	925,496
Sveti Stefan hoteli a.d., Budva	459,208	480,909
	1,156,524	1,406,405
Učešća u kapitalu do 10%:		
Univerzal Banka a.d., Beograd	14,381	14,381
PB Agrobanka a.d., Beograd	9,825	9,825
Yu trade Zeleznik d.o.o., Beograd	3,171	3,171
Beogradska berza a.d., Beograd	2,114	2,114
Politika a.d., Beograd	965	1,568
Zvezda film a.d., Novi Sad	972	972
Ostala učešća	1,495	1,180
	32,923	33,211
Bruto vrednost učešća	1,189,447	1,439,616
<i>Ispravka vrednosti učešća</i>	(24,243)	(24,243)
Stanje na dan 31. decembra	1,165,204	1,415,373

Privredno društvo Hotelska grupa Budvanska rivijera a.d., Budva je na dan 26. juna 2019. godine izvršila smanjenje osnovnog kapitala po osnovu odvajanja uz osnivanje novog privrednog društva pod nazivom Sveti Stefan Hoteli a.d., Budva. Nakon izvršene navedene promene novo privredno društvo Sveti Stefan Hoteli a.d., Budva je izvršilo emisiju akcija tako da je Banka dobila učešće u ovom društvu u istom procentu kao što ima u Budvanskoj rivijeri a.d., Budva. Na dan 31. decembra 2020. godine učešće Banke u privrednom društvu Hotelska grupa Budvanska rivijera a.d., je 15.23%, a u privrednom društvu Sveti Stefan Hoteli a.d. je 19.98% (31. decembra 2019. godine: godine učešće Banke u oba privredna društva je 15.23%).

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja iznose:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Građevinski objekti	836,049	1,313,535
Oprema	20,102	20,102
Ukupno	856,151	1,333,637

Promene na materijalnim vrednostima stečenim naplatom potraživanja:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Stanje na početku godine	1,333,637	1,496,267
Stečena imovina u toku godine	2,314	23,956
Prodaja	(462,839)	(144,915)
Rashodovanje	-	(362)
Obezvređenje (napomena 19)	(16,961)	(41,309)
Stanje na dan 31. decembra	856,151	1,333,637

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

34. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Na osnovu izveštaja nezavisnog procenitelja iz 2020. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja obezvređene su na teret bilansa uspeha u ukupnom iznosu od 16,961 hiljadu dinara (napomena 19).

U toku 2020. godine Banka je prodala 6 materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja ukupne sadašnje vrednosti 462,839 hiljada dinara, od kojih se najveći deo odnosi na sledeće materijalne vrednosti:

- Nekadašnja farma svinja u Surčinu, sadašnje vrednosti 389,938 hiljada dinara;
- Hotel Bela lađa u Bečeju, Zelena broj 2, sadašnje vrednosti 34,273 hiljade dinara;
- Poslovni prostor u Beogradu, Terazije broj 43, sadašnje vrednosti 27,752 hiljade dinara.

Na osnovu prodaje materijalnih vrednosti u 2020. godini Banka je ostvarila dobitak u iznosu od 37,089 hiljada dinara (napomena 18) i gubitak u iznosu od 4,713 hiljada dinara (napomena 19).

Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi prodaje stečenih sredstava.

Na dan 31. decembar 2020. godine, Banka za tri objekata koji su klasifikovani kao materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja neotpisane vrednosti 11,793 hiljade dinara nema izvode iz listova nepokretnosti.

Rukovodstvo Banke preduzima neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

35. OBAVEZE PO OSNOVU DERIVATA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Oblaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju	569	4,713
Stanje na dan 31. decembra	569	4,713

Finansijske obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju se u celosti odnose na efekat koji je nastao po osnovu fer vrednosti instrumenata čija je nominalna vrednost prikazana u okviru vanbilansnih pozicija (napomena 42.2).

36. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Transakcioni depoziti	1,390,498	1,184,412
Depoziti po osnovu datih kredita	35,352	45,861
Namenski depoziti	1,422,095	26,846
Ostali depoziti	11,826,058	14,529,991
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	-	526,728
Ostale finansijske obaveze	4,917	3,830
Oblaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	15,257	17,909
Stanje na dan 31. decembra	14,694,177	16,335,577

U toku godine Banka je plaćala kamatu na primljena sredstava od banaka koja dospevaju u roku od jednog dana, u domaćoj valuti u rasponu od 1.03% do 1.05% na godišnjem nivou (2019: u rasponu od 1% do 2.40% na godišnjem nivou).

Ostali depoziti od banaka sa ročnošću dužim od jednog dana na dan 31. decembra 2020. odnose se na primljene devizne depozite od stranih banaka u iznosu od 10,582,218 hiljada dinara (2019: 12,347,244 hiljade dinara) sa rokom do 90 dana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

36. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII (nastavak)

Banka je tokom godine na pozajmljena dinarska sredstva na rokove duže od jednog dana plaćala kamatu u rasponu od 0.1% do 0.4%, i na sredstva u USD valuti u rasponu od 1.2% do 1.90% godišnje (2019: na pozajmljena dinarska sredstva u rasponu od 2.05% do 2.55%, i na sredstva u USD valuti u rasponu od 1.6% do 2.50% godišnje). Tokom 2020. godina na primljena sredstva finansijskih institucija Banka je plaćala kamatu 1.55% do 2.60% za ročnosti do 1 godine.

37. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Pravna lica		
Transakcioni depoziti	26,655,873	16,839,774
Depoziti po osnovu datih kredita	4,659,059	6,345,145
Namenski depoziti	1,368,808	1,598,994
Ostali depoziti	31,647,875	26,309,058
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	394,786	366,396
Primljeni krediti	2,383,186	2,625,474
Ostale finansijske obaveze	162,244	107,713
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	136,932	63,512
	67,408,763	54,256,066
Stanovništvo		
Transakcioni depoziti	19,943,596	16,798,072
Štedni depoziti	73,934,241	73,133,870
Depoziti po osnovu datih kredita	1,873,869	1,836,796
Namenski depoziti	104,314	137,537
Ostali depoziti	632,249	524,554
Ostale finansijske obaveze	66,583	34,064
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	477,313	526,148
	97,032,165	92,991,041
Ukupno	164,440,928	147,247,107

Na transakcione dinarske depozite privrede Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 1.90% na godišnjem nivou. Na transakcione dinarske depozite javnog sektora Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 2.25% na godišnjem nivou. Na transakcione devizne depozite privrede i javnog sektora Banka je plaćala kamatnu stopu na EUR od 0% do 0.7%, a na USD od 0% do 0.9% na godišnjem nivou.

Oročeni dinarski depoziti od privrede oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 3.6%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana. Oročeni dinarski depoziti od javnog sektora oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 3.05%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

Oročeni devizni depoziti od privrede u valuti EUR oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 1.51%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana. Oročeni devizni depoziti od javnog sektora u valuti EUR oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 1.1%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

Banka je na dan 31. decembar 2020. godine imala primljena sredstava od EIB i Fonda revolving kredita u iznosu od 2,383 miliona dinara. Primljeni kredit od EIB-a preko Vlade Republike Srbije iznose EUR 18,079 hiljada i odnosi se na APEX kredite zaključene sa Narodnom bankom Srbije, koji dospevaju u toku 2031. godine, dok krediti od strane Fonda revolving kredita iznose EUR 2,189 hiljada i dospevaju do 2025. godine.

Transakcioni depoziti stanovništva u dinarima i stranoj valuti su nekamatonosni.

Nominalna kamatna stopa na štednju po viđenju stanovništva iznosila je za štednju u EUR od 0.05% godišnje, dok je za štednju u CHF i USD bila od 0.01% godišnje, a za štednju u RSD od 0.1 do 1.5% godišnje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

37. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (nastavak)

Nominalna kamatna stopa na standardnu oročenu štednju u valuti do godinu dana kretala se u rasponu od 0.10% do 1.18% na godišnjem nivou za EUR valutu, u rasponu od 0.05% do 0.10% godišnje za CHF valutu i u rasponu od 0.30% do 0.90% na godišnjem nivou za USD valutu. Nominalna kamatna stopa na standardnu oročenu štednju u valuti preko godinu dana (na rokove preko 12 meseci, a do 36 meseci) kretala se u rasponu od 0.7% do 2.06% godišnje za EUR valutu, dok ostale valute nisu primane na rokove preko 12 meseci.

Nominalna kamatna stopa na oročenu štednju u dinarima do godinu dana kretala se u rasponu od 1.00% do 3.80% na godišnjem nivou.

38. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Rezervisanja za sudske sporove	549,934	441,002
Rezervisanja za primanja zaposlenih	72,565	58,520
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	43,421	69,537
Ostala rezervisanja	8,449	8,449
Ukupno	674,369	577,508

Promene na rezervisanjima za sudske sporove u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januar	441,002	416,204
Nova rezervisanja (napomena 19)	271,361	117,557
Ukidanje rezervisanja (napomena 18)	(138,804)	(54,454)
Iskorišćena rezervisanja	(23,625)	(38,305)
Stanje na dan 31. decembra	549,934	441,002

Promene na rezervisanjima za primanja zaposlenih (otpremnine, jubilarne nagrade i ostale naknade) u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januar	58,520	62,832
Nova rezervisanja (napomena 16)	48,827	32,155
Aktuarski dobici	(886)	(933)
Ukidanje rezervisanja (napomena 16)	(158)	(6,291)
Iskorišćena rezervisanja	(33,738)	(29,243)
Stanje na dan 31. decembra	72,565	58,520

Glavne aktuarske pretpostavke upotrebljene u obračunu rezervisanja za otpremnine:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Diskontna stopa	4.5%	4.25%
Stopa rasta zarade Banke	5%	4.5%
Fluktuacija zaposlenih	9%	7%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

38. REZERVISANJA (nastavak)

Promene na rezervisanjima za gubitke po vanbilansnoj aktivni u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januar	69,537	218,712
Nova rezervisanja (napomena 15)	252,604	279,024
Ukidanje rezervisanja (napomena 15)	(276,054)	(427,834)
Kursne razlike	(2,666)	(365)
Stanje na dan 31. decembra	43,421	69,537

39. a) TEKUĆA PORESKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Tekuća poreska sredstva	419,893	-
Ukupno	419,893	-

39. b) TEKUĆE PORESKE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Tekuće poreske obaveze	-	385,795
Ukupno	-	385,795

Tekuća poreska obaveza u iznosu od 737,952 hiljade dinara u celosti je zatvorena iz uplaćenih akontacija poreza na dobit u iznosu od 737,952 hiljade dinara.

40. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Ostale obaveze:		
Obaveze prema dobavljačima	203,226	139,851
Obaveze po osnovu primljenih avansa	14,970	113,190
Obaveze po osnovu lizinga (napomena 40.1)	533,792	566,831
Obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala	143	221
Obaveze iz dobitka	159,960	179,985
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenata	11,671	11,671
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	612,738	289,273
Obaveze u obračunu	48,277	48,182
Prolazni i privremeni računi	6,729	6,683
Obaveze prema zaposlenima	7,075	-
Ostale obaveze u stranoj valuti	183,569	159,616
	1,782,150	1,515,503
Obaveze za poreze:		
Obaveze za porez na dodatu vrednost	11,930	11,746
Obaveze za druge poreze i doprinose	11,196	11,127
	23,126	22,873
Pasivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	76,982	27,554
Unapred naplaćeni prihodi	65,878	75,798
Razgraničeni ostali prihodi	67,342	88,738
	210,202	192,090
Ukupno	2,015,478	1,730,466

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

40. OSTALE OBAVEZE (nastavak)

40.1 Obaveze po osnovu lizinga

Ročna struktura obaveza po osnovu lizinga prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Dospeće:		
- do 1 godine	173,208	180,997
- do 2 godine	160,998	147,313
- do 3 godine	119,698	132,185
- do 4 godine	56,093	95,141
- do 5 godine	23,483	9,074
- preko 5 godina	312	2,121
Ukupno	533,792	566,831

Ročna struktura nediskontovanih – očekivanih novčanih odliva po osnovu obaveza po osnovu lizinga (uključujući odlive po osnovu kamata) prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Dospeće:		
- do 1 godine	175,570	185,222
- do 2 godine	165,988	153,608
- do 3 godine	125,206	140,443
- do 4 godine	58,826	102,892
- do 5 godine	24,930	9,888
- preko 5 godina	341	2,387
Ukupno	550,861	594,440

Struktura ukupnih plaćanja odnosno odliva po osnovu lizinga u 2020. i 2019. godini prikazana su u sledećoj tabeli:

	2020.	2019.
Fiksna plaćanja	190,557	190,421
Varijabilna plaćanja	4,735	2,273
Ukupno	195,292	192,694

Varijabilna plaćanja koja se uključuju u vrednost lizing obaveze su plaćanja koja zavise od indeksa. Od ukupnih odliva u iznosu od 195,292 hiljade dinara (2019: 192,694 hiljade dinara) na plaćanja glavnice se odnosi 186,835 hiljada dinara (2019: 181,996 hiljada dinara) što je prikazano u okviru novčanih tokova iz aktivnosti finansiranja, dok se na plaćanje kamate odnosi 8,457 hiljada dinara (2019: 10,698 hiljada dinara) što je prikazano u okviru novčanih tokova iz poslovnih aktivnosti u izveštaju o tokovima gotovine.

Struktura rashoda i prihoda po osnovu zakupa u 2020. i 2019. godini prikazana je u sledećoj tabeli:

	2020.	2019.
Troškovi amortizacije sredstava sa pravom korišćenja (napomena 30.2)	(189,882)	(188,469)
Rashodi kamate po osnovu lizing obaveza (napomena 8)	(10,002)	(10,800)
Troškovi zakupnina (napomena 19)	(102,252)	(115,923)
Ukupno	(302,136)	(315,192)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

41. KAPITAL (nastavak)

41.1. Struktura kapitala (nastavak)

(i) Akcijski kapital (nastavak)

Skupština Banke na sednici održanoj dana 17. decembra 2018. godine donela je Odluku 12-XLVI/2018 o povlačenju akcija sa regulisanog tržišta odnosno MTP i prestanka svojstva javnog društva kao i Odluku 09--XLVI/2018 o usvajanju izmena i dopuna Ugovora o osnivanju Banke. Rešenjem Agencije za privredne registre BD 117341/2018 od 19. decembra 2018. godine usvojen je zahtev Banke pa je AIK Banka a.d., Beograd promenila pravnu formu i upisana u APR-u kao zatvoreno akcionarsko društvo.

Na osnovu Odluke Skupštine Banke broj 06-XLVII/2019, od 30. aprila 2019. godine, o upotrebi i raspoređivanju neraspoređene dobiti ranijih godina koja nije uključena u osnovni kapital Banke i ostvarene dobiti Banke po finansijskom izveštaju za 2018. godinu u ukupnom iznosu od 7,626,177 hiljada dinara u celosti se raspoređuje za isplatu dividendi akcionarima Banke.

Na osnovu Odluke Skupštine Banke broj 04-XLVIII/2020, od 27. januara 2020. godine, o preraspoređivanju dela sredstava iz ostalih rezervi iz dobiti u neraspoređenu dobit ranijih godina koja se ne uključuje u osnovni kapital i upotrebi i raspoređivanju neraspoređene dobiti ranijih godina za isplatu dividende akcionarima Banka je preraspodelila iznos od 5,878,280 hiljada dinara i isti u celosti rasporedila za isplatu dividendi akcionarima Banke.

Na osnovu Odluke Skupštine Banke broj 07-LI/2020, od 27. aprila 2020. godine, o upotrebi i raspoređivanju neraspoređene dobiti ranijih godina koja nije uključena u osnovni kapital Banke i ostvarene dobiti Banke po finansijskom izveštaju za 2019. godinu u ukupnom iznosu od 8,230,318 hiljada dinara u celosti se raspoređuje za isplatu dividendi akcionarima Banke.

(ii) Revalorizacije rezerve i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju

Revalorizacije rezerve po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine predstavljaju zbir sledećih komponenti:

	U hiljadama dinara	
	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januar	943,299	517,416
Neto pozitivni efekti promene fer vrednosti		
- po osnovu vrednovanja	66,747	516,511
- po osnovu obezvređenja (napomena 15)	42,302	(15,472)
Efekat kreiranja odloženih poreskih obaveza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 33)	(16,357)	(75,156)
Stanje na dan 31. decembra	1,035,991	943,299

(iii) Aktuarski dobici

Aktuarski dobici na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine u celosti se odnose na aktuarske gubitke po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju (napomena 38).

	U hiljadama dinara	
	2020.	2019.
Stanje na dan 1. januar	(412)	(1,205)
Aktuarski dobici	886	933
Efekat kreiranja odloženih poreskih obaveza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 33.2.)	(133)	(140)
Stanje na dan 31. decembra	341	(412)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

42. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE

42.1. Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2020. godine vodi 6,565 (31. decembar 2019. godine: 2,162) sudska postupka sa novčanim potraživanjem tužioca prema Banci. Ukupna vrednost ovih sporova, a koji za slučaj da Banka izgubi spor mogu imati novčani odliv (na ime naknade štete, duga i sl) iznosi 11,858,951 hiljadu dinara (31. decembar 2019. godine: 11,794,918 hiljada dinara) (iznos ne uključuje eventualne zahteve po osnovu kamata).

Od navedenog iznosa tužbi sa novčanim potraživanjem tužioca prema Banci na dan 31. decembar 2020. godine, tužbe sa pozitivnim procenjenim ishodom od strane advokata čine preko 95%. Za sudske postupke sa novčanim potraživanjem tužioca prema Banci koji imaju negativno procenjen ishod od strane advokata, na dan 31. decembra 2020. godine Banka je saglasno zahtevima MRS 37 i metodologiji Banke izvršila rezervaciju u iznosu od 549,934 hiljade dinara (31. decembar 2019. godine: 441,002 hiljade dinara) (napomena 38; 42.1).

Sadašnji nivo rezervisanja je procenjen kao adekvatan od strane rukovodstva Banke, ali će Banka svakako sa dužnom pažnjom pratiti situaciju na tržištu i ishode sudskih sporova i shodno najboljoj proceni formirati adekvatna rezervisanja i u budućim izveštajnim periodima, a kako bi se izbegao neočekivan efekat na rezultat Banke.

Banka vodi veći broj sudskih sporova protiv trećih lica, uglavnom radi naplate svojih potraživanja.

42.2. Ostale vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	1,063,907	1,088,974
Date garancije i druga jemstva	24,768,167	18,802,141
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	-	168,912
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti	4,679,112	6,941,113
Hartije od vrednosti primljene u zalog	50,700,901	34,825,048
Druga vanbilansna aktiva	566,700,369	647,333,217
Stanje na dan 31. decembra	647,912,456	709,159,405

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

42. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

42.2. Ostale vanbilansne pozicije (nastavak)

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima

- kratkoročni

- dugoročni

2020.

2019.

4,835

5,162

1,059,072

1,083,812

1,063,907

1,088,974

b) Preuzete potencijalne obaveze

Plative garancije:

- u dinarima

- u stranoj valuti

Činidbene garancije:

- u dinarima

- u stranoj valuti

2020.

2019.

6,844,509

4,111,169

536,430

660,390

11,742,884

10,542,529

1,362,896

1,215,526

20,486,719

16,529,614

Nepovučene kreditne linije

1,173,804

998,464

1,173,804

998,464

Preuzete neopozive obaveze po sopstvenim garancijama i spotu

- u dinarima

- u stranoj valuti

1,497,322

655,493

1,610,322

618,570

3,107,644

1,274,063

24,768,167

18,802,141

c) Imovina za obezbeđenje obaveza

Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza

2020.

2019.

-

168,912

-

168,912

d) Derivati

Valutni Swap i Forward (napomena 23, 35)

2020.

2019.

4,679,112

6,941,113

4,679,112

6,941,113

U hiljadama dinara
31. decembar 2020. 31. decembar 2019.

e) Primljena jemstva za obaveze

Primljene HoV za obezbeđenje plasmana

50,700,901

34,825,048

50,700,901

34,825,048

f) Ostale vanbilansne pozicije

Primljena materijalna sredstva, garancije i druga jemstva za
obezbeđenje plasmana

496,998,685

571,098,340

Neiskorišćene opozive kreditne linije

20,659,309

27,080,388

Depo poslovi

399

374

Loro garancije

5,823,179

5,042,901

Evidencionna kamata

-

2,997,234

Potraživanja preneti u vanbilansnu evidenciju

36,486,174

34,587,549

Ostalo

6,732,623

6,526,431

566,700,369

647,333,217

Stanje na dan 31. decembra

647,912,456

709,159,405

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

a) Poslovni odnosi sa članovima Uprave

Poslovni odnosi sa članovima Uprave Banke bazirani su na uobičajenim tržišnim uslovima.

Naknade članovima Uprave	2020.	2019.		
Članovi Izvršnog odbora	(90,960)	(68,799)		
Članovi Upravnog odbora	(34,877)	(41,249)		
Ukupno naknade članovima Uprave	(125,837)	(110,048)		

Ostali odnosi sa članovima Uprave	Stanje 2020.	Stanje 2019.	Prihodi/ rashodi 2020.	Prihodi/ rashodi 2019.
Kartice, gotovinski i potrošački krediti	409	406	218	479
Depoziti	(20,817)	(67,695)	(396)	(80)
Ostale obaveze	-	(1)	(10,433)	4,389
Ukupni ostali odnosi sa članovima Uprave	(20,408)	(67,290)	(10,611)	4,788

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom

U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima ovezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima.

Sledeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja:

	Bilansna bruto izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni	2,507	22,938	25,445	107,846
Ostala fizička lica	153	2,347	2,500	227,569
Pravna lica *	7,890,693	1,950,820	9,841,513	21,004,347
31. decembar 2020. godine	7,893,353	1,976,105	9,869,458	21,339,762

Zaposleni	838	2,323	3,161	78,391
Ostala fizička lica	75	13,657	13,732	246,240
Pravna lica *	5,658,130	2,383,826	8,041,956	23,714,733
31. decembar 2019. godine	5,659,043	2,399,806	8,058,849	24,039,364

* U narednim tabelama dat je prikaz povezanih pravnih lica

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom (nastavak)

U hiljadama dinara
na 31. decembar 2020. godine

Naziv pravnog lica	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
MK Holding d.o.o., Beograd	4,069,447	1,809,563	5,879,010	(304)	323,959	(37,405)
Gorenjska banka d.d., Kranj	3,813,963	-	3,813,963	(10,582,218)	4,707,562	(27,308)
MK Logistika d.o.o., Novi Sad	-	126,776	126,776	(3,571)	987	(504)
Agroglobe d.o.o., Novi Sad	4,465	3,373	7,838	(2,089,171)	46,030	(3,326)
MK Group d.o.o., Beograd	178	5,822	6,000	(10,133)	709	(36,953)
DR Nikola Vunjak preduzetnik	2,352	-	2,352	(49)	107	(71)
Sojaprotein d.o.o., Bečej	-	2,000	2,000	(3,048,696)	323,909	(168,082)
MK Agriculture d.o.o., Novi Sad	36	1,789	1,825	(2,989)	87	(80)
Granexport d.o.o., Pančevo	26	524	550	(134,651)	383	(1,680)
Pik-Bečej a.d., Bečej	13	437	450	(240,499)	1,302	(7,497)
Žito - Bačka d.o.o., Kula	-	310	310	(126,210)	1,012	(136)
PP Erdevik d.o.o., Erdevik	74	226	300	(99)	93	(100)
MK Mountain Resort d.o.o., Kopaonik	94	-	94	(59,022)	1,780	(6,733)
Victoria group d.o.o., Beograd	45	-	45	(4,513)	275	(166)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(1,408,360)	4,086	(12,173)
Carnex d.o.o., Vrbas	-	-	-	(1,668,086)	2,879	(43,254)
M&V Investments a.d., Beograd	-	-	-	(707,809)	5,806	(11,910)
Ostalo	-	-	-	(917,967)	19,394	(6,509)
Ukupno	7,890,693	1,950,820	9,841,513	(21,004,347)	5,440,360	(363,887)

U hiljadama dinara
na 31. decembar 2019. godine

Naziv pravnog lica	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
MK Holding d.o.o., Beograd	5,644,454	235,186	5,879,640	(23,572)	333,590	(169,242)
Gorenjska banka d.d., Kranj	5,839	-	5,839	(12,347,244)	1,619,261	(23,150)
MK Group d.o.o., Beograd	319	1,769,573	1,769,892	(3,462,274)	20,607	(48,515)
MK - Fintel Wind a.d., Beograd	-	342,303	342,303	(36)	5,511	(2,075)
MK Logistika d.o.o., Novi Sad	-	30,167	30,167	(23,587)	1,992	(1,102)
Žito - Bačka d.o.o., Kula	5,906	-	5,906	(210,091)	33,373	(75)
Agroglobe d.o.o., Novi Sad	48	3,452	3,500	(2,414,188)	2,377	(998)
MK Agriculture d.o.o., Novi Sad	128	1,672	1,800	(812)	80	(68)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	1,193	-	1,193	(960,399)	6,621	(8,416)
Agrounija d.o.o., Indija	8	592	600	(32,357)	3,875	(402)
Granexport d.o.o., Pančevo	57	504	561	(242,607)	130	(252)
PP Erdevik d.o.o., Erdevik	120	181	301	-	54	(171)
Pik - Bečej a.d., Bečej	5	196	201	(901,391)	2,303	(3,284)
MK Mountain Resort d.o.o., Kopaonik	53	-	53	(302,319)	2,377	(4,398)
Carnex d.o.o., Vrbas	-	-	-	(2,001,357)	8,462	(14,893)
M&V Investments a.d., Beograd	-	-	-	(705,038)	3,946	(49,866)
Selekcija - zavod za šećernu repu d.o.o., Aleksinac	-	-	-	(66,165)	2	(92)
Ostalo	-	-	-	(21,296)	936	(1,260)
Ukupno	5,658,130	2,383,826	8,041,956	(23,714,733)	2,045,497	(328,259)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2020. godine

44. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 18. Zakona o računovodstvu propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima. Usaglašavanje se vrši najmanje jednom godišnje, pre sastavljanja finansijskih izveštaja. U skladu sa internom regulativom Banke, 30. novembar tekuće godine određen je kao datum za usaglašavanja potraživanja i obaveza sa komitentima.

Od ukupnog iznosa potraživanja za usaglašavanje, neusaglašena potraživanja ukupno iznose 8,659 hiljade dinara. Od ukupnog iznosa obaveza za usaglašavanje, neusaglašene obaveze iznose 2,884 hiljada dinara.

45. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Ukupan iznos sporova sa potencijalnim novčanim odlivom iznosio je 11,858,951 hiljadu dinara na 31.12.2020.godine kao što je obelodanjeno u Napomeni 42.1. Nakon datuma bilansa Banka je pravno okončala sudski spor u svoju korist čiji je procenjeni potencijalni novčani odliv po Banku u slučaju gubitka spora, na dan 31. decembra 2020. godine iznosio 9,731,179 hiljada dinara. Banka po ovom osnovu nije imala značajnih odliva sredstava nakon datuma bilansa stanja.

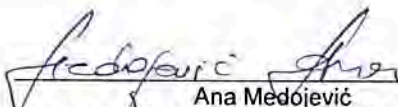
Od 1. januara 2021. godine Izvršni odbor Banke ima pet članova, a kako je Aleksandru Kukiću prestao radni odnos 31. decembra 2020. godine.

Nije bilo značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u Napomenama uz priložene Finansijske izveštaje Banke na 31. decembar 2020. godine.

46. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

	U RSD	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
EUR	117.5802	117.5928
USD	95.6637	104.9186
CHF	108.4388	108.4004


Ana Medojević
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja


Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Milan Mirkov
Član Izvršnog odbora

Godišnji izveštaj o poslovanju

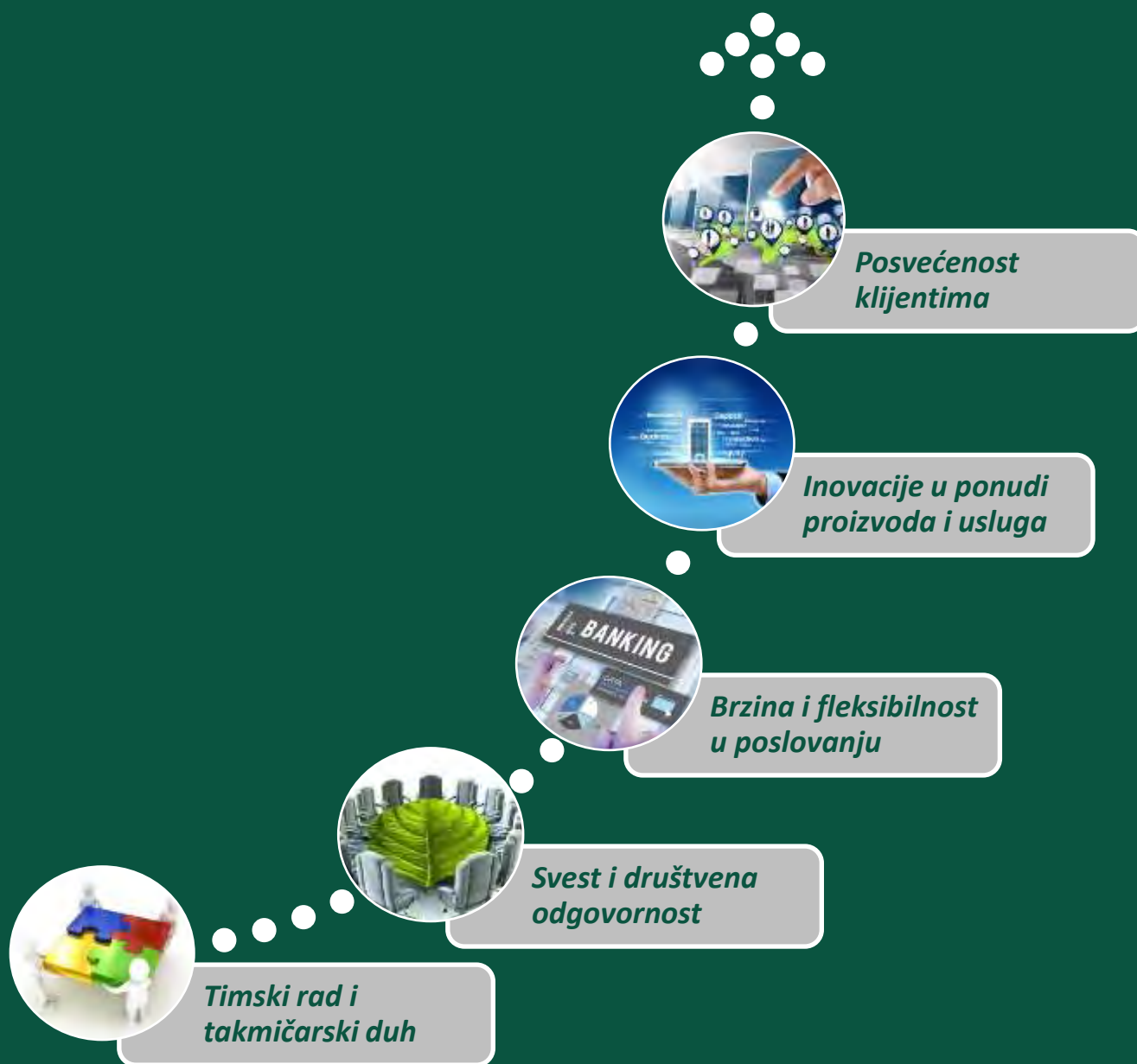
AIK Banka
domaća i jaka



2020.

AIK Banka ad Beograd

Naše vrednosti



Sadržaj

1.	UVODNA REČ PREDSEDNICE IZVRŠNOG ODBORA	4
2.	LIČNA KARTA	5
3.	MAKROEKONOMSKA KRETANJA	6
4.	TRŽIŠNA POZICIJA I PREGLED POKAZATELJA POSLOVANJA	10
4.1	TRŽIŠNA POZICIJA	10
4.2	RANGIRANJE BANAKA	10
4.3	POKAZATELJI PROFITABILNOSTI I EFIKASNOSTI	11
4.4	POKAZATELJI BILANSA STANJA	12
5.	POSLOVANJE BANKE	12
5.1	AKTIVA	12
5.1.1	FINANSIJSKA SREDSTVA	13
5.1.2	KREDITI	13
5.2	KLASIFIKACIJA BILANSNE AKTIVE	14
5.3	PASIVA	15
5.3.1	DEPOZITI	15
5.3.2	KAPITAL	16
5.4	BILANS USPEHA	18
6.	UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI KREDITI	20
6.1	SISTEM UPRAVLJANJA RIZICIMA	20
6.2	RIZIK LIKVIDNOSTI	23
6.3	TRŽIŠNI RIZICI	24
6.4	PROBLEMATIČNI KREDITI	24
7.	MARKETING I ODNOSI SA JAVNOŠĆU	26
7.1	MARKETING STRATEGIJA ZA 2020. GODINU	26
7.2	MARKETING PLAN ZA 2020. GODINU	27
7.3	REALIZACIJA MARKETING PLANA ZA 2020. GODINU	27
8.	ORGANIZACIONA I KADROVSKA STRUKTURA	29
8.1	ORGANIZACIJA BANKE	29
8.2	ZAPOSLENI	30
8.3	UPRAVLJANJE BANKOM	30
8.3.1	SKUPŠTINA BANKE	30
8.3.2	UPRAVNI ODBOR BANKE	33
8.3.3	IZVRŠNI ODBOR BANKE	35
8.3.4	OSTALI ODBORI	35
8.4	IZMENA OPŠTIH AKATA BANKE	37
8.5	POSLOVNI ODNOSI SA ČLANOVIMA UPRAVE I LICIMA POVEZANIM SA BANKOM	37
8.6	POSLOVNA MREŽA	37
8.6.1	REALIZOVANE AKTIVNOSTI U 2020. GODINI	39
9.	RAZVOJ INFORMACIONOG SISTEMA (ICT)	40

1. Uvodna reč predsednice Izvršnog odbora



„Izazovna vremena potvrđuju snagu i stabilnost poslovnog sistema“

Poštovani,

Godina 2020. je kao nijedna druga u novijoj istoriji koju poznajemo i izuzetno sam ponosna na to kako je AIK banka reagovala, vođena svojom težnjom da obogati i olakša život klijenata, zaposlenih i opšte zajednice. Kroz celokupan proces smo pokazali svoju sposobnost brzog prilagođavanja kao odgovor na globalnu pandemiju.

Nema sumnje da su milioni širom sveta duboko pogođeni, kako zdravstveno, tako i ekonomski, pod uticajem COVID 19 i ovim putem bih želela posebno da se zahvalim u ime svih nas, celokupnom zdravstvenom sistemu i ljudima koji su sa prvih linija, uprkos mnogobrojnim izazovima, omogućili funkcionisanje svih osnovnih oblasti, uključujući i naše zaposlene.

Kao jedan od oslonaca bankarskog sistema, moramo odigrati ključnu ulogu u oporavku kroz pružanje usluga velikom broju naših klijenata kako bismo pomogli i doprineli rastu ekonomije i napretku zajednice.

Naš poslovni model je kontinuirano dokazivao svoju snagu, kako ranije, tako i pred izazovima i neizvesnostima koje je pred nas donela prethodna godina.

Godinu za nama završili smo sa bilansnom sumom od 2 milijarde evra, uz visoku likvidnost, značajno poverenje komitenata koje je rezultovalo u ostvarenoj depozitnoj bazi od 1.4 milijarde evra, praćeno snažnom kapitalnom osnovom koja se ogleda i kroz visok nivo kapitalne adekvatnosti od 22.3%. Ova godina bila je jedna od najizazovnijih u dosadašnjem poslovanju i naši rezultati koji uključuju realizovanu profitabilnost uz ostvareni ROE od 18% i jaku bilansnu osnovu, su pokazali snagu naše organizacije, što AIK Banku dobro pozicionira za nastavak uspešnog poslovanja i u budućnosti.

Izvrvanredno angažovanje naših kolega i ulaganja u sisteme i infrastrukturu, omogućila su nesmetano pružanje čitavog niza proizvoda i usluga svim klijentima. Tempo i obim na polju digitalizacije je ubrzan, svedoci smo značajnog uvećanja korišćenja svih vrsta digitalnih kanala. Banka je postigla napredak u ključnim inicijativama u ovom delu, kroz sprovođenje projekata iz Strategije digitalne transformacije, čime je stvorena stabilna osnova za dalji rast u godinama koje dolaze.

Fokusirani smo na izmenu bankarskog iskustva kroz povezivanje digitalne i direktne platforme u cilju odgovora na potrebe i očekivanja klijenata, koje je svakodnevica navela na promenu načina upravljanja sopstvenim finansijama. Brzina i kontinuirana dostupnost predstavlja budućnost bankarske ponude.

U 2021. godinu ulazimo dobro pozicionirani, sa snažnim bilansom, dobrim klijentskim odnosima, jakim i prepoznatljivim brendom. Uz sve nove izazove sa kojima ćemo se neminovno susresti, uverena sam u svetlu budućnost u kojoj predano radimo na daljem jačanju Banke, zajedno sa talentovanim i posvećenim timom koji je dokazao svoju sposobnost tokom perioda značajnih promena. Želim da se zahvalim svima, našim klijentima za njihovo poverenje, timu na ogromnim naporima i akcionarima za kontinuiranu podršku.

S poštovanjem,

Jelena Galić
predsednica Izvršnog odbora

2. Lična karta

Pun naziv izdavaoca	Agroindustrijsko komercijalna banka "Aik Banka" ad Beograd
Adresa	Bulevar Mihajla Pupina 115đ 11070 Novi Beograd Republika Srbija
Web adresa	www.aikbanka.rs
Pravna forma	Akcionarsko društvo
Pravni status izdavaoca	Aktivno privredno društvo
Matični broj	06876366
PIB – poreski identifikacioni broj	100618836
Tekući računi i banke kod kojih se vode	Narodna banka Srbije – 908000000001050197
Datum osnivanja Banke	10. avgust 1993. godine
Broj rešenja upisa u Agenciji za privredne registre	2946/2005, dana 01. marta 2005. godine
Šifra delatnosti	6419 – Ostalo monetarno posredovanje
Telefon	+ 381 11 202 9050
Faks	+ 381 11 312 9787
e-mail	kabinet@aikbanka.rs
Predsednik Izvršnog odbora	Jelena Galić
Mesto uvida u knjigu akcionara:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije a.d, www.crhov.rs
Društvene mreže:	
Revizor za 2020. godinu	Deloitte d.o.o Beograd, Terazije 8, 11000 Beograd, Srbija

3. Makroekonomska kretanja

Realni rast bruto domaćeg proizvoda u I kvartalu 2020. godine u odnosu na isti period prethodne godine iznosio je 5.0%. Realni pad BDP u II kvartalu 2020. godine u odnosu na isti period 2019. godine iznosio je 6.5%. Realni pad BDP u III kvartalu 2020. godine u odnosu na isti period prethodne godine iznosio je 1.4%. Realni pad BDP u IV kvartalu 2020. godine u odnosu na isti period prošle godine iznosio je 1.3%. Prema očekivanjima, Srbija bi 2020. mogla imati pad BDP od 3%, iako najnoviji podaci pokazuju da rezultat može biti bolji. U 2021. godini Evropska komisija očekuje snažan oporavak i ekonomski rast od 6.0%.

Na nivou opšte države u periodu januar - novembar 2020. godine ostvaren je fiskalni deficit u iznosu od RSD 353.2 mlrd i primarni fiskalni deficit u iznosu od RSD 254.7 mlrd. Planirani deficit budžeta za 2020. godinu iznosio je RSD 20.16 mlrd, dok su drugim rebalansom budžeta Republike Srbije za 2020. predviđeni ukupni prihodi od RSD 1,292.4 mlrd i rashodi u visini od RSD 1,774.4 mlrd, odnosno deficit od RSD 483 mlrd. Budžet za 2021. godinu predviđa ukupne prihode od RSD 1,336 mlrd, što je povećanje od 3.5% u odnosu na rebalans budžeta iz 2020. godine, kao i ukupne rashode i izdatke od RSD 1,514 mlrd, što je smanjenje od 14.63% u odnosu na rebalans ovogodišnjeg budžeta. Projektovani deficit je RSD 178.5 mlrd, što je 3% BDP-a.

Industrijska proizvodnja u Republici Srbiji u decembru 2020. godine veća je za 4.1% u odnosu na decembar 2019. godine, a u odnosu na prosek 2019. veća je za 9.8%. Industrijska proizvodnja u 2020. godini u poređenju sa 2019. godinom veća je za 0.4%. Tekući desezonirani indeks za decembar 2020. godine u odnosu na novembar 2020. za industriju ukupno pokazuje rast od 3.5%, a za prerađivačku industriju rast za 6.5%. Posmatrano po sektorima, u decembru 2020. u odnosu na decembar 2019. u sektoru Rudarstvo ostvaren je pad od 1.4%, u sektoru Prerađivačka industrija ostvaren je rast od 5.5%, a u sektoru Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija, ostvaren je rast od 0.5%.

Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Srbije za period januar-decembar 2020. godine iznosi EUR 40,009 mio, odnosno pad od 3.4% u odnosu na isti period prethodne godine. Izvoz robe u evrima imao je vrednost od EUR 17,051.9 mio, što je pad od 2.8% u poređenju sa istim periodom prethodne godine. Uvoz robe imao je vrednost od EUR 22,957.1 mio, što predstavlja pad od 3.8% u odnosu na isti period prethodne godine. Deficit iznosi EUR 5,905.2 mio, što je smanjenje od 6.8% u poređenju sa istim periodom prethodne godine. Pokrivenost uvoza izvozom je 74.3% i veća je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine, kada je iznosila 73.4%.

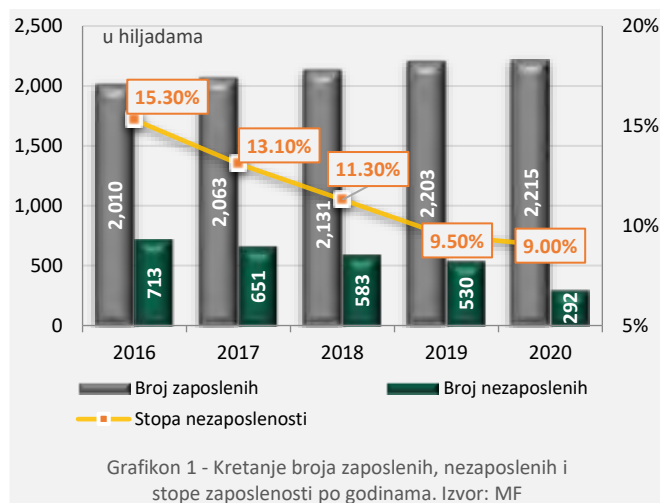
Posmatrano regionalno, najveće učešće u izvozu Srbije imao je Region Vojvodine (35.7%); sledi Beogradski region (24.8%), Region Šumadije i Zapadne Srbije (22.2%), Region Južne i Istočne Srbije (17.2%), a oko 0,1% izvoza je nerazvrstano po teritorijama. Najveće učešće u uvozu Srbije imao je Beogradski region (48.2%); slede Region Vojvodine (27.7%), Region Šumadije i Zapadne Srbije (13.4%), Region Južne i Istočne Srbije (10%), a oko 0,6% uvoza nije razvrstano po teritorijama. Ne raspolaže se podacima za Region Kosovo i Metohija.

U strukturi izvoza po nameni proizvoda (princip pretežnosti) najviše su zastupljeni proizvodi za reprodukciju sa 58.1% (USD 11,325.7 mio), slede roba za široku potrošnju – 30.4% (USD 5,936.3 mio) i oprema sa 11.5% (USD 2,234.8 mio). Neklasifikovana roba po nameni iznosi 0.0% (USD 0.9 mio). U strukturi uvoza po nameni proizvoda najviše su zastupljeni proizvodi za reprodukciju – 51.6% (USD 13,541.3 mio), slede roba za široku potrošnju sa 21.8% (USD 5,711.7 mio), i oprema sa 15% (USD 3,941.2 mio). Neklasifikovana roba po nameni iznosi 11.6% (USD 3,038.5 mio). Spoljnotrgovinska robna razmena bila je najveća sa zemljama sa kojima Srbija ima potpisane sporazume o slobodnoj trgovini. Zemlje članice Evropske unije čine 61.4% ukupne razmene.

	EU	CEFTA	Rusija	Ostali	Ukupno
Izvoz 2020.	11,070	2,720	800.2	2,463	17,052
Učešće regiona u ukupnom izvozu do 31.12.2020.	64.92%	15.95%	4.69%	14.44%	
Povećanje/smanjenje izvoza u odnosu na 2019.	-292.0	-253.4	-72.3	133.2	-485
Procenat povećanja/smanjenja izvoza u odnosu na 2019.	-2.57%	-8.52%	-8.29%	5.72%	-2.76%
Uvoz 2020.	13,494	875.1	1,388	7,200	22,957
Učešće regiona u ukupnom uvozu do 31.12.2020.	58.78%	3.81%	6.05%	31.36%	
Povećanje/smanjenje uvoza u odnosu na 2019.	-177.6	-80.3	-918.9	258.6	-918
Procenat povećanja smanjenja uvoza u odnosu na 2019.	-1.30%	-9.18%	-39.83%	3.73%	-3.85%
Spoljnotrgovinski deficit 2020.	-2,424	1,844	-588	-4,737	-5,905
Učešće regiona u ukupnom deficitu/suficitu do 31.12.2020.	41.06%	-31.23%	9.96%	80.22%	
Povećanje/smanjenje suficita deficita u odnosu na 2019.	-114.4	-173.1	846.6	-125.4	433.7
Procenat povećanja/smanjenja suficita/deficita u odnosu na 2019.	4.95%	-8.58%	-59.02%	2.72%	6.84%

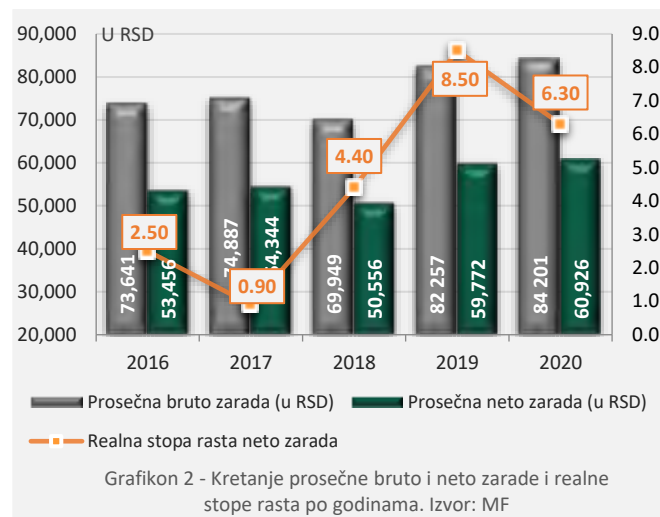
Tabela 1 - Kretanje spoljnotrgovinske razmene u 2020. godine po regionima (u milionima evra). Izvor: RZS

Prema anketi Republičkog zavoda za statistiku, u Republici Srbiji nezaposlenost je u 2020. godini iznosila 9.0%. Stopa nezaposlenosti se smanjila u odnosu na isti period 2019. godine za 0.50%.



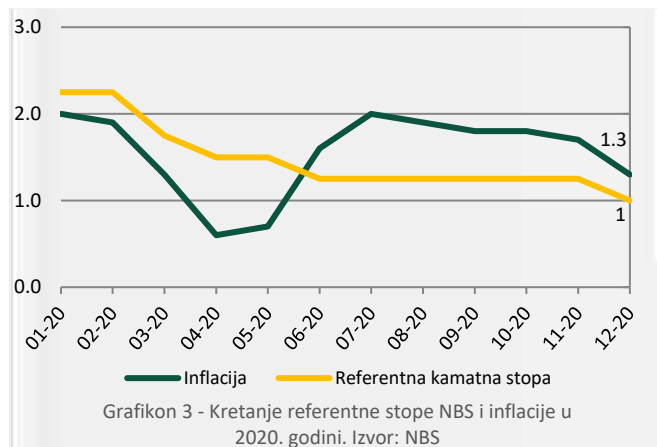
Prosečna zarada (bruto) obračunata za novembar 2020. godine iznosila je RSD 84,201, dok je prosečna zarada bez poreza i doprinosa (neto) iznosila RSD 60,926. Rast bruto zarada u periodu januar–novembar 2020. godine u odnosu na isti period prošle godine iznosio je 9.4% nominalno, odnosno 7.7% realno. Istovremeno, neto zarade su porasle za 9.3% nominalno i za 7.6% realno. U poređenju sa istim mesecom prethodne godine, prosečna bruto zarada za novembar 2020. godine nominalno je veća za 8.1%, a realno za 6.3%, dok je prosečna neto zarada nominalno veća za 8.2%, odnosno za 6.4% realno. Medijalna neto

zarada za novembar 2020. godine iznosila je RSD 46,861, što znači da je 50% zaposlenih ostvarilo zaradu do navedenog iznosa.



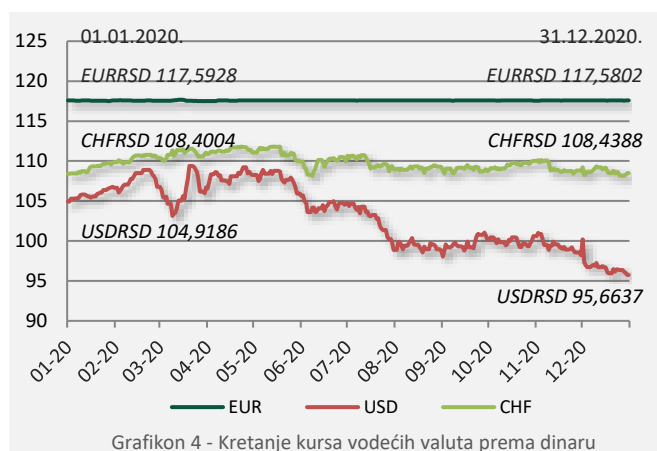
Međugodišnja inflacija u decembru 2020. iznosila je 1.3%. Na mesečnom nivou, potrošačke cene u decembru povećane su za 0.1%, pri čemu su na mesečni rast cena najviše uticale cene neprehrambenih proizvoda i usluga, prerađene hrane i naftnih derivata. U suprotnom smeru najviše su delovale sezonski niže cene voća i povrća. Bazna inflacija (indeks potrošačkih cena po isključenju hrane, energije, alkohola i cigareta) nastavila je stabilno kretanje i u decembru je iznosila 2.1% međugodišnje. Tokom 2020. godine međugodišnja inflacija u Srbiji kretala se na niskom i relativno stabilnom nivou i u proseku je iznosila 1.6%, koliko je iznosila i prosečna bazna inflacija. Prema

centralnoj projekciji Narodne banke Srbije, inflacija će i u narednom periodu ostati niska i stabilna.

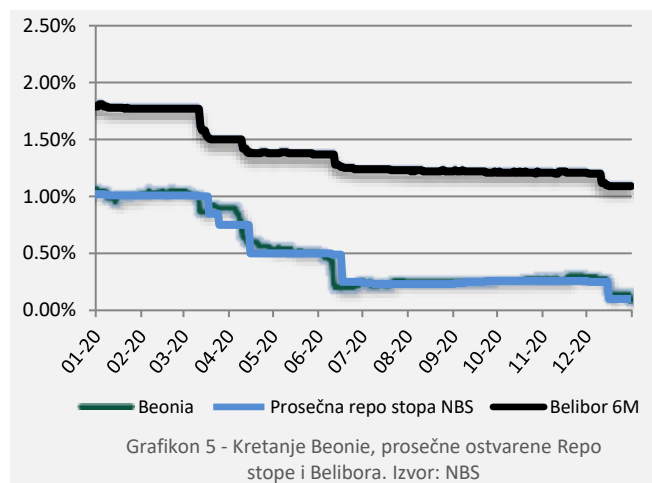


Na kraju decembra 2020. godine javni dug opšte države iznosio je RSD 3,180 mio (EUR 27.044 mio), dok učešće javnog duga u BDP-u iznosi 57.6% (centralni nivo sa EUR 26.654 mio javnog duga bleži učešće u BDP-u od 56.8%). Prema valutnoj strukturi, javni dug Republike Srbije iznosio je 46.7% u evrima, 16.3% u američkim dolarima i 30.2% u domaćoj valuti.

Dinar na kraju 2020. godine prema evru ima istu vrednost na mesečnom i godišnjem nivou, kao i u odnosu na početak godine. Dinar je ove godine bio najslabiji 13. marta, kada je jedan evro koštao 117.6739 dinara, a najjači 30. marta, kada se za evro plaćalo 117.4966 dinara. Narodna banka Srbije je u 2020. godini, radi održavanja relativne stabilnosti na deviznom tržištu, a u uslovima znatno pojačane globalne neizvesnosti usled krize izazvane pandemijom, neto prodala EUR 1,450 mio.



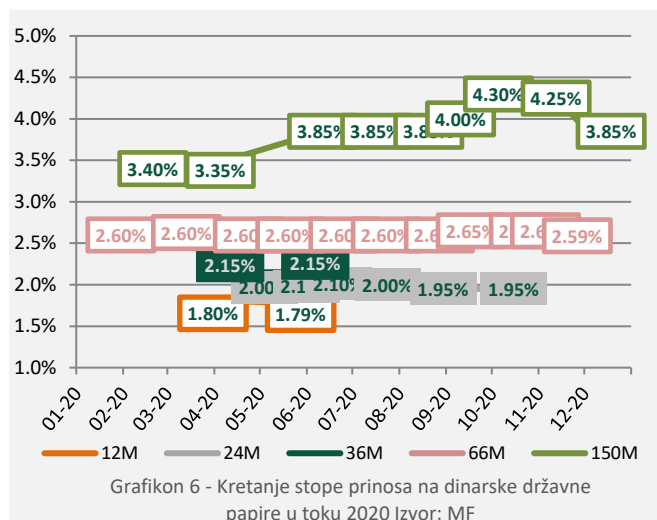
Referentna kamatna stopa Narodne banke Srbije se tokom 2020. godine kretala u rasponu od 2.25% do 1.00%. Narodna banka Srbije je četiri puta smanjila referentnu kamatnu stopu. Jednom za 0.50 pp na početku proglašene pandemije COVID 19 i tri puta za po 0.25 pp u nastavku 2020. godine.



Imajući u vidu nisku inflaciju i niska inflaciona očekivanja može se očekivati zadržavanje referentne kamatne stope na istom nivou ili jedno do dva smanjenja referentne kamatne stope od po 0.25 bp u 2021. godini. Inflaciona očekivanja predstavnika finansijskog sektora za godinu dana unapred su na nivou od 2.4%. U narednom periodu se očekuje stabilno kretanje inflacije u granicama cilja ($3.0\% \pm 1.5\%$). Niska inflaciona očekivanja doprinose povećanju efikasnosti monetarne politike u održavanju niske, stabilne i predvidive inflacije u srednjem roku, što je jedan od neophodnih preduslova održivog ekonomskog rasta.

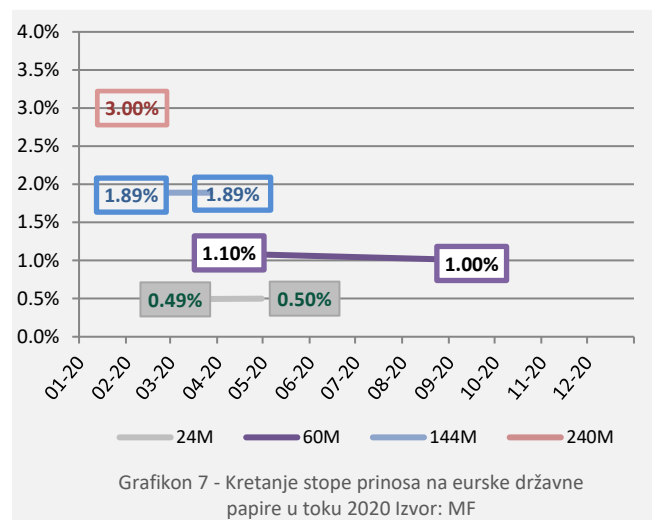
Godina 2020. je osma godina kako je inflacija u Srbiji čvrsto pod kontrolom, na niskom i stabilnom nivou. U narednom periodu biće prisutni izazovi u pogledu toka pandemije i uticaja na globalna i domaća ekonomska kretanja. Neizvesnost je prisutna u pogledu kretanja cena nafte i primarnih poljoprivrednih proizvoda na svetskom tržištu, s obzirom na složen uticaj brojnih faktora kako na strani ponude, tako i na strani tražnje.

Najčešće emitovane dinarske hartije od vrednosti (HoV) bile su na 12M, 24M, 36M, 66M i 150M.



Prinos na 12M dinarske HoV je u junu 2020. godine iznosio 1.79%. 24M dinarske HoV su krajem oktobra 2020. godine vredele 1.95%, 36M krajem juna 2020. su iznosile 2.15%, 66M na kraju novembra su vredele 2,59%, dok su HoV ročnosti 150M početkom decembra postigle vrednost od 3.85%.

Eurske HoV kojima je primarno trgovano na domaćem finansijskom tržištu su imale znatno manji obim trgovanja i broja aukcija, obzirom da se Republika Srbija zaduživala na inostranom tržištu, emitujući international bonds i dostižući iznos zaduživanja na kraju 2020. godine od EUR 5,1 mlrd. Na kraju juna 24M domaće eurske HoV vredele su na 0.50%, 60M na kraju septembra su iznosile 1.00%, 144M na kraju marta su vredele 1.89% i prvi put emitovane 240M na kraju januara 2020 godine postigle su prinos od 3.00%.



Od momenta proglašenja vanrednog stanja Vlada Republike Srbije je propisala pakete ekonomskih mera među kojima su najznačajnije: zastoje u otplati obaveza dužnika (u daljem tekstu: „Moratorijum“), niz poreskih olakšica kao i garantne šeme koja će omogućiti kredite za likvidnost uz garanciju države, a sve u cilju ublažavanja efekata pandemije i očuvanja stabilnosti finansijskog sistema. Dodatno, od izbivanja pandemije, referentna kamatna stopa je snižena 4 puta za ukupno 1.25% i 2020. godinu je završila na najnižem nivou u režimu targetiranja inflacije od 1%.

Na smanjenje negativnog efekta krize u značajnoj meri je doprineo Moratorijum u otplati obaveza po osnovu kredita za sve dužnike koji to žele (opt out), najpre u trajanju od 90 dana, a potom na dodatnih 60 dana. U decembru 2020. godine doneta je još jedna mera koja se odnosi na grejs period od 6 meseci i na odgovarajući produžetak roka otplate ali ovaj put targetirajući samo odgovarajuću grupu klijenata (opt in) iz senzitivnih industrija koje su pogođene COVID-19 pandemijom.

4. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja

4.1 Tržišna pozicija

Rangiranje	30.09.2020			31.12.2019.			30.09.2019.		
	Rang	učešće	Iznos u EUR mio	Rang	učešće	Iznos u EUR mio	Rang	učešće	Iznos u EUR mio
Neto aktiva	9	5.1%	1,966	8	5.5%	1,901	8	5.2%	1,768
Neto plasmani	9	4.3%	959	8	5.2%	1,059	9	4.7%	930
Ukupni depoziti*	9	4.8%	1,506	9	5.0%	1,391	9	4.7%	1,274
Depoziti**	8	5.3%	1,395	7	5.4%	1,252	8	5.2%	1,172
Kapital	7	7.2%	438	5	8.1%	487	5	8.0%	472
Profit pre poreza	1	19.0%	70	2	13.7%	79	4	11.8%	54

*Ukupni depoziti uključuju primljene kredite od banaka; **Depoziti uključuju transakcione i ostale depozite

Tabela 2 – Tržišna pozicija Banke. Izvor: Narodna banka Srbije

Na kraju trećeg kvartala 2020. godine 10 najvećih banaka čine 80% bilansne aktive bankarskog sektora Srbije. Na dan 30.09.2020. godine Banka se nalazi na devetom mestu prema visini neto aktive i sa bilansnom sumom od EUR 1,966 mio realizuje rast od 3.4% u odnosu na kraj 2019. godine i ostvaruje tržišno učešće od 5.1%.

Depoziti klijenta na dan 30.09.2020. godine iznose EUR 1,395 mio što predstavlja porast od EUR 143 mio u poređenju sa krajem prethodne godine. Ovaj nivo depozita klijenta svrstava banku na osmu poziciju i

obezbeđuje joj učešće na srpskom bankarskom tržištu od 5.3%. Iznos neto plasmana od EUR 959 mio i tržišno učešće od 4.3% pozicioniraju Banku po ovom kriterijumu na deveto mesto na domaćem bankarskom tržištu.

Učešće kapitala Banke na bankarskom tržištu ostaje visoko u odnosu na ostale pokazatelje tržišnog učešća i pored smanjenja ukupnog nivoa kapitala na kraju trećeg kvartala 2020. godine u odnosu na 2019. godinu. Sa EUR 438 mio kapitala Banka zauzima sedmu poziciju i ostvaruje tržišno učešće od 7.2%.

4.2 Rangiranje banaka

NETO AKTIVA											
30.09.2020.				31.12.2019.				30.09.2019.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Banca Intesa	1	15.2%	687.4	Banca Intesa	1	16.0%	652.6	Banca Intesa	1	15.9%	633.1
Unicredit bank	2	11.4%	513.1	Unicredit bank	2	10.8%	441.6	Unicredit bank	2	11.5%	457.9
Komercijalna banka	3	10.2%	459.5	Komercijalna banka	3	10.6%	432.4	Komercijalna banka	3	10.5%	419.9
Raiffeisen banka	4	8.2%	371.5	OTP banka	4	8.2%	335.6	OTP banka	4	8.3%	330.5
OTP banka	5	8.1%	366.8	Raiffeisen banka	5	7.8%	318.9	Raiffeisen banka	5	7.9%	314.4
Erste bank	6	6.3%	282.1	Erste bank	6	5.7%	231.5	Erste bank	6	5.7%	227.8
Banka poštanska štedionica	7	5.9%	266.1	Banka poštanska štedionica	7	5.6%	227.8	Vojvođanska banka	7	5.4%	213.6
Vojvođanska banka	8	5.4%	241.4	AIK banka	8	5.5%	223.6	AIK banka	8	5.2%	207.8
AIK banka	9	5.1%	231.1	Vojvođanska banka	9	5.3%	215.0	Banka poštanska štedionica	9	5.1%	202.8
Eurobank	10	4.2%	188.9	Eurobank	10	4.3%	177.2	Eurobank	10	4.4%	174.6

Tabela 3 – Rangiranje banaka po neto aktivu. Izvor: Narodna banka Srbije

PROFIT PRE POREZA											
30.09.2020.				31.12.2019.				30.09.2019.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
AIK banka	1	19.0%	8.3	Banca Intesa	1	20.6%	13.9	Banca Intesa	1	17.7%	9.6
Banca Intesa	2	17.9%	7.8	AIK banka	2	13.7%	9.3	Unicredit bank	2	14.0%	7.6
Unicredit bank	3	14.2%	6.2	Unicredit bank	3	13.2%	9.0	Komercijalna banka	3	13.1%	7.1
Raiffeisen banka	4	13.1%	5.7	Komercijalna banka	4	12.2%	8.3	AIK banka	4	11.8%	6.4
Komercijalna banka	5	10.3%	4.5	Raiffeisen banka	5	10.3%	7.0	Vojvođanska banka	5	11.4%	6.2
OTP banka	6	5.8%	2.5	Vojvođanska banka	6	8.7%	5.9	Raiffeisen banka	6	11.0%	5.9
Erste bank	7	4.9%	2.1	OTP banka	7	7.3%	4.9	OTP banka	7	10.0%	5.4
Banka poštanska štedionica	8	4.2%	1.8	Erste bank	8	4.2%	2.8	Erste bank	8	3.9%	2.1
Eurobank	9	3.2%	1.4	Banka poštanska štedionica	9	3.9%	2.6	Banka poštanska štedionica	9	3.8%	2.0
Sberbank	10	2.3%	1.0	Addiko bank	10	1.7%	1.1	Credit agricole banka	10	1.6%	0.9

Napomena: Rangiranje banaka prema profitu pre poreza je obavljeno na osnovu profita pre poreza celokupnog bankarskog sektora (uključujući banke sa pozitivnim kao i banke sa negativnim rezultatom).

Tabela 4 – Rangiranje banaka po profitu pre poreza. Izvor: Narodna banka Srbije

4.3 Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti

Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti	30.09.2020			31.12.2019.			30.09.2019.		
	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor
Profit pre poreza / Prosečni kapital (ROE)	20.5%	9.4%	8.2%	16.7%	10.4%	9.9%	15.3%	11.0%	10.7%
Profit pre poreza / Prosečna aktiva (ROA)	4.9%	1.6%	1.3%	4.4%	1.9%	1.8%	4.1%	2.0%	1.9%
Neto prihod od kamata / Prosečna aktiva	2.9%	3.0%	3.0%	3.1%	3.3%	3.3%	3.2%	3.4%	3.4%
Kamatni prihodi / Prosečna aktiva	3.6%	3.4%	3.5%	3.9%	3.9%	3.9%	4.0%	3.9%	4.0%
Kamatni rashodi / Prosečna aktiva	0.8%	0.4%	0.5%	0.8%	0.5%	0.6%	0.8%	0.6%	0.6%
Gubitak od ispravke vrednosti / Prosečna aktiva	0.0%	0.5%	0.5%	-0.6%	0.2%	0.2%	-0.6%	0.1%	0.1%
Kamatni rashodi / Prosečna kamatonosna pasiva	1.0%	0.5%	0.6%	1.1%	0.7%	0.8%	1.2%	0.7%	0.8%
Neto prihod od naknada / Prosečna aktiva	0.6%	0.9%	0.9%	0.6%	1.1%	1.1%	0.7%	1.1%	1.1%
Prihodi naknada / Prosečna aktiva	0.9%	1.4%	1.4%	0.9%	1.6%	1.6%	0.9%	1.6%	1.6%
Profit pre poreza / Ukupni prihodi	65.9%	31.3%	25.2%	69.6%	33.5%	30.1%	64.4%	35.5%	32.8%
Profit pre rezervisanja / Prosečna aktiva	4.8%	2.1%	1.8%	3.8%	2.1%	1.9%	3.4%	2.2%	2.0%
Ukupni prihodi / Prosečna aktiva	7.4%	5.3%	5.4%	6.3%	5.8%	5.8%	6.3%	5.8%	5.8%
Operativni rashodi / Prosečna aktiva	1.6%	2.3%	2.6%	1.5%	2.6%	2.8%	1.8%	2.5%	2.6%
Operativni rashodi / Operativni prihodi (CIR)	24.8%	51.8%	58.7%	27.7%	54.9%	59.0%	34.9%	53.5%	56.4%
Operativni rashodi / Prihodi od kamata i naknada	35.6%	48.2%	53.0%	30.4%	47.8%	50.2%	37.6%	45.7%	47.1%
Troškovi zarada / Prosečna aktiva	0.6%	0.9%	1.1%	0.7%	1.0%	1.2%	0.7%	1.0%	1.1%
Kamatni prihodi / Ukupni prihodi	48.9%	64.1%	65.2%	62.3%	66.6%	67.5%	63.8%	68.1%	69.1%
Prihodi naknada / Ukupni prihodi	11.5%	26.1%	25.7%	13.7%	27.9%	27.5%	13.7%	27.8%	27.4%

Peers: AIK Banka, Banca Intesa, Unicredit Bank, Komercijalna Banka, Raiffeisen Banka, OTP banka, Eurobank, Erste Bank, Addiko Bank, Sberbank

Tabela 5 – Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti. Izvor: Narodna banka Srbije

4.4 Pokazatelji bilansa stanja

Pokazatelji bilansa stanja	30.09.2020			31.12.2019.			30.09.2019.		
	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor
Neto plasmani / Neto aktiva	48.8%	57.9%	58.1%	55.7%	58.5%	58.4%	52.6%	57.8%	57.8%
Ukupan kapital / Neto aktiva	22.3%	17.0%	15.9%	25.6%	18.2%	17.3%	26.7%	18.5%	17.5%
Ukupni depoziti* / Neto aktiva	76.6%	80.3%	81.4%	73.2%	78.9%	79.9%	72.1%	78.2%	79.2%
Depoziti** / Neto aktiva	71.0%	67.8%	68.6%	65.9%	66.4%	66.9%	66.3%	66.0%	66.5%
Neto krediti / Ukupni depoziti*	63.7%	72.0%	71.4%	76.2%	74.1%	73.1%	73.0%	73.9%	73.0%
Neto krediti / Depoziti**	68.7%	85.3%	84.7%	84.6%	88.1%	87.4%	79.4%	87.6%	86.9%

*Ukupni depoziti uključuju primljene kredite od banaka; **Depoziti uključuju transakcione i ostale depozite

Peers: AIK Banka, Banca Intesa, Unicredit Bank, Komercijalna Banka, Raiffeisen Banka, OTP banka, Eurobank, Erste Bank, Addiko Bank, Sberbank
Tabela 6 – Pokazatelji bilansa stanja. Izvor: Narodna banka Srbije.

Banka sa 22.3% učešća kapitala u neto aktivi zadržava značajno viši nivo kapitalizovanosti u odnosu na bankarski sektor i Peers grupu.

Na kraju trećeg kvartala 2020. godine, kamatni prihodi u odnosu sa prosečnom aktivom su blago iznad nivoa Peers grupe i bankarskog sektora. Neto prihodi od naknada su zabeležili rast od 6.7% u odnosu na isti period prethodne godine i u poređenju prema

prosečnoj aktivni zadržavaju se na istom nivou u odnosu na kraj 2019. godine.

Tokom 2020. godine i dalje je prisutan nizak nivo operativnih rashoda u odnosu na operativne prihode. CIR od 24.8% na kraju trećeg kvartala 2020. godine je značajno ispod ovog pokazatelja realizovanog u okviru posmatrane Peers grupe, kao i celokupnog bankarskog sektora.

5. Poslovanje Banke

5.1 Aktiva

Opis pozicije aktive	31.12.2020.	31.12.2019.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	38,982	28,290	10,692	37.8%
Finansijska sredstva	41,247	31,300	9,947	31.8%
Kredit i potraživanja od banaka i finansijskih institucija	18,176	12,085	6,091	50.4%
Kredit i potraživanja od komitenata	110,709	124,588	-13,879	-11.1%
Učešća u zavisnim i pridruženim društvima	11,924	11,924	0	0.0%
Nematerijalna ulaganja	510	424	85	20.2%
Nekretnine, postrojenja i oprema	2,221	2,341	-120	-5.1%
Investicione nekretnine	8,418	9,409	-991	-10.5%
Ostala aktiva	2,745	3,240	-495	-15.3%
Ukupna aktiva	234,932	223,601	11,331	5.1%

Tabela 7 – Uporedni pregled pozicija aktive na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u milionima dinara)

Nakon preuzimanja 100% vlasništva slovenačke Gorenjske banke u 2019. godini, AIK Banka je tokom 2020. godine zaokružila proces integracije i konsolidacije bankarske grupe. Pored specifičnih uslova rada izazvanih pandemijom korona virusa, Banka je u 2020. godini nastavila sa unapređenjem poslovanja i optimizacijom poslovnih procesa.

Ukupna bilansna suma na kraju 2020. godine iznosi RSD 234.9 mlrd, što predstavlja rast od RSD 11.3 mlrd u poređenju sa prethodnom godinom.

U strukturi aktive, povećanje od RSD 9.9 mlrd (31.8%) u odnosu na 2019. godinu je ostvareno na poziciji Finansijska sredstva, dok je stanje gotovine na računima veće za RSD 10.7 mlrd i dostiže ukupan nivo od približno RSD 39 mlrd. Pozicija Krediti i potraživanja od banaka i finansijskih institucija, takođe, beleži rast i to za 50.4% u odnosu na prethodnu godinu.

S druge strane, na poziciji Krediti i potraživanja od komiteneta iskazano je smanjenje od RSD 13.9 mlrd (11.1%).

5.1.2 Krediti

Segment	31.12.2020.			31.12.2019.		
	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti
Corporate	82,825	3,241	79,583	90,707	3,156	87,552
Public	10,791	68	10,723	15,391	283	15,109
SME	5,416	139	5,277	6,176	130	6,047
Stanovništvo	15,732	606	15,126	16,420	539	15,881
Finansijske institucije	18,320	144	18,176	12,234	149	12,085
Ukupni krediti	133,084	4,198	128,886	140,929	4,256	136,673

Tabela 8 – Uporedni pregled segmentne strukture kredita na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u milionima dinara)

Posmatrano u odnosu na prošlu godinu, Banka je u 2020. godini ostvarila pad bruto plasmana od RSD 7.8 mlrd (5.6%), dok su ukupne ispravke vrednosti zabeležile blago smanjenje i ostvarile nivo od RSD 4.2 mlrd. Pozicija neto kredita zabeležila je, takođe, smanjenje od RSD 7.8 mlrd.

Smanjenje Investicionih nekretnina za 10.5% je rezultat uspešno realizovanih prodaja dela nekretnina u vlasništvu banke koji su bili namenjeni prodaji.

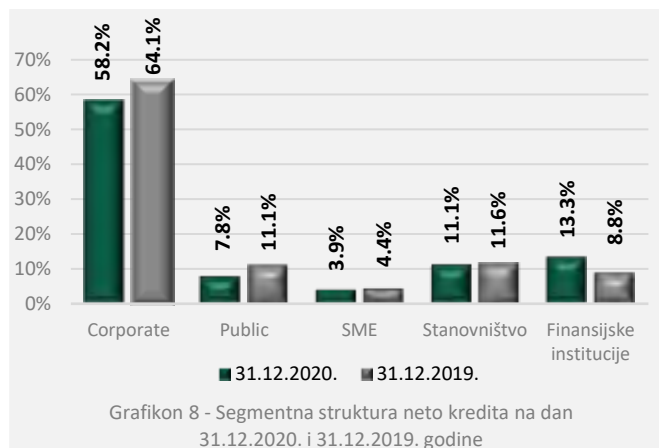
Banka je uzela u obzir uticaj COVID-19 prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja na dan 31. decembra 2020. godine. Uticaj COVID-19 rezultirao je u primeni daljih prosuđivanja i uključivanju procena i pretpostavki specifičnih za pandemiju.

5.1.1 Finansijska sredstva

Ukupna pozicija Finansijskih sredstava na kraju 2020. godine beleži povećanje u odnosu na kraj 2019. godine. Od ukupnog iznosa Finansijskih sredstava, plasmani koji se odnose na dinarske i eurske trezorske obveznice i zapise emitovane od strane Ministarstva finansija Republike Srbije su na nivou od RSD 26.4 mlrd. Tokom 2020. godine AIK Banka je investirala u RS International bond 2027 u ukupnom iznosu EUR 37 mio. Sa druge strane, Banka je kupila korporativnu obveznicu SDPR-a u ukupnom iznosu od RSD 4.6 mlrd.

Valuta	31.12.2020.	31.12.2019.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
EUR	83,976	79,392	4,584	5.8%
USD	3,785	2,838	947	33.4%
CHF	117	218	-101	-46.1%
RSD	40,906	54,168	-13,261	-24.5%
Ostale valute	101	57	43	76.0%
Ukupno	128,886	136,673	-7,787	-5.7%

Tabela 9 – Uporedni pregled valutne strukture kredita na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u milionima dinara)



Grafikon 8 - Segmentna struktura neto kredita na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine

Sa stanovišta valutne strukture, najveće povećanje u apsolutnom iznosu na kraju 2020. godine beleže neto krediti u valuti EUR i to za RSD 4.6 mlrd dostižući tako ukupan nivo od RSD 84 mlrd.

Najveća negativna promena od RSD 13.3 mlrd tj. 24.5% prisutna je kod neto kredita u valuti RSD.

5.2 Klasifikacija bilansne aktive

Klasifikacija	31.12.2020.	31.12.2019.
A	59,933,417	54,895,192
B	69,713,908	63,061,973
V	47,729,185	64,774,025
G	4,697,360	13,932,460
D	5,587,906	5,244,435
Ukupno	187,661,775	201,908,085

Tabela 10 – Struktura izloženosti po kategorijama klasifikacije na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u hiljadama dinara)

	Bruto potraživanje	Bilansno	Vanbilansno	Ispravka bilansno	Ispravka vanbilansno	Neto potraživanje
Privreda	122,894,571	92,298,498	30,596,073	3,601,349	30,680	119,262,542
velika	94,064,592	69,541,496	24,523,095	2,462,921	23,050	91,578,621
srednja	22,119,596	17,250,987	4,868,609	982,659	4,223	21,132,714
mala	6,710,384	5,506,015	1,204,369	155,769	3,408	6,551,207
Fizička lica	18,172,820	15,765,266	2,407,554	622,351	677	17,549,792
Javni sektor	25,356,819	16,048,256	9,308,563	84,237	12,063	25,260,519
Finansijski sektor	20,351,577	20,226,355	125,223	67,090	-	20,284,487
Preuzeta imovina koja se klasifikuje	885,987	885,987	-	24,190	-	861,797
Ukupno	187,661,775	145,224,362	42,437,413	4,399,218	43,420	183,219,137

Tabela 11 – Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po segmentima na dan 31.12.2020. godine (u hiljadama dinara)

5.3 Pasiva

Opis pozicije pasive	31.12.2020.	31.12.2019.	Promena u tekućoj godini apsolutno i u %	
Depoziti i obaveze prema bankama i drugim fin. organizacijama	14,694	16,336	-1,641	-10.0%
Depoziti i obaveze prema komitentima	164,441	147,247	17,194	11.7%
Rezervisanja	674	578	97	16.8%
Ostale obaveze	2,016	2,121	-105	-4.9%
Kapital	53,106	57,320	-4,214	-7.4%
Ukupna pasiva	234,932	223,601	11,331	5.1%

Tabela 12 – Upporedni pregled pozicija pasive na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u milionima dinara)

5.3.1 Depoziti

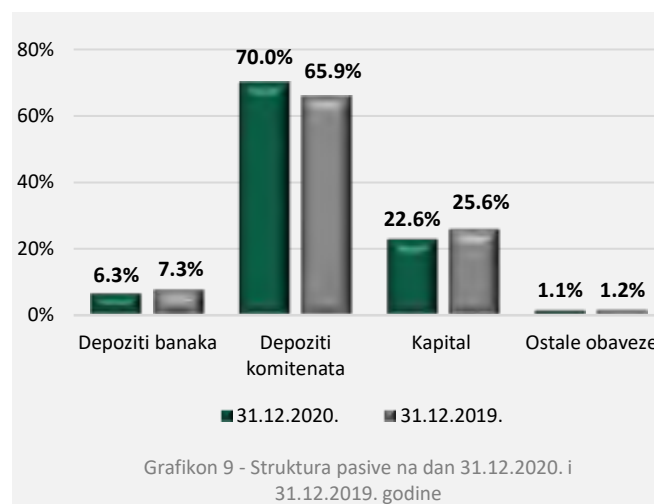
U strukturi pasive dominantno najveći rast od RSD 17.2 mlrd na kraju 2020. godine beleži pozicija Depoziti prema komitentima i sa nivoom od RSD 164.4 mlrd čini 70% ukupne pasive.

Sa druge strane, najveće smanjenje je evidentirano na poziciji Kapital i to za RSD 4.2 mlrd (7.4%), kao i na poziciji Depoziti prema bankama i drugim finansijskim organizacijama u iznosu od RSD 1.6 mlrd (10%).

Prateći kretanja segmentne strukture depozita, najznačajnija povećanja su prisutna kod segmenata Corporate i Public sa po RSD 6.6 mlrd u odnosu na kraj prethodne godine.

Povećanje je, takođe, zabeleženo u okviru segmenta Stanovništva u iznosu od RSD 3.9 mlrd, dok je segment SME zadržao približno isti nivo depozita poredeći sa 2019. godinom. Pad depozita od RSD 1.6 mlrd je zabeležio segment Finansijske institucije.

U odnosu na 2019. godinu, a posmatrano po valutama, najveći rast je ostvaren u valuti RSD u apsolutnom iznosu od RSD 10.9 mlrd, tj. 21%, a zatim sledi povećanje depozita u valuti EUR od RSD 4.5 mlrd (4.3%). Blaži pad od RSD 0.3 mlrd beleže depoziti u valuti USD.



Segment	31.12.2020.	31.12.2019.	Promena u tekućoj godini apsolutno i u %	
Corporate	34,043	27,467	6,576	23.9%
Public	21,547	14,900	6,647	44.6%
SME	12,174	12,107	67	0.6%
Stanovništvo	96,676	92,773	3,904	4.2%
Finansijske institucije	14,694	16,336	-1,641	-10.0%
Ukupni depoziti	179,135	163,583	15,552	9.5%

Tabela 13 – Upporedni pregled segmentne strukture depozita na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u milionima dinara)

Valuta	31.12.2020.	31.12.2019.	Promena u tekućoj godini apsolutno i u %	
EUR	109,598	105,052	4,546	4.3%
USD	4,646	4,922	-276	-5.6%
CHF	2,172	1,798	374	20.8%
RSD	62,594	51,731	10,863	21.0%
Ostale valute	126	80	46	57.3%
Ukupno	179,135	163,583	15,552	9.5%

Tabela 14 – Uporedni pregled valutne strukture depozita na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u milionima dinara)

5.3.2 Kapital

Obračun kapitala

Opis pozicije	31.12.2020.	31.12.2019.
Nominalna vrednost akcija	19,762,595	19,762,595
Emisiona premija	7,433,135	7,433,135
Rezerve	14,990,209	20,775,044
Dobitak tekuće godine	9,801,586	8,230,318
Dobitak ranijeg perioda	1,118,581	1,118,581
Ukupan kapital	53,106,106	57,319,673

Tabela 15 - Struktura kapitala po godinama (u hiljadama dinara)

Regulatorni kapital je tokom 2020. godine smanjen za RSD 3.8 mlrd, što je pre svega posledica ulaganja AIK

Banke u dopunski kapital Gorenjske banke u vidu subordiniranog kredita, kao i smanjenja rezervi.

Opis pozicije	31.12.2020.	31.12.2019.
KAPITAL	37,443,104	41,214,754
OSNOVNI KAPITAL	37,175,138	38,595,184
Osnovni akcijski kapital	37,175,138	38,595,184
Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija	24,576,160	24,576,160
Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	1,118,581	1,118,581
Dobit iz tekućeg perioda koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	4,582,664	0
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici/gubici	1,036,332	942,887
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	13,953,877	19,832,157
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala	-49,966	-41,669
Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	-509,550	-424,061
Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje koja prelaze 10% osnovnog akcijskog kapitala banke izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-7,460,269	-7,331,174
Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. pod 13, 14 i 15 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-72,691	-77,697
Dodatni osnovni kapital	0	0
DOPUNSKI KAPITAL	267,966	2,619,570
Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija	2,619,570	2,619,570
Ulaganja u subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje	-2,351,604	0

Tabela 16 – Izveštaj o regulatornom kapitalu na dan 31.12.2020. godine i 31.12.2019. godine (u hiljadama dinara)

Kapitalna adekvatnost

Odluka Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala propisuje obavezu banke da svoje poslovanje obavlja tako da njena rizična aktiva bude pokrivena kapitalom u iznosu od najmanje 8%.

Cilj upravljanja kapitalom Banke je da u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom

raspoloživog internog kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, kao i ostvarenje politike dividendi.

Opšti regulatorni pokazatelji	Propisano	31.12.2020.	31.12.2019.
Adekvatnost kapitala	min. 8%	22.29%	23.72%
Izloženost prema jednom ili grupi povezanih lica	maks. 25%	19.64%	20.50%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	149.19%	121.84%
Ulaganja banke (u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine)	maks. 60%	31.52%	31.94%
Ulaganje u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru	maks. 10%	1.86%	2.25%
Prosečan pokazatelj likvidnosti	min. 1	2.47	2.42
Pokazatelj pokrivenosti likvidnom aktivom	min. 100%	194%	157%
Pokazatelj deviznog rizika	maks. 20%	3.42%	4.18%

Tabela 17 – Opšti regulatorni pokazatelji po godinama i na dan 31.12.2020. godine

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na ciljanom nivou od 15.67%, odnosno na nivou koji predstavlja sveobuhvatni zahtev za kapitalom u skladu sa Rešenjem NBS o sprovedenom procesu supervizijske procene uvećan za 1 p.p.

Minimalan nivo pokazatelja adekvatnosti kapitala iznosi 14.67%, odnosno 10.20% uvećan za kombinovani zaštitni sloj kapitala u skladu sa Rešenjem NBS o sprovedenom procesu supervizijske procene. Banka je 31.12.2020. godine izračunala pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Shodno navedenoj Odluci, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće vrste rizika

- kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
- rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) – primenom standardizovanog pristupa;
- tržišni rizici (devizni i cenovni rizik) – primenom standardizovanog pristupa;
- operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora (BIA).

Opis pozicije	31.12.2020.	31.12.2019.
Kapital	37,443,104	41,214,754
Kapitalni zahtevi	13,437,625	13,900,583
Kreditni rizik	11,036,546	11,605,870
Tržišni rizici	640,453	795,650
Operativni rizik	1,760,163	1,497,195
Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA)	463	1,867
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	22.29%	23.72%

Tabela 18 – Obračun kapitalne adekvatnosti na dan 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u hiljadama dinara)

Podaci o emitovanim akcijama

Opis emisije	Obične akcije sa pravom glasa	Prioritetne konvertibilne akcije	Prioritetne, kumulativne akcije bez prava glasa
ISIN	RSAIKBE79302	RSAIKBE15363	RSAIKBE36633
CFI kod	ESVUFR	EFNNFR	EPNNCR
Tiker	AIKB	AIKBPC	AIKBPB
Valuta	RSD	RSD	RSD
Nominalna vrednost jedne hartije	2,090.44	2,090.44	2,090.44
Ukupno emitovano	8,285,377	40,989	1,127,431
Nominalna vrednost akcija	17,320,083,495.88	+85,685,045.16	+2,356,826,859.64
Ukupna nominalna vrednost akcija	=19,762,595,400.68		
Opis CFI	OBIČNA AKCIJA, SVAKA AKCIJA IMA JEDAN GLAS, PRAVO NA UPRAVLJANJE, NA DIVIDENDU I DR. IZ ZAKONA I INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV	AKCIJA BEZ PRAVA GLASA, PRIORITETNO PRAVO NA DIVIDENDU U ODNOSU NA UPRAVLJAČKE AKCIJE, PRIHOD PO UNAPRED UTVRĐENOJ STOPI IZ ODLUKE O EMISIJI TIH AKCIJA I DRUGO IZ INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV	AKCIJE BEZ PRAVA GLASA, PRIORITETNO PRAVO NA DIVIDENDU U ODNOSU NA UPRAVLJAČKE AKCIJE, KUMULATIVNO UČEŠĆE U DIVIDENDI PO UNAPRED UTVRĐENOJ STOPI IZ ODLUKE O EMISIJI TIH AKCIJA I DRUGO IZ INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV
Statistički prikaz vlasništva:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti: www.crhov.rs		

Tabela 19 - Pregled izdatih akcija na dan 31.12.2020. godine

Struktura vlasništva običnih akcija

Naziv	Broj akcija	Procenat
BDD M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD	8,258,377	100.00%

Tabela 20 - Struktura vlasništva akcionara na dan 31.12.2020. godine; Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, www.crhov.rs

U 2020. godini nije bilo otkupa sopstvenih akcija.

5.4 Bilans uspeha

Opis pozicije bilansa uspeha	31.12.2020.	31.12.2019.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Prihodi od kamata	8,179	8,304	-125	-1.5%
Rashodi od kamata	-1,688	-1,739	52	-3.0%
Neto prihodi od kamata	6,492	6,565	-73	-1.1%
Prihodi od naknada	1,966	1,828	138	7.6%
Rashodi od naknada	-522	-478	-44	9.2%
Neto prihodi od naknada	1,444	1,349	94	7.0%
Neto prihodi od kursnih razlika	123	182	-58	-32.1%
Ostali poslovnih prihodi	5,786	3,021	2,765	91.5%
Ukupni operativni prihodi	13,845	11,117	2,728	24.5%
Operativni troškovi	-3,882	-3,075	-807	26.2%
Operativni rezultat	9,963	8,042	1,922	23.9%
Troškovi rezervisanja i obezvređenja	598	1,240	-642	-51.8%
Rezultat pre poreza	10,561	9,282	1,279	13.8%

Tabela 21 - Bilans uspeha Banke za 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u milionima dinara)

U 2020. godini Banka je ostvarila **Profit pre oporezivanja** u iznosu od RSD 10.6 mlrd, što predstavlja povećanje od RSD 1.3 mlrd u odnosu na prethodnu godinu. Navedeno povećanje je u najvećoj meri rezultat rasta ostalih poslovnih prihoda koji uključuju i efekte prihoda od prispelih dividendi.

Neto kamatni prihod je u 2020. godini dostigao iznos od RSD 6.5 mlrd, što predstavlja smanjenje od 1.1% u poređenju sa 2019. godinom.

Ukupan iznos **prihoda od kamata** je na nivou od RSD 8.2 mlrd. Sa stanovišta poslovnih segmenata, najveće povećanje u odnosu na prethodnu godinu beleži segment Corporate u iznosu od RSD 164 mio (3.5%), dok je najveći pad zabeležio segment Stanovništva – RSD 247 mio (16%).

Sa nivoom od RSD 1.7 mlrd, **kamatni rashodi** beleže smanjenje od 3% posmatrano u odnosu na 2019. godinu. Iskazano smanjenje je u osnovi rezultat promene strukture depozita u korist transakcionih i a vista depozita.

Prihodi i rashodi kamata

Opis pozicije	31.12.2020.	31.12.2019.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Prihodi od kamata	8,179	8,304	-125	-1.5%
Corporate	4,833	4,668	164	3.5%
Public	805	762	43	5.6%
SME	331	385	-54	-14.0%
Stanovništvo	1,302	1,549	-247	-16.0%
Finansijske institucije	909	939	-31	-3.3%
Rashodi kamata	-1,688	-1,739	52	-3.0%
Corporate	-301	-277	-24	8.6%
Public	-234	-393	159	-40.5%
SME	-69	-100	31	-30.7%
Stanovništvo	-821	-721	-100	13.9%
Finansijske institucije	-263	-249	-14	5.8%
Neto prihod od kamata	6,492	6,565	-73	-1.1%

Tabela 22 – Segmentna struktura kamatnih prihoda i rashoda za 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u milionima dinara)

Neto prihodi od naknada su u 2020. godini zabeležili rast RSD 94 mio u odnosu na prethodnu godinu i iznose RSD 1.4 mlrd. Takođe, **prihodi od naknada** nastavljaju trend rasta. Povećanje od RSD 138 mio (7.6%) je posledica nastavka intenziviranja aktivnosti na razvoju proizvoda koji generišu nekatne prihode. Dominantno u prihodima od naknada učestvuju Naknade od platnog prometa sa 44.5%, a zatim slede Naknade od platnih kartica sa 34.3%.

Ukupni operativni rashodi u 2020. godini iznose RSD 3.9 mlrd i njihovo povećanje u osnovi je rezultat različite dinamike u okviru podpozicije Ostali neto rashodi/prihodi u poređenju sa prethodnom godinom. Ostale vrste operativnih rashoda su u najvećoj meri ispod nivoa realizovanog u 2019. godini.

Neto efekat rezervisanja sa nivoom od RSD 0.6 mlrd beleži pozitivan efekat na bilans uspeha u 2020. godini.

Prihodi od naknada

Vrsta prihoda od naknada	31.12.2020.	31.12.2019.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Naknade od platnog prometa	875	804	70	8.8%
Naknade po garancijama	227	211	16	7.6%
Naknade od platnih kartica	674	634	39	6.2%
Provizije po čekovima	11	16	-5	-32.1%
Naknade od gotovinskih uplata i isplata	11	17	-6	-35.1%
Ostali prihodi od naknada	169	146	23	16.1%
Ukupni prihodi od naknada	1,966	1,828	138	7.6%

Tabela 23 – Struktura prihoda od naknada za 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u milionima dinara)

Operativni rashodi

Opis pozicije	31.12.2020.	31.12.2019.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-1,344	-1,389	45	-3.3%
Troškovi amortizacije	-444	-419	-25	6.0%
Troškovi objekata	-521	-500	-21	4.3%
Osiguranje	-589	-744	155	-20.8%
Prateći troškovi obavljanja poslovne aktivnosti	-414	-504	89	-17.7%
Intelektualne usluge	-200	-291	91	-31.4%
Marketing	-108	-114	6	-5.6%
Porezi i naknade	-76	-80	4	-5.1%
Ostali neto rashodi/prihodi	-186	965	-1,151	-119.3%
Ukupni operativni rashodi	-3,882	-3,075	-807	26.2%

Tabela 24 – Struktura operativnih rashoda za 31.12.2020. i 31.12.2019. godine (u milionima dinara)

6. Upravljanje rizicima i problematični krediti

6.1 Sistem upravljanja rizicima

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, preduzimanje mera za ublažavanje rizika, praćenje i kontrolu rizika, kao i uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima i interno i eksterno izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i propisima i odlukama regulatora. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Praćenje i kontrola rizika su prvenstveno zasnovani na uspostavljanju procedura i sistema limita, koji

odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika.

Banka kontinuirano prati sve izmene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa novim propisima.

Sistem upravljanja rizicima definisan je sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima,
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom,
- Politikom upravljanja rizicima,
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima,
- Metodologijama kojima Banka detaljnije definiše metode i pristupe koji se koriste u sistemu upravljanja pojedinačnim rizicima i
- Ostalim aktima Banke.

Strategija za upravljanje rizicima definiše principe upravljanja rizicima u cilju obezbeđenja adekvatne procene svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju i odgovarajućeg kapitala potrebnog da podrži realizaciju strateških ciljeva Banke, u skladu sa Poslovnim politikom i strategijom Banke.

Strategijom upravljanja rizicima definisani su:

- Svi rizici kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju,
- Dugoročni ciljevi u upravljanju rizicima, utvrđeni Poslovnim politikom i strategijom Banke, kao i sklonost i toleranciju ka rizicima određenu u skladu sa tim ciljevima,
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima,
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala,
- Obaveza redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima,
- Kriterijumi za utvrđivanje loše aktive Banke, osnovna načela upravljanja tom aktivom, kao i najviši prihvatljivi nivo loše aktive Banke.

Politikom za upravljanje rizicima Banka utvrđuje: osnovne principe upravljanja rizicima, a naročito definiše organizaciju upravljanja rizicima, osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje pojedinačnih rizika, sistem unutrašnjih kontrola, uspostavljanje sistema limita za pojedine rizike, kao i postupanje u slučaju prekoračenja definisanih limita, način i metodologiju za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, okvir i učestalosti

sprovođenja stres testova, postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova, kao i obavezu redovnog internog i eksternog izveštavanja o upravljanju rizicima.

Procedurama za upravljanje rizicima Banka detaljnije definiše proces identifikovanja, merenja, odnosno procene rizika, kao i postupak ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena, kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Dodatno, Banka posebnom procedurom definiše aktivnosti, pravila postupanja zaposlenih, ovlašćenja i odgovornosti u vezi sa:

- upravljanjem plasmanima u kašnjenju iz segmenta privrede, javnog i finansijskog sektora, segmenta stanovništva i segmenta malih klijenata;
- u vezi sa problematičnim plasmanima koje Banka ima prema klijentima pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno prema svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i uspostavila je odvojenosti funkcija preuzimanja rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške (back office) u cilju sprečavanja sukoba interesa. Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja rizicima u praksi.

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

Skupština Banke - usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

Upravni odbor - nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom i Metodologije za procenu internih kapitalnih zahteva, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije i Politike Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sprovođenjem sistema internih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti.

Izvršni odbor - nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i Strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o

efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima, kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti.

Komiteta za rizike je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku zemlje, riziku ulaganja i ostalim rizicima i Izvršnom odboru Banke predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komitet za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Komiteta za praćenje klijenata je odgovoran za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je moguće uvećanje kreditnog rizika. Komitet za praćenje klijenata se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima/plasmanima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom (uključujući kreditno-devizni rizik, rizik koncentracije i rizik zemlje), kamatnom i tržišnom riziku. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor za privredu i javni sektor
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom – stanovništvo i MSP) vrše identifikovanje, merenje tj. procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća. Zadatak Službi je da pripreme predlog i daju stručno mišljenje i svoj "glas" na konkretan kreditni predlog.

Služba monitoringa vrši tekuću kontrolu i monitoring potraživanja od neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora, finansijskih institucija, stanovništva i malih klijenata, kao i kontrolu i monitoring: kolaterala i uslova posle isplate kredita, važnosti polisa osiguranja, važnosti procena vrednosti hipotekovanih nekretnina, valjanosti podataka vezanih za sredstva obezbeđenja potraživanja Banke unetih u informacioni sistem i drugo.

Sektor kontrole rizika predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor, takođe, obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz dve službe: Služba kontrole kreditnog rizika i Služba kontrole rizika likvidnosti, tržišnih i operativnih rizika.

Sektor naplate problematičnih plasmana - u cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo strategije za upravljanje rizicima, Banka je u okviru svoje organizacione strukture uspostavila ovaj Sektor kao posebnu organizacionu jedinicu za upravljanje lošom aktivom i isti je funkcionalno i organizaciono odvojen od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Osnovna funkcija ovog Sektora je upravljanje naplatom problematičnih plasmana klijenata – pravnih i fizičkih lica, preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava i upravljanje ranom naplatom plasmana u kašnjenju klijenata fizičkih lica.

Sektor računovodstva i izveštavanja za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje NBS i drugih eksternih korisnika.

Služba za planiranje, analizu i kontrolu pruža odgovarajuću podršku svim učesnicima u procesu planiranja, odnosno u pripremi Finansijskog plana

Banke, a koji predstavlja osnovu za planiranje raspoloživog internog kapitala.

Sektor sredstava i upravljanja bilansom je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnom pozicijom i deviznom pozicijom Banke. Poslovanje ovog Sektora je organizovano kroz dve službe: Služba trgovanja, prodaje i odnosa sa finansijskim institucijama i Služba upravljanja bilansom i likvidnošću.

Sektor za operacije koji kroz svoje operativno poslovanje vrši funkciju podrške, kroz upravljanje operativnim poslovima Banke u oblastima poslovne podrške, platnog prometa, kreditne i depozitne administracije.

Služba unutrašnje revizije je odgovorna za kontinuiran nadzor sprovođenja politika i procedura za upravljanje rizicima kao i za redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke. Služba unutrašnje revizije izveštava Upravni odbor Banke i Odbor za praćenje poslovanja Banke o svojim nalazima i predlozima.

Sektor kontrole usklađenosti poslovanja odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik. Osnovna funkcija Sektora kontrole usklađenosti poslovanja je sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke na način kojim se omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

6.2 Rizik likvidnosti

U svom poslovanju Banka posebnu pažnju posvećuje održavanju likvidnosti, smatrajući da je odgovarajuća

likvidnost jedan od osnovnih preduslova finansijske stabilnosti i razvoja. Iskustvo bankarskog sektora u našoj zemlji, a i u okruženju, pokazuje da u uslovima ugrožene likvidnosti dolazi do pada poverenja klijenata, povećanja reputacionog rizika, povlačenja depozita, a time i do ugrožavanja profitabilnosti.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja tako da obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da klijenti Banke raspolazu svojim sredstvima u skladu sa ugovorenim rokovima.

Banka kontinuirano prati likvidnost kroz dnevno izračunavanje pokazatelja likvidnosti, uže pokazatelja likvidnosti i internih indikatora likvidnosti. Dodatno, Banka u procesu merenja rizika likvidnosti i sagledavanja ročne neusklađenosti koristi GAP analizu koja podrazumeva grupisanje bilansnih i vanbilansnih pozicija po vremenskim segmentima prema ugovorenom datumu dospeća, tj. očekivanom vremenu za generisanje novčanog toka. Banka definiše i interne limite koji se odnose na kumulativne GAP-ove po vremenskim korpama u redovnim uslovima i uslovima stresa. Na mesečnom nivou se sprovode stres testovi i kontroliše usklađenost sa definisanim internim limitima za GAP likvidnosti u uslovima stresa.

Pokazatelj i uži pokazatelj likvidnosti su u 2020. godini bili znatno iznad regulatornog minimuma.

Opseg	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Na dan 31.12.2020.	2.8995	2.7425
Minimum	1.7107	1.3621
Maksimum	3.4544	3.0548
Prosek godine	2.4747	2.2064

Tabela 25 - Kretanje pokazatelja likvidnosti u 2020. godini

Dodatno, Banka je u obavezi da izračunava i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom. Banka je dužna da ovaj pokazatelj, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niži od 100%. Na dan 31.12.2020. godine pokazatelj pokrića likvidnom aktivom Banke, zbirno u svim valutama, iznosio je 194%.

6.3 Tržišni rizici

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih pozicija u pojedinoj valuti i ukupno za sve valute u kojima posluje. Procenu izloženosti deviznom riziku Banka vrši primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda.

Pokazatelj deviznog rizika je u toku cele godine bio ispod regulatornog maksimuma od 20% kapitala i na dan 31.12.2020. godine iznosio je 3.42%.

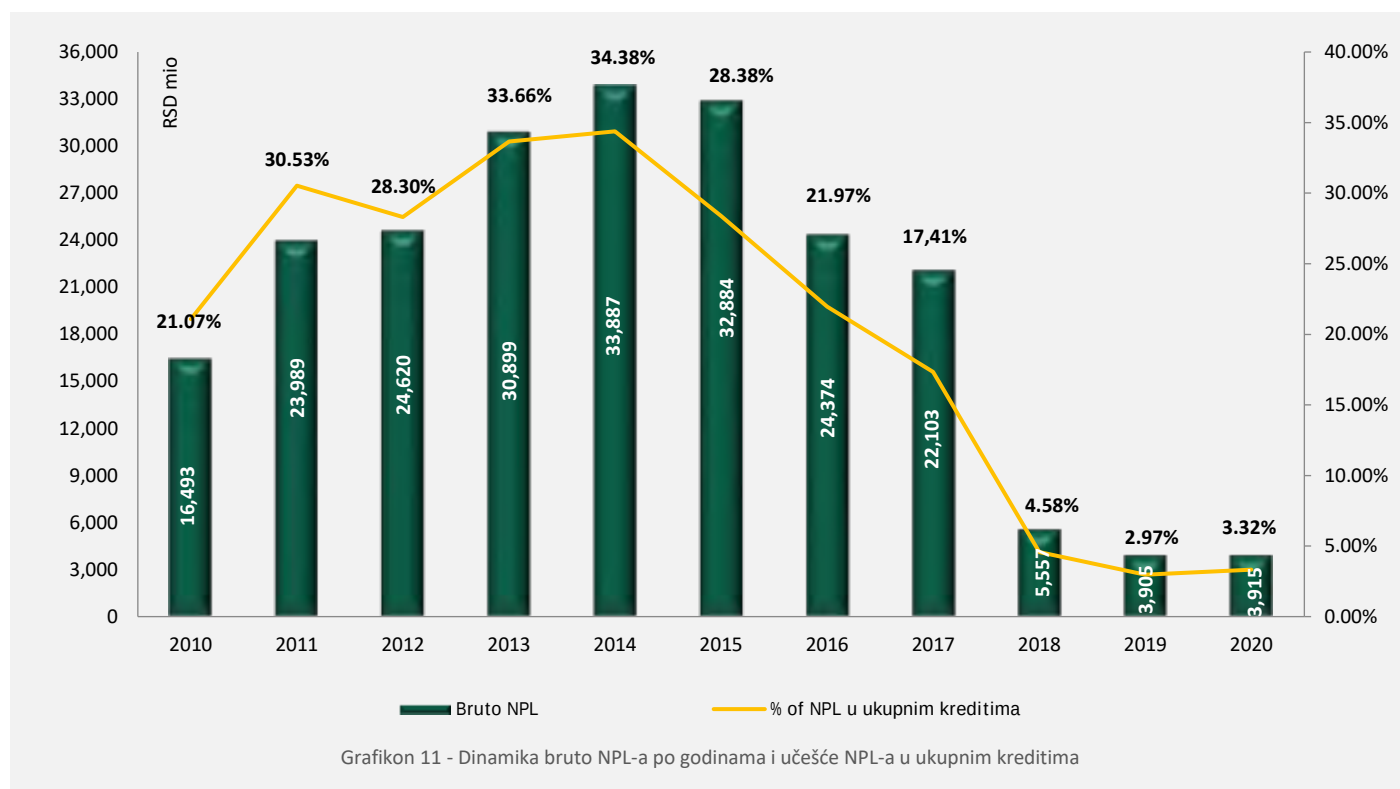
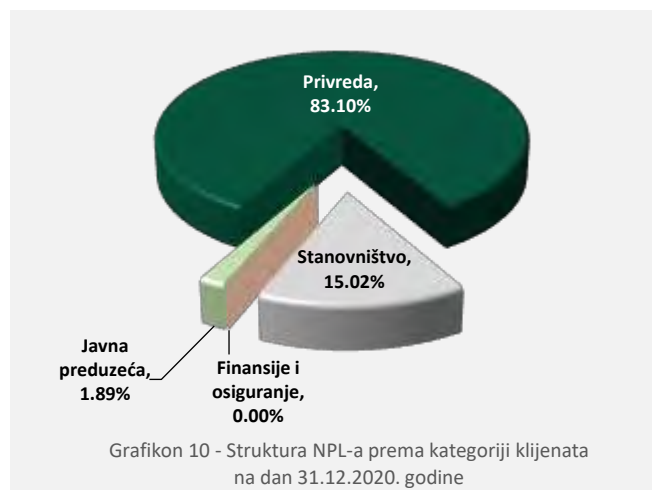
Cenovnom riziku Banka je izložena od aprila 2018. godine po osnovu pozicija u knjizi trgovanja kada su kupljene prve vlasničke hartije od vrednosti. Na dan 31.12.2020. godine Banka je u Knjizi trgovanja imala akcije banaka i privrednih društava u ukupnoj tržišnoj vrednosti od RSD 3.4 mlrd. Osnovna načela upravljanja cenovnim rizikom podrazumevaju održavanje nivoa rizika u skladu sa interno definisanim limitima na nivou Knjige trgovanja, dnevno praćenje promena na tržištu koje mogu uticati na povećanje izloženosti rizicima Knjige trgovanja i utvrđivanje mera za umanjene izloženosti. Cilj aktivnog upravljanja je smanjenje cenovnih rizika do prihvatljivog nivoa koji je moguće kontrolisati i koji Banci obezbeđuje maksimizaciju dobiti uz minimiziranje rizika.

6.4 Problematicni krediti

U cilju blagovremenog identifikovanja mogućih problema Banka je u 2020. godini nastavila sa intenzivnim praćenjem problematičnih plasmana (NPL). Praćenje NPL-a je od velike važnosti za praćenje kreditnog rizika, budući da isti predstavlja jedan od osnovnih indikatora pogoršanja kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

Najveći udeo u ukupnom iznosu NPL-a ima sektor privrednih društava (83.10%). Sektor stanovništva u ukupnom NPL Banke učestvuje sa 15.02%. Procenat NPL-a u ovom sektoru je 3.23%.

Tokom 2020. godine Banka je nastavila sa monitoringom potraživanja, kako od pojedinačnih klijenta, tako i na nivou celokupnog portfolija, što je rezultiralo održavanjem problematičnih kredita na stabilnom nivou u apsolutnom iznosu. Pokazatelj problematičnih kredita (NPL pokazatelj) je blago porastao u odnosu na kraj 2019. godine usled blagog smanjenja portfolija banke, ali je NPL pokazatelj i dalje u okviru definisanih limita.



Pokriće problematičnih kredita

Poređenjem iznosa izdvojenih ispravki i rezervi za potraživanja u statusu NPL (prema metodologiji Narodne banke Srbije) konstatuje se sledeće:

- Stopa pokrića bruto NPL-a ispravkama vrednosti ukupnih kredita (u skladu sa IFRS) je 104.4%.

Aktivnosti u 2020. godini

Tokom 2020. godine intenzivno se radilo na unapređenju procesa identifikovanja, procene, praćenja i kontrole rizika, uveden je sistem internih rejtinga za procenu kreditnog rizika.

Banka je ponudila niz mera podrške klijentima koji su bili pogođeni COVID-19, poput Moratorijuma kao i

odobravanja kredita za likvidnost i obrtna sredstva sa garantnom šemom. Mere zastoja u otplati obaveza odobrene su saglasno odlukama NBS, najpre na period

od 90 dana, a potom dodatnih 60 dana, sa posledičnim povećanjem dospeća plasmana.

7. Marketing i odnosi sa javnošću

7.1 Marketing strategija za 2020. godinu

Marketing strategija za 2020. godinu bila je usmerena na promociju digitalnih servisa banke koji su se pokazali kao neophodni tokom protekle izazovne pandemijske godine, kontinuirano unapređenje brenda AIK Banke, kroz komunikaciju daljeg širenja poslovanja na lokalnom, tako i na inostranim tržištima, dobrih poslovnih rezultata i posvećenosti klijentu. Sa akcentom na štednji građana, kao strateški važnom proizvodu, u 2020. godini Banka je za cilj imala održanje stabilnog depozitnog portfolija i uvećanje baze klijenata. Pored toga, realizovane su taktičke kampanje ključnih proizvoda iz nadležnosti Sektora poslova sa stanovništvom i MSP, kao i Sektora direktnih kanala.

U pogledu digitalnih kanala, fokus je bio na promociji Online kredita, predodobrenih plasmana i daljem širenju mreže multifunkcionalnih bankomata i smart sefova u okviru podbrenda Banka 24/7 i kao i nastavak "Transit" kampanje u Beogradu i Kragujevcu u partnerstvu sa Mastercard-om.

Cilj komunikacionih aktivnosti bio je usmeren na pozicioniranje AIK Banke u široj javnosti kao moderne, inovativne, stabilne Banke, koja u osnovi svojih aktivnosti ima za cilj postizanje dugoročno održivog razvoja, ne samo na lokalnom tržištu, već i sa aspekta šireg pozicioniranja. Nastavljene su aktivnosti koje za cilj imaju dodatnu usmerenost ka klijentima koji koriste mobilne telefone za obavljanje finansijskih transakcija, kao i ka akviziciji mlađe populacije klijenata. U okviru sveobuhvatne modernizacije Banke, završavaju se aktivnosti na unifikaciji i standardizaciji organizacionih jedinica koje posluju u okviru mreže Banke.

Komunikacijski pravci Banke u 2020. godini su bili sledeći:

- **Konsolidacija i rast na domaćem tržištu**, sa ciljem poboljšanja pozicije na domaćem bankarskom tržištu;
- **Regionalno pozicioniranje, otvaranje ka tržištu Evropske unije**, kao jedine domaće privatne Banke koje je iskoračila na tržište EU;
- **Domaća, jaka, stabilna** – pouzdan partner po svim ključnim finansijskim parametrima, sa jakom kapitalnom bazom i adekvatnošću kapitala značajno iznad regulatornih zahteva;
- **Moderna, inovativna, digitalna** – među liderima u pružanju usluga mobilnog bankarstva (Banka 24/7, mBanking aplikacija sa modernim načinima logovanja);
- **Okrenuta klijentima**, ponuda prilagođena potrebama klijenta.

Prethodno navedeno podrazumeva:

- Integrisanu komunikaciju i medija miks tradicionalnih i digitalnih medija;
- Diferenciranu komunikaciju prema interesnim grupama;
- Podizanje svesti (interno i eksterno) o jačanju i širenju poslovanja Banke u zemlji i inostranstvu, sa krajnjim ciljem dodatnog poboljšanja pozicije na tržištu Srbije;

- Proaktivnu komunikaciju sa Sektorom za direktne kanale sa ciljem što bolje promocije mobilnog bankarstva i usluga koji ovaj servis nudi;
- Proaktivnu komunikaciju sa Sektorom poslova sa stanovništvom i MSP sa ciljem što bolje i efektivnije komunikacije proizvoda i usluga koji Banku diferenciraju u odnosu na konkurenciju, prvenstveno Start paket tekućeg računa;
- Nastavak pozicioniranja AIK Banke i njenih predstavnika kao sigurnih, pouzdanih, inovativnih partnera srpske privrede;
- Intenziviranje PR kampanja i prisutnosti Banke u online i tradicionalnim medijima;
- Intenzivna i konstantna komunikacija digitalnih servisa Banke.
- Intenziviranje komunikacije na digitalnim kanalima;
- Unapređenje nove web platforme i web sajta Banke, tehnički osavremenjenog i podobnog za moderno bankarstvo;
- Aktivna učešća na online seminarima, i konferencijama;
- Optimizacija sponzorstava kao kanala promocije Banke.
- Aktivna komunikacija CSR aktivnosti i dodatno pozicioniranje AIK Banke kao društveno odgovorne institucije. Takođe, kroz sve CSR aktivnosti generisan je pozitivni publicitet.

7.2 Marketing plan za 2020. godinu

Marketing planom za 2020. godinu bile su obuhvaćene aktivnosti definisane marketing strategijom:

- Realizacija strateških i taktičkih marketing kampanja, vizuelno integrisanih i baziranih na koordinaciji sa Sektorom za direktne kanale i

Sektorom poslova sa stanovništvom i MSP, realizovanih uz adekvatan odabir kanala komunikacije;

- Prisustvo Banke na svim bitnijim poslovnim događajima u zemlji, sa ciljem pozicioniranja Banke u poslovnoj javnosti kao domaće, kapitalno jake, moderne i fleksibilne;
- Kontinuirane marketinške aktivnosti, strateški orjentisane na građenje prepoznatljivosti brenda Banke u javnosti;
- Izrada namenskih promotivnih materijala sa ciljem podrške Sektoru poslova sa stanovništvom i MSP i ostvarenja prodajnih rezultata;
- Posebna usmerenost na mlađu populaciju, kroz razvoj digitalnih proizvoda i usluga;
- Redizajn filijala u cilju digitalizacije Banke i povećane efikasnosti;
- Aktivna primena međunarodnih standarda poslovanja, u cilju postizanja visoke konkurentnosti.

7.3 Realizacija marketing plana za 2020. godinu

Strateške marketing kampanje koje su bile realizovane do 31.12.2020. godine su sledeće:

1. SIGURNO MESTO ZA VAŠ NOVAC – brend imidž kampanja (oktobar/decembar);
2. POČINITE DANAS AKO NISTE JUČE – postepena oročena štednja u evrima (oktobar / decembar);
3. ZADOVOLJNI SA KAMATOM UNAPRED – oročena štednja u evrima na 12 i 18 meseci sa isplatom kamate unapred (oktobar / decembar);
4. ZA DOBRE ODLUKE I NEZABORAVNA ISKUSTVA - U 2020. Banka je lansirala prvi premium proizvod – Mastercard platinum kreditnu karticu. (mart / decembar).

Sigurno mesto za vaš novac – kampanja realizovana u poslednjem kvartalu 2020. godine, kao brend imidž kampanja. Cilj je bio obraćanje najširoj publici na blizak i razumljiv način, kako bi se povećala pozicioniranost i prepoznatljivost AIK Banke kod targetirane populacije i pojačala komunikacija brend imidž atributa “Sigurno mesto” i “Štednja”, a koji se vezuju za sam brend.

Počnite danas ako niste juče – kampanja namenjena promociji proizvoda štednje Postepena oročena štednja u EUR sa ciljem obraćanja targetiranoj publici koristeći emotivne benefite kao što su dugoročna stabilnost, sigurnost i održivost uz ukazivanje na racionalne benefite, atraktivna kamatna stopa u slučaju ispunjenja uslova programa. Ciljna grupa su korisnici koji imaju svest o štednji, ali ne štede.

Zadovoljni sa kamatom unapred – kampanja namenjena proizvodu štednje – oročena štednja u EUR sa isplatom kamate unapred koja se oslanja na brend imidž kampanju sigurno mesto za vaš novac.

U svim navedenim kampanjama media miks je obuhvatao integrisanu komunikaciju koja podrazumeva tradicionalne medije (nacionalne TV, Print, OOH), kao i digitalne medije (internet kampanja i socijalne mreže).

Za dobre odluke i nezaboravna iskustva – kampanja namenjena prvom premium proizvodu AIK Banke – Mastercard platinum kreditnoj kartici usmerenoj ka VIP segmentu stanovništva.

Prisustvo u medijima

AIK Banka je tokom 2020. godine imala konstantno i aktivno prisustvo kako u print tako i u elektronskim medijima. Medijske objave su bile miks brand i corporate PR-a, sa akcentom na online proizvode i društveno odgovorne aktivnosti banke. Celokupan PR je bio pozitivnog karaktera sa pozitivnim reakcijama ciljnih auditorijuma.

Održana je konstantna prisutnost kako po broju tako i po ukupnoj komercijalnoj i PR vrednosti objava. Ukupan broj medijskih objava vezanih za Banku tokom

2020. godine iznosio je 1,019 (izveštaj agencije Ninamedia Kliping). Medijskih kriza nije bilo.

Rebrandiranje mreže poslovnica – Nastavak širenja podbrenda 24/7

U 2020. godini, nastavljene su aktivnosti koje su podrazumevale implementaciju standarda AIK Banke za brendiranje poslovnica i unificiranje izgleda organizacionih jedinica Banke. Najvažnija aktivnost vezana za ovaj proces odnosi se na značajno širenje podbrenda Banka 24/7, započeto uvođenjem mreže multifunkcionalnih ATM uređaja i smart sefova kojim je klijentima omogućeno da kroz najsavremenije servise i usluge, u svakom trenutku obavljaju većinu bankarskih transakcija u moderno opremljenim zonama naših filijala.

Sponzorstva i donacije

Tokom krizne i izazovne 2020 godine angažovanje na polju društveno odgovornog poslovanja je bilo posebno značajno. Banka je brzo reagovala na aktuelne društvene potrebe i sa nepretenciozno definisanim komunikacionim porukama je putem PR-a, jasno komunicirala svoju društveno odgovornu svest.

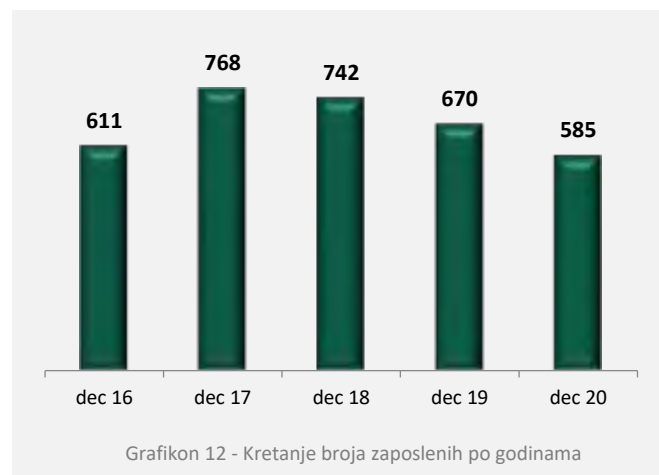
Prethodne godine AIK Banka izdvojila je više stotina hiljada evra za različite društveno odgovorne aktivnosti. Neke od njih su donacije zdravstvenim institucijama, u vidu donacije preko potrebne medicinske opreme, ali i podrški pri lečenju dece. Takođe, Banka je pružala značajnu podršku mladima u obrazovanju. Pored toga, posebna pažnja je poklonjena ženama u preduzetništvu i njihovom aktivnom učešću u društveno važnim projektima. Dodatne oblasti koje je Banka podržavala su i zelena ekonomija, kao i podrška mladima u razvoju start-up-ova.

Tokom 2020. godine tradicionalno je podržan Kopaonik Biznis Forum 2020, organizovane su brojne aktivnosti u sklopu Srpske Asocijacije Menadžera – Prijatelj sponzorstva, nastavljeno je sa ulaganjem u sport i mlade i tokom 2020. godine, primarno sa akcentom na Košarkaški klub Crvena Zvezda, čime je nastavljeno višegodišnje partnerstvo.

8.2 Zaposleni

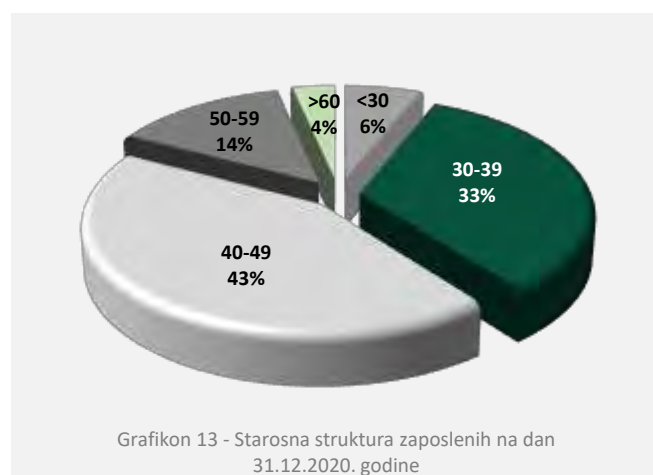
Politika upravljanja ljudskim resursima u prethodnom periodu, podržana efikasnijim poslovnim modelom, vodila je do racionalnog rasporeda zaposlenih. Udeo zaposlenih sa visokim obrazovanjem blago je povećan u odnosu na prethodni period.

Organizacija poslovnih procesa i napredno korišćenje novih tehnologija, uticali su na smanjenje broja zaposlenih uz održavanje nivoa efikasnosti.



Interval	31.12.2020	% učešća
do III stepena	1	0,2%
IV stepen	92	15,7%
V stepen	0	0,0
VI stepen	89	15,2%
VII stepen	403	68,9%
UKUPNO	585	100%

Tabela 26 - Pregled broja zaposlenih po stručnoj spremi na dan 31.12.2020. godine



8.3 Upravljanje Bankom

8.3.1 Skupština Banke

Ime i prezime	Funkcija
Dragana Samouković	Predsednik Skupštine Banke

Tabela 27 – Predsednik Skupštine Banke na dan 31.12.2020. godine

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Akcionari Banke mogu neposredno učestvovati u radu Skupštine Banke ili preko punomoćnika.

Skupština Banke:

- 1) usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;

- 2) donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke;
- 3) usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
- 4) odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke;

- 5) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 6) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 7) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 8) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i Statutom Banke.

Sednice Skupštine mogu biti redovne i vanredne. Redovne sednice Skupštine akcionara se održavaju najmanje jednom godišnje, a najkasnije u roku od četiri meseca od završetka poslovne godine.

Dan akcionara

Dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na učešće u radu sednice Skupštine akcionara i odnosi se na deseti dan pre dana održavanja te sednice. Spisak akcionara se utvrđuje na osnovu izvoda iz jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti Republike Srbije. Dan akcionara neodržane sednice važi i za ponovljenu sednicu.

Održane sednice Skupštine Banke tokom 2020. godine

Tokom 2020. godine održano je 5 sednica Skupštine i to: dana 27.01.2020. redovna sednica Skupštine, dana 04.02.2020. vanredna sednica Skupštine, dana 08.04.2020. redovna sednica Skupštine, dana 27.04.2020. redovna sednica Skupštine, dana 30.09.2020. redovna sednica Skupštine.

Na XLVIII redovnoj sednici Skupštine, održanoj dana 27.01.2020. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XLVIII/2020 - Izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD;
- 02-XLVIII/2020 - Odluka - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 03-XLVIII/2020 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XLVII redovne sednice Skupštine „AIK BANKE” a.d. Beograd održane dana 30.04.2019. godine – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 04-XLVIII/2020-Odluka o preraspoređivanju dela sredstava iz ostalih rezervi iz dobiti u neraspoređenu dobit ranijih godina koja se ne uključuje u osnovni akcijski kapital “AIK Banke” a.d Beograd i upotrebi i raspoređivanju neraspoređene dobiti ranijih godina za isplatu dividende akcionarima – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 05-XLVIII/2020- Odluka o isplati dividende – USVOJENO JEDNOGLASNO.

Na XLIX vanrednoj sednici Skupštine, održanoj dana 04.02.2020. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XLIX/2020 - Izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD;

- 02-XLIX/2020 - Odluka - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 03- XLIX /2020 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XLVIII redovne sednice Skupštine „AIK BANKE” a.d. Beograd održane dana 27.01.2020. godine – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 04-XLIX/2020-Odluka o razrešenju člana (predsednika) Upravnog odbora- USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 05-XLIX/2020 – Odluka o imenovanju predsednika Upravnog odbora- USVOJENO JEDNOGLASNO.

Na L redovnoj sednici Skupštine, održanoj dana 08.04.2020. godine donete su sledeće odluke:

- 01-L/2020 - Izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD;

- 02-L/2020 - Odluka - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 03- L/2020 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XLIX vanredne sednice Skupštine „AIK BANKE” a.d.

Beograd održane dana 04.02.2020. godine – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 04-L/2020-Odluka o usvajanju Godišnjeg Izveštaja "AIK BANKE" a.d., Beograd za 2019. Godinu (Finansijski izveštaji za 2019. godinu, Izveštaj o reviziji finansijskog izveštaja "AIK BANKE" a.d. Beograd za 2019. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora, Izveštaj o poslovanju za 2019. godinu) – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 05-L/2020 -Odluka o raspoređivanju ostvarene dobiti „AIK BANKE“ a.d. Beograd po Finansijskom izveštaju za 2019. godinu – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 06-L/2020-Odluka o usvajanju Poslovne politike i strategije „AIK BANKE“ a.d. Beograd sa strateškim planom za trogodišnji period 2020. – 2022. godine – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 07-L/2020 - Odluka o usvajanju Finansijskog plana "AIK BANKE" a.d. Beograd za 2020. godinu (PLAN BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA) – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 08-L/2020 - Odluka o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Godišnjih finansijskih izveštaja za 2020., 2021. i 2022. godinu – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 09-L/2020 - Odluka o izmenama i dopunama Statuta Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" a.d. Beograd – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 10-L/2020 - Odluka o ulaganju u lica u finansijskom sektoru i lica koja nisu u finansijskom sektoru (druga pravna lica) – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 11-L/2020 - Odluka o ovlašćenjima Upravnog i Izvršnog odbora u odlučivanju o troškovima na ime reklame i propagande, donatorstva i sponzorstva i reprezentacije - USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 12-L/2020 - Odluka o ulaganju u osnovna sredstva "AIK BANKE", investicione nekretnine i nematerijalnim ulaganjima – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 13-L/2020 - Odluka o ovlašćenjima u postupku otuđenja osnovnih sredstava Banke, investicionih

nekretnina i investicija u udele i akcije u drugim privrednim društvima – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 14-L/2020 - Odluka o naplati novčanih potraživanja "AIK BANKE" a.d. Beograd nenovčanim oblicima u 2020. godini i nadalje – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 15-L/2020 - Odluka o ovlašćenjima u postupanju sa investicionim nekretninama, materijalnim vrednostima i sredstvima namenjenim daljoj prodaji (dalje: nepokretnostima) i pokretnom imovinom Banke, kao i udelima i akcijama u drugim privrednim društvima stečenim u postupku naplate potraživanja Banke – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 16-L/2020 - Odluka o otpisu potraživanja Banke – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 17-L/2020 - Odluka o naknadama članova Upravnog odbora i zaradama članova Izvršnog odbora za 2020. godinu i razmatranju pisane informacije sa detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 01-L/2020 - Zaključak - razmatranje podataka Upravnog odbora u skladu sa članom 78. Stav 3. Zakona o bankama – USVOJENO JEDNOGLASNO.

Na LI redovnoj sednici Skupštine, održanoj dana 27.04.2020. godine donete su sledeće odluke:

- 01-LI/2020— Izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD;

- 02-LI/2020- Odluka - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 03-LI /2020 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa L redovne sednice Skupštine „AIK BANKE a.d. Beograd održane dana 08.04.2020. godine – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 04-LI/2020 - Odluka o usvajanju Kvartalnog finansijskog Izveštaja "AIK BANKE" a.d., Beograd na dan 31. mart 2020. godine sa mišljenjem spoljnog revizora– USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 05-LI/2020 - Odluka o uključenju dela tekuće dobiti ostvarene u prvom kvartalu 2020. godine u osnovni akcijski kapital „AIK BANKE“ a.d. Beograd – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 06-LI/2020 - Odluka o upotrebi i raspodeli neraspoređene dobiti „AIK BANKE“ a.d. Beograd iz prethodne godine, koja nije deo osnovnog kapitala Banke– USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 07-LI/2020 - Odluka o isplati dividende– USVOJENO JEDNOGLASNO.

Na LII redovnoj sednici Skupštine, održanoj dana 30.09.2020. godine donete su sledeće odluke:

- 01-LII/2020— Izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD;

- 02-LII/2020- Odluka - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 03-LII/2020 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa LI redovne sednice Skupštine „AIK BANKE“ a.d. Beograd održane dana 27.04.2020. godine – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 04-LII/2020 - Odluka o ponovnom imenovanju / reizboru člana Upravnog odbora – USVOJENO JEDNOGLASNO;

- 05-LII/2020 Odluka o usvajanju izmenjenog Poslovnika o radu Skupštine Agroindustrijsko komercijalne banke “AIK BANKA” a.d. Beograd – USVOJENO JEDNOGLASNO.

8.3.2 Upravni odbor Banke

Ime i prezime	Datum rođenja	Funkcija
Vladimir Sekulić	10.09.1973.	predsednik Upravnog odbora
Nikola Litvinenko	29.06.1959.	član Upravnog odbora
Vladimir Poznanić	06.07.1948.	član Upravnog odbora
Jovan Purar	18.01.1959.	član Upravnog odbora
Miroslav Bojić	04.04.1957.	član Upravnog odbora

Tabela 28 - Sastav Upravnog odbora na dan 31.12.2020. godine

Uopšteno o radu Upravnog odbora

Upravni odbor Banke čini najmanje pet članova uključujući i predsednika, od kojih jednu trećinu čine lica nezavisna od Banke.

Za članove Upravnog odbora Banke moraju biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje Narodna banka Srbije. Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Najmanje jedan član Upravnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije. Predsednika i ostale članove Upravnog odbora Banke imenuje Skupština Banke na

period od četiri godine, s tim da isti obavljaju dužnost predsednika i članova Upravnog odbora do stupanja na dužnost novoizabranog člana/članova Upravnog odbora, po prethodno pribavljenoj saglasnosti NBS, i posle isteka četvorogodišnjeg mandata, a najduže tri meseca.

Uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje članova Upravnog odbora Banke, dostavljaju se dokumenta i daju podaci kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacije lica predloženog za člana Upravnog odbora Banke. Članovi Upravnog odbora Banke mogu biti ponovo imenovani – reizabrani. Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor, uz obaveznu

konsultaciju sa većinskim akcionarem Banke (većim akcionarima Banke). Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova i predsednika Upravnog odbora.

Nadležnost Upravnog odbora

Upravni odbor Banke:

1. saziva sednice Skupštine Banke;
2. priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
3. usvaja predlog Poslovne politike i Strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
4. usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i strategiju upravljanja kapitalom Banke;
5. utvrđuje Opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
6. bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
7. bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja, kreditnih odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, kao i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i unutrašnja revizija;
8. utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
9. daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke;
10. vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;

11. usvaja Program i Plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
12. uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
13. razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
14. usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima i Skupštini Banke podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
15. donosi poslovničke o svom radu, o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke, Kreditnih odbora Banke i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke;
16. usvaja plan oporavka Banke;
17. obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
18. utvrđuje unutrašnju organizaciju odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti, i odgovornosti zaposlenih članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
19. usvaja Politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
20. obavlja druge poslove u skladu sa zakonom i Statutom Banke.

8.3.3 Izvršni odbor Banke

Ime i prezime	Datum rođenja	Funkcija
Jelena Galić	12.03.1972.	Predsednik Izvršnog odbora
Dejan Vasić	11.06.1983.	Član Izvršnog odbora
Vesna Tomašević	25.10.1970.	Član Izvršnog odbora
Aleksandar Kukić	22.09.1969.	Član Izvršnog odbora
Milan Mirkov	03.10.1972.	Član Izvršnog odbora
Aleksandra Vunjak	09.01.1976.	Član Izvršnog odbora

Tabela 29 - Sastav Izvršnog odbora Banke na dan 31.12.2020. godine

8.3.4 Ostali odbori

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor)

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Jelena Galić	Predsednik Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Dejan Vasić	Član Izvršnog odbora	Predsednik ALCO odbora
Vesna Tomašević	Član Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Aleksandar Kukić	Član Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Milan Mirkov	Član Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Aleksandra Vunjak	Član Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Periša Ivanović	Pomoćnik pri Izvršnom odboru za poslove sa stanovništvom i MSP	Član ALCO odbora
Bojan Topalović	Direktor Sektora sredstava i upravljanja bilansom	Član ALCO odbora
Aleksandra Babić	Direktor Sektora kontrole rizika	Član ALCO odbora
Ana Živanović	Direktor Službe za planiranje, analizu i kontrolu	Član ALCO odbora
Zorica Bošković	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Član ALCO odbora
Lidija Sklopić	Direktor Sektora za poslovanje sa privredom i javnim sektorom	Član ALCO odbora

Tabela 30 - Sastav ALCO odbora na dan 31.12.2020. godine

Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)

Ime i prezime	Funkcija
Vladimir Sekulić	Predsednik
Vladimir Poznanić	Član
Nikola Litvinenko	Član

Tabela 31 - Sastav Odbora za reviziju na dan 31.12.2020. godine

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje tri člana, od kojih je jedan predsednik Odbora za praćenje poslovanja, a ostali su članovi Odbora za praćenje poslovanja. Najmanje dva člana Odbora za praćenje poslovanja čine članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija, a najmanje jedan član mora biti lice nezavisno Banke. Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke i zaposlenih u Banci. Odbor za praćenje poslovanja Banke dužan je da:

- Analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- Analizira i usvaja predloge Strategija i Politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, Strategiju upravljanja kapitalom Banke, kao i sistem unutrašnjih kontrola koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- Analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih Strategija i Politika za

upravljanje rizicima, Strategiju upravljanja kapitalom Banke kao i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;

- Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti strategije i politike za upravljanje rizicima, strategija upravljanja kapitalom Banke i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;

- Na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;

- Upravnom odboru i Skupštini Banke predlaže spoljnog revizora Banke;

- Razmatra sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke;

- Predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine.

Kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili se to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, Odbor za praćenje poslovanja Banke obavezno predlaže Upravnom odboru Banke da otkloni uočene nepravilnosti i da zakaže vanredno zasedanje Skupštine Banke u slučaju da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja održavaju se po potrebi, a najmanje jednom mesečno. Najmanje jednom u tri meseca sednice se održavaju u sedištu Banke.

Kreditni odbori

Kreditni odbor za privredu i javni sektor

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Lidija Sklopić	Direktor Sektora za poslovanje sa privrednom i javnim sektorom	Predsednik Kreditnog odbora
Mateja Dičić	Rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima	Član Kreditnog odbora / zamenik predsednika Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	Član Kreditnog odbora
Dražen Babić	Rukovodilac Službe za poslovanje sa javnim sektorom	Zamenik člana odgovornog za poslovanje sa klijentima
Goran Ilić	Savetnik za upravljanje kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	Zamenik člana odgovornog za upravljanje rizicima

Tabela 32 - Sastav Kreditnog odbora za privredu i javni sektor na dan 31.12.2020. godine

Kreditni odbor za stanovništvo i mala i srednja preduzeća

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Zorica Bošković	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Predsednik Kreditnog odbora
Biljana Janev	Rukovodilac Službe za proizvode i prodaju malim i srednjim preduzećima	Član Kreditnog odbora / zamenik predsednika Kreditnog odbora
Saša Jovanović	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP	Član Kreditnog odbora
Dragana Milivojević	Viši stručni saradnik za procenu kreditnog rizika za klijente iz segmenta malih, srednjih preduzeća, poljoprivrednika i preduzetnika	Zamenik člana odgovornog za upravljanje rizicima
Miroslav Marinković	Rukovodilac Službe za proizvode i prodaju fizičkim licima	Zamenik člana odgovornog za poslovanje sa klijentima

Tabela 33 - Sastav Kreditnog odbora za stanovništvo i MSP na dan 31.12.2020. godine

Članovi kreditnih odbora biraju se na neodređeno vreme, do donošenja odluke o razrešenju postojećih i/ili imenovanju novih članova. Za člana kreditnog

odbora može biti imenovano lice koje ima dovoljno iskustva i stručnog znanja za donošenje pravilne odluke o odobravanju plasmana.

Sednice Kreditnog odbora mogu biti redovne i vanredne. Redovne sednice Kreditnog odbora održavaju se po pravilu najmanje jednom nedeljno. Poslovnikom o radu Kreditnih odbora Banke bliže su uređena pitanja prava i obaveza članova kreditnih

odbora, sazivanje i održavanja sednica, odlučivanja na sednicama, vođenje zapisnika na sednicama Kreditnih odbora, njegove sadržine, potpisivanje odluka, vođenje evidencije o odlukama Kreditnih odbora i drugo.

8.4 Izmena opštih akata Banke

Na L sednici Skupštine održanoj 08. aprila 2020. godine Skupština je donela Odluku broj 09-L/2020 o izmenama i dopunama Statuta Banke.

Narodna banka Srbije je dala saglasnost na izmene i dopune Rešenjem G.br 5038 od 29.04.2020. godine.

8.5 Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom

U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima. Detaljan opis poslova sa povezanim licima dat je u Napomenama uz finansijske izveštaje.

Sledeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja (31.12.2020. godine):

Opis	Bilansna bruto izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni (povezana lica)	2,507	22,938	25,445	107,846
Ostala fizička lica	153	2,347	2,500	227,569
Pravna lica	19,814,544	1,950,820	21,765,364	21,004,347
Ukupno	19,817,204	1,976,105	21,793,309	21,339,762

Tabela 34 - Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom na dan 31.12.2020. godine (u hiljadama RSD)

8.6 Poslovna mreža



Slika 2 - Šematski prikaz poslovanja Banke van centrale na dan 31.12.2020. godine

Org. deo	Broj
Filijale	50
Šalteri	1
Ukupno	51

Tabela 35 – Organizacioni delovi Banke na dan 31.12.2020. godine

Banka obavlja svoje poslovanje u Centrali Banke i organizacionim delovima van Centrale Banke. Organizacioni delovi unutar kojih Banka obavlja svoje poslovanje su filijale i šalteri. Poslovna mreža AIK Banke na dan 31.12.2020. godine sastoji se od 50 filijala i jednog šaltera.

Filijala	Lokacija	Adresa
Filijala Beograd-Grawe	Beograd	Bul. Mihaila Pupina 115d
Filijala Beograd - Kralja Milana	Beograd	Kralja Milana 11
Filijala Čačak	Čačak	Kuželjeva 2
Filijala Jagodina	Jagodina	Kneginje Milice 73
Filijala Kragujevac	Kragujevac	Trg Radomira Putnika 3
Filijala Kraljevo	Kraljevo	Miloša Velikog 58
Filijala Kruševac	Kruševac	Vidovdanska 9-11
Filijala Lazarevac	Lazarevac	Dimitrija Tucovića 7
Filijala Leskovac	Leskovac	Bulevar oslobođenja bb
Filijala Niš	Niš	Nikole Pašića 42
Filijala Novi Pazar	Novi Pazar	Stevana Nemanje bb
Filijala Novi Sad	Novi Sad	Bul. Mihajla Pupina 2
Filijala Obrenovac	Obrenovac	Aleksandra Ace Simovića 2
Filijala Pančevo	Pančevo	Karađorđeva 2b
Filijala Požarevac	Požarevac	Trg Radomira Vujovića 12
Filijala Prijepolje	Prijepolje	Sandžačkih brigada 19
Filijala Prokuplje	Prokuplje	Topličkih junaka 1
Filijala Sombor	Sombor	Pariska 1
Filijala Subotica	Subotica	Korzo 8
Filijala Šabac	Šabac	V. Jovanovića 22
Filijala Užice	Užice	Dimitrija Tucovića 44
Filijala Valjevo	Valjevo	Vojvode Mišića 22
Filijala Vrbas	Vrbas	Maršala Tita 80
Filijala Zaječar	Zaječar	Pana Đukica bb
Filijala Zrenjanin	Zrenjanin	Žitni trg bb
Filijala Bulevar Kralja Aleksandra	Beograd	Bul. Kralja Aleksandra 334
Filijala Fontana	Beograd	Otona Župančića 1
Filijala Makedonska	Beograd	Makedonska 19
Filijala Vidikovac	Beograd	Patrijarha Joanikija 28b
Filijala Slavija	Beograd	Kralja Milana 43
Filijala Vojvode Stepe 171	Beograd	Vojvode Stepe 171
Filijala Zemun	Beograd - Zemun	Glavna 7
Filijala Jurija Gagarina	Beograd	Jurija Gagarina 32, lokal 4
Filijala Banovo brdo	Beograd	Požeška 76
Filijala Stari Grad	Beograd	Cara Dušana 84-86
Filijala Bor	Bor	Đorđa Vajferta 21
Filijala Gornji Milanovac	Gornji Milanovac	Kneza Aleksandra Karađorđevića 13
Filijala Inđija	Inđija	Novosadska 2
Filijala Kikinda	Kikinda	Trg sprskih dobrovoljaca 6
Filijala Negotin	Negotin	JNA 2

Filijala	Lokacija	Adresa
Filijala Voždova Niš	Niš	Voždova 2
Filijala Bul. Zorana Đinđića	Niš	Bul. dr Zorana Đinđića 23
Filijala Zona III- Niš	Niš	Bulevar Nemanjića 25
Filijala Bulevar Oslobođenja, Novi Sad	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 68b
Filijala Paraćin	Paraćin	Kralja Petra I 30
Filijala Pirot	Pirot	Slavonska 1
Filijala Ruma	Ruma	Glavna 192
Filijala Smederevo	Smederevo	Kralja Petra I 11
Filijala Vranje	Vranje	Kralja Stefana Prvovenčanog 169
Filijala Vrnjačka Banja	Vrnjačka Banja	Kraljevačka drvara I

Tabela 36 - Spisak filijala Banke na dan 31.12.2020. godine

Šalteri Banke

Šalter	Lokacija	Adresa
Šalter u Hotelu GRAND Kopaonik	Kopaonik	Kopaonik

Tabela 37 - Spisak šaltera Banke na dan 31.12.2020. godine

8.6.1 Realizovane aktivnosti u 2020. godini

Tokom 2020. godine AIK Banka je nastavila sa aktivnostima optimizacije poslovne mreže zasnovane na analizi i kontinuiranom praćenju profitabilnosti pojedinačnih organizacionih jedinica, tržišnih i finansijskih pokazatelja. Banka transformiše poslovanje poslovne mreže sa ciljem da filijala predstavlja spoj tradicionalnog koncepta bankarstva i digitalizacije tj. moderno funkcionalne Banke.

Banka kontinuirano proširuje ponudu proizvoda i usluga kroz prodaju proizvoda klijentima putem elektronskog bankarstva, mobilnog bankarstva, kontakt centra, mreže samouslužnih uređaja, u skladu sa aktivnim procesom digitalizacije i transformacije kanala distribucije proizvoda.

U procesu transformacije filijala, Banka nastoji da odgovori na potrebe i očekivanja svojih klijenata, poboljša efikasnost, zadrži personalizovani model usluživanja klijenata i optimizuje operativne troškove poslovanja.

U cilju postizanja optimalne geografske pozicioniranosti i povećanja profitabilnosti mreže, Banka kontinuirano vrši analizu opravdanosti poslovanja, potrebu za realokacijom određenih filijala, kao i spajanja pojedinih organizacionih delova.

Prestala su sa radom šest organizacionih delova AIK Banke, jedno u Beogradu (Vračar), tri u Vojvodini (Vršac, Novo Naselje- Novi Sad, Bečej), dva na jugu Srbije (Pantelej Niš I Aleksinac), a klijenti su usmereni na druge organizacione delove. Sektor poslova sa stanovništvom i MSP će i u narednom periodu raditi na optimizaciji poslovne mreže.

Pri utvrđivanju stepena opremljenosti organizacionih jedinica, uvažavaju se sigurnosni standardi Banke, kao i standardi u smislu tehničko-tehnološke opremljenosti, uključujući uslugu 24/7 putem savremenih servisa.

9. Razvoj informacionog sistema (ICT)

Informacioni sistem Banke predstavlja važan element funkcionisanja Banke. Svojim osnovnim poslovima prikupljanja, obrade, arhiviranja i prezentovanja podataka, informacioni sistem omogućava efikasno obavljanje poslovnih transakcija i stvara preduslove za kvalitetno odlučivanje, planiranje i upravljanje Bankom.

Tokom 2020. godine nastavljeno je kontinuirano unapređenje informacionog sistema Banke. Započeta je implementacija nekoliko projekata koji podrazumevaju nastavak nadogradnje sistema sa ciljem podizanja bezbednosti na viši nivo, digitalizacije poslovnih procesa, razvoja digitalnih servisa i ispunjenje ostalih poslovnih potreba Banke, kao i regulatornih zahteva.

Od najznačajnijih projekata tokom 2020. godine izdvajamo:

- Završena je implementacija “Digital Edge” platforme koja služi kao integraciona tačka svih online i digitalnih kanala i partnera na sistem Banke. Ova platforma omogućava pripremu Banke za usaglašavanje sa PSD2 standardima, a u skladu sa specifikacijama EBA i Berlin grupe, lakše povezivanje trećih strana i partnera putem API-a na sisteme Banke, zatim implementaciju jedinstvenog korisničkog iskustva klijentima Banke bez obzira na kanal po kome pristupaju Banci, kao mogućnost da se online procesi izvršavaju bez prekida i bez obzira na kanal po kome klijent pristupa Banci, kao i lakšu automatizaciju front to backend procesa;

- Završena je implementacija velikog broja API-ja kroz Open API projekat. Upotreba API-ja predstavlja budućnost komunikacije između osnovnog bankarskog sistema i „Third party“ aplikacija. Pomoću Asseco API-ja i konektora koji su usklađeni sa BIAN standardom, Banka je proširila i poboljšala svoje distributivne kanale, pružajući klijentima veću fleksibilnost i olakšavajući im upravljanje troškovima poslovanja.

- Završena je implementacija Loan Origination Sistema koji predstavlja automatizaciju kreditnog procesa za sledeće kreditne proizvode: keš kredit kroz online kanal, kreditna kartica i overdraft koja omogućava sistemsko upravljanje procesom podnošenja zahteva, odobravanja i isplate zahteva/manji operativni rizik, manje grešaka od strane usera-a i bolji user i customer experience. Ovo rešenje će se koristiti i u filijalama i potpuni produkcionni režim u filijalama se očekuje u I kvartalu 2021. godine. Na ovaj način Banka poboljšava ne samo svoje digitalne kanale, već i svoja prodajna mesta u filijalama.

- Glavni zadatak API-ja je da omoguće pristup nečemu i ukoliko to ne rade, to utiče na iskustvo klijenata, te moraju biti sigurni i pažljivo nadgledani. Zbog toga je AIK Banka prepoznala i uspešno implementirala Kubernetes kao prenosivu, proširivu platformu za hosting API-ja koja omogućava fleksibilnost, upravljivu upotrebu resursa i visoku dostupnost usluga.

- Završena je implementacija nove generacije multifunkcionalnih bankomata sa čitavim setom novih funkcionalnosti, odnosno usluga kao što su uplata i isplata u RSD i EUR, menjačnica, štampa prometa po računu itd, a koji bi trebalo da dovedu do premeštanja značajnog dela transakcionog saobraćaja sa šaltera na “self service” uređaje;

- Privedena je kraju implementacija smart sefova – uređaja novije generacije kojim će Banka svojim klijentima ponuditi uslugu uplate pazara bez ulaska u filijale banke.

- Završena je implementacija alata za obračun Internog rejtinga u okviru procesa odobravanja plasmana a koji bi se zatim koristio u obračunu ispravke vrednosti u okviru postojećeg aplikativnog rešenja. Ova implementacija će omogućiti banci da na adekvatan i sistemski način meri kreditni rizik u svom poslovanju.

- Nastavljen je proces nadogradnje platforme za regulatorno izveštavanje na konsolidovanoj osnovi prema Banci Slovenije u skladu sa promenama ECB regulative;

- Nakon završene implementacije Instant plaćanja kojim se obezbeđuje transfer novca između dva računa unutar banke (interno plaćanje) i transfer novca između dva računa u dve različite banke (eksterna plaćanja) u vremenu ograničenom na nekoliko sekundi, tokom 2020. godine završena je i implementacija i pušteno je u produkcionu rad Instant plaćanje na prodajnim mestima kojim je moguće izvršiti plaćanja skeniranjem QR koda.

- Rad na konstantnom unapređenju web servisa za integraciju sa platnim institucijama (pored gotovinskih isplata omogućena je i gotovinska uplata na sopstveni račun na šalterima platnih institucija);

- Kontinuirano unapređenje platforme za regulatorno izveštavanje prema Narosnoj banci Srbije izmenom postojećih ili implementacijom novih izveštaja.

Savremeni trendovi poslovanja nameću potrebu za konstantnim unapređenjem na polju Informacione bezbednosti pa je u tom smislu i tokom 2020. godine Banka imala nekoliko aktivnosti:

- Završena je implementacija DLP alata koji se koristi za zaštitu podataka u Informacionom sistemu banke od namernih i nenamernih zloupotreba, čime Banka umanjuje rizik od neovlašćenog odliva podataka;


Ana Medojević

Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

- Započeta je implementacija rešenja za multi-faktorsku autentifikaciju putem soft tokena, a koje će zaposleni banke koristiti prilikom udaljenog logovanja na sisteme Banke. Na ovaj način, Banka će postići viši nivo sigurnosti za pristup osetljivim informatičkim resursima.

Imajući u vidu da AIK Banka posluje u okviru Bankarske grupe, to povećava potrebu za povećanjem nivoa automatizacije i standardizacije internog izveštavanja višeg menadžmenta na nivou sadašnjih i potencijalnih budućih entiteta. Glavni cilj je omogućiti menadžmentu Banke da kroz izveštaje ima mogućnost da na isti način sagledava poslovanje svih banaka u okviru Bankarske grupe, a što treba da pomogne u bržem i lakšem donošenju poslovnih odluka.

U tom smislu Banka je započela projekat Internog izveštavanja kroz hosting Managed analytics platforme, a čiji je završetak i primena planirana u II kvartalu 2021. godine.

Banka je u skladu sa Poslovnom strategijom Banke, definisala i Strategiju razvoja informacionog sistema, koja sadrži generalne smernice za ICT i strateške aktivnosti za period od dve godine, sledeći usvojene strateške principe:

- Princip fleksibilnosti i prilagođavanja poslovnim potrebama;

- Princip pouzdanosti i sigurnosti IT servisa;

- Princip optimalnosti, standardizacije i transparentnosti u sektoru za ICT.


Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Milan Mirkov
Član Izvršnog odbora