

AIK BANKA A.D., BEOGRAD

**Finansijski izveštaji
31. decembar 2016. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ:**Strana**

Izveštaj nezavisnog revizora	1
Finansijski izveštaji:	
Bilans stanja	2
Bilans uspeha	3
Izveštaj o ostalom rezultatu	4
Izveštaj o promenama na kapitalu	5
Izveštaj o tokovima gotovine	6
Napomene uz finansijske izveštaje	7 - 94
Prilog: Godišnji izveštaj o poslovanju	

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Управном одбору и власницима АИК банке А.Д., Београд

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja AIK банке a.d., Beograd (u daljem tekstu "Banka") priloženih na stranama 2 do 94, koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2016. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za pojedinačne finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim pojedinačnim finansijskim izveštajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o reviziji i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima kao i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da pojedinačni finansijski izveštaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od prosuđivanja revizora, uključujući procenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2016. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim uslovima

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije. U skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije i Odlukom o izmenama i dopunama odluke o spoljnoj reviziji banaka, naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju za 2016. godinu sa finansijskim izveštajima za tu poslovnu godinu. Po našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u godišnjem izveštaju o poslovanju za 2016. godinu usaglašene su sa revidiranim finansijskim izveštajima za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine.

Beograd, 23. mart 2017. godine



Nada Sudić
Ovlašćeni revizor

BILANS STANJA

Na dan 31. decembra 2016. godine
(u hiljadama dinara)

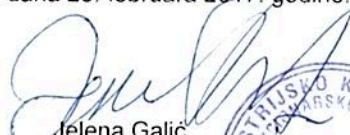
	Napomena	2016.	2015.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	20	23,066,622	19,079,940
Založena finansijska sredstva	21	2,012,926	2,120,456
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	22	4,727	13,654
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	23	6,382,333	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	24	34,247,783	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	25	1,685,311	2,382,195
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	26	9,578,212	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	27	89,326,595	86,775,458
Nematerijalna ulaganja	28	377,430	323,564
Nekretnine, postrojenja i oprema	29	849,235	854,098
Investicione nekretnine	30	11,495,429	11,474,966
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	31	103,818	149,549
Tekuća poreska sredstva	32	-	163,117
Odložena poreska sredstva	33	166,813	73,013
Ostala sredstva	34	4,438,816	1,737,989
UKUPNO AKTIVA		183,736,050	179,078,758
PASIVA			
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	35	7,106	677
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	36	849,720	5,418,743
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	37	128,397,850	119,853,278
Rezervisanja	38	374,099	202,505
Tekuće poreske obaveze	39	389,911	37,634
Ostale obaveze	39	781,417	1,181,259
UKUPNO OBAVEZE		130,800,103	126,694,096
KAPITAL			
Akcijski kapital	40	27,195,730	27,195,730
Dobitak		4,338,494	3,413,320
Rezerve		21,401,723	21,775,612
UKUPNO KAPITAL		52,935,947	52,384,662
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		183,736,050	179,078,758

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke a.d., Beograd na dan 21. februara 2017. godine, a predati su za statističke potrebe Agenciji za privredne registre dana 28. februara 2017. godine.

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


Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja


Jelena Galic
Predsednik Izvršnog odbora


Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora



BILANS USPEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama dinara)

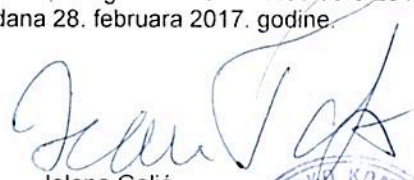
	Napomena	2016.	2015.
Prihodi od kamata	8	9,084,652	9,998,626
Rashodi od kamata	8	(1,927,875)	(2,864,318)
Neto prihodi od kamata		7,156,777	7,134,308
Prihodi od naknada i provizija	9	1,132,504	1,072,765
Rashodi od naknada i provizija	9	(236,218)	(194,161)
Neto prihodi od naknada i provizija		896,286	878,604
Neto (gubitak) / dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	10	(15,357)	12,977
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	11	76,737	43,368
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	12	9,247	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	13	147,879	234,834
Ostali poslovni prihodi	14	763,696	1,259,136
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	15	(259,847)	(1,872,472)
Ukupan neto poslovni prihod		8,775,418	7,690,755
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	16	(1,248,732)	(1,258,142)
Troškovi amortizacije	17	(185,299)	(175,914)
Ostali rashodi	18	(2,600,058)	(2,879,024)
Dobitak pre oporezivanja		4,741,329	3,377,675
Porez na dobitak	19	(424,409)	(37,634)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	19	21,574	73,279
Dobitak tekuće godine		4,338,494	3,413,320
Zarada po akciji			
Osnovna zarada po akciji		506	392
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji		-	-

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi inansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke a.d., Beograd na dan 21. februara 2017. godine, a predati su za statističke potrebe Agenciji za privredne registre dana 28. februara 2017. godine.

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


Doštinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja


Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora



IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2016.	2015.
Dobitak tekuće godine		4,338,494	3,413,320
<i>Ostali ukupan rezultat</i>			
Aktuarski gubici (napomena 38, 40.1 iii)		68	(625)
(Negativni) / Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju (napomena 41.1 ii)		(481,569)	547,028
Dobitak / (Gubitak) po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 33.2)		72,226	(81,961)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza		(409,275)	464,442
Ukupan rezultat perioda		3,929,219	3,877,762

Napomene na narednim stranama čine sastavni
deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke a.d., Beograd na dan 21. februara 2017. godine.

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



Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja



Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora



Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora



IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

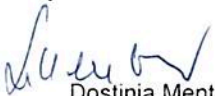
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine

(U hiljadama dinara)

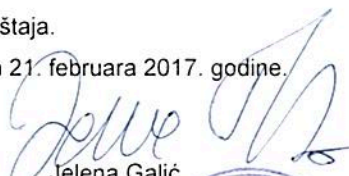
	Akcijski i ostali kapital	Sopstvene akcije	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalori- zacione rezerve	Dobitak	Gubitak	Ukupno
Stanje 1. januara 2015. godine	19,762,546	-	7,157,924	24,354,150	395,817	1,818,028	(336,262)	53,152,203
Ukupan rezultat perioda								
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	-	3,413,320	-	3,413,320
Otkup sopstvenih akcija	-	(1,800,332)	275,211	-	-	-	-	(1,525,121)
Poništenje sopstvenih akcija	(1,800,332)	1,800,332	-	-	-	-	-	-
Povećanje kapitala iz rezervi	1,800,381	-	-	(1,800,381)	-	-	-	-
Prenos sa rezervi na dobitak	-	-	-	(3,120,182)	-	3,120,182	-	-
Raspodela dobiti	-	-	-	1,481,766	-	(1,818,028)	336,262	-
Raspodela dobiti (dividenda)	-	-	-	-	-	(3,120,182)	-	(3,120,182)
	49	-	275,211	(3,438,797)	-	1,595,292	336,262	(1,231,983)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	-	464,442	-	-	464,442
	49	-	275,211	(3,438,797)	464,442	1,595,292	336,262	(767,541)
Stanje 31. decembra 2015. godine	19,762,595	-	7,433,135	20,915,352	860,260	3,413,320	-	52,384,662
Ukupan rezultat perioda								
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	-	4,338,494	-	4,338,494
Prenos sa rezervi na dobitak (napomena 40)	-	-	-	(3,377,934)	-	3,377,934	-	-
Raspodela dobiti (napomena 40)	-	-	-	3,413,320	-	(3,413,320)	-	-
Raspodela dobiti (dividenda) (napomena 40)	-	-	-	-	-	(3,377,934)	-	(3,377,934)
	-	-	-	35,386	-	925,174	-	960,560
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	-	(409,275)	-	-	(409,275)
	-	-	-	35,386	(409,275)	925,174	-	551,285
Stanje 31. decembra 2016. godine	19,762,595	-	7,433,135	20,950,738	450,985	4,338,494	-	52,935,947

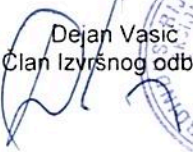
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke a.d., Beograd na dan 21. februara 2017. godine.


Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja

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


Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora


Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora



IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
Za period od 1. januara do 31. decembra 2016. godine
(u hiljadama dinara)

POZICIJA	2016.	2015.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	11,474,305	11,969,615
Prilivi od kamata	9,598,843	10,275,290
Prilivi od naknada	1,133,945	1,083,926
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	741,505	566,482
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	12	43,917
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(5,860,873)	(5,206,429)
Odlivi po osnovu kamata	(2,493,015)	(2,162,096)
Odlivi po osnovu naknada	(223,153)	(192,693)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,173,601)	(861,803)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(228,725)	(227,772)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1,742,379)	(1,762,065)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	5,613,432	6,763,186
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	1,541,390	5,214,253
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	1,541,390	-
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	-	5,214,253
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(2,927,112)	(22,459,108)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	(19,003,563)
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(2,238,209)	(3,455,545)
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	(688,903)	-
Neto priliv(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	4,227,710	(10,481,669)
Plaćeni porez na dobit	(72,025)	-
Isplaćene dividende	(3,673,562)	(2,772,991)
Neto priliv(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	482,123	(13,254,660)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	23,880,040	24,255,025
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	23,462,260	23,087,742
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	8,076	4,522
Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	104,384	72,420
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	305,320	1,090,341
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(22,291,424)	(21,369,574)
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(18,620,903)	(21,021,268)
Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	(3,171)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(256,198)	(340,489)
Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	(318,176)	(4,646)
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	(3,096,147)	-
Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	1,588,616	2,885,451
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	3,626,658	-
Prilivi po osnovu uzetih kredita	3,626,658	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	(2,265,423)
Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	-	(1,525,121)
Odlivi po osnovu uzetih kredita	-	(740,302)
Neto priliv(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	3,626,658	(2,265,423)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	40,522,393	41,438,893
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(34,824,996)	(54,073,525)
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE	5,697,397	(12,634,632)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE	13,363,095	25,257,093
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	306,679	1,438,348
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(124,184)	(697,714)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA	19,242,987	13,363,095

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Beograd na dan 21. februara 2017. godine.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Beograd:

Dostinja Mentov

Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

Jelena Galic
Predsednik Izvršnog odbora

Dejan Vasic
Član Izvršnog odbora



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. 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 2016. godine ima M&V Investments a.d., Beograd sa 99.15% (na dan 31. decembra 2015.: Sunoko d.o.o., Novi Sad sa 83.96%). Detaljan prikaz strukture akcionara dat je u napomeni broj 40.

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.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Mihaila Pupina 115d. Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu i filijala u Nišu, Beogradu, Novom Sadu, Kragujevcu, Kruševcu, Leskovcu, Jagodini, Zaječaru, Kraljevu, Čačku, Užicu, Novom Pazaru, Pančevu, Požarevcu, Šapcu, Valjevu, Zrenjaninu, Vrbasu, Somboru i Subotici, što je ukupno 1 centrala, 20 filijala, 35 ekspozitura i 1 šalter širom Srbije.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je imala 611 zaposlenih radnika (na kraju 2015. godine bilo je 610 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

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobrene od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija. 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 njihovog izdavanja od strane nadležnih tela.

Finansijski izveštaji Banke (u daljem tekstu "finansijski izveštaji") za 2016. godinu prikazani su u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 71/2014 i 135/2014).

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

- finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazanih po fer vrednosti,
- finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti u 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

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

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja (nastavak)

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 navede karakteristike u obzir prilikom utvrđivanja cene navedenog sredstva ili obaveze na datum odmeravanja. U priloženim finansijskim izveštajima, za svrhe vrednovanja i/ili obelodanjivanja, 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 MRS 17 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 kategorisane 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 koji 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 na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda, obelodanjeni su u napomeni 2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni obelodanjeni su u napomeni 2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni, obelodanjeni su u napomeni 2.4

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda

- Izmene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ – Izmene kojima se poboljšavaju obelodanjivanja fer vrednosti i rizika likvidnosti (revidiran marta 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2009. godine);
- Izmene MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Dodatni izuzeci za lica koja prvi put primenjuju MSFI. Izmene se odnose na sredstva u industriji nafte i gasa i utvrđivanje da li ugovori sadrže lizing (revidiran jula 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene različitih standarda i tumačenja rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 16. aprila 2009. godine (MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 36, MRS 39, IFRIC 16 prvenstveno sa namerom otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija u tekstu (izmene standarda stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine, a izmena IFRIC na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MRS 38 „Nematerijalna imovina“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MSFI 2 „Plaćanja akcijama“: Izmene kao rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (revidiran u aprilu 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine) i izmene koje se odnose na transakcije plaćanja akcijama grupe zasnovane na gotovini (revidiran juna 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene IFRIC 9 „Ponovna procena ugrađenih derivata“ stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine i MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje“ – Ugrađeni derivati (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 30. juna 2009. godine);
- IFRIC 18 „Prenos sredstava sa kupaca“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

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

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda (nastavak)

- „Sveobuhvatni okvir za finansijsko izveštavanje 2010. godine“ što predstavlja izmenu „Okvira za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja“ (važi za prenos sredstava sa kupaca primljenih na dan ili posle septembra 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Ograničeno izuzeće od uporednih obelodanjivanja propisanih u okviru MSFI 7 kod lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MRS 24 „Obelodanjivanja o povezanim licima“ – Pojednostavljeni zahtevi za obelodanjivanjem kod lica pod (značajnom) kontrolom ili uticajem vlade i pojašnjenje definicije povezanog lica (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: prezentacija“ – Računovodstveno obuhvatanje prečeg prava na nove akcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. februara 2010. godine);
- Dopune različitih standarda i tumačenja „Poboljšanja MSFI (2010)“ rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 6. maja 2010. godine (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13) prvenstveno sa namerom otklanjanja neslaganja i pojašnjenja formulacija u tekstu (većina dopuna biće na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune IFRIC 14 „MRS 19 – Ograničenje definisanih primanja, minimalni zahtevi za finansiranjem i njihova interakcija“ Avansna uplata minimalnih sredstava potrebnih za finansiranje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- IFRIC 19 „Namirivanje finansijskih obaveza instrumentima kapitala“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Velika hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ – Prenos finansijskih sredstava (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune MRS 12 „Porezi na dobitak“ – Odloženi porez: povraćaj sredstava koja su služila za obračun poreza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine);
- MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 12 „Obelodanjivanje učešća u drugim pravnim licima“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 10, MSFI 11 i MSFI 12 „Konsolidovani finansijski izveštaji, Zajednički aranžmani i Obelodanjivanja učešća u drugim pravnim licima: Uputstvo o prelaznoj primeni“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 27 (revidiran 2011. godine) „Pojedinačni finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 28 (revidiran 2011. godine) „Ulaganja u pridružena pravna lica i zajednička ulaganja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 13 „Merenje fer vrednosti“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Državni krediti po kamatnoj stopi nižoj od tržišne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

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

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda (nastavak)

- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: obelodanjivanja“ – Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ – Prezentacija stavki ostalog ukupnog rezultata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine);
- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima“ – Poboľšanja računovodstvenog obuhvatanja naknada po prestanku radnog odnosa (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Godišnja poboljšanja za period od 2009. do 2011. godine izdata u maju 2012. godine koja se odnose na različite projekte poboljšanja MSFI (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34) uglavnom na otklanjanju nekonzistentnosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u proizvodnoj fazi površinskih rudnika“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

2.3. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni

Na dan objavljivanja ovih finansijskih izveštaja, dole navedeni standardi i izmene standarda su bili izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, a sledeća tumačenja bila su objavljena od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja, ali nisu zvanično usvojena u Republici Srbiji:

- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: Prezentacija“ – Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“, MSFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima“ i MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji“ – Izuzeće zavisnih lica iz konsolidacije prema MSFI 10 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Dopune MRS 36 – „Umanjenje vrednosti imovine“ Obelodanjivanje nadoknadivog iznosa za nefinansijsku imovinu (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Dopune MRS 39 „Finansijski instrumenti“ – Obnavljanje derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- IFRIC 21 „Dažbine“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima“ – Definisani planovi naknade: Doprinosi za zaposlene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).
- Godišnja poboljšanja za period od 2010. do 2012. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).
- Godišnja poboljšanja za period od 2011. do 2013. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).
- Dopune MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ – Računovodstvo sticanja učešća u zajedničkim poslovanjima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- MSFI 14 „Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS 38 „Nematerijalna imovina“ - Tumačenje prihvatljivih metoda amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

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

2.3. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (nastavak)

- Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema” i MRS 41 „Poljoprivreda” - Poljoprivreda – industrijske biljke (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopune MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji” – Metod udela u pojedinačnim finansijskim izveštajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 „Investiciona društva: Primena izuzetaka od konsolidacije”. Dopune i izmene pojašnjavaju da matično društvo može biti izuzeto od obaveze da sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje ako je ono istovremeno zavisno lice investicionog društva, čak i ako investiciono društvo odmerava ulaganja u sva svoja zavisna lica po fer vrednosti u skladu sa MSFI 10. Kao rezultat ovih dopuna, izmenjen je i MRS 28 u cilju pojašnjenja izuzeća od primene metoda učešća (tj. zadržavanje merenja po fer vrednosti) koje važi za investitora u pridruženo lice ili zajednički poduhvat ukoliko je on zavisno lice investicionog društva koje odmerava sva svoja ulaganja u zavisna lica po fer vrednosti (dopune i izmene se primenjuju retroaktivno za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine uz dozvoljenu raniju primenu).
- Dopune i izmene različitih standarda Poboljšanja MSFI (za period od 2012. do 2014. godine), koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

2.4. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu

Na dan izdavanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu (ali se podržava njihova ranija primena) za godinu koja se završava 31. decembra 2016:

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti” - MSFI 9, izdat u novembru 2009. godine, uvodi nove zahteve u pogledu klasifikacije i vrednovanja finansijskih sredstava. MSFI 9 je u oktobru 2010. godine dopunjen zahtevima u vezi sa klasifikacijom i vrednovanjem finansijskih obaveza i prestankom priznavanja, a u novembru 2013. godine novim zahtevima u vezi sa opštim računovodstvom zaštite. Sledeća revidirana verzija MSFI 9 izdata je u julu 2014. godine da bi obuhvatila a) zahteve u vezi sa umanjnjem vrednosti finansijskih sredstava i b) ograničene izmene i dopune zahteva u vezi sa klasifikacijom i uvođenjem kategorije fer vrednost kroz izveštaj o ostalom ukupnom rezultatu za merenje određenih jednostavnih dužničkih instrumenata.

Ključni zahtevi MSFI 9 su:

- Sva priznata finansijska sredstva iz delokruga MRS 39 Finansijski instrumenti: „Priznavanje i odmeravanje” moraju naknadno biti vrednovana ili po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti. Dužnički instrument koji se drži u okviru poslovnog modela koji ima za cilj naplatu ugovorenih novčanih tokova i ima ugovorene novčane tokove koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice se generalno odmeravaju po amortizovanoj vrednosti na kraju narednog perioda. Dužnički instrumenti koji se drže u okviru poslovnog modela čiji se cilj postiže i naplatom ugovorenih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine, a čije ugovorne odredbe rezultuju novčanim tokovima na unapred utvrđene datume koji su prvenstveno plaćanja glavnice i kamate na neotplaćeni deo glavnice generalno se odmeravaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Svi ostali dužnički instrumenti i udeli moraju se odmeravati po fer vrednosti na kraju narednog perioda. Takođe, prema MSFI 9, ukoliko se instrument kapitala ne drži radi trgovanja, subjekt može doneti neopozivu odluku pri početnom priznavanju da se takav instrument meri po fer vrednosti kroz izveštaj o ostalom ukupnom rezultatu, pri čemu se jedino prihod od dividendi priznaje u okviru bilansa uspeha.
- U vezi sa odmeravanjem finansijskih obaveza označenih za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, MSFI 9 zahteva da iznos promene u fer vrednosti finansijske obaveze koja nastane usled promena kreditnog rizika te obaveze bude prikazan u ostalom ukupnom rezultatu, osim ako bi prezentacija efekta promene kreditnog rizika obaveze prouzrokovala ili uvećala računovodstvenu neusaglašenost u bilansu uspeha. Promene fer vrednosti obaveze koje nastaju usled kreditnog rizika te obaveze naknadno se ne reklasifikuju na bilans uspeha. Prema MRS 39, ceo iznos promene fer vrednosti finansijske obaveze označene za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, prikazuje se u okviru bilans uspeha.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

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

2.4. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)

- U vezi sa umanjnjem vrednosti finansijskih sredstava, MSFI 9 zahteva primenu modela očekivanih kreditnih gubitaka za razliku od modela nastalih kreditnih gubitaka prema MRS 39. Model očekivanih kreditnih gubitaka zahteva da subjekt računovodstveno obuhvati očekivane kreditne gubitke i promene u navedenim očekivanim kreditnim gubicima na svaki datum izveštavanja na način da odrazi promene u kreditnom riziku od početnog priznavanja. Drugim rečima, više nije neophodno da se kreditni događaj desi pre priznavanja kreditnih gubitaka.
- Novi zahtevi u vezi sa opštim računovodstvom zaštite zadržali su tri vrste mehanizama računovodstva zaštite koje predviđa MRS 39. Ali, MSFI 9 je daleko fleksibilniji u pogledu vrsta transakcija podobnih za računovodstvo zaštite i proširuje vrste instrumenata koji ispunjavaju uslove za instrumente zaštite i vrste rizičnih komponenti nefinansijske stavke koje su podobne za računovodstvo zaštite. Takođe, test efektivnosti je zamenjen načelom 'ekonomskog odnosa'. Više se ne zahteva ni retrospektivna analiza efektivnosti.
- MSFI 15 „Prihodi iz ugovora sa kupcima“, koji definiše okvir za priznavanje prihoda. MSFI 15 zamenjuje MRS 18 „Prihodi“, MRS 11 „Ugovori o izgradnji“, IFRIC13 „Programi lojalnosti klijenata“, IFRIC15 „Sporazumi za izgradnju nekretnina“ i IFRIC18 „Prenosi sredstava od kupaca“. MSFI 15 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu;
- MSFI 16 „Lizing“, obezbeđuje sveobuhvatan model za identifikovanje lizing aranžmana i njihov tretman u finansijskim izveštajima kako davalaca tako i primalaca lizinga. Na dan stupanja na snagu, 1. januara 2019. godine, ovaj standard će zameniti sledeće lizing standarde i tumačenja: MRS 17 „Lizing“, IFRIC 4 „Određivanje da li neki aranžman sadrži lizing“, SIC 15 „Operativni lizing – potsticaj“ i SIC 27 „Procena suštine transakcije uključujući pravni oblik zakupa“;
- Izmene MSFI 2 „Plaćanje akcijama – klasifikacija i merenje transakcija“, na snazi za godišnji izveštajni period koji počinje na dan 1. januara 2018. godine ili kasnije, sa podržanom ranijom primenom;
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i njegovih pridruženih entiteta ili zajedničkih poduhvata. Standard je trebalo da bude na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine, ali je u decembru 2015. godine IASB odložio primenu do budućeg datuma, a ranija primena izmenjenog standarda je dozvoljena;
- Izmene MRS 7 – „Inicijativa za obelodanjivanja“ zahtevaju od entiteta takva obelodanjivanja koja omogućuju korisnicima finansijskih izveštaja da procene promene u obavezama nastale finansijskim aktivnostima, uključujući promene nastale i od novčanih i nenovčanih promena. Izmene MRS 7 su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine, uz dozvoljenu raniju primenu;
- Izmene MRS 12 „Porez na dobitak“ koje se odnose na identifikovanje odloženih poreskih sredstava za nerealizovane gubitke, primenjuju se retrospektivno za godišnje periode koji počinju na dan 1. decembra 2017. godine ili kasnije, sa podržanom ranijom primenom.

2.5. Načelo stalnosti poslovanja

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 2015. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

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

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.

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope.

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.

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.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata tokom perioda trajanja kredita primenom metode efektivne kamatne stope.

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 dobici 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 dobici po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju

Neto dobici po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju obuhvataju neto dobitke proistekle iz trgovanja sredstvima i obavezama, uključujući i sve realizovane i nerealizovane promene fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. 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.

3.7. Operativni lizing

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing. Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa.

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja. Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva. Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

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% (2015. 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.

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.

Tekuća i odložena poreska sredstva i obaveze prebijaju se kada su nametnuta od istog poreskog organa i 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Poreski rashod (nastavak)

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 poravnjenja.

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 namenjene trgovanju, u čije se početno vrednovanje ne uključuju ovi troškovi.

Klasifikacija

Banka klasifikuje finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, kredite i potraživanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i ulaganja koja se drže do dospeća.

Banka vrednuje svoje finansijske obaveze po amortizovanoj vrednosti ili ih klasifikuje kao obaveze koje se drže radi trgovine.

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 dobici 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 amortizovanoj vrednosti

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili obaveze je iznos po kome se sredstva ili obaveze inicijalno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda efektivne kamatne stope na razliku između inicijalne vrednosti i nominalne vrednosti na dan dospeća instrumenta, umanjeno za obezvređenje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

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 utvrdiva 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. Oabrana 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 primenjuje 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 utvrdili 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 utvrdiva.

Identifikacija i vrednovanje obezvređenja

Na datum bilansa stanja Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju finansijskih sredstava koja nisu evidentirana po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava se smatraju obezvređenim kada dokazi ukazuju na nastanak događaja gubitka, nakon početnog priznavanja sredstva, kao i da događaj gubitka utiče na buduće tokove gotovine vezane za finansijsko sredstvo koji se mogu pouzdano proceniti.

Objektivni dokazi da su finansijska sredstva (uključujući i vlasničke hartije od vrednosti) obezvređena mogu se sastojati od značajnih finansijskih teškoća dužnika ili izdavaoca, neizmirivanja dospelih obaveza ili kršenja drugih ugovornih obaveza dužnika po kamati, naknadi i/ili glavnici kredita, bitna promena uslova otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene uslove, potpuno ili delimično refinansiranje kredita od strane Banke na način koji Banka inače ne bi uzela u razmatranje, indikacija da se protiv dužnika ili izdavaoca pokreće stečajni postupak ili neka druga vrsta finansijske reorganizacije, nestanka aktivnog tržišta za hartiju od vrednosti, ili drugih uočljivih podataka koji se odnose na grupu sredstava, kao što su nepovoljne promene u kreditnom statusu dužnika ili izdavaoca u okviru grupe, ili ekonomski uslovi koji se podudaraju sa kršenjima obaveza u okviru grupe. Nadalje, za investicije u vlasničke hartije od vrednosti, značajno ili kontinuirano smanjenje njihove fer vrednosti ispod njihove nabavne vrednosti predstavlja objektivni dokaz obezvređenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

Identifikacija i vrednovanje obezvređenja (nastavak)

Banka razmatra dokaze o obezvređenju plasmana, kao i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, kako na nivou pojedinačnog sredstva, tako i na grupnom nivou. Svi pojedinačno značajni krediti, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se procenjuju pojedinačno na obezvređenje. Svi pojedinačno značajni krediti, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća za koje se ustanovi da nisu pojedinačno obezvređeni se grupno procenjuju na obezvređenje koje je nastalo ali nije identifikovano. Krediti i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća koji nisu pojedinačno značajni se grupno procenjuju na obezvređenje grupisanjem kredita i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća po sličnim karakteristikama.

Procena i obračun obezvređenja na grupnoj (kolektivnoj) osnovi vrši se za sva potraživanja kod kojih se obezvređenje ili gubici ne mogu direktno povezati sa samim potraživanjem ali za koja se na osnovu iskustva može proceniti da isti objektivno postoje u kreditnom portfoliju Banke. Ova procena se vrši za:

- 1) potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj (individualnoj) osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja odnosno iznos verovatnog gubitka;
- 2) potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja, odnosno potraživanja u ukupnom iznosu po dužniku ispod RSD 6,000 hiljada tj. koja su ispod utvrđenog nivoa za pojedinačno značajna potraživanja Banke (potraživanja koja nisu pojedinačno značajna), kao i
- 3) potraživanja kod kojih se obezvređenje ne procenjuje na individualnoj osnovi (potraživanja od dužnika koji ne pripadaju grupi malih potraživanja i koji nisu u default-u).

Gubici zbog obezvređenja sredstava evidentiranih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti se mere kao razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i sadašnje vrednosti budućih procenjenih tokova gotovine diskontovanih primenom ugovorene efektivne kamatne stope datog sredstva iskazane na godišnjem nivou, odnosno nominalne kamatne stope ukoliko za konkretno potraživanje ne postoji obaveza obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope a u skladu sa bančinom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama. Gubici se priznaju u bilansu uspeha i reflektovani su na računima ispravke vrednosti po kreditima. Kada događaji nakon priznavanja obezvređenja utiču na iznos smanjenja iznosa gubitka zbog obezvređenja, takvo smanjenje gubitka evidentira se kroz bilans uspeha.

Gubici zbog obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se priznaju prenosom zbirnog iznosa gubitka koji su bili priznati u ukupnom rezultatu u bilansu uspeha. Zbirni gubitak koji se prenosi sa ostalog ukupnog rezultata na bilans uspeha predstavlja razliku između nabavne cene umanjene za iznos vraćene glavnice i amortizacije, i fer vrednosti umanjene za gubitke zbog obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha.

Ako se u budućem periodu fer vrednost obezvređenih dužničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju poveća i povećanje može da se objektivno pripiše događaju koji se dogodio nakon priznavanja gubitka zbog obezvređenja u bilansu uspeha, onda se gubitak zbog obezvređenja ukida, a ukinuti iznos obezvređenja se priznaje u bilansu uspeha. Međutim, naknadno povećanje fer vrednosti obezvređenih vlasničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se priznaje u okviru ostalog ukupnog rezultata.

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.

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 2016. 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. Kredit i potraživanja se inicijalno vrednuju po nabavnoj vrednosti uvećanoj za direktne transakcione troškove. Nakon inicijalnog priznavanja, kredit i potraživanja se vrednuju po amortizovanim vrednostima primenom metoda efektivne kamatne stope.

Krediti 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. Kredit se prikazuju u iznosu umanjenom za pojedinačna i grupna rezervisanja po osnovu obezvređenja. Pojedinačna i grupna rezervisanja se oduzimaju od knjigovodstvene vrednosti kredita koji su identifikovani kao obezvređeni da bi se njihova vrednost smanjila do njihove nadoknadive vrednosti. 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 stavki".

3.12. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha su finansijska sredstva klasifikovana kao sredstva namenjena trgovanju ili ona koja su prilikom početnog priznavanja naznačena od strane Banke kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su sredstva koja su stečena ili nastala prvenstveno radi prodaje ili kupovine u bliskoj budućnosti ili su to derivati.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se vrednuju po fer vrednosti. Promene fer vrednosti se prikazuju u bilansu uspeha

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. Promene u tržišnoj vrednosti finansijskih derivata iskazuju se u bilansu uspeha u okviru neto prihoda od trgovanja.

3.13. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdivim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospeća, za koje Banka ima nameru i mogućnost da drži do roka dospeća i koja nisu iskazana kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha ili kao sredstva raspoloživa za prodaju.

Finansijska sredstva koje se drže do dospeća se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope. U slučaju da dođe do prodaje značajnog dela finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju, odnosno Banka neće biti u mogućnosti da izvrši ponovnu klasifikaciju finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, ni u tekućem, ni u naredna dva izveštajna perioda. Međutim, prodaja i reklasifikacija u nekom od navedenih slučajeva neće ugroziti reklasifikaciju:

- Prodaja ili reklasifikacija koji su izvršeni neposredno pre roka dospeća, tako promene u tržišnim kamatnim stopama ne bi imale značajan uticaj na fer vrednost finansijskog sredstva,
- Prodaja ili reklasifikacija koji su izvršeni nakon što je Banka naplatila najveći deo glavnice finansijskog sredstva i
- Prodaja ili reklasifikacija koji se odnose na pojedinačne slučajeve, za koje se ne očekuje da će se ponovno dogoditi, odnosno koji nisu pod kontrolom Banke i kao takvi se ne mogu predvideti u razumnoj meri.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.14. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i učešća u kapitalu

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivatna finansijska sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju ili koja nisu klasifikovana ni u jednu drugu kategoriju finansijskih sredstava. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su plasmani za koje postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu, koji mogu biti prodane zbog potrebe za likvidnošću ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena.

Nekotirane akcije čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi iskazuju se po nabavnoj vrednosti. Sva ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se vrednuju po fer vrednosti.

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha primenom metoda efektivne kamatne stope. Prihode od dividendi po osnovu vlasničkih hartija koje su klasifikovane kao raspoložive za prodaju Banka priznaje kada je utvrđeno pravo Banke na dividendu. Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koji nastaju po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju priznaju se u okviru bilansa uspeha. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju u bilansu uspeha.

Ostale promene u fer vrednosti se priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata do trenutka prodaje ili obezvređenja hartije od vrednosti, kada se kumulirani dobiti i gubici, prethodno priznati u okviru ostalog ukupnog rezultata, reklasifikuju i iskazuju u okviru pozicije "Neto dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju" u bilansu uspeha.

Nederivatna finansijska sredstva se mogu reklasifikovati iz kategorije sredstava raspoloživih za prodaju u kategoriju kredita i potraživanja u slučaju kada zadovolje kriterijume definisane za tu kategoriju i ukoliko Banka ima nameru i mogućnost da ta sredstva drži u doglednom vremenskom periodu u budućnosti ili do njihovog dospeća.

3.15. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Nekretnine i oprema (nastavak)

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.

3.16. 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.

3.17. 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.

3.18. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.19. 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.

3.20. 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.

3.21. 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.

3.22. 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.

3.23. 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 38.

3.24. 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.

3.25. Zarada po akcijama

Banka prikazuje osnovnu i umanjenu zaradu po akciji za sopstvene obične akcije. Osnovna zarada po akciji se računa deljenjem dobitka ili gubitka umanjenog za dividende koje pripadaju vlasnicima prioritetnih akcija Banke ponderisanim prosekom broja običnih akcija u opticaju tokom perioda.

Umanjena zarada po akciji se računa deljenjem korigovanog dobitka ili gubitka koji pripada vlasnicima običnih akcija za efekte preferencijalnih, nezamenljivih akcija, ponderisanim prosekom broja običnih akcija i zamenljivih akcija koje su u opticaju tokom perioda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.26. Informacije po segmentima

Banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima – poslovnim linijama (napomena 7). Banka najveći deo svoga 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.

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: vlasnike kapitala tj. akcionare, kreditore, deponente i regulatora.

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

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju procedura i limita. Ovi 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 primenjuje Bazel II standarde i 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 novim 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 su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim 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 da bude 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 sklonosti ka rizicima određenim 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, osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje i merenje rizika, mere za ublažavanje i praćenje rizika, sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizicima, način i metodologiju za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, okvir i učestalost stres testova kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Sistem upravljanja rizicima (nastavak)

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

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

Nadležnosti

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 i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. 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: 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 i posebno, rizikom likvidnosti.

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

Komiteti za praćenje klijenata su odgovorni 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 ovih Komiteta je da razmatraju potencijalno problematične klijente i plasmane, kao i da preduzmu određene aktivnosti kako bi se unapredio status ovih plasmana/klijenata. Komiteti su takođe zaduženi za praćenje statusa ranije predloženih mera i odluka na sastancima Komiteta. Komitet za praćenje klijenata privrede, javnog i finansijskog sektora i Komitet za praćenje klijenata stanovništva i malih klijenata se sastaju najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Nadležnosti (nastavak)

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

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

Direkcija za upravljanje rizicima - Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika.

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 tekuću kontrolu i monitoring potraživanja od neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora i 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 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.

U cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo strategije za upravljanje rizicima, Banka je okviru svoje organizacione strukture uspostavila posebne organizacione jedinice za upravljanje lošom aktivom, u čijem je delokrugu preduzimanje aktivnosti i mera za upravljanje lošom aktivom i koje su funkcionalno i organizaciono odvojene od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Navedene organizacione jedinice su:

- **Sektor naplate problematičnih plasmana**, koji upravlja problematičnim klijentima – pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno upravlja svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalnih strategija naplate potraživanja.
- **Služba za ranu naplatu od fizičkih lica**, koja upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima i preduzetnicima. Ova Služba obavlja potrebne aktivnosti u procesu naplate (osim postupaka utuženja) u saradnji sa drugim nadležnim organizacionim delovima Banke i trećim licima sa kojima uspostavlja saradnju na poslovima naplate.

Direkcija za upravljanje finansijama – organizaciona jedinica koja je odgovorna za planiranje, organizaciju, praćenje i kontrolu rada organizacionih jedinica u čijoj su nadležnosti računovodstvo, izveštavanje, kao i planiranje, analiza i kontrola.

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

Sektor sredstava i upravljanja bilansom je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i u upravljanju aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Nadležnosti (nastavak)

Poslovanje ovog Sektora je organizovano kroz tri službe:

- Služba trgovanja, prodaje i tržišta;
- Služba odnosa sa investitorima i finansijskim institucijama i
- Služba upravljanja bilansom i likvidnošću.

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 riziku i sa njim povezanim rizicima, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku izloženosti, riziku ulaganja i riziku zemlje porekla.

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 u okviru procedura i metodologija kreditiranja definisala kriterijume za odobravanje plasmana, izmene uslova korišćenja i izmirenja obaveza po odobrenim plasmanima, reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja. Proces odobravanja plasmana zavisi od tipa klijenta, vrste, karakteristika plasmana odnosno namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana.

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 plasmana zahtevaju se određena sredstva obezbeđenja. Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki 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, 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

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 vrši, najmanje jednom kvartalno, klasifikaciju potraživanja i obračun rezerve za procenjene gubitke, kao i obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke.

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.

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.

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: kašnjenje u servisiranju dospelih obaveza prema Banci, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, pogoršanje: finansijskog stanja, kreditne sposobnosti, likvidnosti računa dužnika, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom.

Banka vrši procenu obezvređenja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi.

Procena obezvređenja potraživanja na pojedinačnoj osnovi

Procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi se vrši za sve pojedinačno značajne klijente kod kojih je identifikovano postojanje objektivnog dokaza obezvređenja.

Procena obezvređenja bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova i obračun iznosa tog obezvređenja za svako pojedinačno potraživanje od dužnika koje je uključeno u ovu procenu.

Objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi postoji:

- ukoliko finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju,
- ako postoje podaci o neizmirenju odnosno ukoliko je evidentna učestala docnja tj. kašnjenje u izmirivanju dospelih obaveza po kamati, naknadi i/ili glavnici kredita ili je evidentno neispunjavanje drugih ugovornih obaveza dužnika,
- ako Banka usled finansijskih teškoća dužnika, bitno promeni uslove otplate potraživanja u odnosu na prvobitno ugovorene,
- ako je pokrenut stečajni postupak nad dužnikom ili je pokrenuta neka druga vrsta njegove finansijske reorganizacije,
- ukoliko je status dužnika u APR: u postupku je brisanja iz Registra, brisan iz Registra, u postupku je likvidacije, likvidiran.

S obzirom da neki od navedenih podataka nisu dostupni za sve SME klijente, zatim za preduzetnike, fizička lica i nosioce poljoprivrednih gazdinstava, Banka za procenu obezvređenja potraživanja od ovih dužnika koristi samo neke od njih:

- za preduzetnike pored dana docnje u izmirivanju obaveza koristi i podatke o statusu dužnika u APR-u, kao i podatak o broju dana neprekidne blokade računa,
- za fizička lica i nosioce poljoprivrednih gazdinstava jedini relevantan pokazatelj obezvređenja potraživanja je broj dana docnje u izmirivanju obaveza.

Dodatno, Banka na pojedinačnoj osnovi vrši procenu obezvređenja za potraživanja od banaka.

Pojedinačna procena obezvređenja plasmana je zasnovana na proceni očekivanog vremena naplate tj. projekciji očekivanih novčanih tokova od naplate potraživanja pri čemu se uzimaju u obzir vremenski intervali za procenu obezvređenja potraživanja i/ili procenu verovatnog gubitka. U obzir se uzimaju i promene u finansijskom stanju, u likvidnosti računa dužnika, vrednosti kolaterala, vremenskih rokova potrebnih za procenjenju realizaciju kolaterala itd. Ova procena obezvređenja je zasnovana na diskontovanju očekivanih budućih novčanih tokova tj. na svođenju projektovanih priliva od naplate kredita i kamate na sadašnju vrednost.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Sadašnja vrednost očekivanih budućih novčanih tokova potraživanja se utvrđuje njihovim diskontovanjem korišćenjem ugovorene efektivne kamatne stope finansijskog sredstva iskazane na godišnjem nivou, odnosno nominalne kamatne stope ukoliko za konkretno potraživanje ne postoji obaveza obračuna i iskazivanja EKS. Izuzetno, sadašnja vrednost budućih novčanih tokova potraživanja kod kojih je ugovorena promenljiva kamatna stopa, utvrđuje se diskontovanjem primenom obračunske efektivne kamatne stope važeće na dan obračuna ispravke vrednosti.

Sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom-hipotekovano nepokretnošću (pod uslovima definisanim internom Metodologijom Banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama) za koje se procenjuje da će se naplata potraživanja vršiti prodajom hipotekovane nepokretnosti, utvrđuje se diskontovanjem novčanih tokova koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala, umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala, bez obzira da li će u konačnom doći do realizacije kolaterala ili ne.

Iznos procenjenog obezvređenja potraživanja se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova po tom potraživanju.

Procena očekivanog vremena naplate kao i procena procenta realizacije uzetih nekretnina kao sredstava obezbeđenja potraživanja, zavisi od vrste sredstava obezbeđenja, od hipotekarnog reda upisanog u zvaničnim zemljišnim knjigama, od lokacije na kojoj se ista nalazi.

Procena verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu nadoknadivosti budućih novčanih odliva za svaku pojedinu preuzetu vanbilansnu obavezu za dužnike čije se bilansne obaveze sagledavaju na individualnoj osnovi, kao i obračun iznosa verovatnog gubitka za svaku pojedinačnu vanbilansnu stavku uključenu u procenu.

Nenadoknadivim budućim novčanim odlivima smatra se nominalni iznos očekivanih novčanih odliva po osnovu vanbilansnih obaveza umanjen za iznos za koji se osnovano procenjuje da će ga nadoknaditi dužnik ili će biti nadoknađen po osnovu naplate iz sredstava obezbeđenja konkretnog potraživanja.

Iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki jednak je sadašnjoj vrednosti očekivanih nenadoknadivih budućih novčanih odliva po tim stavkama.

Procena obezvređenja potraživanja na grupnoj osnovi

Procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi Banka vrši za sva potraživanja kod kojih se obezvređenje ili gubici ne mogu direktno povezati sa samim potraživanjem ali za koja se na osnovu iskustva može proceniti da ista objektivno postoje u kreditnom portfoliju Banke.

Ova procena se vrši za:

- potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja, odnosno iznos verovatnog gubitka,
- potraživanja koja nisu pojedinačno značajna, kao i
- potraživanja kod kojih se obezvređenje ne procenjuje na individualnoj osnovi.

U cilju grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu u segmente na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika koje odražavaju sposobnost dužnika da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorenim uslovima, i to prema jednom ili više kriterijuma: vrsta proizvoda, urednost u izmirivanju obaveza i vrsta sredstava obezbeđenja potraživanja.

Grupna procena obezvređenja performing potraživanja bazira se na određivanju verovatnoće nastanka default-a (PD) i procene gubitka u slučaju default-a (LGD).

Grupna procena obezvređenja non-performing portfolija je bazirana na procenjenom gubitku u slučaju default-a, jer je default već nastao.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

PD se procenjuje posmatranjem potraživanja koja nisu u default-u tokom određenog vremenskog perioda i obračunom procenata potraživanja koja uđu u default tokom tog perioda.

Verovatnoća nastanka default-a u periodu identifikacije gubitka procenjuje se korišćenjem tranzicionih matrica. Ove matrice pokazuju tranzicije partija/plasmana dužnika iz različitih grupa performing portfolija u default u periodu između dva datuma.

Gubitak u slučaju default-a (LGD), predstavlja iznos plasmana koji nisu nadoknađeni, odnosno plasmana koji se ne vrate u redovan status i plasmana koji se ne nadoknade primenom procedura naplate potraživanja.

Pri proceni verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi Banka koristi procenat ispravke vrednosti obračunate za bilansne izloženosti dužnika na grupnoj osnovi uz primenu odgovarajućih faktora kreditne konverzije (u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke).

Rezerva za procenjene gubitke

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka pored procene obezvređenja tj. obračuna ispravke vrednosti potraživanja, obračunava i rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Ovaj obračun se vrši u skladu sa interno definisanom Metodologijom za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki zasnovanoj na odredbama Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

U ovoj proceni sagledavaju se finansijsko stanje odnosno kreditna sposobnost dužnika, blagovremenost u izmirivanju obaveza (trenutna i u poslednjih godinu dana) i kvalitet sredstava obezbeđenja potraživanja (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja).

Na osnovu navedenih parametara potraživanja dužnika se klasifikuju u jednu od kategorija A,B,V,G i D. Na osnovu izvršene klasifikacije obračunava se rezerva za procenjene gubitke primenom odgovarajućih procenata za svaku od navedenih kategorija A (0%), B(2%), V(15%),G(30%) i D (100%).

Banka je pri obračunu potrebne rezerve za procenjene gubitke po potraživanjima od dužnika iz nefinansijskog i nedržavnog sektora izvršila dozvoljeno umanjenje iznosa potrebne rezerve u svemu u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

Dodatno u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Banka obračunava i potrebnu rezervu za procenjene gubitke koja predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivu i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku pre kolaterala i drugih poboljšanja

Pregled aktive

U hiljadama dinara
31. decembar 2016.

	Bruto potraživanje	Ispravka	Neto
I Bilansne stavke	186,800,235	(20,307,925)	166,492,310
Gotovina i sredstva kod centrale banke	23,066,622	-	23,066,622
Založena finansijska sredstva	2,012,926	-	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	4,727	-	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	6,382,333	-	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	34,247,783	-	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2,456,606	(771,295)	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9,633,550	(55,338)	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	108,321,388	(18,994,793)	89,326,595
Ostala sredstva	674,300	(486,499)	187,801
II Vanbilansne stavke	17,818,173	(55,313)	17,762,860
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	11,388,442	(39,304)	11,349,138
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	6,429,731	(16,009)	6,413,722
Ukupno	204,618,408	(20,363,238)	184,255,170

Pregled aktive

U hiljadama dinara
31. decembar 2015.

	Bruto potraživanje	Ispravka	Neto
I Bilansne stavke	191,928,577	(27,483,516)	164,445,061
Gotovina i sredstva kod centrale banke	19,079,940	-	19,079,940
Založena finansijska sredstva	2,120,456	-	2,120,456
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	13,654	-	13,654
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3,073,918	-	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	39,355,059	-	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3,673,547	(1,291,352)	2,382,195
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,511,049	(9,267)	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	112,316,712	(25,541,254)	86,775,458
Ostala sredstva	784,242	(641,643)	142,599
II Vanbilansne stavke	18,433,508	(87,939)	18,345,569
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	10,846,787	(62,137)	10,784,650
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	7,586,721	(25,802)	7,560,919
Ukupno	210,362,085	(27,571,455)	182,790,630

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	U hiljadama dinara 31. decembar 2016. Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačna	grupna		
Banke	9,052,662	135	580,749	4	9,633,550	(54,247)	(1,091)	(55,338)	9,578,212
Preduzeća	59,852,295	5,565,248	24,801,539	722,434	90,941,516	(17,000,748)	(772,198)	(17,772,946)	73,168,570
Preduzetnici	749,587	58,970	34,704	20,970	864,231	(31,158)	(13,132)	(44,290)	819,941
Ukupno privredni klijenti	69,654,544	5,624,353	25,416,992	743,408	101,439,297	(17,086,153)	(786,421)	(17,872,574)	83,566,723
Gotovinski krediti	7,209,908	775,717	115,722	419,485	8,520,832	(76,345)	(316,032)	(392,377)	8,128,455
Stambeni krediti	4,786,091	197,278	171,754	97,824	5,252,947	(74,031)	(39,877)	(113,908)	5,139,039
Poljoprivredni krediti	535,221	57,811	16,263	81,790	691,085	(11,285)	(78,871)	(90,156)	600,929
Kreditne kartice	989,080	132,851	3,237	430,365	1,555,533	(3,237)	(406,120)	(409,357)	1,146,176
Tekući računi-overdraft	264,976	37,924	6	172,826	475,732	(1)	(170,364)	(170,365)	305,367
Ostalo	19,293	106	-	113	19,512	-	(1,394)	(1,394)	18,118
Ukupno stanovništvo	13,804,569	1,201,687	306,982	1,202,403	16,515,641	(164,899)	(1,012,658)	(1,177,557)	15,338,084
UKUPNO	83,459,113	6,826,040	25,723,974	1,945,811	117,954,938	(17,251,052)	(1,799,079)	(19,050,131)	98,904,807

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

U hiljadama dinara 31. decembar 2015.								
	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna
	<u>nedospeli</u>	<u>dospeli</u>	<u>pojedinačno</u>	<u>grupno</u>		<u>pojedinačna</u>	<u>grupna</u>	ispravka
								Neto
Banke	11,503,183	1	7,863	2	11,511,049	(7,863)	(1,404)	(9,267)
Preduzeća	54,143,216	7,306,373	33,056,192	990,138	95,495,918	(23,469,899)	(525,346)	(23,995,245)
Preduzetnici	429,997	82,183	104,698	13,419	630,297	(77,832)	(8,507)	(86,339)
Ukupno privredni klijenti	66,076,396	7,388,557	33,168,753	1,003,559	107,637,264	(23,555,594)	(535,257)	(24,090,851)
Gotovinski krediti	6,199,658	884,638	117,941	419,661	7,621,898	(74,984)	(321,581)	(396,565)
Stambeni krediti	4,732,488	170,851	163,107	98,304	5,164,750	(58,660)	(44,517)	(103,177)
Poljoprivredni krediti	370,804	56,503	16,054	88,496	531,857	(8,986)	(90,654)	(99,640)
Kreditne kartice	1,409,885	178,035	3,330	531,159	2,122,409	(3,259)	(507,251)	(510,510)
Tekući računi-overdraft	320,780	59,476	20	188,978	569,254	-	(183,290)	(183,290)
Ostalo	14,762	240	165,210	116	180,328	(165,210)	(1,278)	(166,488)
Ukupno stanovništvo	13,048,377	1,349,743	465,662	1,326,714	16,190,496	(311,099)	(1,148,571)	(1,459,670)
UKUPNO	79,124,773	8,738,300	33,634,415	2,330,273	123,827,761	(23,866,693)	(1,683,828)	(25,550,521)
								98,277,240

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Obezvređeni krediti i potraživanja

Obezvređeni plasmani uključuju:

- plasmane za koje se obezvređenje obračunava na pojedinačnoj osnovi;
- plasmane za koje se obezvređenje obračunava na grupnoj osnovi, a koji ispunjavaju neki od sledećih kriterijuma: docnja preko 90 dana, plasman je restrukturiran ili je rukovodstvo Banke procenilo da postoje objektivni dokazi o obezvređenju na osnovu drugih faktora

Kreditni kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.			
	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	9,052,656	6	-	9,052,662
Preduzeća	37,594,220	22,252,644	5,431	59,852,295
Preduzetnici	691,918	40,488	17,181	749,587
Ukupno privredni klijenti	47,338,794	22,293,138	22,612	69,654,544
Gotovinski krediti	6,856,399	161,063	192,446	7,209,908
Stambeni krediti	4,302,233	366,864	116,994	4,786,091
Poljoprivredni krediti	524,762	9,333	1,126	535,221
Kreditne kartice	809,408	121,441	58,231	989,080
Tekući računi-overdraft	262,967	704	1,305	264,976
Ostalo	13,424	263	5,606	19,293
Ukupno stanovništvo	12,769,193	659,668	375,708	13,804,569
	60,107,987	22,952,806	398,320	83,459,113

Kreditni kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.			
	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	11,381,010	118,166	4,007	11,503,183
Preduzeća	28,828,975	25,285,681	28,559	54,143,215
Preduzetnici	423,500	5,278	1,219	429,997
Ukupno privredni klijenti	40,633,485	25,409,125	33,785	66,076,395
Gotovinski krediti	5,895,095	184,457	120,107	6,199,659
Stambeni krediti	4,376,056	262,712	93,720	4,732,488
Poljoprivredni krediti	368,487	1,799	518	370,804
Kreditne kartice	1,138,278	191,232	80,375	1,409,885
Tekući računi-overdraft	317,816	1,882	1,082	320,780
Ostalo	10,858	127	3,777	14,762
Ukupno stanovništvo	12,106,590	642,209	299,579	13,048,378
	52,740,075	26,051,334	333,364	79,124,773

Kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija prikazan je na osnovu klasifikacije potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

U visok kvalitet su svrstana potraživanja klasifikovana u kategorije A i B, dok su potraživanja klasifikovana u V i G kategoriju uključena u srednji kreditni kvalitet. Nizak kreditni kvalitet obuhvata potraživanja klasifikovana u kategoriju D.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Dospeli neispravljeni krediti i potraživanja od komitenta i drugih finansijskih organizacija

U hiljadama dinara
31. decembar 2016.

	Banke	Preduzeća	Preduzetnici	Gotovinsk i krediti	Stambeni kredit	Poljoprivredni kredit	Kreditne kartice	Tekući računi- overdraft	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	135	3,818,788	52,887	617,588	143,550	45,491	109,524	34,654	106	4,822,723
od 31-60	-	1,365,400	142	115,115	30,985	8,359	11,291	2,241	-	1,533,533
od 61-90 dana	-	381,060	5,941	43,014	22,743	3,961	12,036	1,029	-	469,784
	135	5,565,248	58,970	775,717	197,278	57,811	132,851	37,924	106	6,826,040

U hiljadama dinara
31. decembar 2015.

	Banke	Preduzeća	Preduzetnici	Gotovinsk i krediti	Stambeni kredit	Poljoprivredni kredit	Kreditne kartice	Tekući računi- overdraft	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	1	6,123,468	81,284	720,114	127,866	48,061	149,431	51,356	199	7,301,780
od 31-60	-	850,894	71	120,355	27,522	6,242	16,966	5,178	41	1,027,269
od 61-90 dana	-	332,011	828	44,169	15,463	2,200	11,638	2,942	-	409,251
	1	7,306,373	82,183	884,638	170,851	56,503	178,035	59,476	240	8,738,300

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima su oni krediti koji su restrukturirani usled pogoršanog finansijskog stanja 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, 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 - pristupioca 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.

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

	Restrukturirani		Reprogramirani	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Privredni klijenti	11,765,431	12,269,651	6,198,904	8,569,203
Stanovništvo	98,845	95,498	24,194	25,694
Ukupno	11,864,276	12,365,149	6,223,098	8,594,897

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni kvalitet plasmana sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

U hiljadama dinara

31. decembar 2016.

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačno	grupno		
Kredit i potraživanja od klijenata	83,459,113	6,826,040	25,723,974	1,945,811	117,954,938	(17,251,052)	(1,799,079)	(19,050,131)	98,904,807
Reprogramirana i restrukturirana potraživanja	9,884,553	864,156	7,271,837	66,828	18,087,374	(5,128,429)	(83,205)	(5,211,634)	12,875,740

U hiljadama dinara

31. decembar 2015.

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačno	grupno		
Kredit i potraživanja od klijenata	79,124,773	8,738,300	33,634,415	2,330,273	123,827,761	(23,866,693)	(1,683,828)	(25,550,521)	98,277,240
Reprogramirana i restrukturirana potraživanja	10,666,596	1,120,794	9,111,893	60,763	20,960,046	(3,354,320)	(67,769)	(3,422,089)	17,537,957

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

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.).

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

	31. decembar 2016.	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.
Sektor finansija i osiguranja	9,578,212	11,501,782
Sektor javnih preduzeća	9,670,244	14,003,321
Sektor privrednih društava	56,587,602	50,272,702
Sektor preduzetnika	819,816	543,896
Javni sektor	3,543,354	3,971,540
Sektor stanovništva	14,728,964	14,234,964
Sektor stranih lica	7,822	8,405
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	601,221	487,456
Sektor drugih komitenata	3,367,572	3,253,174
	98,904,807	98,277,240

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

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.			
	Srbija	Evropa	Ostalo	Ukupno
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,214,240	6,893,760	1,470,212	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	89,317,865	8,730	-	89,326,595
UKUPNO AKTIVA	90,532,105	6,902,490	1,470,212	98,904,807

	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.			
	Srbija	Evropa	Ostalo	Ukupno
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,844,226	5,405,352	2,252,204	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	86,765,117	10,341	-	86,775,458
UKUPNO AKTIVA	90,609,343	5,415,693	2,252,204	98,277,240

Finansijska sredstva

	31. decembar 2016.	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.
Finansijska sredstva		
Založena finansijska sredstva	2,012,926	2,120,456
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	4,727	13,654
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	6,382,333	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	34,247,783	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,685,311	2,382,195
	44,333,080	46,945,282

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Založena finansijska sredstva se u celosti odnose na obveznice Republike Srbije (u dinarima i u stranoj valuti-EUR) raspoložive za prodaju.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su u celosti pozitivni efekti promene fer vrednosti po SWOP i kvazi FORWARD transakcijama na kraju meseca.

Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha se odnose na:

- strukturirane zapise (u stranoj valuti) izdate od strane J.P. Morgan Structured Products B.V. i
- Investicione jedinice Kombank Novčani Fond Beograd, Raiffeisen euro cash Beograd, Raiffeisen Cash Beograd, Erste adriatic bond i Erste euro money.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se u celosti odnose na dužničke hartije od vrednosti izdate u zemlji od strane Republike Srbije. Državni zapisi i obveznice sa fiksnim i varijabilnim prinosom se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti, dok se njihovo svođenje na fer vrednost vrši mesečno u skladu sa interno razvijenim modelima (mark-to-model) koji se zasnivaju na diskontovanju budućih novčanih tokova konkretne hartije i korišćenje dostupnih tržišnih informacija o krivama prinosa.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća u celosti se odnose na eskont menica.

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 ublažuje 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 2016.					
	Hipoteka	Garancije	Depozit	Ostalo	Ukupno
Privredni klijenti	35,022,343	1,929,293	9,559,793	17,597,308	64,108,737
Preduzetnici	411,105	-	78,283	15,446	504,833
Ukupno privredni klijenti	35,433,448	1,929,293	9,638,075	17,612,754	64,613,571
Gotovinski krediti	239,736	-	267,905	-	507,640
Kreditne kartice	5,149	-	737,445	-	742,594
Tekući računi-overdraft	-	-	30,123	-	30,123
Stambeni krediti	4,861,215	-	161,147	-	5,022,362
Poljoprivredni krediti	283,147	-	354	-	283,501
Ostalo	61,254	-	-	-	61,254
Ukupno stanovništvo	5,450,500	-	1,196,974	-	6,647,474
Ukupno	40,883,948	1,929,293	10,835,049	17,612,754	71,261,045

Napomena: Deo stambenih kredita koji je pokriven nekretninama osiguran je kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita (2016. godina: 2,246,838 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

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

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 2016.	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.
<50%	1,614,319	1,260,752
51% - 70%	1,981,001	1,684,018
71% - 100%	1,579,821	1,863,283
100% - 150%	105,877	43,806
>150%	54,265	47,158
Ostali	0	213,924
Ukupno	5,335,283	5,112,941
<i>Prosečni LTV</i>	51%	63%

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja

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

	31. decembar 2016.	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.
Poslovni objekti	1,304,540	1,541,074
Stalna sredstva namenjena prodaji (napomena 31)	103,818	149,549
Oprema	96	96
Ukupno	1,408,454	1,690,719

Podaci i informacije saglasno Smernicama NBS za objavljivanje podataka i informacija Banke koji se odnose na kvalitet aktive Banka će objaviti u okviru objavljivanja zahtevanih Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke ("Službeni glasnik RS", br. 125/2014 i 4/2015).

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 2016. 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 portfolia,
- 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,
- 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 2016. godine kretali znatno iznad definisanih limita:

	Pokazatelj likvidnosti		Uži pokazatelj likvidnosti	
	1.1-31.12.2016.	1.1-31.12.2015.	1.1-31.12.2016.	1.1-31.12.2015.
Na dan 31.12.	2.4573	2.2826	1.9045	1.9801
Prosek godine	2.9228	4.0629	2.5338	3.6898
MAX	3.9241	6.4290	3.4103	5.8490
MIN	1.9314	1.9954	1.6044	1.7453
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.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Usklađenost sa interno definisanim limitima na osnovu internog izveštaja GAP likvidnosti na 31. decembra 2016. godine prikazana je u nastavku:

	1 dan	2-7 dana	8-30 dana	2 meseca	3 meseca	4-6 meseci	6-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina
Kumulativni GAP / Uk. aktiva (%)	20.75%	22.65%	19.53%	19.64%	20.08%	15.30%	18.56%	19.30%	23.16%
LIMIT (%)	8.00%	8.00%	8.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	1.00%	2.50%

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:

	U hiljadama dinara				
Kumulativni GAP	1 dan	2-7 dana	8-30 dana	2 meseca	3 meseca
TTW 3M>0	23,829,988	28,512,681	18,662,946	16,102,076	13,679,514

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 2016. i 2015. 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 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.					
	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	23,066,622	-	-	-	-	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	405,491	-	641,079	966,356	2,012,926
Fin. sred. po fer vrednosti kroz BU nam. trgovanju	4,727	-	-	-	-	4,727
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,899,868	-	9,484	-	1,472,981	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,427,428	3,814,245	4,754,823	7,783,791	14,419,792	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	177,419	1,200,715	157,921	68,292	80,964	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	7,890,039	230,316	163,415	1,923	1,056,534	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	9,843,118	5,180,390	9,747,464	19,754,680	37,017,393	89,326,595
Ostala sredstva	187,776	-	-	-	-	187,776
UKUPNO AKTIVA	48,496,997	10,831,157	14,833,107	28,249,765	55,014,020	166,492,285
Fin.obaveze po fer vrednosti	7,106	-	-	-	-	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	688,607	13,163	61,791	70,429	15,730	849,720
Depoziti i ostale obaveze komitentima	62,482,078	6,463,904	20,524,024	14,183,807	23,823,490	128,397,850
Ostale obaveze	718,266	2,996	5,482	9,649	44,441	781,417
UKUPNO OBAVEZE	63,896,057	6,480,063	20,591,297	14,263,885	23,883,661	130,036,093
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	(15,399,060)	4,351,094	(5,758,190)	13,985,880	31,130,359	36,456,192
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	(15,399,060)	(11,047,966)	(16,806,156)	(2,820,276)	28,310,083	36,456,192

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.					
	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	19,079,940	-	-	-	-	19,079,940
Založena finansijska sredstva	-	217,674	887,364	631,190	384,228	2,120,456
Fin. sred. po fer vrednosti kroz BU nam. trgovanju	13,654	-	-	-	-	13,654
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	1,657,180	-	9,007	-	1,334,962	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	793,132	5,015,628	8,607,357	5,388,116	19,550,826	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	355,488	567,464	670,358	429,854	355,260	2,382,195
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	9,269,476	235,132	534,451	-	1,237,415	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	7,657,315	3,749,475	9,943,324	16,220,407	42,090,144	86,775,458
Ostala sredstva	142,599	-	-	-	-	142,599
UKUPNO AKTIVA	38,968,784	9,785,373	20,651,861	22,669,567	64,952,835	164,445,061
Fin.obaveze po fer vrednosti	677	-	-	-	-	677
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	735,926	3,087	130,046	4,547,689	1,995	5,418,743
Depoziti i ostale obaveze komitentima	54,157,486	11,828,873	15,480,951	13,911,930	23,735,046	119,853,278
Ostale obaveze	1,116,286	6,626	7,137	13,842	36,794	1,181,259
UKUPNO OBAVEZE	56,010,375	11,838,586	15,618,134	18,473,461	23,773,835	126,453,957
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2015. godine	(17,041,591)	(2,053,213)	5,033,727	4,196,106	41,179,000	37,991,104
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2015. godine	(17,041,591)	(19,094,804)	(14,061,077)	(9,864,971)	31,314,029	37,991,104

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 2016. 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 2016. godine bila izložena deviznom riziku, dok je u decembru 2016. godine prvi put bila izložena i cenovnom riziku po osnovu pozicija u knjizi trgovanja. Na dan 31.12.2016. godine Banka je u knjizi trgovanja imala forward transakcije 100% pokrivene depozitom („kvazi forward“) i čiste forwarde. Uzimajući u obzir da je knjiga trgovanja u ukupnim poslovima Banke na dan 31.12.2016. godine učestvovala 0.0021%, Banka nije obračunavala kapitalne zahteve za cenovni rizik u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

Banka u toku 2016. 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 upravljanje 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 2016. godine, pokazatelj deviznog rizika se kretao u okvirima internog i regulatornog limita:

	2016.	2015.
Na dan 31. decembra	1.12%	10.13 %
MAX	13.52%	10.13 %
MIN	0.01%	0.03 %
Interni limit	Max 18%	Max 18%
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 2016. 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 2016. godine:

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.			
	EUR	USD	CHF	Ostale valute
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,312,443	117,189	180,375	-
Založena finansijska sredstva	2,012,926	-	-	-
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,601,147	1,482,465	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	9,443,232	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	107,103	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	7,304,040	1,726,301	492,632	5,232
Kredit i potraživanja od komitenata	55,530,623	4,248,782	-	-
Ostala sredstva	2,858,819	111	18	2
UKUPNO AKTIVA	93,170,333	7,574,848	673,025	5,234
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	135,010	362	483	-
Depoziti i ostale obaveze komitentima	89,905,509	8,631,586	662,415	3,862
Rezervisanja	27,706	2,481	-	686
Ostale obaveze	76,697	55,690	6	13,669
UKUPNO OBAVEZE	90,144,922	8,690,119	662,904	18,217
Vanbilans - Neto spot pozicija	(3,429,443)	1,115,555	(12,958)	-
Duga devizna pozicija	-	284	-	796
Kratka devizna pozicija	404,032	-	2,837	13,779
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31. decembra 2016. godine	(404,032)	284	(2,837)	(12,983)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.1. Devizni rizik (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.				
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	13,038,285	171,307	196,804	-	13,406,396
Založena finansijska sredstva	1,311,951	-	-	-	1,311,951
Fin.sred.koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	-	1,416,738	-	-	1,416,738
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	14,451,128	-	-	-	14,451,128
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	117,482	-	-	-	117,482
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	4,947,643	2,745,562	426,977	4,560	8,124,742
Kredit i potraživanja od komitenata	57,061,481	4,048,667	-	-	61,110,148
Ostala sredstva	10,956	170	17	2	11,145
UKUPNO AKTIVA	90,938,926	8,382,444	623,798	4,562	99,949,730
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	137,709	4,475,751	55	-	4,613,515
Depoziti i ostale obaveze komitentima	87,730,754	5,565,881	553,235	4,576	93,854,446
Rezervisanja	33,460	5,473	-	-	38,933
Ostale obaveze	178,825	591	6	-	179,422
UKUPNO OBAVEZE	88,080,748	10,047,696	553,295	4,576	98,686,316
Vanbilans - Neto spot pozicija	(6,226,040)	1,677,152	(70,697)	-	(4,619,585)
Duga devizna pozicija	-	11,900	-	1,322	13,222
Kratka devizna pozicija	3,367,862	-	195	1,336	3,369,393
Neto otvorena devizna pozicija na dan 31. decembra 2015. godine	(3,367,862)	11,900	(195)	(1,336)	(3,369,393)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. 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:

	31. decembar 2016. godine	
	Pokazatelj deviznog rizika (%)	Otvorena devizna pozicija (000 dinara)
Depresijacija RSD (15%)	1.27%	475,516

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

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

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 2016. godine nije bilo probijanja interno postavljenih limita. U tabeli u nastavku nalazi se pregled navedenih internih limita na 31. decembar 2016. godine:

	Limiti	31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
Koeficijent dispariteta	0.9-1.5	1.16	1.16
Izloženost Banke kam. riziku - BPV metodologija ukupna izloženost (000 RSD)	35,000	9,188	8,741
Izloženost Banke kam. riziku - Gap modifikovanog trajanja pri kamatnom šoku od 200bp (%)	Max 20%	1.40%	2.72%

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 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.								
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatonosno	Nekamat- onosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	20,307,439	-	-	-	-	-	20,307,439	2,759,183	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	396,346	-	626,622	944,563	-	1,967,531	45,395	2,012,926
Fin. sred. po fer vrednosti kroz BU nam. trgovanju	-	-	-	-	-	-	-	4,727	4,727
Fin. sred.koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,880,655	-	-	-	1,405,623	-	6,286,278	96,055	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6,352,085	2,291,432	3,901,557	7,027,009	11,900,365	946,216	32,418,664	1,829,119	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,641,309	-	-	-	-	-	1,641,309	44,002	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	8,981,355	627	950	1,936	1,985	-	8,986,853	591,359	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	32,179,190	21,904,528	4,791,577	7,977,048	18,123,435	2,908,900	87,884,678	1,441,917	89,326,595
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	187,776	187,776
UKUPNO AKTIVA	74,342,033	24,592,933	8,694,084	15,632,615	32,375,971	3,855,116	159,492,752	6,999,533	166,492,285
Fin. obaveze po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	7,106	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	667,744	87,762	1,728	70,388	15,730	-	843,352	6,368	849,720
Depoziti i ostale obaveze komitentima	56,671,695	16,429,781	19,568,690	10,926,370	23,284,377	287,966	127,168,879	1,228,971	128,397,850
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	781,417	781,417
UKUPNO OBAVEZE	57,339,439	16,517,543	19,570,418	10,996,758	23,300,107	287,966	128,012,231	2,023,862	130,036,093
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	17,002,594	8,075,390	(10,876,334)	4,635,857	9,075,864	3,567,150	31,480,521	4,975,671	36,456,192
Kumulativna neto neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	17,002,594	25,077,984	14,201,650	18,837,507	27,913,371	31,480,521			

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.3. Tržišni rizici (nastavak)

4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

	U hiljadama dinara 31. decembar 2015.								
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatonosno	Nekamat- onosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	15,920,874	-	-	-	-	-	15,920,874	3,159,066	19,079,940
Založena finansijska sredstva	-	210,000	866,306	614,065	377,041	-	2,067,412	53,044	2,120,456
Fin. sred. po fer vrednosti kroz BU nam. trgovanju	-	-	-	-	-	-	-	13,654	13,654
Fin. sred. koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	1,635,224	-	-	-	1,334,962	-	2,970,186	103,732	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	592,927	11,323,131	6,966,216	3,867,074	14,709,846	-	37,459,194	1,895,865	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2,365,066	-	-	-	-	-	2,365,066	17,129	2,382,195
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	9,860,314	182,049	124	-	1,237,415	159,082	11,438,984	62,798	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	33,916,494	23,831,814	9,015,616	5,121,461	9,711,323	640,014	82,236,722	4,538,736	86,775,458
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	142,599	142,599
UKUPNO AKTIVA	64,290,9899	35,546,994	16,848,262	9,602,600	27,370,587	799,096	154,458,438	9,986,623	164,445,061
Fin. obaveze po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	677	677
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	655,895	206,240	-	4,547,689	1,994	-	5,411,818	6,925	5,418,743
Depoziti i ostale obaveze komitentima	47,289,291	20,721,568	13,983,221	11,455,842	24,214,204	349,821	118,013,947	1,839,331	119,853,278
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	1,181,259	1,181,259
UKUPNO OBAVEZE	47,945,185	20,927,808	13,983,221	16,003,531	24,216,198	349,821	123,425,765	3,028,192	126,453,957
Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2015. godine	16,345,713	14,619,186	2,865,041	-6,400,931	3,154,389	449,275	31,032,673	6,958,431	37,991,104
Kumulativna neto neusklađenost na dan 31. decembra 2015. godine	16,345,713	30,964,9899	33,829,940	27,429,009	30,583,498	31,032,673	31,032,673	6,958,431	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. 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 fiksni 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 2016. 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).

	Uticaj Scenarija 1 (u 000 RSD)		Uticaj Scenarija 2 (u 000 RSD)
	Limit (%)	na 31. decembar 2016. godine	na 31. decembar 2016. godine
Na dobit	50%	-12.58%	-3.05%
Na neto aktivu	10%	-0.32%	-0.13%
Na kapital	10%	-1.59%	-0.63%

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.

4.4. 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.

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 društvima, 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**4.4. Operativni rizik (nastavak)**

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 i obuku i upoznavanje zaposlenih sa njihovom ulogom i odgovornostima u slučaju nastupanja vanrednih situacija.

Radi obezbeđenja kontinuiteta poslovanja Banka je utvrdila ključne poslovne aktivnosti, 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 2016. godini kretala u okviru propisanih limita.

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:

- Veliku izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi najmanje 10% a najviše do 25% kapitala Banke,
- zbir svih velikih izloženosti ne sme preći 400% kapitala Banke.

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

Izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica su se u 2016. godini kretale u okviru propisanih limita.

4.7. Rizik zemlje porekla

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.7. Rizik zemlje porekla (nastavak)

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 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 2016. godini kretala u okviru propisanih limita.

4.8. Upravljanje kapitalom

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i strukturom svojih poslovnih aktivnost, 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 II standardima.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su :

- održavanje minimalnog iznosa kapitala u visini dinarske protivvrednosti od 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu,
- održavanje minimalnog regulatornog pokazatelja adekvatnosti kapitala (12%),
- održavanje poverenja u sigurnost i stabilnost poslovanja,
- ostvarivanje poslovnih i finansijskih planova,
- ostvarenje politike dividendi.

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou iznad propisanog a najmanje na nivou od 14.5% tj. 2.5 procentnih poena iznad propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala sa ciljem da Banka može vršiti raspodelu dobiti tako što će pored izdvajanja u elemente osnovnog kapitala vršiti i isplatu dividendi akcionarima.

Pored očuvanja kapitala Banka nastoji da isti uveća rasporedom ostvarene dobiti u akcijski kapital i rezerve Banke, na koji način obezbeđuje povećanje poslovne aktivnosti iz sopstvenih izvora (kapitala), i obezbeđenje sredstava za pokriće potencijalnih rizika za procenjene gubitke.

Ukupni kapital Banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, umanjen za iznos odbitnih stavki od kapitala:

- Osnovni kapital Banke uključuje: akcijski kapital upisan i uplaćen po osnovu izdatih običnih i preferencijalnih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, zatim, emisiju premiju, rezerve iz dobiti i dobit Banke,
- Dopunski kapital Banke čini zbir nominalne vrednosti uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija Banke i dela pozitivnih revalorizacionih rezervi Banke,
- Odbitne stavke od ukupnog kapitala su: nematerijalna ulaganja, iznos akcija Banke uzetih u zalogu osim preferencijalnih kumulativnih akcija, iznos nerealizovanih gubitaka po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu iznad 10% kapitala tih banaka ili tih drugih lica, iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru, potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala

	u hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Osnovni kapital	37,030,304	29,944,666
Dopunski kapital	2,997,751	3,316,376
Odbitne stavke od kapitala	(2,591,598)	(201)
Kapital	37,436,457	33,260,841
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	101,114,390	87,012,396
Izloženost operativnom riziku	1,310,078	1,340,533
Izloženost deviznom riziku	50,478	404,327
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min. 12%)	33,29%	32.75%

Tokom 2016. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio znatno iznad propisanog regulatornog limita od 12%.

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou iznad propisanog, a najmanje na nivou od 14.5% tj. 2.5 procentna poena iznad propisane minimalne stope sa ciljem da Banka može vršiti raspodelu dobiti tako što će pored izdvajanja u elemente osnovnog kapitala vršiti i isplatu dividende akcionarima.

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

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 naročito:

- organizaciju procesa upravljanja internim kapitalom koja uključuje utvrđene nadležnosti i odgovornosti organa Banke: Skupštine Banke, Upravnog odbora, Izvršnog odbora, drugih odbora Banke kao i nadležnih sektora i službi Banke: Sektor kontrole rizika, Sektor sredstava i upravljanja bilansom, Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja i Služba unutrašnje revizije,
- procedure planiranja adekvatnog nivoa 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 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

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.

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

Ključne računovodstvene procene u primeni računovodstvenih politika Banke uključuju:

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 izvedeni 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA (nastavak)

5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke (nastavak)

Vrednovanje finansijskih instrumenata (nastavak)

- Nivo 3: Tehnike procenijavanja 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 neutvrđive 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 procenijavanja.

Tehnike procenijavanja uključuju neto sadašnju vrednost i diskontovane gotovinske tokove, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje utvrđive tržišne cene, kao i druge metode procene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste kod tehnika procenijavanja 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 procenijavanja 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 procenijavanja za određivanje fer vrednosti redovnih i uobičajenih finansijskih instrumenata, kao što su kamatni i valutni svopovi za koje se isključivo koriste utvrđivi tržišni parametri koji zahtevaju nizak stepen procenijavanja i pretpostavki od strane rukovodstva. Utvrđivi 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.

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:

- moć nad entitetom u koji je investirao;
- izloženost, ili prava na varijabilne prinose po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i
- 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 nema kontrolu nad privrednim društvima niti obavezu sastavljanja konsolidovanih izveštaja na dan 31. decembra 2016. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

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 2016. Ukupna aktiva/pasiva po fer vrednosti
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	
Aktiva				
Založena finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	2,012,926	-	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju			4,727	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti	4,899,868	1,482,465		6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	34,247,783	-	34,247,783
Ukupno	4,899,868	37,743,174	4,727	42,647,769

U nivo 1 raspoređuju se finansijski instrumenti kojima se trguje na berzi, dok nivo 2 sadrži hartije od vrednosti čija se fer vrednost procenjuje na osnovnu 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.

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

31. decembar 2016.					
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska aktiva					
Dati krediti i plasmani klijentima	89,326,595	89,973,351	-	-	89,973,351
Investicione HoV koje se drže do dospeća	1,685,311	1,711,457	-	-	1,711,457
Finansijska pasiva					
Depoziti i ostale obaveze prema klijentima	128,397,850	127,834,105	-	-	127,834,105

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 ročnost.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2016.					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo*	Ukupno
Prihodi od kamata	3,264,067	1,262,754	416,580	1,658,366	2,482,885	9,084,652
Rashodi kamata	(135,318)	(396,055)	(53,513)	(1,117,163)	(225,826)	(1,927,875)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	3,128,749	866,699	363,067	541,203	2,257,059	7,156,777
Prihodi od naknada i provizija	300,437	137,811	233,189	308,481	152,586	1,132,504
Rashodi naknada i provizija	(5,445)	(95)	(2,411)	(13,047)	(215,220)	(236,218)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	294,992	137,716	230,778	295,434	(62,634)	896,286
Neto dobitak/ gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(15,357)	(15,357)
Neto dobitak/ gubitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	76,737	76,737
Neto dobitak/ gubitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	9,247	9,247
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	147,879	147,879
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	763,696	763,696
Neto prihodi/rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(838,349)	534,627	(17,366)	65,836	(4,595)	(259,847)
Ukupan neto poslovni prihod/ rashod	2,585,392	1,539,042	576,479	902,473	3,172,032	8,775,418
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,248,732)	(1,248,732)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(185,299)	(185,299)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,600,058)	(2,600,058)
Dobitak pre oporezivanja	2,585,392	1,539,042	576,479	902,473	(862,058)	4,741,329
Dobit pre oporezivanja (Banka)						4,741,329

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2015.					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Prihodi od kamata	2,690,127	1,725,621	407,520	1,837,904	3,337,454	9,998,626
Rashodi kamata	(102,376)	(605,210)	(88,068)	(1,821,092)	(247,572)	(2,864,318)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	2,587,751	1,120,411	319,452	16,812	3,089,882	7,134,308
Prihodi od naknada i provizija	295,657	112,993	215,699	298,514	149,902	1,072,765
Rashodi naknada i provizija	(8,310)	(81)	(2,473)	(11,940)	(171,357)	(194,161)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	287,347	112,912	213,226	286,574	(21,455)	878,604
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	12,977	12,977
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	43,368	43,368
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	234,834	234,834
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	1,259,136	1,259,136
Neto prihodi/rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(1,378,201)	(378,089)	(27,946)	(231,214)	142,978	(1,872,472)
Ukupni neto poslovni prihod/rashod	1,496,897	855,234	504,732	72,172	4,761,720	7,690,755
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,258,142)	(1,258,142)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(175,914)	(175,914)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,879,024)	(2,879,024)
Dobitak pre oporezivanja	1,496,897	855,234	504,732	72,172	448,640	3,377,675
Dobit pre oporezivanja (Banka)						3,377,675

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 2016. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2016.					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	23,066,622	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,012,926	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	4,727	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	6,382,333	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	34,247,783	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,369,798	315,310	203	-	-	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	9,578,212	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	55,020,757	13,327,138	6,233,395	14,736,785	8,520	89,326,595
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	377,430	377,430
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	849,235	849,235
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,495,429	11,495,429
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	166,813	166,813
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	103,818	103,818
Ostala sredstva	851,196	19,824	35,298	93,382	3,439,116	4,438,816
UKUPNA AKTIVA	57,241,751	13,662,271	6,268,896	14,830,168	91,732,964	183,736,050
PASIVA	19,232,831	20,268,024	8,098,068	75,109,173	61,027,954	183,736,050
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	7,106	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	849,720	849,720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18,825,723	20,113,408	7,890,478	74,965,903	6,602,338	128,397,850
Rezervisanja	114,784	19,406	87,187	8,900	143,822	374,099
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	389,911	389,911
Ostale obaveze	292,324	135,210	120,403	134,370	99,110	781,417
UKUPNE OBAVEZE	19,232,831	20,268,024	8,098,068	75,109,173	8,092,007	130,800,103
KAPITAL	-	-	-	-	52,935,947	52,935,947
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	4,338,494	4,338,494
Rezerve	-	-	-	-	21,401,723	21,401,723

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2015.				
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	19,079,940
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,120,456
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	13,654
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	376,282	2,005,196	717	-	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	49,615,110	18,251,556	4,628,635	14,271,597	8,560
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	323,564
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	854,098
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,474,966
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	163,117
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	73,013
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	149,549
Ostala sredstva	70,119	36,800	32,830	28,572	1,569,668
UKUPNA AKTIVA	50,061,511	20,293,552	4,662,182	14,300,169	89,761,344
PASIVA	16,065,532	18,198,130	7,676,048	75,966,568	61,172,480
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	677
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	5,418,743
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	15,495,190	17,873,757	7,540,510	75,762,010	3,181,811
Rezervisanja	148,576	25,940	10,744	9,580	7,665
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	37,634
Ostale obaveze	421,766	298,433	124,794	194,978	141,288
UKUPNE OBAVEZE	16,065,532	18,198,130	7,676,048	75,966,568	8,787,818
KAPITAL	-	-	-	-	52,384,662
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	3,413,320
Rezerve	-	-	-	-	21,775,612

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2016.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	1,102,698	694,230	398,442	925,806	5,963,476	9,084,652
Rashodi kamata	(510,146)	(262,549)	(167,613)	(389,914)	(597,653)	(1,927,875)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	592,552	431,681	230,829	535,892	5,365,823	7,156,777
Prihodi od naknada i provizija	175,181	125,346	59,808	208,965	563,204	1,132,504
Rashodi naknada i provizija	(8,327)	(6,886)	(4,349)	18,373	(235,029)	(236,218)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	166,854	118,460	55,459	227,338	328,175	896,286
Neto dobitak/ gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(15,357)	(15,357)
Neto dobitak/ gubitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	76,737	76,737
Neto dobitak/ gubitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-	9,247	9,247
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	147,879	147,879
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	763,696	763,696
Neto prihodi/rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(90,144)	69,950	(87,407)	288,442	(440,688)	(259,847)
Ukupan neto poslovni prihod/ rashod	669,262	620,091	198,881	1,051,672	6,235,512	8,775,418
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,248,732)	(1,248,732)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(185,299)	(185,299)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,600,058)	(2,600,058)
Dobitak pre oporezivanja	669,262	620,091	198,881	1,051,672	2,201,423	4,741,329
Dobit pre oporezivanja (Banka)						4,741,329

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije						31. decembar 2015.
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	1,207,581	766,079	438,714	1,080,228	6,506,024	9,998,626
Rashodi kamata	(787,601)	(495,557)	(296,350)	(613,929)	(670,881)	(2,864,318)
Neto prihodi po osnovu kamata	419,980	270,522	142,364	466,299	5,835,143	7,134,308
Prihodi od naknada i provizija	168,101	123,489	57,653	191,941	531,581	1,072,765
Rashodi naknada i provizija	(7,080)	(6,285)	(4,279)	8,561	(185,078)	(194,161)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	161,021	117,204	53,374	200,502	346,503	878,604
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	12,977	12,977
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	43,368	43,368
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	234,834	234,834
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	1,259,136	1,259,136
Neto prihodi/rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(50,021)	(42,221)	(174,248)	(514,734)	(1,091,248)	(1,872,472)
Ukupan neto poslovni prihod/rashod	530,980	345,505	21,490	152,067	6,640,713	7,690,755
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(1,258,142)	(1,258,142)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(175,914)	(175,914)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(2,879,024)	(2,879,024)
Dobitak pre oporezivanja	530,980	345,505	21,490	152,067	2,327,633	3,377,675
Dobit pre oporezivanja (Banka)						3,377,675

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima

Naziv pozicije	31. decembar 2016.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	382,860	281,197	241,867	405,968	21,754,730	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,012,926	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	4,727	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	6,382,333	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	34,247,783	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	190	26	-	1,685,095	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	9,578,212	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	16,977,605	7,910,317	4,319,928	9,746,806	50,371,939	89,326,595
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	377,430	377,430
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	849,235	849,235
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,495,429	11,495,429
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	166,813	166,813
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	103,818	103,818
Ostala sredstva	44,890	30,399	15,104	32,226	4,316,197	4,438,816
UKUPNA AKTIVA	17,405,355	8,222,103	4,576,925	10,185,000	143,346,667	183,736,050
PASIVA	34,364,867	16,484,443	10,853,430	27,614,976	94,418,334	183,736,050
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	7,106	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	849,720	849,720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	34,279,962	16,443,194	10,837,286	27,533,981	39,303,427	128,397,850
Rezervisanja	7,747	1,138	1,030	1,871	362,313	374,099
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	389,911	389,911
Ostale obaveze	77,158	40,111	15,114	79,124	569,910	781,417
UKUPNE OBAVEZE	34,364,867	16,484,443	10,853,430	27,614,976	41,482,387	130,800,103
KAPITAL	-	-	-	-	52,935,947	52,935,947
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	4,338,494	4,338,494
Rezerve	-	-	-	-	21,401,723	21,401,723

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)

Naziv pozicije	31. decembar 2015.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	323,697	282,104	236,770	292,849	17,944,520	19,079,940
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,120,456	2,120,456
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	13,654	13,654
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	3,073,918	3,073,918
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	39,355,059	39,355,059
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	730	-	-	2,381,465	2,382,195
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	500	11,501,282	11,501,782
Kredit i potraživanja od komitenata	13,655,377	7,504,827	4,068,805	9,306,268	52,240,181	86,775,458
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	323,564	323,564
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	967	853,131	854,098
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,474,966	11,474,966
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	163,117	163,117
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	73,013	73,013
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	149,549	149,549
Ostala sredstva	17,691	21,139	5,777	17,743	1,675,639	1,737,989
UKUPNA AKTIVA	13,996,765	7,808,800	4,311,352	9,618,327	143,343,514	179,078,758
PASIVA	34,259,434	16,769,081	10,903,701	26,748,094	90,398,448	179,078,758
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	677	677
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	12,036	70,625	349	1,830	5,333,903	5,418,743
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	34,191,204	16,638,673	10,887,640	26,578,233	31,557,528	119,853,278
Rezervisanja	10,535	4,162	1,551	12,292	173,965	202,505
Tekuce poreske obaveze	-	-	-	-	37,634	37,634
Ostale obaveze	45,659	55,621	14,161	155,739	910,079	1,181,259
UKUPNE OBAVEZE	34,259,434	16,769,081	10,903,701	26,748,094	38,013,786	126,694,096
KAPITAL	-	-	-	-	52,384,662	52,384,662
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	3,413,320	3,413,320
Rezerve	-	-	-	-	21,775,612	21,775,612

NAPOMENA: Alokacija bilansa uspeha i bilansa stanja po geografskim segmentima uradjena 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 rasporedjeni su na bazi teritorijalne pripadnosti nadležne organizacione jedinice.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. 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	
	2016.	2015.
Prihodi od kamata		
Kredit i plasmani komitentima	6,374,251	6,490,198
Kredit i depoziti dati bankama	38,191	57,798
Depoziti kod Narodne Banke Srbije	129,504	218,953
Hartije od vrednosti:		
- repo transakcije	66,717	130,019
- dinarske obveznice Republike Srbije	1,407,717	1,691,369
- dinarski zapisi Vlade Republike Srbije	210,047	395,082
- devizne obveznice Republike Srbije	555,805	801,710
- devizni zapisi Vlade Republike Srbije	-	8,817
- obveznice stare devizne štednje	-	226
- devizni strukturirani zapisi	99,331	92,860
Kamata po plasmanima u menice	203,089	111,594
Ukupno	9,084,652	9,998,626
Rashodi od kamata		
Obaveze po kreditima od banaka	-	(21,933)
Obaveze po kreditima od komitenata	(4,860)	(407)
Obaveze po depozitima od komitenata	(1,832,040)	(2,693,767)
Obaveze po depozitima od banaka	(15,873)	(101,866)
Po osnovu Hartija od vrednosti	(74,812)	(46,108)
Ostali rashodi kamata	(290)	(237)
Ukupno	(1,927,875)	(2,864,318)
Neto prihodi od kamata	7,156,777	7,134,308

9. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	186,640	212,616
Naknade za usluge platnog prometa	580,516	589,207
Naknade po garancijama	214,155	211,401
Ostale naknade i provizije	151,193	59,541
Ukupno	1,132,504	1,072,765
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade po platnim karticama	(139,496)	(102,105)
Naknade za usluge platnog prometa	(76,255)	(75,966)
Ostale naknade i provizije	(20,467)	(16,090)
Ukupno	(236,218)	(194,161)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	896,286	878,604

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

10. NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	5,404	13,654
Gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	(20,761)	(677)
Neto (gubitak)/dobitak	(15,357)	12,977

Ukupan neto dobitak po osnovu sredstva namenjenih trgovanju u 2016. godini se odnosi na promene fer vrednosti valutnog Swap-a i Forward-a (napomena 22 i 41.3).

11. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Promena fer vrednosti strukturiranih zapisa	7,168	21,188
Promena fer vrednosti i dobici pri otkupu investicionih jedinica	69,569	22,180
Neto dobitak	76,737	43,368

12. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Dobitak po osnovu prodaje HOV raspoloživih za prodaju	9,247	-
Neto dobitak	9,247	-

Neto dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u 2016. godini u iznosu od 9,247 hiljada dinara se odnose na prodaju Obveznica i Državnih zapisa Republike Srbije.

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Prihodi od kursnih razlika		
Prihodi od kursnih razlika	3,702,008	9,592,976
Prihodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	2,297,315	3,469,239
Ukupno prihodi	5,999,323	13,062,215
Rashodi od kursnih razlika		
Rashodi od kursnih razlika	(4,404,514)	(9,803,599)
Rashodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(1,446,930)	(3,023,782)
Ukupno rashodi	(5,851,444)	(12,827,381)
Neto prihod od kursnih razlika	147,879	234,834

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

14. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Prihodi od zakupa poslovnog prostora	359,376	307,884
Prihodi po osnovu refundiranih troškova	111,356	60,875
Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana	55,480	-
Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	49,000	-
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i sitnog inventara	42,941	86,508
Prihodi od smanjenja obaveza	58,772	25,681
Prihodi od dividendi	12	43,917
Prihodi od promene vrednosti nekretnina (napomena 30)	72,159	547,674
Ostali prihodi	14,600	186,597
Ukupno	763,696	1,259,136

Prihodi od zakupa poslovnog prostora u ukupnom iznosu od 359,376 hiljada dinara (2015. godina: 307,884 hiljada dinara) se u celosti odnose na prihode ostvarene po osnovu izdavanja investicionih nekretnina trećim licima (napomena 30).

Prihodi po osnovu refundiranih troškova u iznosu od 111,356 hiljada dinara (2015. godina 60,875) se najvećim delom odnose na refundiranje troškova po osnovu nekretnina izdatih u zakup u iznosu od 73,951 hiljada dinara.

Prihodi od promene vrednosti nekretnina za 2016. godinu u iznosu od 72,159 hiljada dinara (2015. godina: 547,674 hiljada dinara) se u celosti odnose na knjiženje pozitivnih efekata procena vrednosti investicionih nekretnina.

15. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (napomena 25)	(21,015)	(83,270)
Kredit i potraživanja od banaka (napomena 26)	(61,559)	(8,432)
Kredit i potraživanja od komitenata (napomena 27)	(4,154,318)	(7,566,126)
Ostala aktiva (napomena 34)	(33,570)	(382,538)
	(4,270,462)	(8,040,366)
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 38)	(185,495)	(271,667)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja		
Kredit i potraživanja od komitenata	(7,694)	(70,552)
Ostala sredstva	(792)	(220)
	(8,486)	(70,772)
Ukupno rashodi	(4,464,443)	(8,382,805)
Prihodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (napomena 25)	26,609	15,288
Kredit i potraživanja od banaka (napomena 26)	7,100	2,758
Kredit i potraživanja od komitenata (napomena 27)	3,917,103	5,633,554
Ostala aktiva (napomena 34)	35,025	26,743
	3,985,837	5,678,343
Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama (napomena 38)	218,699	831,986
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja		
Ostala sredstva	60	4
	60	4
Ukupno prihodi	4,204,596	6,510,333
Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(259,847)	(1,872,472)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

15. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)

KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKI VREDNOSTI I REZERVISANJIMA ZA VANBILANS

	Plasmani bankama (napomena 26)	Plasmani komitentima (napomena 27)	HOV koje se drže do dospeća (napomena 25)	Ostala aktiva (napomena 34)	Vanbilansne obaveze (napomena 38)	Ukupno
Stanje 1. januara 2016. godine	9,267	25,541,254	1,291,352	684,909	87,939	27,614,721
Nova ispravka vrednosti	61,559	4,154,318	21,015	33,570	185,495	4,455,957
Smanjenje ispravke vrednosti	(7,100)	(3,917,103)	(26,609)	(35,025)	(218,699)	(4,204,536)
Otpisi	(8,618)	(382,844)	-	(30,732)	-	(422,194)
Prenos u vanbilansnu evidenciju	-	(6,587,348)	(514,475)	(122,933)	-	(7,224,756)
Kursne razlike	215	102,143	12	18	578	102,966
Ostale promene	15	84,373	-	(15)	-	84,373
Stanje 31. decembra 2016. godine	55,338	18,994,793	771,295	529,792	55,313	20,406,531

16. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Troškovi zarada	631,012	654,645
Troškovi naknada zarada	94,031	104,539
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	435,821	452,262
Ostali lični rashodi i naknade za privremene poslove	35,068	41,414
Rashodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima (napomena 38)	52,800	5,567
Prihodi rezervisanja za dugoročne naknade zaposlenima (napomena 38)	-	(285)
	1,248,732	1,258,142

17. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Građevinski objekti (napomena 29)	6,276	6,276
Oprema i ostala sredstva (napomena 29)	94,889	103,058
Nematerijalna ulaganja (napomena 28)	84,134	66,580
	185,299	175,914

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

18. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2016.	2015.
Troškovi materijala	101,225	98,290
Troškovi zakupnine i ostali troškovi iznajmljenog prostora	235,335	253,198
Troškovi PTT i telekomunikacionih usluga	198,511	218,936
Troškovi ostalih usluga	25,661	27,828
Troškovi održavanja imovine	109,972	103,535
Troškovi reklame i propaganda	101,310	106,412
Donacije i sponzorstva	23,031	12,999
Troškovi reprezentacije	11,394	10,046
Troškovi revizije i ekspertize	28,214	21,712
Troškovi premija osiguranja	565,043	537,849
Troškovi članarina	3,819	7,019
Troškovi advokata, procenitelja, veštaka	85,520	71,288
Sudske i druge takse i sudski troškovi	27,581	21,368
Troškovi brokera i centralnog registra	10,441	13,698
Troškovi čuvanja imovine	91,225	100,123
Dodatno osiguranja zaposlenih	246	7,725
Ostali nematerijalni troškovi	123,959	132,324
Troškovi poreza i doprinosa	117,104	142,035
Troškovi koji se refakturišu	72,220	35,643
Rashodi rezervisanja za obaveze (napomena 38)	218,934	35,191
Ostali rashodi	58,295	63,045
Gubici od prodaje ostalih plasmana	3,755	-
Rashodi od promene vrednosti nekretnina	387,263	858,760
Ukupno	2,600,058	2,879,024

Rashodi od promene vrednosti nekretnina za 2016. godinu u iznosu od 387,263 hiljada dinara se odnose na knjiženje negativnih efekata procena vrednosti investicionih nekretnina u iznosu od 348,080 hiljada dinara (napomena 30), obezvređenja materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 38,090 hiljade dinara (napomena 34) i sredstava namenjenih prodaji u iznosu od 1,093 hiljada dinara (napomena 31).

19. POREZ NA DOBIT

19.1. Komponente poreza na dobit

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Porez na dobitak	(424,409)	(37,634)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	21,574	73,279
Ukupno	(402,835)	35,645

Dobitak od odloženih poreskih sredstava u iznosu od 21,574 hiljada dinara (napomena 33.2) se najvećim delom odnosi na kreirana poreska sredstva po osnovu negativnih efekata promene vrednosti investicionih nekretnina i nepriznatih rashoda obezvređenja imovine stečene naplatom potraživanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

19. POREZ NA DOBIT (nastavak)

19.2. Usaglašavanje poreza na dobit, dobitka pre oporezivanja

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Dobitak pre oporezivanja	4,741,329	3,377,675
Porez obračunat po domaćoj stopi poreza na dobitak (15%)	711,199	506,651
Poreski efekti nepriznatih rashoda	22,060	109,392
Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka/dobitaka	2,927	(2,519)
Poreski efekat usklađivanja prihoda	3,036	(3,587)
Poreski krediti iskorišćeni u tekućoj godini	-	(144,589)
Korekcija rashoda i prihoda transfernih cena	-	-
Poreski efekti prihoda od kamata po dužničkim HOV čiji je izdavalac RS	(314,813)	(427,714)
Korekcija poreskih efekata po osnovu odloženih poreza	(21,574)	(73,279)
Nepriznati poreski kredit	-	-
Poreski efekti iskazani u bilansu uspeha	402,835	(35,645)
Efektivna poreska stopa	8.50%	0.00%

Obračunata obaveza za porez na dobit za 2016. godinu iznosi 424,409 hiljada dinara i ista je delimično zatvorena iz uplaćenih akontacija za 2016. godinu. Na dan 31. decembar 2016. godine neizmirena obaveza po osnovu poreza na dobit iznosi 389,911 hiljade dinara.

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
U dinarima:		
Žiro račun	10,062,049	4,510,300
Gotovina u blagajni	1,389,664	1,158,640
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	4,902	4,604
	11,456,615	5,673,544
U stranoj valuti:		
Gotovina u blagajni	1,364,617	1,995,821
Devizna obavezna rezerva kod Narodne Banke Srbije	10,245,390	11,410,575
	11,610,007	13,406,396
Ukupno	23,066,622	19,079,940
Korekcije gotovine za izveštaj o tokovima gotovine		
Devizni računi kod stranih banaka (napomena 26)	6,426,657	5,698,334
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	(4,902)	(4,604)
Devizna obavezna rezerva kod Narodne Banke Srbije	(10,245,390)	(11,410,575)
	(3,823,635)	(5,716,845)
Gotovina u izveštaju o tokovima gotovine	19,242,987	13,363,095

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 i 102/2015).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

20. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

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 (2015. godina: 5% i 0%).

Dodatno dinarsku obaveznu rezervu čini i 38%, odnosno 30% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve (2015. 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 2016. godine do 17. januara 2017. godine iznosila je 7.203.079 hiljada dinara i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve, koji ne prelazi iznos obračunate obavezne rezerve, u 2016. godini iznosila je 1.75% na godišnjem nivou (2015. godina: 2.33% prosečno godišnje).

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 i 102/2015), 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 (2015. godina: 22% i 15%) i po stopi od 100% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom (2015. godina po stopi od 50%). 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 2016. godine do 17. januara 2017. godine iznosila je EUR 82.836 hiljada, i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

21. ZALOŽENA FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
U dinarima:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	-	780,000
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	-	28,505
		808,505
U stranoj valuti:		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	1,967,531	1,287,412
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	45,395	24,539
	2,012,926	1,311,951
Ukupno	2,012,926	2,120,456

Na dan 31. decembra 2016. godine na ime obezbeđenja primljenih depozita, Banka je založila obveznice Republike Srbije u stranoj valuti nominalne vrednosti EUR 15,935 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

22. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Potraživanja po osnovu derivata - valutni swap i forward	4,727	13,654
Ukupno	4,727	13,654

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 41.3).

23. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti strukturirani zapisi u stranoj valuti	1,482,465	1,416,738
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti investicione jedinice u stranoj valuti	3,053,067	-
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti investicione jedinice u dinarima	1,846,801	1,657,180
Ukupno	6,382,333	3,073,918

Banka je na 31. decembar 2016. godine imala plasmane u strukturirane zapise u stranoj valuti u ukupnom iznosu od 1,482,465 hiljada dinara koji se u celosti odnose na 12,000 komada kuponskih obveznica JP Morgan, denominiranih u USD, koji se na dan 31. decembra 2016. godine vredele USD 1,047.92 po obveznici.

Investicione jedinice u stranoj valuti na dan 31. decembra 2016. godine u ukupnom iznosu od 3,053,067 hiljada dinara odnose se na investicione jedinice fonda kojim upravlja Erste Asset Management d.o.o Zagreb.

Investicione jedinice u RSD na dan 31. decembra 2016. godine u ukupnom iznosu od 1,846,801 hiljada dinara odnose se na investicione jedinice fonda kojim upravlja Raiffeisen Invest a.d., Beograd u iznosu od 1,547,905 hiljada dinara i investicione jedinice fonda kojim upravlja Kombank Invest a.d., Beograd u iznosu od 298,606 hiljada dinara.

24. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Hartije od vrednosti		
U dinarima:		
Državne Obveznice Republike Srbije	23,821,080	18,981,016
Državni Zapisi Republike Srbije	983,471	5,922,916
	24,804,551	24,903,932
U stranoj valuti:		
Državne Obveznice Republike Srbije	9,443,232	14,451,127
	9,443,232	14,451,127
Ukupno hartije od vrednosti	34,247,783	39,355,059

Banka je na 31. decembar 2016. godine imala plasmane u dinarske Državne obveznice Republike Srbije sa fiksnom kamatnom stopom i sa varijabilnom kamatnom stopom. Državne obveznice sa fiksnom kamatnom stopom su sa rokovima dospeća od 12 do 84 meseca i sa rasponom prinosa od 3.59% do 10.49%. Državne obveznice sa varijabilnom kamatnom stopom su sa rokom dospeća od 24 meseci i sa rasponom kamatnih stopa od Referentna stopa NBS + 0.25% do Referentna stopa NBS + 1.45%.

Plasmani u Državne Obveznice Republike Srbije u stranoj valuti su sa rokovima dospeća od 24 meseca do 180 meseci i sa rasponom prinosa od 1.10% do 5.00%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

25. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
U dinarima:		
Menice drugih preduzeća	2,456,606	3,673,547
	2,456,606	3,673,547
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(771,295)	(1,291,352)
Ukupno	1,685,311	2,382,195
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(1,291,352)	(1,223,368)
Ispravke u toku godine (napomena 16)	(21,015)	(83,270)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 16)	26,609	15,288
Otpis, kursne razlike	(12)	(2)
Prenos u vanbilansnu evidenciju	514,475	-
Stanje na dan 31. decembra	(771,295)	(1,291,352)

Na dan 31. decembra 2016. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica predstavljaju ulaganja sa eskontnom stopom koja se kretala u rasponu od 9% do 20% na godišnjem nivou.

26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Kredit u dinarima:		
Kredit po repo transakcijama	-	2,661,369
Plasmani koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	-	900,000
Kredit za likvidnost i obrtna sredstva	956	1,455
Investicioni krediti	5,839	-
Ostali krediti	6,958	6,854
Ostali plasmani u dinarima	50,111	48,237
Potraživanja za kamatu i naknadu	83	2,865
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(40)	(3,310)
	63,907	3,617,470
Kredit u stranoj valuti:		
Devizni računi kod stranih banaka	6,426,657	5,698,334
Kredit po repo transakcijama u stranoj valuti	123,527	243,366
Overnight depoziti	617,362	-
Ostali krediti u stranoj valuti	555,625	535,155
Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti	424,935	-
Namenski depoziti u skladu sa propisima	4,939	4,865
Ostali namenski depoziti	167,502	159,082
Ostali plasmani u stranoj valuti	1,231,526	1,251,575
Potraživanja za kamatu i naknadu	17,570	1,202
	9,569,643	7,893,579
Bruto krediti i potraživanja	9,633,550	11,511,049
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(55,338)	(9,267)
Stanje na dan 31. decembra	9,578,212	11,501,782
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(9,267)	(3,524)
Ispravke u toku godine (napomena 16)	(61,559)	(8,432)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 16)	7,100	2,758
Otpis, kursne razlike i ostale promene	8,418	(69)
Stanje na dan 31. decembra	(55,338)	(9,267)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (nastavak)

U toku 2016. godine Banka je plasirala sredstva u repo transakcije sa Narodnom bankom po kamatnim stopama u rasponu od 2.52% do 3.01% na godišnjem nivou. Iznos od 123,527 hiljada dinara se odnosi na repo transakcije sa drugim klijentima, sredstva u repo sa drugim klijentima plasirana su sa kamatnom stopom od 3 do 3.5% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je imala plasirana sredstva sa ročnošću overnight u iznosu od 617.362 hiljada dinara. Plasirana su sredstva u iznosu od EUR 5 miliona sa kamatnom stopom 0,10% godišnje.

Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti u iznosu od 424,935 hiljada dinara predstavljaju kratkoročne depozite u CHF plasirane sa kamatom od 0.1% godišnje na rok od 7-30 dana.

Banka je u toku godine plasirala dinare domaćim bankama po kamatnim stopama od 2.55% do 3.10% godišnje. Period na koji su plasirana sredstva su od 1 do 7 dana.

Ostali plasmani u stranoj valuti na dan 31. decembra 2016. godine se odnose na pokrivene akreditive i druga jemstva za račun komitenata u iznosu od 1,231,526 hiljada dinara.

27. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Kreditni pravni licima:		
Kreditni po transakcionim računima	1,349,202	1,098,333
Kreditni za obrtna sredstva	35,910,994	30,571,860
Investicioni krediti	49,894,591	51,281,310
Dati depoziti	93	348
Kreditni u stranoj valuti	170,749	2,019,562
Plasmani po garancijama i avalima	1,212,333	1,655,569
Plasmani po cediranim potraživanjima	19,980	12,181
Potraživanja po osnovu faktoringa u stranoj valuti	-	41,050
Plasmani po garancijama i avalima	6,640	20,566
Ostali krediti i plasmani	775,985	5,094,456
Potraživanja za kamatu i naknadu	2,694,085	4,546,158
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(228,861)	(215,177)
	91,805,791	96,126,216
Kreditni stanovništvu		
Kreditni po transakcionim računima	442,173	529,782
Potrošački krediti	29,621	72,121
Stambeni krediti	5,238,436	5,146,078
Gotovinski krediti	8,234,125	7,384,364
Ostali krediti i plasmani	2,355,848	2,765,627
Kreditni za kupovinu nepokretnosti u stranoj valuti	8,908	13,148
Potraživanja za kamatu i naknadu	332,936	372,132
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(126,450)	(92,756)
	16,515,597	16,190,496
Bruto krediti i potraživanja	108,321,388	112,316,712
Minus: Ispravka vrednosti	(18,994,793)	(25,541,254)
Stanje na dan 31. decembra	89,326,595	86,775,458
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(25,541,254)	(23,679,245)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(4,154,318)	(7,566,126)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	3,917,103	5,633,554
Otpis, kursne razlike	280,701	94,857
Prenos u vanbilansnu evidenciju	6,587,348	-
Ostalo	(84,373)	(24,294)
Stanje na dan 31. decembra	(18,994,793)	(25,541,254)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

27. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Kratkoročni krediti u dinarima odobravani su pravnim licima i preduzetnicima na period do 12 meseci uz pretežnu nominalnu kamatnu stopu u rasponu od 5% do 20% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 5.62% do 22.12%).

Kratkoročni krediti indeksirani u stranoj valuti odobravani su pravnim licima sa kamatnom stopom u rasponu od 3,2% do 10.5% (efektivna kamatna stopa od 3,4% do 11.10%).

Dugoročni krediti odobravani su pravnim licima u dinarima po kamatnoj stopi u rasponu od 7% do 13.5% (efektivne kamatne stope 7.24% do 14.40%).

Dugoročni krediti u dinarima (indeksirani u stranoj valuti) odobravani su pravnim licima i preduzetnicima, pretežno u rasponu od 4.2% do 9.5% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 4.78% do 9.94%).

Nominalna kamatna stopa na kratkoročne kredite pravnim licima u devizama kretala se u rasponu od 5.5% do 9.5% na godišnjem nivou (efektivne kamatne stope od 5.68 % do 10.00%).

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 po nominalnoj kamatnoj stopi od 6.95% do 30% godišnje, a kratkoročni dinarski plasmani indeksirani u stranoj valuti (EUR) odobravani su po nominalnoj kamatnoj stopi od 8,5% godišnje.

Kratkoročni plasmani u dinarima nosiocima registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, odobravani su uz nominalne kamatne stope od 6.5% do 24% godišnje (efektivne kamatne stope od 6.75% do 27.05%).

Dugoročni plasmani u dinarima odobravani su fizičkim licima uz nominalne kamatne stope od 6.95% do 30% godišnje, a dinarski plasmani indeksirani u stranoj valuti (EUR) po promenljivoj nominalnoj kamatnoj stopi od 4% + 6M Euribor godišnje odnosno po fiksnoj nominalnoj kamatnoj stopi od 7.5% godišnje.

Kratkoročni plasmani indeksirani u stranoj valuti registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima čiji su nosioci fizička lica, odobravani su po nominalnoj kamatnoj stopi od 6.5% do 11.5% godišnje (efektivne kamatne stope od 6.75% do 12.22%).

Dugoročni plasmani u dinarima registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima čiji su nosioci fizička lica odobravani su po nominalnoj fiksnoj kamatnoj stopi od 13% do 18% godišnje (efektivne kamatne stope od 13.83% do 19.61%). Dugoročni plasmani u dinarima indeksirani u stranoj valuti, odobravani su nosiocima registrovanih poljoprivrednih gazdinstava po nominalnoj fiksnoj kamatnoj stopi od 6.50% do 12% godišnje (efektivne kamatne stope od 6.70 % do 12.70%) i po nominalnoj varijabilnoj kamatnoj stopi u rasponu od 6M Euribor+6.50% do 6M Euribor+12.50% godišnje (efektivne kamatne stope od 6.48 % do 13.02%).

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

28. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Patenti, licence i softver	379,744	285,042
Nematerijalna ulaganja u pripremi	154,871	111,572
Ostala nematerijalna prava	163,897	163,898
	698,512	560,512
Akumulirana ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja	(321,082)	(236,948)
Sadašnja vrednost	377,430	323,564

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

28. NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)

Promene na nematerijalnim ulaganjima u toku 2015. i 2016. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Ukupno
NABAVNA VREDNOST	
1. januar 2015. godine	365,313
Nabavke u toku godine	196,298
Otuđenja i rashodovanja	(1,099)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	560,512
1. januar 2016. godine	560,512
Nabavke u toku godine	138,000
Otuđenja i rashodovanja	
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	698,512
ISPRAVKA VREDNOSTI	
1. januar 2015. godine	170,825
Amortizacija (napomena 17)	66,580
Otuđenja i rashodovanja	(457)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	236,948
1. januar 2016. godine	236,948
Amortizacija (napomena 17)	84,134
Otuđenja i rashodovanja	
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	321,082
Sadašnja vrednost na dan:	
31. decembra 2016. godine	377,430
31. decembra 2015. godine	323,564

29. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Osnovna sredstva		
Građevinski objekti	497,224	497,702
Oprema	1,117,450	1,137,906
Osnovna sredstva u pripremi	113,352	110,600
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	69,535	54,758
Nabavna vrednost	1,797,561	1,800,966
Akumulirana ispravka vrednosti	(948,326)	(946,868)
Sadašnja vrednost	849,235	854,098

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

29. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

Promene na nekretninama i opremi u toku 2015. i 2016. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđe objekte	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
1. januar 2015. godine	555,029	1,176,193	110,600	40,296	1,882,118
Nabavke u toku godine	1,291	134,721	967	14,462	151,441
Otuđenja i rashodovanja		(173,008)	-	-	(173,008)
Obezbveđenje	(59,585)	-	-	-	(59,585)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	496,735	1,137,906	111,567	54,758	1,800,966
1. januar 2016. godine	496,735	1,137,906	111,567	54,758	1,800,966
Nabavke u toku godine	489	90,577	1,785	16,004	108,855
Otuđenja i rashodovanja	-	(111,033)	-	(1,227)	(112,260)
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	497,224	1,117,450	113,352	69,535	1,797,561
ISPRAVKA VREDNOSTI					
1. januar 2015. godine	60,707	860,763	-	4,360	925,830
Amortizacija (Napomena 17)	6,276	93,455	-	9,603	109,334
Otuđenja i rashodovanja	-	(143,467)	-	-	(143,467)
Obezbveđenje	(3,860)				(3,860)
Ostalo	-	59,031	-	-	59,031
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	63,123	869,782		13,963	946,868
1. januar 2016. godine	63,123	869,782	-	13,963	946,868
Amortizacija (Napomena 17)	5,523	83,521	-	12,121	101,165
Otuđenja i rashodovanja	-	(103,038)	-	(402)	(103,440)
Ostalo	-	3,733	-	-	3,733
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	68,646	853,998	-	25,682	948,326
Sadašnja vrednost na dan:					
31. decembra 2016. godine	428,578	263,452	113,352	43,853	849,235
31. decembra 2015. godine	433,612	268,124	111,567	40,795	854,098

Banka nema građevinske objekte pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2016. godine, Banka za 2 građevinska objekata sadašnje vrednosti 20,107 hiljada dinara još uvek nema dokaze o vlasništvu. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

30. INVESTICIONE NEKRETNINE

	2016.	2015.
Investicione nekretnine	11,495,429	11,474,966
Ukupno	11,495,429	11,474,966

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

30. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

Promene na investicionim nekretninama u toku 2015. i 2016. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

1. januar 2015. godine	9,905,590
Nabavke u toku godine	4,646
Otuđenja i rashodovanja	(57,649)
Prenos sa materijalnih vrednosti (napomena 34)	1,557,084
Promena vrednosti imovine	65,295
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	11,474,966
1. januar 2016. godine	11,474,966
Nabavke u toku godine	318,175
Otuđenja i rashodovanja	(111,552)
Prenos sa materijalnih vrednosti (napomena 34)	98,396
Prenos na sredstva namenjena prodaji (Napomena 31)	(8,635)
Promena vrednosti imovine	(275,921)
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	11,495,429

Na osnovu procena vrednosti ovlašćenog procenitelja korekcija ukupne vrednosti investicionih nekretnina za prethodni period iznosila je 275,921 hiljada dinara. Pozitivni efekti procena iznose 72,159 hiljada dinara (napomena 14), dok su negativni efekti procena 348,080 hiljada dinara (napomena 18).

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2016. godine, Banka za 2 nepokretnosti klasifikovane kao investicione nekretnine ukupne sadašnje vrednosti 21,237 hiljada dinara još uvek nema potpune dokaze o vlasništvu. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

U toku 2016. godine banka je stekla:

- Poslovnu zgradu sa pokretnom imovinom na adresi Majke Jevrosime 51 na osnovu zaključenog Ugovora o kupoprodaji dana 16.05.2016. sa UNIVERSAL-HOLDING AD Beograd- u stečaju, površine 1.908,46m² na KP 2393 Stari Grad vrednosti 251.225 hiljada dinara po osnovu upisane hipoteke. I reda na predmetnoj zgradi čime je Banci priznato razlučno pravo i istu klasifikovala kao investicionu nekretninu po osnovu zaključenih ugovora o izdavanju sa više zakupaca.

U toku 2016. godine izvršeno je reklasifikovanje, tj. prenos nekretnina sa materijalnih vrednosti na investicione nekretnine u ukupnoj sadašnjoj vrednosti od 98,396 hiljada dinara i to:

- Kancelarijski prostor u Nišu, lokal broj 6, površine 39,90 m² na lokaciji Vizantijski bulevar 88, po sadašnjoj vrednosti 2,311 hiljada dinara. Navedenu nekretninu banka je stekla 2011. godine po osnovu Ugovora o prenosu prava svojine umesto ispunjenja duga prostekao iz ugovora o cesiji između AIK banke AD i AIK Niš d.o.o i preduzeća za trgovinu na veliko i malo NICCO d.o.o Beograd.
- Objekat hotela „SLOBODA“ koji se nalazi na lokaciji Kralja Petra I broj 4 u Pančevu, na katastarskoj parceli br. 4163 sadašnje vrednosti 96,085 hiljada dinara, površine 1.598 m². Navedenu nekretninu Banka je stekla u 2009. godini po osnovu realizacije hipoteke u cilju namirenja potraživanja od Sloboda a.d. Pančevo

Reklasifikacija je prema napred navedenom, izvršena na osnovu zaključenih ugovora o izdavanju predmetnih nekretnina. Banka je u toku 2016. godine ostvarila prihode od zakupnine u ukupnom iznosu od 359,376 hiljada dinara (napomena 14).

U toku 2016. godine izvršeno je reklasifikovanje, tj. prenos nekretnina sa investicionih nekretnina na stalna sredstva namenjenih prodaji u ukupnoj sadašnjoj vrednosti od 8,635 hiljada dinara i to:

- Stan u potkrovlju u Nišu ulica Radoja Dakića 49a, površine 105m² koji se nalazi na katastarskoj parceli br.428/6, čija je sadašnja vrednost 8,635 hiljada dinara, stečen po osnovu Ugovora br.98/2009 od d.o.o "DOMING "Niš.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Stanje na dan 1. januara	149,549	56,279
Imovina preuzeta naplatom potraživanja	-	1,126,230
Prenos sa investicionih nekretnina (Napomena 30)	8,635	-
Rashodi po osnovu promene vrednosti	(1,093)	(12,417)
Prodaja u toku godine	(53,273)	(1,020,543)
Stanje na dan 31. decembra	103,818	149,549

Banka za sve nekretnine namenjene prodaji ima sve dokaze o vlasništvu odnosno poseduje vlasničke listove.

32. TEKUĆA PORESKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Potraživanja za tekuća poreska sredstva	-	163,117
	-	163,117

Tekuća poreska sredstva čine uplaćene akontacije poreza na dobit propisane Zakonom o porezu na dobit pravnih lica. Banka je u toku 2016. godinu na ime akontacija poreza na dobit izvršila uplate u ukupnom iznosu od 34,498 hiljada dinara i za navedeni iznos umanjila obavezu po osnovu poreza na dobit za 2016. godinu

33. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

33.1. Stanja na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

	U hiljadama dinara		
	2016.		
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(162,193)	(162,193)
Obezvredjenje imovine	408,591	-	408,591
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	(79,740)	(79,740)
Aktuarski gubici	155	-	155
Stanje na kraju godine	408,746	(241,933)	166,813
	2015.		
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(156,695)	(156,695)
Obezvredjenje imovine	381,519	-	381,519
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	-	(151,976)	(151,976)
Aktuarski gubici	165	-	165
Stanje na kraju godine	381,684	(308,671)	73,013

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

33. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE (nastavak)

33.2. Promene na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza

U hiljadama dinara
2016.

	Stanje 1. januara	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra
Građevinski objekti i oprema	(156,695)	(5,498)	-	(162,193)
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu Hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(151,976)	-	72,236	(79,740)
Obezvredjenje imovine	381,519	27,072	-	408,591
Aktuarski gubici (napomena 40.1.iii)	165	-	(10)	155
Ukupno	73,013	21,574	72,226	166,813

	Stanje 1. januara	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra
Građevinski objekti i oprema	(107,425)	(49,270)	-	(156,695)
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu Hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(69,921)	-	(82,055)	(151,976)
Obezvredjenje imovine	258,970	122,549	-	381,519
Aktuarski gubici (napomena 40.1.iii)	71	-	94	165
Ukupno	81,695	73,279	(81,961)	73,013

Pregled poreskih kredita

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka nema neiskorišćene poreske kredite.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

34. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Ostala potraživanja u dinarima:		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	40,846	81,267
Potraživanja za kamatu po osnovu ostalih sredstava	9,835	10,638
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	45,192	9,518
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	32,162	25,320
Ostala potraživanja iz poslovanja	533,534	645,284
Potraživanja u obračunu	109	24
	661,678	772,051
Ostala potraživanja u stranoj valuti		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	66	54
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	561	521
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	7,024	
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	5,101	11,588
	12,752	12,163
Ostale investicije		
Učešća u kapitalu	2,889,287	64,731
	2,889,287	64,731
Aktivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničeni rashodi kamata	87,347	22,171
Razgraničeni ostali troškovi	12,908	10,612
	100,255	32,783
Zalihe		
Sredstva stečena naplatom potraživanja	1,304,636	1,541,170
	1,304,636	1,541,170
Bruto ostala potraživanja	4,968,608	2,422,898
Ispravke vrednosti		
Ostala potraživanja u dinarima	(485,443)	(640,504)
Ostala potraživanja u stranoj valuti	(1,056)	(1,112)
Učešća u kapitalu	(43,293)	(43,293)
Aktivna vremenska razgraničenja	-	-
	(529,792)	(684,909)
Stanje na dan 31. decembra (neto)	4,438,816	1,737,989
Promene na ispravkama vrednosti:		
Stanje na dan 1. januara	(684,909)	(343,245)
Ispravke u toku godine (napomena 16)	(33,570)	(382,538)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 16)	35,025	26,743
Otpis, kursne razlike	30,714	14,131
Prenos u vanbilansnu evidenciju	122,933	-
Ostalo	15	-
Stanje na dan 31. decembra	(529,792)	(684,909)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

34. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine, Banka ima učešća u kapitalu sledećih pravnih lica:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Učešća u kapitalu do 10%:		
Marfin Bank a.d., Beograd	-	16
OTP Banka Srbija a.d., Novi Sad	12,490	12,490
Politika a.d., Beograd	1,930	4,101
AMS Osiguranje a.d., Beograd	84	80
BetraTrans a.d., Beograd	57	57
Druš.za kons.i menadž.pos.Tržište novca a.d., Beograd	171	171
Šar holding, Kosovo	19,050	19,050
PB Agrobanka a.d., Beograd	9,825	9,825
Univerzal Banka a.d., Beograd	14,381	14,381
Preduzeće AIK d.d., Novi Sad	418	418
Zvezda film a.d., Novi Sad	971	971
Yu trade Zeleznik d.o.o., Beograda	3,171	3,171
Budvanska rivijera, Budva	717,004	-
	779,552	64,731
Učešća u kapitalu iznad 10%:		
Gorenjska banka d.d. Kranj	2,109,735	-
	2,889,287	64,731
<i>Ispravka vrednosti učešća</i>	<i>(43,293)</i>	<i>(43,293)</i>
Stanje na dan 31. decembra	2,845,994	21,438

Na dan 31. decembra 2016. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja iznose:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Građevinski objekti	1,304,540	1,541,073
Oprema	96	97
Ukupno	1,304,636	1,541,170

Promene na materijalnim vrednostima stečenim naplatom potraživanja:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Stanje na početku godine	1,541,170	2,297,199
Stečena imovina u toku godine	-	1,205,835
Prenos na investicione nekretnine (napomena 30)	(98,396)	(1,557,084)
Prodaja	(100,048)	(96,541)
Obezvređenje (napomena 18)	(38,090)	(308,239)
Stanje na dan 31. decembra	1,304,636	1,541,170

Na osnovu izveštaja nezavisnog procenitelja iz 2016. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja obezvređene su na teret bilansa uspeha u ukupnom iznosu od 38,090 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

34. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi prodaje stečenih sredstava.

Usled nepotpunih katastarskih knjiga, na dan 31. decembra 2015. godine, Banka za 1 nepokretnost klasifikovanih kao materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja, sadašnje vrednosti 8,392 hiljada dinara još uvek nema dokaze o vlasništvu. Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi pribavljanja vlasničkih listova.

35. FINANSIJSKE OBAVEZE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENE TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju	7,106	677
Stanje na dan 31. decembra	7,106	677

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 41.3).

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Transakcioni depoziti	640,951	301,046
Depoziti po osnovu datih kredita	385	
Namenski depoziti	4,765	5,056
Ostali depoziti	197,252	5,105,716
Ostale finansijske obaveze	1,238	3,519
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	5,129	3,406
Stanje na dan 31. decembra	849,720	5,418,743

U toku godine banka je plaćala na primljena sredstava u domaćoj valuti od domaćih banaka kamate od 2.55% do 3.10% na godišnjem nivou sa rokom od 1 do 7 dana. Kamatne stope na primljene sredstava u stranoj valuti EUR od domaćih banaka kretale se od 0.01% do 0.15%, sa ročnošću od 1 do 7 dana.

Ostali depoziti na dan 31. decembra 2016. godine odnose se na dinarske oročene depozite u iznosu od 110,000 hiljada dinara sa kamatnim stopama od 2.5% do 3.2% na godišnjem nivou i oročenim depozitima u stranoj valuti u iznosu od 87,252 hiljade dinara sa kamatnim stopama od 1% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

37. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Pravna lica		
Transakcioni depoziti	11,944,764	11,197,169
Depoziti po osnovu datih kredita	8,986,438	8,316,423
Namenski depoziti	1,459,822	622,670
Ostali depoziti	25,867,126	22,221,429
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	3,637,130	801,548
Primljeni krediti	1,276,293	482,387
Ostale finansijske obaveze	19,481	29,296
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	81,868	41,594
	53,272,922	43,712,516
Stanovništvo		
Transakcioni depoziti	6,398,547	4,910,066
Štedni depoziti	63,559,720	67,725,898
Depoziti po osnovu datih kredita	4,003,042	1,711,348
Namenski depoziti	34,312	23,160
Ostali depoziti	1,684	1,848
Ostale finansijske obaveze	722	2,409
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	1,126,901	1,766,033
	75,124,928	76,140,762
Ukupno	128,397,850	119,853,278

Na transakcione dinarske depozite privrede Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 4.25% na godišnjem nivou.

Na transakcione dinarske depozite javnog sektora Banka je plaćala kamatnu stopu koja je iznosila između 0% i 4.25% na godišnjem nivou.

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

Na transakcione depozite stanovništva u dinarima Banka je u 2016. godini plaćala kamatu po stopi od 0% do 3% godišnje.

Transakcioni depoziti stanovništva u 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.

Nominalna kamatna stopa na standardnu oročenu štednju u valuti do godinu dana kretala se u rasponu od 0.20% do 1.5% na godišnjem nivou za EUR valutu, 0.05%-0.10% godišnje za CHF valuti i 0.30%-0.90% na godišnjem nivou za USD valutu. Dalje, 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% 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 2.5% do 7% na godišnjem nivou.

Kamatne stope na namenski oročene depozite ugovarane su u korelaciji sa cenom tih plasmana.

Oročeni dinarski depoziti od privrede oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0% do 4.25%. 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 1.6%. 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 4.25%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

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

Oročeni devizni depoziti od javnog sektora u valuti EUR oročavani su po kamatnoj stopi koja se kretala na godišnjem nivou od 0.5% do 1.6%. Rok na koji su depoziti oročavani bio je od 1 dana do preko godinu dana.

Banka je na dan 31. decembar 2016. godine imala primljena sredstava od EIB i Fond revolving kredita u iznosu od 1,276 miliona dinara. Primljen krediti od EIB-a preko Vlade Republike Srbije iznosi EUR 7.125 hiljada i odnosi se na APEX kredit zaključen sa Narodnom bankom Srbije, koji dospeva u toku 2028. godine, dok krediti od strane Fonda revolving kredita iznose EUR 3,212 hiljada dospevaju do 2021. godine.

38. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Rezervisanja za za sudske sporove (napomena 41.1.)	100,094	89,768
Rezervisanja za ostale obaveze	143,722	-
Rezervisanja za primanja zaposlenih	74,970	24,798
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	55,313	87,939
Ukupno	374,099	202,505

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

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Stanje na dan 01. januar	89,768	54,577
Nova rezervisanja (napomena 18)	75,212	35,191
Ukidanje rezervisanja (napomena 14)	(49,000)	-
Iskorišćena rezervisanja	(15,886)	-
Stanje na dan 31. decembra	100,094	89,768

Promene na rezervisanjima za ostale obaveze u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Stanje na dan 01. januar	-	-
Nova rezervisanja (napomena 18)	143,722	-
Stanje na dan 31. decembra	143,722	-

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

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Stanje na dan 01. januar	24,798	20,668
Nova rezervisanja (napomena 16)	52,800	5,567
Aktuarski gubici	(68)	625
Ukidanje rezervisanja (napomena 16)	-	(285)
Iskorišćena rezervisanja	(2,560)	(1,777)
Stanje na dan 31. decembra	74,970	24,798

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

38. REZERVISANJA (nastavak)

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

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Stanje na dan 01. januar	87,939	647,287
Nova rezervisanja (napomena 15)	185,495	271,667
Ukidanje rezervisanja (napomena 15)	(218,699)	(831,986)
Kursne razlike	578	971
Stanje na dan 31. decembra	55,313	87,939

Glavne aktuarske pretpostavke upotrebljene u obračunu rezervisanja za otpremnine:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Diskontna stopa	5.25%	5.25%
Stopa rasta zarade Banke	2%	2%
Fluktuacija zaposlenih	5%	5%

39. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Ostale obaveze:		
Obaveze prema dobavljačima	141,132	97,071
Obaveze po osnovu primljenih avansa	4,581	5,240
Obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala	334	353
Obaveze iz dobitka	199,983	538,125
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenata	13,290	9,073
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	175,119	158,322
Obaveze u obračunu	2	2
Prolazni i privremeni računi	8,187	6,477
Obaveze prema zaposlenima	-	44,477
Ostale obaveze u stranoj valuti	19,404	3,228
	562,032	862,368
Obaveze za poreze:		
Obaveze za porez na dodatu vrednost	11,876	15,304
Obaveze za druge poreze i doprinose	10,234	46,510
	22,110	61,814
Pasivna vremenska razgraničenja:		
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	69,979	16,700
Unapred naplaćeni prihodi	85,334	195,849
Razgraničeni ostali prihodi	41,962	44,528
	197,275	257,077
Ukupno	781,417	1,181,259

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

40. KAPITAL

40.1. Struktura kapitala

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Akcijski kapital:		
Obične akcije	17,320,083	17,320,083
Prioritetne akcije	2,442,512	2,442,512
	19,762,595	19,762,595
Emisiona premija	7,433,135	7,433,135
	27,195,730	27,195,730
Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	20,950,738	20,915,352
Revalorizacije rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (ii)	505,875	868,198
Aktuarski gubici po osnovu planova definisanih primanja (iii)	(876)	(934)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju (ii)	(54,014)	(7,004)
	21,401,723	21,775,612
Dobitak tekuće godine	4,338,494	3,413,320
Stanje na dan 31. decembra	52,935,947	52,384,662

(i) Akcijijski kapital

Struktura akcionara:

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2016. godine sa učešćem preko 1% prikazana je u sledećoj tabeli:

31. decembar 2016.				
	Ukupan akcijski kapital	% Učešća	Upravljački kapital	% Učešća
M&V Investments a.d. Beograd	18,804,973	95.15	17,039,737	98.38
BDD M&V Investments - 80200ZMVI000	272,414	1.38	133,381	0.77
BDD M&V Investments - 80200ZMVI0008	252,968	1.28	-	-
BDD M&V Investments - 80200Z	225,621	1.14	-	-
Ostali akcionari	206,619	1.05	146,965	0.85
Ukupno	19,762,595	100	17,320,083	100

31. decembar 2015.				
	Ukupan akcijski kapital	% Učešća	Upravljački kapital	% Učešća
Sunoko d.o.o., Novi Sad	15,985,427	80.89	14,542,399	83.96
East Capital (lux) - Balkan Fund	705,271	3.57	705,271	4.07
BDD M&V Investments-80200ZMVI0012	294,819	1.49	294,819	1.70
BDD M&V Investments -80200ZMVI0001	262,896	1.33	123,905	0.72
BDD M&V Investments -80200ZMVI0008	252,968	1.28	-	-
BDD M&V Investments -80200ZMVI0011	225,621	1.14	-	-
Ostali akcionari	2,035,593	10.30	1,653,689	9.55
Ukupno	19,762,595	100	17,320,083	100

Ukupan broj upisanih i uplaćenih akcija Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 9,453,797 akcija od čega: 8,285,377 običnih akcija i 1,168,420 prioritetnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 2,090.44 dinara (31. decembar 2015. godine: 8,285,377 običnih akcija i 1,168,420 prioritetnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 2,090.44 dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

40. KAPITAL (nastavak)

40.1. Struktura kapitala (nastavak)

(i) Akcijski kapital (nastavak)

U toku 2016. godine, na osnovu Odluke Skupštine Banke broj 06-XXXVI/2016 o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po Godišnjem računu za 2015. godinu, izvršena je raspodela ukupne dobiti u iznosu od 3,413,320 hiljada dinara na sledeći način:

- 3,413,320 hiljada dinara raspoređeno je za povećanje ostalih rezervi društva

Odlukom Skupštine 08-XXXVII/2016 od 2. septembra 2016. godine ostale rezerve u iznosu od 3,377,934 hiljade dinara raspoređene su u neraspoređenu dobit, a zatim isplaćene kroz dividendu akcionarima.

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

Revalorizacije rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine predstavljaju zbir sledećih komponenti:

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januar	861,194	396,221
Pozitivni efekti promene fer vrednosti	(481,569)	547,028
Efekat kreiranja odloženih poreskih obaveza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 33)	72,236	(82,055)
Stanje na dan 31. decembra	451,861	861,194

(iii) Aktuarski gubici

Aktuarski dobiti na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine u celosti se odnose na aktuarske gubitke po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju (napomena 38).

	U hiljadama dinara	
	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januar	(934)	(403)
Aktuarski gubici	68	(625)
Efekat kreiranja odloženih poreskih obaveza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 33.2.)	(10)	94
Stanje na dan 31. decembra	(876)	(934)

40.2. Zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Dobitak nakon oporezivanja	4,338,494	3,413,320
Dobitak umanjen za prioritetne dividende	4,191,943	3,443,827
Prosečan ponderisani broj akcija u toku godine	8,285,377	8,788,589
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)	506	392

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

41. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE

41.1. Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2016. godine vodi 184 sudska postupka.

Predmet tužbenih zahteva su uglavnom: utvrđivanje ništavosti ili pobijanje ugovora i založnih izjava, odnosno brisanja hipoteka, utvrđivanje da Banka nema razlučno pravo u predmetima stečaja i sl., odnosno sporovi u kojima tužioci nemaju novčano potraživanje prema Banci. Obzirom na to, u ogromnoj većini sporova potraživanje prema Banci u novčanom delu se može odnositi samo na plaćanje troškova spora (sudskih taksi i troškova advokata suprotne strane) ukoliko Banka izgubi spor.

Ukupna vrednost sporova, koji za slučaj da Banka izgubi spor i bude obavezana na plaćanje nekog novčanog iznosa (na ime naknade štete, duga i sl), u koje ne ubrajamo sporove u kojima nema novčanog zahteva tužioca prema Banci, iznosi 751,245 hiljada dinara. Banka je na osnovu mišljenja advokata koji zastupaju Banku i procene verovatnoće i iznosa potencijalnog gubitka za Banku, izvršila rezervaciju u iznosu od 100,094 hiljada dinara (napomena 38).

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

41.2. Preuzete obaveze po osnovu operativnog lizinga

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Preuzete obaveze sa dospećem do godinu dana	171,720	154,065
Preuzete obaveze sa dospećem od 1 do 5 godina	544,091	445,818
Preuzete obaveze sa dospećem posle 5 godina	9,057	145,445
Ukupno	724,868	745,328

41.3. Ostale vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	1,037,216	1,064,335
Date garancije i druga jemstva	22,159,040	25,902,537
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	2,012,926	2,120,456
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti	4,101,323	8,284,786
Hartije od vrednosti primljene u zalog	29,245,241	7,259,518
Druga vanbilansna aktiva	527,237,737	482,955,392
Stanje na dan 31. decembra	585,793,483	527,587,024

Druga vanbilansne aktiva se odnosi na evidenciju svih primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za obezbeđenje plasmana. Banka je do 2015. godine vanbilansno evidentirala samo primljena materijalna sredstva (hipoteke i zaloge) dok je podatke o ostalim kolateralima vodila u nefinansijskim podacima o kreditu. Počev od 2015. godine Banka u okviru vanbilansne aktive evidentira i primljena jemstva i druga sredstva obezbeđenja zbog čega je zabeležen značajan rast ove pozicije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

41. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

41.3. 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

2016.	2015.
109,254	109,381
927,962	954,954
1,037,216	1,064,335

b) Preuzete potencijalne obaveze

Plative garancije:

- u dinarima

- u stranoj valuti

Činidbene garancije:

- u dinarima

- u stranoj valuti

2016.	2015.
3,686,401	3,250,515
921,639	957,982
4,515,213	3,055,926
1,631,051	1,535,209
10,754,304	8,799,632

Nepokriveni akreditivi

Nepovučene kreditne linije

634,138	2,047,155
6,429,731	7,586,721
7,063,869	9,633,876

Preuzete neopozive obaveze po sopstvenim garancijama i spotu

- u dinarima

- u stranoj valuti

2,201,098	3,452,838
2,139,769	4,016,191
4,340,867	7,469,029
22,159,040	25,902,537

c) Imovina za obezbeđenje obaveza

Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza

2016.	2015.
2,012,926	2,120,456
2,012,926	2,120,456

d) Derivati

Valutni Swap i Forward (napomena 22, 36)

2016.	2015.
4,101,323	8,284,786
4,101,323	8,284,786

e) Primljena jemstva za obaveze

Primljene HoV za obezbeđenje plasmana

29,245,241	7,259,518
29,245,241	7,259,518

f) Ostale vanbilansne pozicije

Primljena materijalna sredstva, garancije i druga jemstva za

obezbeđenje plasmana

Neiskorišćene opozive kreditne linije

Depo poslovi

Loro garancije

Evidenciona kamata

Potraživanja preneti u vanbilansnu evidenciju

Ostalo

2016.	2015.
488,040,554	464,282,924
14,852,101	10,076,029
135	76
13,172,808	6,404,105
2,898,806	1,153,996
7,227,491	-
1,045,842	1,038,262
527,237,737	482,955,392
585,793,483	527,587,024

Stanje na dan 31. decembra

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

42. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

a) Poslovni odnosi sa članovima Uprave

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

Naknade članovima Uprave	2016.	2015.		
Članovi Izvršnog odbora	(47,239)	(47,757)		
Članovi Upravnog odbora	(32,196)	(33,792)		
Ukupno naknade članovima Uprave	(79,435)	(81,549)		
	Stanje	Stanje	Prihodi/	Prihodi/
Ostali odnosi sa članovima Uprave	2016.	2015.	rashodi	rashodi
			2016.	2015.
Kartice, gotovinski i potrošački krediti	906	256	212	122
Stambeni krediti	-	-	-	-
Depoziti	(40,235)	(38,217)	(1,337)	(960)
Ostale obaveze	-	-	(193)	23
Ukupni ostali odnosi sa članovima Uprave	(39,329)	(37,961)	(1,318)	(815)

b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom

U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim 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	Vanbilansna		
31. decembar 2016. godine	izloženost	izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni	736	34,111	34,847	61,972
Ostala fizička lica	3,536	8,101	11,637	312,951
Pravna lica *	6,187,746	23,880,682	30,068,428	12,660,996
	6,192,018	23,922,894	30,114,912	13,035,919
31. decembar 2015. godine				
Zaposleni	5,822	58,802	64,624	64,131
Ostala fizička lica	839	2,812	3,651	451,402
Pravna lica *	8,736,054	10,589,472	19,325,526	11,253,866
	8,742,715	10,651,086	19,393,801	11,769,399

* U narednim tabelama dat je prikaz povezanih pravnih lica

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

42. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

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

U hiljadama dinara na 31. decembar 2016. godine						
Naziv pravnog lica	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
Granexport d.o.o., Pančevo	184	-	184	(390)	710	(15)
Beogradelektro d.o.o., Beograd	-	-	-	(662)	2	(4)
Agrounijad.o.o., Indija	-	-	-	(181)	1,529	(88)
Žito-Bačka d.o.o., Kula,	11,347	-	11,347	(3,098)	59,349	(298)
Carnex d.o.o., Vrbas	-	14,500	14,500	(605,064)	5,415	(6,424)
MK Group d.o.o., Beograd	1	-	1	(8,379,550)	50,602	(59,273)
M&V Investments a.d., Beograd	-	-	-	(437,382)	2,668	(5,202)
Agroglobe d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(3,101)	245	(52)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(2,822,938)	97,165	(76,458)
MK Kommerc d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(52,213)	379	(441)
Agroglobe Agrar d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(3,898)	16	(2)
Kom-Invest d.o.o., Beograd	-	-	-	(747)	2	(14)
MK Mountain Resort d.o.o., Kopaonik	62	-	62	(54,217)	345	(1,515)
PIK Bečej a.d.Bečej	1	92,604	92,605	(32,552)	13,841	(4,046)
MK-Fintel Vind a.d., Beograd	-	1,437,670	1,437,670	(71,155)	4,291	(817)
Beo Real Estate d.o.o., Beograd	-	-	-	(726)	75	(23)
Boxy Trade d.o.o., Beograd	-	-	-	(2,006)	20	(150)
Energobalkan d.o.o., Beograd	55	36,758	36,813	(141)	263	(5)
Vetropark Kula d.o.o., Beograd	-	-	-	(1,348)	477	(3)
MK Holding d.o.o., Beograd	6,175,377	22,286,750	28,462,127	(183,658)	271,263	(103,199)
MK Land Spv d.o.o., Beograd	-	-	-	(294)	23	(4)
MK Beo Rent d.o.o., Beograd	-	-	-	(563)	49	(1)
MK Logistika d.o.o., Novi Sad	-	12,400	12,400	(942)	1,233	(26)
Apoteka Vita	719	-	719	(505)	266	(77)
Ostali	-	-	-	(3,665)	251	(585)
Ukupno	6,187,746	23,880,682	30,068,428	(12,660,996)	510,479	(258,722)

U tabeli je prikazano 24 lica sa najznačajnijim iznosima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

42. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

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

U hiljadama dinara
na 31. decembar 2015. godine

Naziv pravnog lica	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
Granexport d.o.o., Pančevo	180	-	180	(1,258)	1,167	(4,854)
Begradelektro d.o.o., Beograd	-	-	-	(417)	144	(24)
Đuro Strugar d.o.o., Kula	-	-	-	(253)	2	(1,349)
Žito-Bačka d.o.o., Kula,	-	-	-	(97)	11	(6)
Carnex d.o.o., Vrbas	-	29,500	29,500	(1,042,797)	9,098	(18,749)
MK Group d.o.o., Beograd	-	-	-	(5,688,099)	84,804	(105,460)
M&V Investments a.d., Beograd	1	-	1	(68,317)	831	(7,772)
Agroglobe d.o.o., Novi Sad	-	8,500	8,500	(5,593)	318	(600)
Sunoko d.o.o., Novi Sad	1,811,406	1,815,000	3,626,406	(4,387,027)	49,762	(92,174)
MK Kommerc d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(534)	12,509	(25,240)
Agroglobe Agrar d.o.o., Novi Sad	-	-	-	(720)	9	-
Kom-Invest d.o.o., Beograd	-	-	-	(163)	3	(16)
MK Mountain Resort d.o.o., Kopaonik	62	-	62	(47,192)	274	(1,502)
Fsh Maxiprotein d.o.o., Požega	-	-	-	(1,167)	4	(18)
MK-Fintel Vind a.d., Beograd	-	1,514,716	1,514,716	(1,342)	3,116	(1,632)
Beo Real Estate d.o.o., Beograd	-	-	-	(354)	124	-
Boxy Trade d.o.o., Beograd	-	-	-	(151)	7	-
Energobalkan d.o.o., Beograd	-	36,758	36,758	(357)	438	(46)
Vetropark Kula d.o.o., Beograd	-	55,964	55,964	(107)	641	(68)
MK Holding d.o.o., Beograd	6,922,898	6,811,023	13,733,921	(4,922)	161,340	(123,748)
MK Land Spv d.o.o., Beograd	-	-	-	(215)	27	(40)
MK Beo Rent d.o.o., Beograd	-	-	-	(1,903)	162	-
MK Agrologistik Sistems d.o.o., Novi Sad	-	300,000	300,000	(766)	359	(385)
Apoteka Vita	1,507	18,011	19,518	-	579	(25)
Ostali	-	-	-	(115)	1,298	(908)
Ukupno	8,736,054	10,589,472	19,325,526	(11,253,866)	327,027	(384,616)

43. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 20. 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 1,533 hiljada dinara. Od ukupnog iznosa obaveza za usaglašavanje, neusaglašene obaveze iznose 729 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

44. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Banka je 8. januara 2016. godine kupila 53,768 novih akcija slovenačke Gorenjske banke d.d., Kranj, u ukupnoj vrednosti od EUR 12,366,640 i postala vlasnik 13.86% akcija ove banke, čime svoje poslovanje širi izvan granica Srbije, odnosno na tržište Evropske unije (EU). Nakon dobijanja saglasnosti Narodne banke Srbije za sticanje do 100% akcija Gorenjske banke d.d., Kranj i Evropske centralne banke za sticanje do 20% akcija istog izdavaoca, AIK banka a.d., Beograd je nastavila da kupuje akcije slovenačke Gorenjske banke d.d., Kranj i na dan 18. avgusta 2016. godine ušeešće u kapitalu Gorenjske Banke dd iznosi 19.34% čime je dostigla maksimum odobren od strane ECB. Dana 21.02.2017. godine AIK banka a.d., Beograd je dobila saglasnost Evropske centralne banke za sticanje do 100% akcija Gorenjske banke d.d., Kranj i nakon toga zaključno sa 23.03.2017. godine uvećala učešće u vlasništvu akcija Gorenjske banke d.d., Kranj na 20.10%.

Dana 21. februara 2017. godine na predlog većinskog akcionara Banke, M&V Investments a.d., Beograd, Skupština akcionara AIK Banke a.d., Beograd je donela Odluku o sticanju vlasništva i sticanju podređenog društva AIK Banke, Alpha Bank Srbija a.d., Beograd.

Nije bilo drugih značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u Napomenama uz priložene Finansijske izveštaje Banke na 31. decembar 2016. godine.

45. 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 2016. i 31. decembra 2015. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

	31. decembar 2016.	U RSD 31. decembar 2015.
USD	117.1353	111.2468
EUR	123.4723	121.6261
CHF	114.8473	112.5230


 Dostinja Mentov
 Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja


 Jelena Galic
 Predsednik Izvršnog odbora


 Dejan Vasić
 Član Izvršnog odbora



Godišnji izveštaj o poslovanju Decembar 2016

AIK Banka a.d Beograd



Sadržaj

1. Reč predsednice Izvršnog odbora Banke	2	8.2 Zaposleni.....	29
2. Lična karta	3	8.3 Upravljanje Bankom	30
3. Makroekonomska kretanja	4	8.3.1 Skupština banke.....	30
4. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja	7	8.3.2 Upravni odbor Banke.....	33
4.1 Tržišna pozicija	7	8.3.3 Izvršni odbor banke	34
4.2 Rangiranje banaka	7	8.3.4 Ostali odbori	34
4.3 Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti.....	8	8.4 Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja	36
4.4 Pokazatelji bilansa stanja	9	8.5 Izmena opštih akata Banke.....	37
5. Poslovanje banke	9	8.6 Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom	37
5.1 Aktiva.....	9	8.7 Poslovna mreža.....	38
5.1.1 Finansijska sredstva.....	10	8.7.1 Plan aktivnosti u 2017. godini.	40
5.1.2 Krediti	10	9. Razvoj informacionog sistema (ICT).....	40
5.2 Klasifikacija bilansne aktive	11		
5.3 Opšti regulatorni pokazatelji	12		
5.4 Pasiva.....	12		
5.4.1 Depoziti	12		
5.4.2 Kapital.....	13		
5.5 Bilans uspeha.....	19		
6. Upravljanje rizicima i problematični krediti. 21			
6.1 Sistem upravljanja rizicima.....	21		
6.2 Rizik likvidnosti	24		
6.3 Devizni rizik.....	25		
6.4 Problematični krediti.....	25		
6.5 Aktivnosti u 2016. godini.....	26		
7. Marketing i odnosi sa javnošću	26		
7.1 Marketing strategija za 2016. godinu.....	26		
7.2 Marketing plan za 2016. godinu i realizacija plana	27		
8. Organizaciona i kadrovska struktura.....	28		
8.1 Organizacija Banke	28		

1. Reč predsednice Izvršnog odbora Banke



Poštovani,

U godini iza nas AIK Banka a.d. Beograd (u daljem tekstu „Banka“), uspešno je vodila planiranu poslovnu politiku i ostvarila zacrtane ciljeve. U 2016. godini Banka je učvrstila svoju poziciju kao pouzdana, stabilna i efikasna finansijska institucija, posvećena pružanju bankarskih usluga visokog kvaliteta, koja prati trendove savremenog bankarstva.

Sa EUR 1,5 mlrd neto bilansne sume, Banka trenutno zauzima šesto mesto na srpskom bankarskom tržištu. U poređenju sa karakteristikama poslovanja i rezultatima koji su ostvareni u bankarskom sektoru u proteklom periodu i analizom finansijskih pokazatelja, Banka ostvaruje stabilnu profitabilnost, znatno iznad proseka sektora, tako da je u 2016. godini ostvarena dobit iznosila EUR 38,5 mio. Takođe, Banka raspolaže visokim iznosom likvidnih sredstava, koja su raspoloživa za odabrane vidove finansiranja, dok sa druge strane ima visok nivo kapitalne osnove koja pruža dodatnu potporu i stabilnost. Ukupni bilansni kapital Banke iznosi EUR 429 mio, dok sa pokazateljem adekvatnosti kapitala od 33,3%, Banka zauzima leadersku poziciju na domaćem bankarskom tržištu.

Banka će nastaviti da, kao i do sada, bude okrenuta privredi kojoj je neophodna finansijska podrška za dalji rast i razvoj, a imperativ poslovanja Banke će i na dalje biti efikasnost, što predstavlja njenu osnovnu prednost u odnosu na konkurenciju.

Po broju klijenata i, pre svega, njihovom poverenju u Banku, što se ogleda u nivou depozita komitenata od preko

EUR 1 mlrd, uz poslovnu mrežu od 56 ekspozitura širom Srbije, Banka je u samom vrhu bankarskog sektora Srbije.

Ključni faktor razvoja Banke je inovativnost, koja podrazumeva uvođenje novih proizvoda na tržište, ali i ponudu postojećih proizvoda i usluga na inovativan način, koji u fokus stavljaju potrebe klijenata uz adekvatno upravljanje rizicima. Uz efikasno internet i mobilno bankarstvo, po kojem smo jedan od lidera na tržištu, Banka je dostupna klijentu u bilo koje doba, a proizvodi koji mu se nude inovativni su i pristupačni svakom ponaosob.

Kao jedan od svojih strateških ciljeva, širenje poslovnih aktivnosti van tržišta Srbije, odnosno na EU tržište, Banka je realizovala kupovinom 19,34% akcija slovenačke Gorenjske banke d.d. Kranj, sa ciljem da upošljavanjem raspoloživih sredstava, osigura dalji rast prinosa i profitabilnosti.

Prepoznatljivost ostvarenih rezultata verifikovana je i od strane prestižnog britanskog ekonomskog magazina „International Banker“, koji nam je drugu godinu zaredom dodelio prestižno priznanje za najbolju komercijalnu banku u Srbiji i najbolje pružanje korisničkih usluga u Istočnoj Evropi. Takođe, Evropsko poslovno veće, renomirana nezavisna korporacija ekonomske, socijalne i humanitarne saradnje, u okviru svojih nagrada International Socrates Award Ceremony, dodelila je našoj Banci priznanje za najbolju regionalnu instituciju.

Sigurnost naših klijenata, briga o zaposlenima i poslovanje koje se zasniva na principima društveno odgovorne institucije, ostaju imperativ poslovne politike Banke, koja je prepoznata i kao institucija koja vodi računa o društvenoj odgovornosti, predstavljajući snažan oslonac razvoju lokalne zajednice i doprinoseći boljem kvalitetu života. To se ogleda u kontinuiranim ulaganjima i inovacijama, poštovanju najviših stepena profesionalnosti i poslovne etičnosti, uvažavanju svojih poslovnih partnera, klijenata i potrošača, pokazivanju ekološke svesti i brige o zaštiti životne sredine, kao i vođenju računa o širim društvenim pitanjima.

Realizacija svih navedenih rezultata u izazovnim uslovima okruženja, rezultat je posvećenosti i angažovanja svih zaposlenih i profesionalnog upravljanja od strane celokupnog menadžmenta. U to ime, želela bih da se zahvalim svima na izuzetnom doprinosu koji ste pružili, jer je svaki uspeh zajednički i zasluga svakog ponaosob. Sa vizijom budućnosti, pred nama je veliki izazov da i u narednim godinama postignemo još veće uspehe i učvrstimo svoju poziciju u samom vrhu bankarskog sektora Srbije.

S poštovanjem,

Jelena Galić, Predsednica Izvršnog odbora

2. Lična karta

Pun naziv izdavaoca	Agroindustrijsko komercijalna banka "Aik Banka" ad Beograd
Adresa	Bulevar Mihajla Pupina 115d, 11070 Novi Beograd, Republika Srbija
Web adresa	www.aikbanka.rs
Pravna forma	Javno 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	00 381 11 312 2051
Faks	00 381 11 202 9086
e-mail	aikbgd@aikbanka.rs; kabinet@aikbanka.rs
Predsednik Izvršnog odbora	Jelena Galić
Mesto trgovanja izdatim akcijama	Beogradska Berza, www.belex.rs
Mesto uvida u knjigu akcionara:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti Republike Srbije a.d, www.crhov.rs
Revizor za 2016. godinu	Deloitte doo Beograd, Terazije 8, Beograd

3. Makroekonomska kretanja

Bruto društveni proizvod u Srbiji je tokom sva četiri kvartala 2016. godine ostvario rast. Preliminarni podaci pokazuju rast BDP-a u IV kvartalu 2016. godine, u odnosu na isti period prethodne godine za 2,5%. U ostala tri kvartala ostvaren je sledeći rast: III kvartal - 2,6%; II kvartal - 1,9%; i I kvartal - 3,8%. MMF i Svetska banka saglasile su se da podignu procenu rasta BDP-a u Srbiji za 2016. godinu sa 1,8% na 2,5%, a njihove prognoze za 2017. iznose - 2,80% i 2018 - 3,50%.

Srbija je u 2016. godini ostvarila značajan oporavak industrijske proizvodnje. Industrijska proizvodnja je u decembru 2016. godine veća je za 3,9% nego u decembru 2015. godine, a u odnosu na prosek 2015. godine veća je za 11,2%. Industrijska proizvodnja u 2016. godini, u poređenju sa 2015. godinom, veća je za 4,7%. Posmatrano po sektorima: u decembru 2016. godine, u odnosu na isti mesec 2015, zabeležena su sledeća kretanja: sektor Prerađivačka industrija - rast od 8,2%, sektor Rudarstvo - pad od 3,1%, i sektor Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija - pad od 6,3%. U 2016. godini, u odnosu na 2015. zabeležena su sledeća kretanja: sektor

Prerađivačka industrija - rast od 5,3%, sektor Rudarstvo - rast od 4,0%, i sektor Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija - rast od 2,7%.

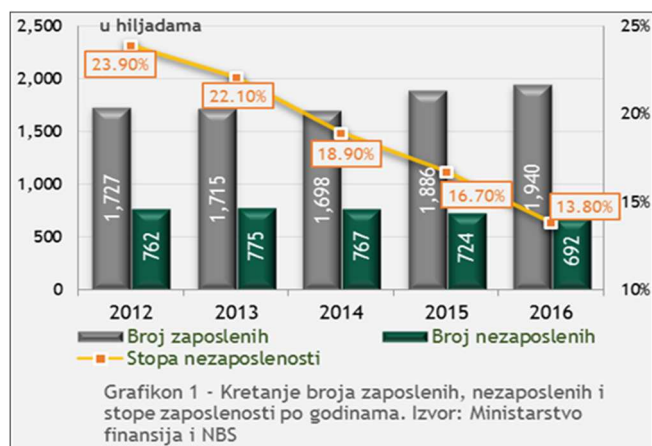
Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Srbije za period januar-decembar 2016. godine iznosi EUR 30.819 mio - porast od 8,4% u odnosu na isti period prethodne godine.

Izvoz robe, izražen u EUR, imao je vrednost od 13.430 mio i to je povećanje od 11,5% u poređenju sa istim periodom prethodne godine. Uvoz robe imao je vrednost od EUR 17.390 mio, što predstavlja povećanje od 6,1% u odnosu na isti period prošle godine. Deficit iznosi USD 4.375 mio, što čini smanjenje od 9,4% u odnosu na isti period prethodne godine. Izražen u EUR, deficit iznosi 3.960 mio, što je smanjenje od 8,9% u poređenju sa istim periodom prethodne godine. Pokrivenost uvoza izvozom je 77,3% i veća je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine, kada je iznosila 73,5%.

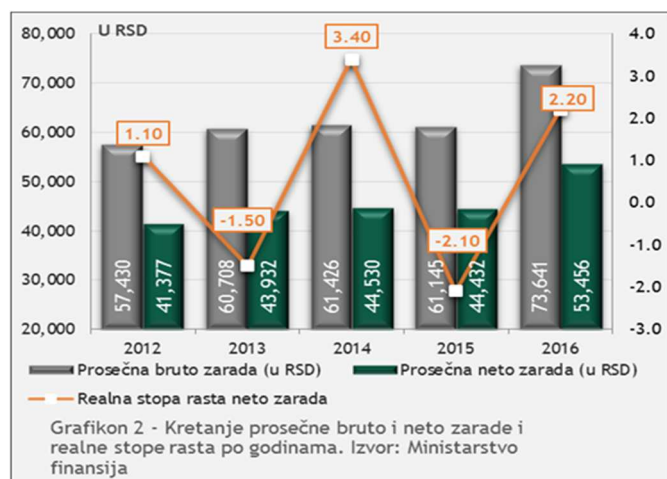
Prema anketi Republičkog zavoda za statistiku RS nezaposlenost je na kraju III kvartala 2016. godine iznosila 13,8%. Stopa nezaposlenosti se smanjila u odnosu na II kvartal ove godine za 1,4 procentna poena, a u odnosu na III kvartal 2015. godine za 2,8 %.

Spoljnotrgovinska razmena	EU	CEFTA	Rusija	Ostali	Ukupno
Izvoz 2016. godine	8,874	2,407	718	1,431	13,430
Učešće regiona u ukupnom izvozu do 31.12.2016.	66.07%	17.93%	5.35%	10.65%	
Povećanje/smanjenje izvoza u odnosu na 2015.	965.6	166.2	64.8	192.1	1,389
Procenat povećanja/smanjenja izvoza u odnosu na 2015.	12.21%	7.42%	9.92%	15.51%	11.53%
Uvoz 2016. godine	10,966	698.1	1,368	4,358	17,390
Učešće regiona u ukupnom uvozu do 31.12.2016.	63.06%	4.01%	7.87%	25.06%	
Povećanje/smanjenje uvoza u odnosu na 2015.	736.8	23.0	-199.3	441.6	1,002
Procenat povećanja smanjenja uvoza u odnosu na 2015.	7.20%	3.29%	-12.72%	11.28%	6.12%
Spoljnotrgovinski deficit 2016. godine	-2,092	1,709	-650	-2,927	-3,960
Učešće regiona u ukupnom deficitu/suficitu do 31.12.2016.	52.84%	-43.16%	16.42%	73.91%	
Povećanje/smanjenje suficita deficita u odnosu na 2015.	228.8	143.2	264.1	-249.5	386.6
Procenat povećanja/smanjenja suficita/deficita u odnosu na 2015.	-9.86%	9.14%	-28.89%	9.32%	8.89%

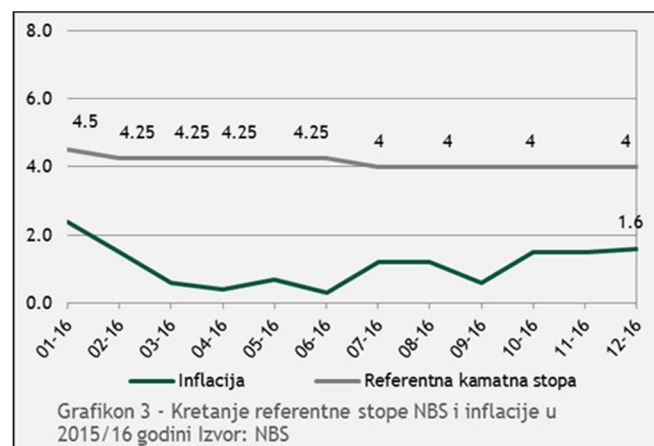
Tabela 1 - Kretanje spoljnotrgovinske razmene u preiodu januar - decembar 2016. po regionima (u milionima evra). Izvor RZS



Prosečna bruto zarada isplaćena u decembru 2016. godine u iznosi RSD 73.641. Prosečna neto zarada (bez poreza i doprinosa) isplaćena u decembru 2016. godine iznosi RSD 53.456. U poređenju sa istim mesecom 2015. godine, prosečna bruto zarada nominalno je veća za 4,1% i realno je veća za 2,5%, dok je prosečna neto zarada nominalno veća za 3,8% i realno je veća za 2,2%.



Inflacija je u Srbiji iznosila je 1,2% u 2016. godini. Potrošačke cene u decembru 2016. godine, u odnosu na novembar 2016. godine su u proseku niže za 0,1%. Potrošačke cene u decembru 2016. godine, u poređenju sa istim mesecom 2015. godine, povećane su 1,6%. Prema centralnoj projekciji, međugodišnja inflacija bi i u narednom periodu trebalo da ostane niska i stabilna, a tokom 2017. godine u granicama cilja od 3%±1,5%

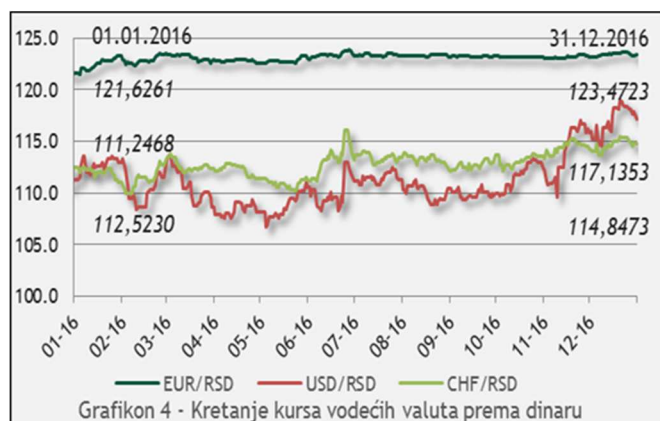


Javni dug Srbije - Stanje duga opšte države na dan 31.12.2016. godine iznosi EUR 25,4 mlrd ili 74,6% BDP-a (izvor MF - Uprava za javni dug), od čega javni dug centralnog nivoa vlasti RS iznosi EUR 25 mlrd (ili 73,5% BDP-a) i negarantovani dug jedinica lokalne vlasti EUR 368 mio (ili 1,1% BDP-a). Valutna struktura Javnog duga RS: EUR 40,2%, USD 33,6%, RSD 20,7%.

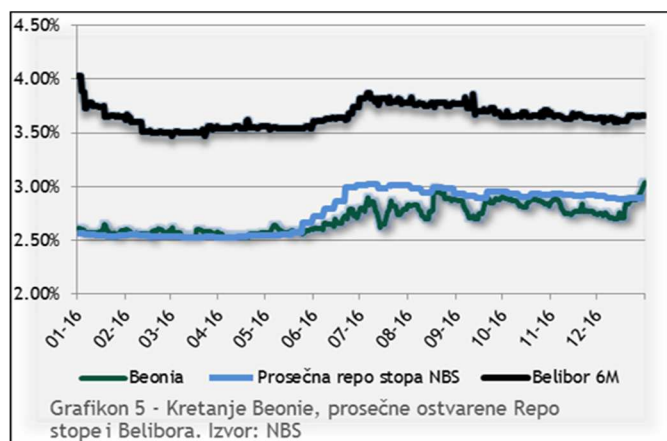
Valutnu strukturu javnog duga Republike Srbije na kraju 2016. gotovo 80% čine obaveze u inostranim valutama, što je trajni problem domaćih javnih finansija. Sa druge strane udeo dinarskih obaveza u ukupnom dugu relativno je nizak. Mogućnost slabljenja domaće valute u odnosu na evro i dolar predstavlja jedan od većih fiskalnih rizika.

Prosečan kurs u 2016. godini iznosio je 123,10 dinara za evro, što je blisko očekivanjima koja su se odnosila na prosečni kursu za 2016. godinu od 122,5 dinara za evro. Dinar je na kraju 2016. godine slabiji za 1,2% nego pre godinu dana. Godine 2016. dinar je bio najjači 4. januara, kada je kurs bio 121,5145 dinara za evro, a najslabiji 27. juna, kada je evro bio 123,9531 dinara. Zaključno sa 31. decembrom 2016. godine u međubankarskoj trgovini realizovano je ukupno EUR 6.125,9 mio. U decembru 2016. godine je zabeležena nominalna deprecijacija dinara prema evru od 0,2%. Narodna banka Srbije (u daljem tekstu NBS) je na Međubankarskom deviznom tržištu, kako bi ublažila dnevne oscilacije kursa, ukupno u 2016. godini prodala EUR 980 mio, a kupila EUR 820 mio, odnosno NBS je neto prodala EUR 160 mio u 2016. godini.

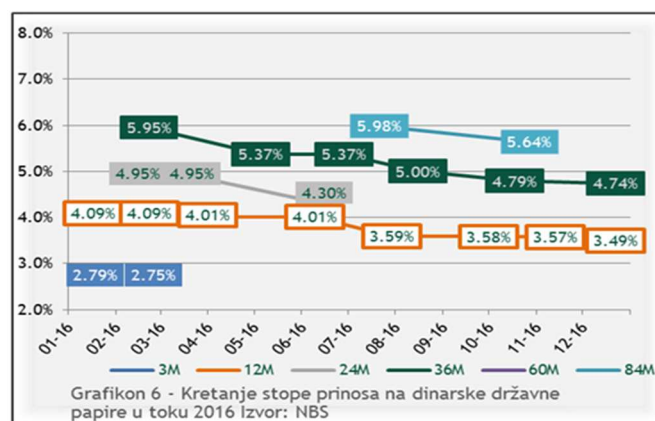
NBS je na Međubankarskom deviznom tržištu, kako bi ublažila dnevne oscilacije kursa, ukupno u prvih šest meseci 2016. prodala EUR 870 mio, a kupila EUR 50 mio.



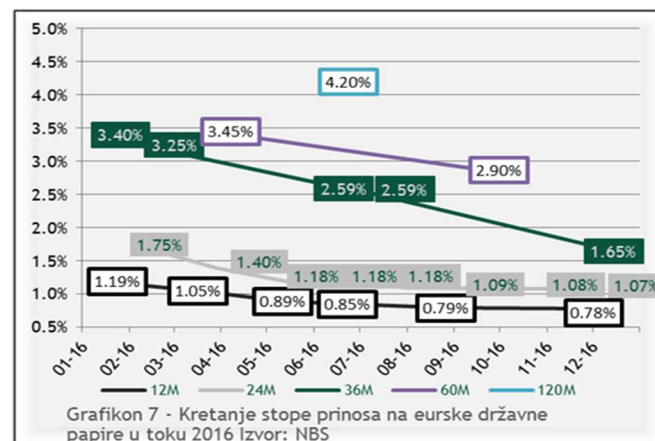
Referentna kamatna stopa Narodne banke Srbije se u 2016. godini kretala u rasponu od 4,00% do maksimalnih 4,50%, koliko je iznosila na početku 2016. godine. NBS je dva puta smanjila REPO stopu za po 0,25% i ona na kraju decembra 2016. godine iznosi 4,00 %.



Imajući u vidu nisku inflaciju može se očekivati blago smanjenje referentne kamatne stope NBS i u narednom periodu. Očekivanja su da će inflacija ostati niska i stabilna i da će se u narednom periodu kretati u granicama cilja od 3%±1,5% Takvom kretanju inflacije doprineće oporavak domaće tražnje i svetske cene nafte, kao i postepen rast inflacije u međunarodnom okruženju, pre svega u zoni evra koja je naš najznačajniji spoljnotrgovinski partner. S druge strane, relativno niski troškovi u proizvodnji hrane još neko vreme će delovati dezinfatorno. Prema oceni i dalje je prisutna neizvesnost na međunarodnom robnom i finansijskom tržištu, koja upućuje na oprezno vođenje monetarne politike.



I ostale stope na tržištu su pratile trend pada osnovne REPO stope NBS. Najčešće emitovane hartije od vrednosti bile su na 12M i 24M. 12M dinarske HoV su na početku 2016. godine iznosile 4,09%, da bi na kraju 2016. se zadržale na nivou od 3,49%. 24M dinarske HoV su na početku 2016. vredele 4,95% da bi na kraju 2016. pale na nivo od 4,74%.



Eurske HoV imale su, takođe, trend pada tokom 2016. godine. 12M evrske HoV su u januaru 2016. iznosile 1,19%, da bi na kraju 2016. se zaustavile na nivou od 0,78%. 24M evrske HoV su u januaru 2016. vredele 1,75%, da bi na kraju juna 2016. njihov prinis iznosio 1,07%.

4. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja

4.1 Tržišna pozicija

AIK tržišno učešće	30.09.2016.			31.12.2015.			30.09.2015.		
Rangiranje	Rang	učešće	Iznos u EUR mio	Rang	učešće	Iznos u EUR mio	Rang	učešće	Iznos u EUR mio
Neto aktiva	6	5.5%	1,422	6	5.9%	1,472	6	5.9%	1,483
Neto plasmani	7	5.2%	729	7	5.2%	713	7	5.0%	685
Ukupni depoziti ¹	6	5.0%	977	6	5.4%	1,030	6	5.3%	997
Depoziti ²	6	5.5%	958	6	6.0%	985	6	5.9%	945
Ukupan kapital	5	8.3%	437	5	8.5%	431	5	8.8%	472
Profit pre poreza	4	16.0%	43	4	34.7%	28	4	15.0%	33

¹Ukupni depoziti uključuju primljene kredite od banaka ²Depoziti uključuju transakcione i ostale depozite

Tabela 2 - Tržišna pozicija Banke. Izvor NBS

Neto aktiva - Na kraju trećeg kvartala 2016. godine 10 najvećih banaka čine 77.5% bilansne aktive bankarskog sektora Srbije. U odnosu na kraj 2015. godine Banka ostvaruje smanjenje aktive, a sa tržišnim učešćem od 5.5% zadržava šestu poziciju.

Ukupni depoziti - beleže pad u poređenju sa 2015. godinom. Banka zadržava 6. poziciju po veličini prikupljenih depozita sa 5% tržišnog učešća.

Neto plasmani - Sa EUR 729 mio Banka i dalje zauzima 7. mesto, sa tržišnim učešćem od 5.2%.

Kapital - Učešće kapitala Banke na bankarskom tržištu je visoko u odnosu na ostale pokazatelje tržišnog učešća. Sa EUR 437 mio kapitala Banka zauzima 5. mesto i ostvaruje tržišno učešće od 8.3%.

4.2 Rangiranje banaka

NETO AKTIVA											
30.09.2016.				31.12.2015.				30.09.2015.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Banca Intesa	1	16.7%	528.8	Banca Intesa	1	16.0%	487.8	Banca Intesa	1	16.0%	480.1
Komercijalna banka	2	12.9%	410.0	Komercijalna banka	2	12.9%	391.9	Komercijalna banka	2	13.1%	393.7
Unicredit bank	3	10.0%	316.6	Unicredit bank	3	10.1%	308.3	Unicredit bank	3	10.2%	307.8
Raiffeisen banka	4	8.0%	254.2	Raiffeisen banka	4	7.7%	234.4	Raiffeisen banka	4	7.7%	232.5
Societe Generale banka	5	7.3%	230.7	Societe Generale banka	5	7.6%	230.5	Societe Generale banka	5	7.3%	218.6
AIK banka	6	5.5%	175.3	AIK banka	6	5.9%	179.1	AIK banka	6	5.9%	177.6
Eurobank	7	4.5%	142.5	Eurobank	7	4.6%	140.6	Eurobank	7	4.5%	135.8
Banka poštanska štedionica	8	4.4%	138.0	Banka poštanska štedionica	8	4.3%	129.9	Vojvođanska banka	8	4.2%	127.0
Erste bank	9	4.2%	133.4	Vojvođanska banka	9	3.9%	120.3	Banka poštanska štedionica	9	4.1%	123.0
Vojvođanska banka	10	4.0%	127.5	Erste bank	10	3.9%	117.5	Sberbank	10	3.7%	109.9

Tabela 3 - Rangiranje banaka po neto aktivi. Izvor NBS

PROFIT PRE POREZA											
30.09.2016.				31.12.2015.				30.09.2015.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Banca Intesa	1	22.7%	7.4	Banca Intesa	1	99.6%	9.7	Unicredit bank	1	29.2%	7.8
Unicredit bank	2	21.4%	7.0	Unicredit bank	2	67.7%	6.6	Banca Intesa	2	23.3%	6.2
Raiffeisen banka	3	16.1%	5.3	Raiffeisen banka	3	49.8%	4.8	Raiffeisen banka	3	17.4%	4.6
AIK banka	4	16.0%	5.2	AIK banka	4	34.7%	3.4	AIK banka	4	15.0%	4.0
Societe Generale banka	5	9.4%	3.1	Eurobank	5	29.8%	2.9	Eurobank	5	9.0%	2.4
Eurobank	6	5.3%	1.7	Procredit bank	6	22.4%	2.2	Societe Generale banka	6	7.8%	2.1
Erste bank	7	5.0%	1.6	Societe Generale banka	7	22.2%	2.2	Procredit bank	7	5.9%	1.6
Procredit bank	8	4.3%	1.4	Erste bank	8	12.5%	1.2	Komercijalna banka	8	4.9%	1.3
Addiko bank	9	2.6%	0.8	Srpska banka	9	5.1%	0.5	Erste bank	9	4.2%	1.1
Vojvođanska banka	10	1.8%	0.6	Banka poštanska štedionica	10	3.9%	0.4	Banka poštanska štedionica	10	1.5%	0.4

Napomena: Rangiranje banaka prema dobiti pre oporezivanja je obavljeno na osnovu dobiti pre oporezivanja celokupnog bankarskog sektora (uključujući banke sa pozitivnim kao i banke sa negativnim rezultatom).

Tabela 4 - Rangiranje banaka po profitu pre poreza. Izvor NBS

4.3 Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti

AIK tržišno učešće	30.09.2016.			31.12.2015.			30.09.2015.		
Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor
Profit pre poreza / Prosečni kapital (ROE)	13.0%	8.2%	6.9%	6.2%	3.2%	1.6%	9.7%	7.8%	5.6%
Profit pre poreza / Prosečna aktiva (ROA)	3.9%	1.8%	1.4%	1.9%	0.7%	0.3%	3.1%	1.7%	1.2%
Neto prihod od kamata / Prosečna aktiva	4.0%	3.9%	4.0%	4.1%	4.2%	4.3%	4.1%	4.2%	4.4%
Kamatni prihodi / Prosečna aktiva	5.1%	4.8%	5.0%	5.7%	5.5%	5.7%	5.8%	5.6%	5.8%
Kamatni rashodi / Prosečna aktiva	1.1%	0.9%	0.9%	1.6%	1.3%	1.4%	1.7%	1.4%	1.5%
Gubitak od ispravke vrednosti / Prosečna aktiva	-0.8%	0.7%	0.7%	1.1%	1.9%	2.0%	0.1%	1.1%	1.3%
Kamatni rashodi / Prosečna kamatonosna pasiva	1.6%	1.2%	1.2%	2.4%	1.8%	1.9%	2.5%	1.9%	2.0%
Neto prihod od naknada / Prosečna aktiva	0.5%	1.1%	1.1%	0.5%	1.1%	1.2%	0.5%	1.1%	1.2%
Prihodi naknada / Prosečna aktiva	0.6%	1.5%	1.6%	0.6%	1.5%	1.6%	0.6%	1.5%	1.6%
Profit pre poreza / Ukupni prihodi	63.2%	26.2%	20.0%	26.8%	9.3%	4.1%	43.9%	22.4%	14.8%
Profit pre rezervisanja / Prosečna aktiva	3.1%	2.5%	2.1%	3.0%	2.6%	2.3%	3.2%	2.8%	2.5%
Ukupni prihodi / Prosečna aktiva	6.2%	6.8%	7.0%	7.2%	7.7%	8.0%	7.0%	7.7%	8.1%
Operativni rashodi / Prosečna aktiva	1.9%	3.0%	3.5%	2.5%	3.3%	3.8%	2.0%	3.1%	3.7%
Operativni rashodi / Operativni prihodi (CIR)	37.2%	54.7%	62.9%	45.1%	55.2%	62.2%	38.1%	52.2%	59.7%
Operativni rashodi / Prihodi od kamata i naknada	32.4%	47.2%	53.9%	39.0%	46.2%	51.8%	30.6%	43.2%	49.1%
Troškovi zarada / Prosečna aktiva	0.7%	1.1%	1.3%	0.7%	1.1%	1.4%	0.7%	1.1%	1.4%
Kamatni prihodi / Ukupni prihodi	82.5%	70.8%	70.2%	79.2%	72.3%	71.7%	83.3%	73.1%	72.4%
Prihodi naknada / Ukupni prihodi	9.9%	22.4%	22.8%	8.5%	19.8%	20.4%	8.6%	19.4%	20.0%

Peers: AIK Banka, Banca Intesa, Unicredit Bank, Komercijalna Banka, Raiffeisen Banka, Societe Generale Banka, Eurobank, Erste Bank, Addiko Bank, Sberbank

Tabela 5 - Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti. Izvor NBS

4.4 Pokazatelji bilansa stanja

AIK tržišno učešće	30.09.2016.			31.12.2015.			30.09.2015.		
Pokazatelji bilansa stanja	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor
Neto plasmani / Neto aktiva	51.3%	54.2%	54.6%	48.5%	54.2%	54.4%	46.2%	53.8%	54.4%
Ukupan kapital / Neto aktiva	30.7%	21.5%	20.5%	29.3%	21.3%	20.3%	31.8%	22.6%	21.4%
Ukupni depoziti ¹ / Neto aktiva	68.7%	75.6%	76.4%	70.0%	75.3%	76.0%	67.2%	73.8%	74.7%
Depoziti ² / Neto aktiva	67.3%	66.8%	67.2%	66.9%	64.5%	65.3%	63.7%	62.6%	63.6%
Neto krediti / Ukupni depoziti ¹	74.6%	71.7%	71.4%	69.3%	72.0%	71.6%	68.7%	72.8%	72.7%
Neto krediti / Depoziti ²	76.1%	81.1%	81.1%	72.4%	84.1%	83.3%	72.5%	85.9%	85.5%

¹Ukupni depoziti uključuju primljene kredite od banaka ²Depoziti uključuju transakcione i ostale depozite

Peers: AIK Banka, Banca Intesa, Unicredit Bank, Komercijalna Banka, Raiffeisen Banka, Societe Generale Banka, Eurobank, Erste Bank, Addiko Bank, Sberbank

Tabela 6 - Pokazatelji bilansa stanja. Izvor: NBS.

Ukupan kapital / Neto aktiva – sa 30,7% učešća kapitala u neto aktivu, Banka zadržava značajno viši nivo kapitalizovanosti u odnosu na bankarski sektor i posmatranu Peers grupu.

ROA i ROE – ostvaren značajno viši nivo kako u odnosu na Peers grupu, tako i u odnosu na bankarski sektor.

Kamatni prihodi – iako manji u poređenju sa ostvarenim kamatnim prihodima u prva tri kvartala

2015. godine, u odnosu sa prosečnom aktivom su iznad nivoa Peers grupe i bankarskog sektora.

Operativni rashodi – na nižem nivou u odnosu na isti period prethodne godine, dok sa CIR-om od 37.2% Banka zadržava nizak nivo operativnih rashoda u odnosu na operativne prihode, kako u poređenju sa Peers grupom, tako i sa celokupnim bankarskim sektorom.

5. Poslovanje banke

5.1 Aktiva

Opis pozicije aktive	31.12.2016.	31.12.2015.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	23,067	19,080	3,987	20.89%
Finansijska sredstva	44,333	46,945	-2,612	-5.56%
Kredit i potraživanja od banaka i finansijskih institucija	9,578	11,502	-1,924	-16.72%
Kredit i potraživanja od klijenata	89,327	86,775	2,551	2.94%
Nematerijalna ulaganja	377	324	54	16.65%
Nekretnine, postrojenja i oprema	849	854	-5	-0.57%
Investicije nekretnine	11,495	11,475	20	0.18%
Ostala aktiva	4,709	2,124	2,586	121.76%
Ukupna aktiva	183,736	179,079	4,657	2.60%

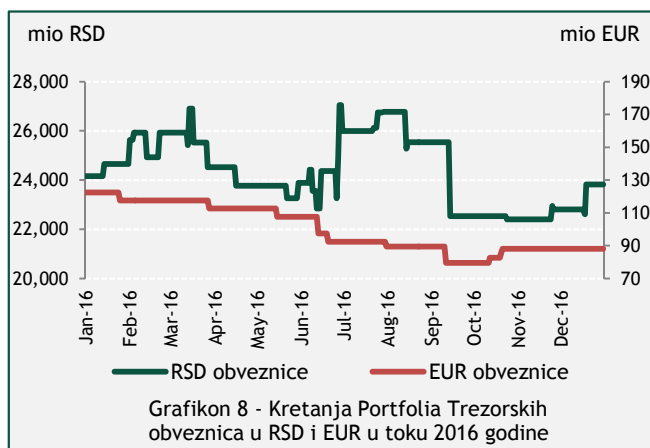
Tabela 7 - Uporedni pregled pozicija aktive na dan 31.12.2016. i 31.12.2015. godine (u milionima dinara)

Neto bilansna suma na kraju 2016. godine iznosi RSD 183,7 mlrd i za RSD 4,7 mlrd (2,6%) je veća u odnosu na kraj 2015. godine. Najznačajnije promene u strukturi aktive u tekućoj godini su izražene na poziciji finansijska sredstva gde je zabeleženo

smanjenje od RSD 2,6 mlrd ili pad od 5,6%, dok su krediti komitentima veći za RSD 2,5 mlrd ili 2,9%. Stanje gotovine na računima je iznosilo RSD 23,1 mlrd i povećano je za 20,9% u odnosu na decembar 2015. godine.

5.1.1 Finansijska sredstva

Ukupna vrednost finansijskih sredstava koja se odnose na dinarske i eurske trezorske obveznice i zapise emitovane od strane Ministarstva finansija RS, na dan 31.12.2016. godine iznosila je RSD 34,4 mlrd. Iznos ovih hartija od vrednosti je manji za RSD 5,3 mlrd na kraju 2016. godine u odnosu na kraj 2015 godine.



5.1.2 Krediti

Segmentna struktura kredita

Segment	31.12.2016.			31.12.2015.		
	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti
Corporate	69,017	13,988	55,029	68,105	18,481	49,624
Public	16,798	3,470	13,327	23,425	5,173	18,252
SME	6,637	404	6,233	5,165	536	4,629
Stanovništvo	15,824	1,087	14,737	15,623	1,351	14,272
Finansijske institucije	9,679	101	9,578	11,511	9	11,502
Ukupni krediti	117,955	19,050	98,905	123,828	25,551	98,277

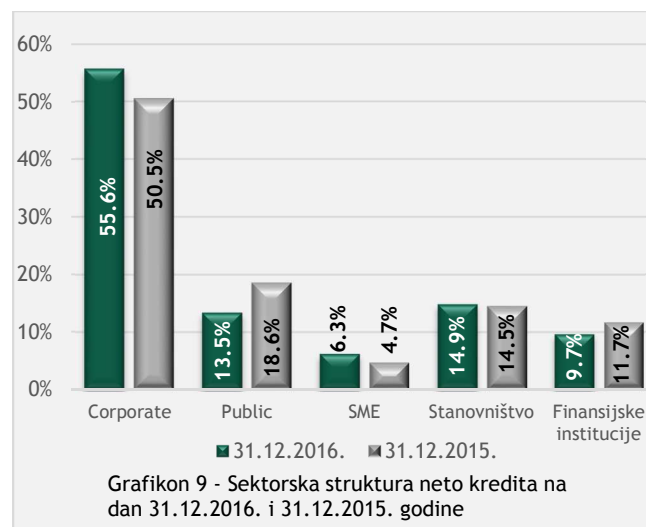
Tabela 8 - Uporedni pregled segmentne strukture kredita na dan 31.12.2016. i 31.12.2015. godine (u milionima dinara)

Valutna struktura neto kredita

Valuta	31.12.2016.	31.12.2015.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
EUR	62,835	62,009	826	1.33%
USD	5,975	6,794	-819	-12.06%
CHF	493	427	66	15.38%
RSD	29,597	29,042	555	1.91%
Ostale valute	5	5	1	14.73%
Ukupno	98,905	98,277	628	0.64%

Tabela 9 - Uporedni pregled valutne strukture kredita na dan 31.12.2016. i 31.12.2015. godine (u milionima dinara)

Ukupni bruto krediti niži su za RSD 5,9 mlrd ili 4,7% u odnosu na 2015. godinu. Posmatrajući neto kredite, realizovano je povećanje od RSD 0,6 mlrd, odnosno 0,6%. Pomenuto povećanje neto kredita prate niže ispravke vrednosti za ukupno RSD 6,5 mlrd kao posledica obavljenih aktivnosti u prethodnoj godini. U segmentnoj strukturi najveći pad neto kredita beleži segment Public (-RSD 4,9 mlrd), dok je najveće povećanje ostvareno u Corporate segmentu (RSD 5,4 mlrd). Najznačajnija pozitivna promena u valutnoj strukturi kredita se ogleda u povećanju plasmana u valuti EUR i RSD (povećanje za RSD 0,8 mlrd, odnosno RSD 0,5 mlrd), dok najveće smanjenje beleže plasmani u valuti USD u iznosu od RSD 0,8 mlrd ili -12,1%, posmatrano u odnosu na kraj 2015. godine.



5.2 Klasifikacija bilansne aktive

Klasifikacija	31.12.2016.	31.12.2015.
A	56,293,786	59,415,908
B	36,766,250	31,226,880
V	36,746,848	29,926,463
G	6,045,512	5,156,727
D	27,594,225	37,178,850
Ukupno	163,446,620	162,904,828

Tabela 10 - Struktura izloženosti po kategorijama klasifikacije na dan 31.12.2016. i 31.12.2015. godine (u hiljadama dinara)

Sektorska struktura bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju (u hiljadama dinara) na 31.12.2016. godine

Segment	Bruto potraživanje	Bilansno	Vanbilansno	Ispravka bilansno	Ispravka vanbilansno	Neto potraživanje
Privreda	101,645,505	83,796,703	17,848,802	15,001,440	35,906	86,608,158
velika	67,527,498	54,976,268	12,551,230	7,469,796	22,918	60,034,784
srednja	26,115,612	21,975,652	4,139,960	7,088,115	9,983	19,017,513
mala	8,002,395	6,844,783	1,157,612	443,530	3,005	7,555,861
Fizička lica	18,806,498	15,835,791	2,970,707	1,093,670	-	17,712,827
Javni sektor	29,665,136	17,814,371	11,850,765	4,164,929	19,406	25,480,801
Finansijski sektor	11,921,028	10,316,456	1,604,572	91,178	-	11,829,849
Preuzeta imovina koja se klasifikuje	1,408,454	1,408,454	-	-	-	1,408,454
Ukupno	163,446,620	129,171,774	34,274,846	20,351,218	55,313	143,040,090

Tabela 11 - Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po segmentima na 31.12.2016. godine (u hiljadama dinara)

5.3 Opšti regulatorni pokazatelji

Pokazatelji poslovanja	Propisano	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2014.
Adekvatnost kapitala	min. 12%	33.29%	32.75%	36.46%
Izloženost prema jednom ili grupi povezanih lica	maks. 25%	15.06%	18.34%	18.64%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	52%	99.15%	100.03%
Ulaganja banke (u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine)	maks. 60%	34.91%	37.09%	3.02%
Ulaganje u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru	maks. 10%	1.85%	0.01%	0.02%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti	min. 1	2.92	2.56	3.33
Pokazatelj deviznog rizika	maks 20%	1.12%	10.13%	2.00%

Tabela 12 - Opšti regulatorni pokazatelji po godinama i na dan 31.12.2016. godine

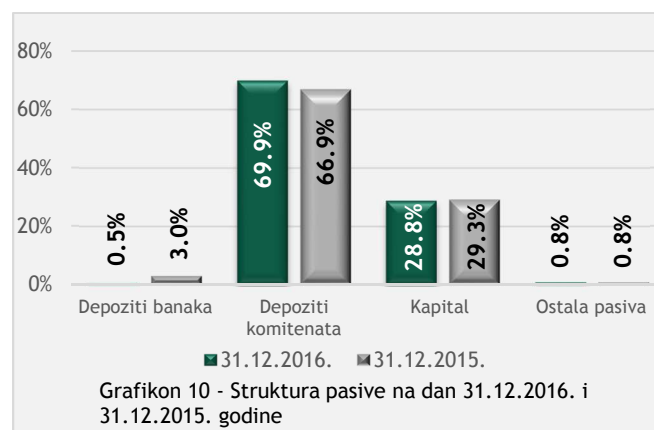
5.4 Pasiva

Opis pozicije pasive	31.12.2016.	31.12.2015.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Depoziti i obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	850	5,419	-4,569	-84.32%
Depoziti i obaveze prema komitentima	128,398	119,853	8,545	7.13%
Rezervisanja	374	203	172	84.74%
Ostale obaveze	1,178	1,220	-41	-3.37%
Kapital	52,936	52,385	551	1.05%
Ukupna pasiva	183,736	179,079	4,657	2.60%

Tabela 13 - Uporedni pregled pozicija pasive na dan 31.12.2016. i 31.12.2015. godine (u milionima dinara)

5.4.1 Depoziti

Najveći rast u okviru pasive u 2016. godini ostvaren je u okviru ukupnih depozita u iznosu od RSD 4 mlrd, što za rezultat ima ukupan iznos depozita od RSD 129,2 mlrd. Prateći kretanja na nivou segmenta, najveći porast je ostvaren u okviru Corporate i Public segmenata sa povećanjem u ukupnom iznosu od RSD 9 mlrd, dok je u okviru segmenta Finansijske institucije realizovan pad od RSD 4,6 mlrd. Posmatrajući valutnu strukturu depozita, najznačajnija pozitivna promena realizovana je u okviru depozita u valuti RSD u apsolutnom iznosu od RSD 3,1 mlrd, dok je najveći pad zabeležen u valuti USD u iznosu od RSD 1,4 mlrd.



Segmentna struktura depozita

Segment	31.12.2016.	31.12.2015.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Corporate	25,428	18,677	6,751	36.15%
Public	20,113	17,874	2,240	12.53%
SME	7,890	7,541	350	4.64%
Stanovništvo	74,966	75,762	-796	-1.05%
Finansijske institucije	850	5,419	-4,569	-84.32%
Ukupni depoziti	129,248	125,272	3,976	3.17%

Tabela 14 - Uporedni pregled segmentne strukture depozita na dan 31.12.2016. i 31.12.2015. godine (u milionima dinara)

Valutna struktura depozita

Valuta	31.12.2016.	31.12.2015.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
EUR	90,041	87,868	2,172	2.47%
USD	8,632	10,042	-1,410	-14.04%
CHF	663	553	110	19.81%
RSD	29,908	26,804	3,104	11.58%
Ostale valute	4	5	-1	-15.61%
Ukupno	129,248	125,272	3,976	3.17%

Tabela 15 - Uporedni pregled valutne strukture depozita na dan 31.12.2016. i 31.12.2015. godine (u milionima dinara)

5.4.2 Kapital

Obračun kapitala

Opis pozicije	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2014.
Nominalna vrednost akcija	19,762,595	19,762,595	19,762,546
Emisiona premija	7,433,135	7,433,135	7,157,924
Rezerve	21,401,723	21,775,612	24,749,967
Dobitak tekuće godine	4,338,494	3,413,320	1,818,028
Gubici ranijeg perioda	-	-	(336,262)
Ukupni kapital	52,935,947	52,384,662	53,152,203

Tabela 16 - Struktura kapitala po godinama (u hiljadama dinara)

Regulatorni kapital je tokom 2016. godine povećan u odnosu na 31. decembar 2015. godine za RSD 4,2 mlrd.

Na povećanje regulatornog kapitala u najvećoj meri uticalo je smanjenje Regulatornih usklađivanja

vrednosti i to najviše usled smanjenja Potrebne rezerve za RSD 7 mlrd.

Na suprotnoj strani, na smanjenje regulatornog kapitala najznačajnije je uticalo povećanje Odbitnih stavki od kapitala u ukupnom iznosu za RSD 2,6 mlrd najviše zbog ulaganja u Gorenjsku banku.

Naziv pozicije	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2014.
OSNOVNI KAPITAL	37,030,304	29,944,666	29,179,714
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17,405,769	17,405,769	17,264,816
Emisiona premija	7,256,077	7,256,077	7,157,924
Rezerve iz dobiti	20,950,738	20,915,352	24,354,149
Gubici iz prethodnih godina	-	-	(336,262)
Nematerijalna ulaganja	(377,430)	(323,564)	(194,488)
Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	(14,815)	(17,218)
Regulatorna usklađivanja vrednosti	(8,204,850)	(15,294,153)	(19,049,207)
DOPUNSKI KAPITAL	2,997,751	3,316,376	2,861,318
Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2,356,827	2,356,827	2,497,731
Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	177,058	177,058	-
Deo revalorizacionih rezervi banke	463,866	782,491	363,587
ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	(2,591,598)	(201)	(29,301)
UKUPAN KAPITAL	37,436,457	33,260,841	32,011,731

Tabela 17 - Izveštaj o regulatornom kapitalu po godinama (u hiljadama dinara)

Kapitalna adekvatnost

Odluka NBS o adekvatnosti kapitala propisuje obavezu banke da svoje poslovanje obavlja tako da njena rizična aktiva bude pokrivena kapitalom u iznosu od najmanje 12%.

Cilj upravljanja kapitalom Banke je da Banka u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom 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 i ostvarenje politike dividendi.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom je definisano održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na nivou iznad propisanog, a najmanje na nivou od 14.5% tj. 2.5 procentnih poena iznad propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala sa ciljem da Banka može vršiti raspodelu dobiti tako što

će pored izdvajanja u elemente osnovnog kapitala vršiti i isplatu dividendi akcionarima, nagrađivati zaposlene putem isplate fiksnih i varijabilnih bonusa i ostalo. Pored očuvanja kapitala, Banka nastoji da isti uveća rasporedom ostvarene dobiti u akcijski kapital i rezerve Banke, na koji način obezbeđuje povećanje poslovne aktivnosti iz sopstvenih izvora (kapitala), i obezbeđenje sredstava za pokriće potencijalnih rizika za procenjene gubitke.

Banka je u 2016. godini održavala adekvatnost kapitala na visokom nivou. Pokazatelj adekvatnosti je na dan 31.12.2016. godine bio 33.29%.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće vrste rizika:

- kreditni rizik - primenom standardizovanog pristupa
- tržišni rizik (devizni rizik) - primenom standardizovanog pristupa i
- operativni rizik - primenom pristupa osnovnog indikatora (BIA).

Opis	31.12.2016.	31.12.2015.
Kapital	37,436,457	33,260,841
Kapitalni zahtevi	13,494,283	12,186,347
- Kreditni rizik	12,133,727	10,441,487
- Tržišni rizik	50,478.00	404,327
- Operativni rizik	1,310,078	1,340,533
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	33.29%	32.75%

Tabela 18 - Obračun kapitalne adekvatnosti na dan 31.12.2016. i 31.12.2015. 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	EFNXFR	EPNXCR
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
Ukupna nominalna vrednost akcija	17,320,083,495.88	+ 85,685,045.16 =19,762,595,400.68	+ 2,356,826,859.64
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 UTVRDJENOJ 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 UTVRDJENOJ STOPI IZ ODLUKA O EMISIJI TIH AKCIJA I DRUGO IZ INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV
Mesto trgovanja:	Beogradska berza	Beogradska berza	Beogradska berza
Tržište	Open Market	MTP	MTP
Metod trgovanja:	Metod kontinuiranog trgovanja	Metod preovlađujuće cene	Metod kontinuiranog trgovanja
Statistički prikaz vlasništva:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti: www.crhov.rs		

Tabela 19 - Pregled izdatih akcija na dan 31.12.2016. godine

Struktura vlasništva običnih akcija

	Naziv	Broj akcija	Procenat
1.	BDD M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD	8,151,268	98.38%
2.	BDD M&V INVESTMENTS AD-ZBIRNI	63,805	0.77%
3.	AGROGLOBE DOO ZA TRGOVINU NA VELIKO	8,095	0.10%
4.	RAIFFEISEN BANKA AD - KASTODI RN - KS	6,071	0.07%
5.	EGP INVESTMENTS DOO BEOGRAD	3,492	0.04%
6.	EKSTRA-PET DOO - BEOGRAD	3,315	0.04%
7.	VUKOJE DARKO	3,058	0.04%
8.	KOMUNALAC ČUKARICA DOO BEOGRAD	2,765	0.03%
9.	JASIĆ MARKO	2,696	0.03%
10.	JOSIMOVIĆ ALEKSANDRA	2,644	0.03%
11.	INSTITUT ZA EKONOMIKU I FINANSIJE	2,614	0.03%
12.	VOJVODANSKA BANKA AD NOVI SAD - KASTODI RN - KS	2,200	0.03%
13.	MILOJEVIĆ MIROSLAV	2,145	0.03%
14.	SVIČEVIĆ STANIMIRKA	2,014	0.02%
15.	VUČINIĆ SVETLANA	1,569	0.02%
	Preostali akcionari	27,626	0.34%
Ukupan broj običnih akcija		8,285,377	100.00%

Tabela 20 - Struktura vlasništva akcionara sa pravom glasa na dan 31.12.2016. godine.

Izvor: Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, www.crhov.rs

Preuzimanje akcija putem ponude za preuzimanje u toku 2016. godine

Većinski akcionar M&V Investments a.d. Beograd je 25.01.2016. godine objavio Obaveštenje o nameri preuzimanja i putem ponude za preuzimanje u periodu 18.02.2016. godine do 09.03.2016. godine, sa licima sa kojima zajednički deluje, povećao svoje učešće u običnim (upravljačkim), prioritetnim kumulativnim, kao i prioritetnim konvertibilnim akcijama na 91,96%, 87,14% i 44,78% od ukupnog broja emitovanih akcija, respektivno.

Naziv	% vlasništva
1. M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD, Bulevar Mihajla Pupina 115e, Beograd	99,15%
2. AGROGLOBE DOO NOVI SAD, Narodnog fronta 23, Novi Sad	0,10%
Ukupno	99,25%

Tabela 21 - Pregled direktnog vlasništva M&V Investments a.d. i lica koja zajednički deluju u AIK BANCI AD BEOGRAD, na dan 31.12.2016. godine

Odluka Skupštine akcionara o prinudnom otkupu akcija od svih preostalih akcionara u 2016. godini

Dana 25.03.2016. godine Skupština akcionara AIK BANKE AD BEOGRAD na XXXV sednici, donela je Odluku broj 12 - XXXV/2016 o prinudnom otkupu akcija kojom se:

1. Usvaja predlog-zahtev akcionara BDD M&V Investments a.d. Beograd, matični broj: 08614938, kao akcionara koji na dan upućivanja zahteva, zajedno sa licima sa kojima zajednički deluje u svom vlasništvu ima akcije koje predstavljaju 91,16% akcionarskog kapitala i 91,94% ukupnog broja glasova svih akcionara koji poseduju obične akcije, za prinudni otkup akcija od svih preostalih akcionara AIK Banke.

2. Odobrava se prinudni otkup akcija AIK Banke od svih preostalih akcionara na dan donošenja ove odluke i to od vlasnika običnih akcija, prioritetnih kumulativnih akcija i prioritetnih konvertibilnih akcija, u količini i po ceni (po vrstama i klasama akcija) kako sledi:

- 666.239 komada običnih akcija CFI koda: ESVUFR i ISIN broja: RSAIKBE79302, po ceni od RSD 1.800,00 po jednoj običnoj akciji sa pravom glasa,
- 144.980 komada prioritetnih kumulativnih akcija CFI koda: EPNXCR i ISIN broja: RSAIKBE36633, po ceni od RSD 954,53 po jednoj prioritetnoj kumulativnoj akciji i
- 22.633 komada prioritetnih konvertibilnih akcija, CFI kod: EFNXFR i ISIN broj: RSAIKBE15363, po ceni od RSD 965,23 po jednoj prioritetnoj konvertibilnoj akciji.

Centralni registar hartija od vrednosti, nakon što su se stekli zakonski uslovi za sprovođenje postupka prinudnog otkupa akcija od svih preostalih akcionara, a na zahtev većinskog vlasnika, sprovodi dana 01.07.2016. godine postupak prinudnog otkupa, tako da pregled direktnog vlasništva M&V Investments a.d. i lica koja zajednički deluju u AIK BANCII AD BEOGRAD, na dan 06.07.2016. godine izgleda kako je prikazano u tabeli ispod:

Naziv	% vlasništva
1. M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD, Bulevar Mihajla Pupina 115e, Beograd	99,10%
2. AGROGLOBE DOO NOVI SAD, Narodnog fronta 23, Novi Sad	0,10%
Ukupno	99,20%

Tabela 22 - Pregled vlasništva na dan 06.07.2016. godine

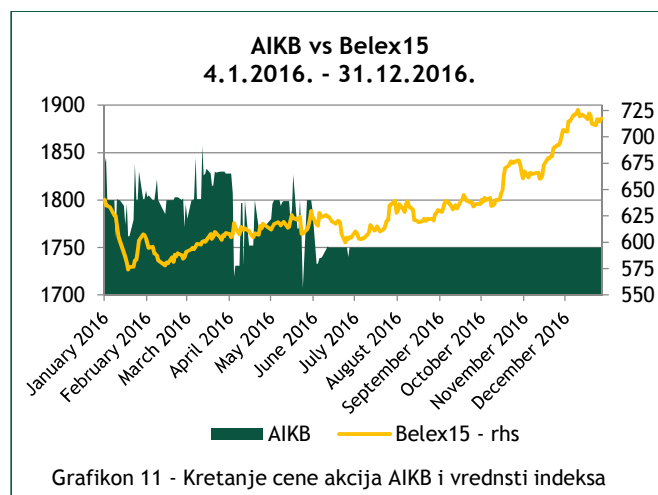
Takođe, podaci o vlasničkoj strukturi Banke, nakon sprovedenog postupka prinudnog otkupa akcija od preostalih akcionara, prikazana je u Tabeli 20 na strani 16 (izvor: Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, www.crhov.rs).

Kretanje cene akcija na Beogradskoj berzi

1. Redovne (obične akcije)

Tiker (Emisija)	AIKB
Minimalna cena	1,700 RSD
Maksimalna cena	1,900 RSD
Ukupna vrednosti prometa	681,759,538 RSD
Ukupan obim trgovanja za 2016 godine	382,575 akcija
Prosečna dnevna vrednost prometa	2,694,701,73 RSD
Prosečan dnevni obim prometa	1,512.15 akcija
Ponderisana prosečna cena	1,782.03 RSD
Tržišna vrednost emisije na dan 31 Decembar 2016. godine	14,499,409,750 RSD

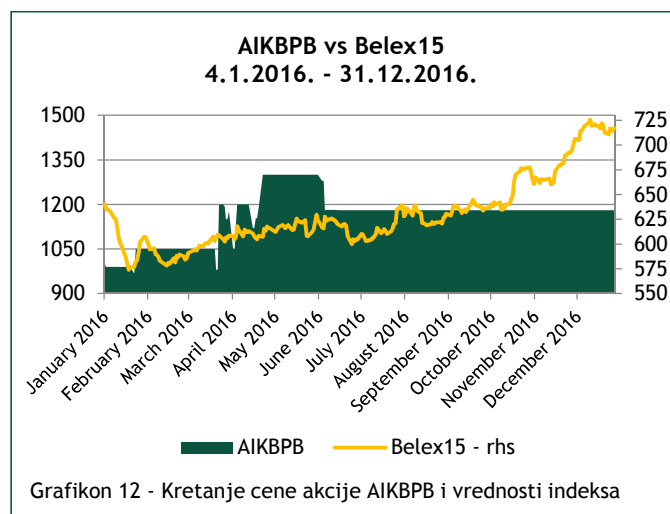
Tabela 23 - Godišnje statistike kretanje cene redovnih akcija za period 01.01.2016-31.12.2016. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



2. Prioritetne kumulativne akcije bez prava glasa

Tiker (Emisija)	AIKBPB
Minimalna cena	950 RSD
Maksimalna cena	1,300 RSD
Ukupna vrednosti prometa	16,909,400 RSD
Ukupan obim trgovanja za 2016 godine	14,919 akcija
Prosečna dnevna vrednost prometa	66,835.57 RSD
Prosečan dnevni obim prometa	58,97 akcija
Ponderisana prosečna cena	1.133,41 RSD
Tržišna vrednost emisije na dan 31 Decembar 2016. godine	1,330,368,580 RSD

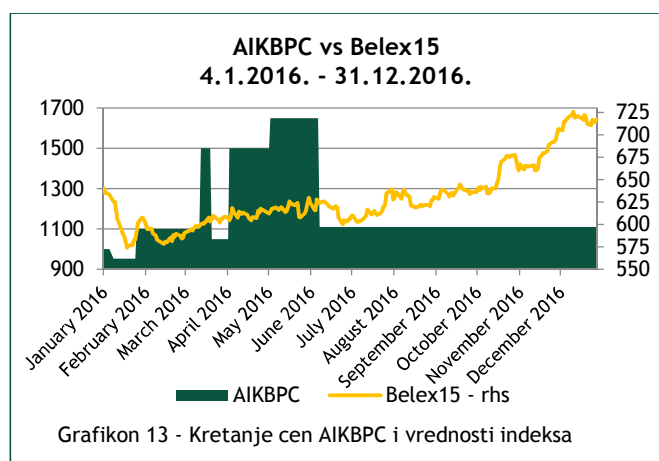
Tabela 24 - Godišnje statistike kretanje cene prioritetnih kumulativnih akcija u periodu 01.01.2016-31.12.2016. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



3. Prioritetne konvertibilne akcije

Tiker (Emisija)	AIKBPC
Minimalna cena	952 RSD
Maksimalna cena	1,650 RSD
Ukupna vrednosti prometa	6,528,372 RSD
Ukupan obim trgovanja za 2016 godine	5,230 akcija
Prosečna dnevna vrednost prometa	25,803.84 RSD
Prosečan dnevni obim prometa	20.67 akcija
Ponderisana prosečna cena	1.248.25 RSD
Tržišna vrednost emisije na dan 31 Decembar 2016 godine	45,497,790 RSD

Tabela 25 - Godišnje statistike kretanje cene prioriternih konvertibilnih akcija u periodu 01.01.2016-31.12.2016. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



Dividenda i raspodela dobiti

Predmet politike dividendi je određivanje opštih pravila pri utvrđivanju iznosa koji se opredeljuje za isplatu dividende akcionarima, način određivanja dividende za svaku klasu izdatih akcija, ograničenja isplate i prioritete isplate dividende različitih klasa akcija, kao i utvrđivanje postupka isplate dividende pojedinačnim akcionarima.

Dividenda na akcije isplaćuje se akcionarima u skladu sa pravima koja proizilaze iz vrste i klase akcija koje poseduju na dan dividende, a srazmerno broju akcija koje poseduju u ukupnom broju akcija te klase.

Dan dividende je dan usvajanja Odluke o isplati dividende na sednici Skupštine akcionara Banke.

Akcionar koji prenese svoje akcije na osnovu kojih je stekao pravo na dividendu posle dana dividende, a pre isplate dividende, zadržava pravo na dividendu.

Spisak lica sa pravom na dividendu se utvrđuje na osnovu izvoda iz Centralnog registra, depoa i kliringa

hartija od vrednosti, na datum koji je određen kao dan dividende.

U skladu sa propisima NBS, Banka ne može raspodelu dobiti vršiti isplatom dividendi svojim akcionarima ako:

- svoju likvidnost ne održava u skladu s propisima Narodne banke Srbije
- zbog te raspodele ne bi mogla da održava svoju likvidnost u skladu s propisima Narodne banke Srbije
- nije otklonila slabosti i nedostatke koje joj je naložila NBS u vezi s nepravilnim iskazivanjem poslovnih promena i drugih događaja, a koji mogu uticati na bilans uspeha banke
- nije postupila u skladu s nalogima za otklanjanje nepravilnosti
- NBS to odredi svojom korektivnom merom.

Banka ne može isplaćivati akcionarima ni akontacije, ukoliko postoje razlozi navedeni u stavu 1. ove tačke. Ako je Banka potkapitalizovana u smislu Zakona o bankama, ne može isplaćivati dividende ili vršiti raspodelu kapitala u bilo kom obliku.

Ako ukupan iznos isplata po osnovu raspodele dobiti prelazi 10% kapitala banke ili bilans uspeha Banke iskazuje gubitak u tekućem ili prethodnom tromesečju, odnosno za poslovnu godinu do tog datuma, Banka raspodelu ovih isplata može vršiti samo uz prethodno odobrenje Narodne banke Srbije.

Banka ne može vršiti plaćanja dividendi akcionarima ako je prema poslednjim godišnjim finansijskim izveštajima neto imovina društva manja, ili bi usled takve isplate postala manja, od uplaćenog osnovnog kapitala uvećanog za rezerve koje je društvo u obavezi da održava u skladu sa zakonom ili statutom, osim u slučaju smanjenja osnovnog kapitala. Ukoliko se zbog pokrića gubitka Banke smanji akcionarski kapital, akcionari nemaju pravo na dividendu, dok se iznos sredstava akcionarskog kapitala korišćen za pokriće gubitka ne nadoknadi.

Ukupan iznos isplata dividendi akcionarima za poslovnu godinu ne može biti veći od dobiti na kraju te poslovne godine, uvećane za neraspoređenu dobit iz prethodnih perioda i iznose rezervi predviđenih za raspodelu akcionarima, a umanjene za nepokrivene gubitke iz prethodnih perioda i iznose rezervi koje je društvo u obavezi da održava u skladu sa zakonom ili statutom, ako takve rezerve postoje.

Sopstvene akcije ne daju pravo na dividendu.

Dividende se mogu plaćati u novcu ili u akcijama Banke, u skladu sa odlukom Skupštine i zakonom.

Ukupan iznos opredeljen za isplatu dividende se definiše Odlukom o upotrebi i raspoređivanju dobiti.

Po pravilu, Upravni odbor Banke usvaja predlog odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti i upućuje ga Skupštini akcionara Banke na usvajanje.

Akcionari Banke mogu da predlože u skladu sa aktima Banke i Zakonom Predlog Odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti. Predlog odluke o upotrebi i raspoređivanju i upotrebi dobiti se, po pravilu, donosi na sednici Upravnog odbora na kojoj se razmatra Odluka o usvajanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke.

Prilikom određivanja visine predloženog iznosa za isplatu dividendi, Upravni odbor uzima u obzir rezultate tekućeg poslovanja Banke, njenu likvidnost, planove poslovanja, planirane investicione aktivnosti, opšte poslovne i privredne okolnosti, kao i uticaj isplate dividende na akcionare Banke, njegove zaposlene i klijente.

Predlogom Odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti se može predvideti da se dividenda

ne isplaćuje, u kom slučaju se vlasnicima prioritetnih kumulativnih akcija iz odeljka 2.2 stava 2. tačke 3. ove Politike, kumulira iznos neisplaćene dividende i pri sledećoj isplati dividende, prvo se isplaćuje iznos kumulirane neisplaćene dividende. Ukoliko je predlogom odluke o raspodeli dobiti opredeljen iznos za isplatu dividende, Upravni odbor ili akcionar koji ima pravo predlaganja odluka na Skupštini akcionara u skladu sa zakonom i aktima društva, mogu doneti predlog odluke o isplati dividende.

Iznos pripadajuće dividende za svakog od akcionara se izračunava srazmerno broju akcija koje akcionar poseduje. Po izračunatoj pripadajućoj dividendi za svakog od akcionara, Društvo obračunava i pripadajući porez u skladu sa važećim zakonskim propisima. Prilikom isplate dividende, Društvo uplaćuje obračunati porez na odgovarajući račun javnih prihoda, a akcionar se isplaćuje neto iznos dividende.

Predviđeni rok za isplatu dividende ne može biti duži od 12 meseci od dana održavanja sednice Skupštine. Politika dividendi menja se odlukom donetom na sednici Skupštine akcionara.

5.5 Bilans uspeha

Opis pozicije bilansa uspeha	31.12.2016.	31.12.2015.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
<i>Prihodi od kamata</i>	9,085	9,999	-914	-9.14%
<i>Rashodi od kamata</i>	-1,928	-2,864	936	-32.69%
Neto prihodi od kamata	7,157	7,134	22	0.31%
<i>Prihodi od naknada</i>	1,133	1,073	60	5.57%
<i>Rashodi od naknada</i>	-236	-194	-42	21.66%
Neto prihodi od naknada	896	879	18	2.01%
Neto prihodi od kursnih razlika	148	235	-87	-37.03%
Ostali poslovni prihodi	834	1,315	-481	-36.58%
Ukupni operativni prihodi	9,035	9,563	-528	-5.52%
Operativni troškovi	-4,034	-4,313	279	-6.47%
Operativni rezultat	5,001	5,250	-249	-4.74%
Troškovi rezervisanja	-260	-1,872	1,613	-86.12%
Rezultat pre poreza	4,741	3,378	1,364	40.37%

Tabela 26 - Bilans uspeha Banke za 31.12.2016. i 31.12.2015. godine (u milionima dinara)

Banka je u 2016. godini ostvarila **Profit pre oporezivanja** u iznosu od RSD 4,7 mlrd što je za 40,4% bolji rezultat poslovanja u odnosu na prethodnu godinu.

Neto kamatni prihod je u 2016. godini dostigao iznos od RSD 7,2 mlrd čime beleži blagi rast u odnosu na nivo iz 2015. godine, uprkos trendu pada kamatnih stopa na bankarskom tržištu. Rast neto prihoda od kamata je rezultat relativno značajnijeg pada kamatnih rashoda (-32.7% u odnosu na 2015. godinu) i pored činjenice da je prihod od kamata zabeležio pad u od 9,1% ili u apsolutnom iznosu RSD 0.9 mlrd.

Prihodi od kamata iznose RSD 9,1 mlrd u 2016. godini. Posmatrajući po poslovnim segmentima, Corporate segment je zabeležio rast od ukupno 21,3% odnosno RSD 0,6 mlrd. Public segment realizuje pad kamatnog prihoda od RSD 0,5 mlrd kao posledica smanjenja volumena kredita. Sektor sredstava i upravljanja bilansom realizuje niži iznos kamatnog prihoda u poređenju dva perioda, u osnovi kao posledica pada kamatnih stopa na tržištu.

Kamatni rashod u ukupnom iznosu od RSD 1,9 mlrd je manji za ukupno RSD 0,9 mlrd u odnosu na prethodnu godinu i u osnovi kao posledica pada kamatnih stopa na depozite, što se ogleda prvenstveno kroz niži kamatni rashod u Sektoru stanovništva za ukuno RSD 0,7 mlrd.

Neto prihodi od naknada su u u blagom porastu u odnosu na prethodnu godinu i iznose RSD 0,9 mlrd. Prihodi od naknada beleže rast od 5,6%, kao posledica pojačanih aktivnosti na ovom polju. Dominantno u prihodima od naknada učestvuju Naknade od platnog prometa sa 44,5%, a zatim slede Naknade od platnih kartica sa 21,5% i Naknade po garancijama sa 18,9%.

Operativni rashodi u tekućoj godini iznose RSD 4 mlrd i beleže pad od 6,5% u odnosu na 2015. godinu.

Troškovi rezervisanja sa nivoom od RSD -0,3 mlrd imaju realizovan pozitivan efekat na bilans uspeha od 86,1% u poređenju sa prethodnom godinom, u osnovi kao rezultat realizovanih naplata.

Segmentna struktura prihoda i rashoda od kamata

Opis pozicije	31.12.2016.	31.12.2015.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Prihodi od kamata	9,085	9,999	-914	-9.14%
Corporate	3,264	2,690	574	21.34%
Public	1,263	1,726	-463	-26.82%
SME	417	408	9	2.22%
Stanovništvo	1,658	1,838	-180	-9.77%
Finansijske institucije	2,483	3,337	-855	-25.61%
Rashodi kamata	-1,928	-2,864	936	-32.69%
Corporate	-135	-102	-33	32.18%
Public	-396	-605	209	-34.56%
SME	-54	-88	35	-39.24%
Stanovništvo	-1,117	-1,821	704	-38.65%
Finansijske institucije	-226	-248	22	-8.78%
Neto prihod od kamata	7,157	7,134	22	0.31%

Tabela 27 - Segmentna struktura kamatnog prihoda i rashoda za 31.12.2016. i 31.12.2015. godine (u milionima dinara)

Prihodi od naknada

Vrsta prihoda od naknada	31.12.2016.	31.12.2015.	Promena u tekućoj godini, apsolutno i %	
Naknade od platnog prometa	504	499	5	1.04%
Naknade po garancijama	214	211	3	1.31%
Naknade od platnih kartica	243	214	29	13.61%
Provizije po čekovima	20	27	-7	-26.95%
Naknade od gotovinskih uplata i isplata	52	56	-4	-6.89%
Ostali prihodi od naknada	99	66	34	51.41%
Ukupni prihodi od naknada	1,133	1,073	60	5.57%

Tabela 28 - Struktura prihoda od naknada za 31.12.2016. i 31.12.2015. godine (u milionima dinara)

Operativni rashodi

Opis pozicije	31.12.2016.	31.12.2015.	Promena u tekućoj godini, apsolutno i %	
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-1,249	-1,258	9	-0.75%
Troškovi amortizacije	-185	-176	-9	5.33%
Troškovi objekata	-737	-579	-158	27.23%
Osiguranje	-565	-546	-20	3.61%
Prateći troškovi obavljanja poslovne aktivnosti	-323	-328	5	-1.41%
Intelektualne usluge	-309	-152	-157	103.04%
Marketing	-125	-119	-7	5.48%
Porezi i naknade	-81	-110	29	-26.67%
Ostali poslovni rashodi	-460	-1,046	586	-55.99%
Ukupni operativni rashodi	-4,034	-4,313	279	-6.47%

Tabela 29 - Struktura operativnih rashoda za 31.12.2016. i 31.12.2015. godine (u milionima dinara)

6. Upravljanje rizicima i problematični krediti

6.1 Sistem upravljanja rizicima

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, procenjivanje, merenje, ublažavanje, 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 je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju procedura i limita. Uspostavljeni limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka

sprema da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika.

Banka primenjuje Bazel II standarde i 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 za upravljanje rizicima
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima

- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za upravljanje 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 sklonosti ka rizicima određenim 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.

Politikom za upravljanje rizicima Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima, a naročito definiše organizaciju upravljanja rizicima, osnove za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje rizika, sistem unutrašnjih kontrola, okvir i učestalosti stres testova kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

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

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.

Izmenama organizacione strukture Banka uspostavlja 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 i Strategije i plana upravljanja kapitalom, 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 i posebno, rizikom likvidnosti.

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

Komiteti za praćenje klijenata su odgovorni 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 privrede, javnog i finansijskog sektora i Komitet za praćenje stanovništva i malih klijenata se sastaju najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

Kreditni odbori Banke odlučuju o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor Izvršnog odbora
- Kreditni odbor za privredu i javni sektor
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

Direkcija za upravljanje rizicima - Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih

organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika.

Službe upravljanja kreditnim rizikom (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom stanovništva 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. 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 i 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 i drugo.

U cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo strategije za upravljanje rizicima, Banka je okviru svoje organizacione strukture uspostavila posebne organizacione jedinice za upravljanje lošom aktivom, u čijem je delokrugu preduzimanje aktivnosti i mera za upravljanje lošom aktivom i koje su funkcionalno i organizaciono odvojene od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Navedene organizacione jedinice su:

Sektor naplate problematičnih plasmana upravlja problematičnim klijentima-pravnim licima u segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno upravlja svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalne strategije naplate potraživanja.

Služba za ranu naplatu od fizičkih lica upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima i preduzetnicima. Ova Služba obavlja potrebne aktivnosti na ranoj naplati (do utuženja) u

saradnji sa drugim nadležnim organizacionim delovima i trećim licima sa kojima uspostavlja saradnju na poslovima naplate.

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 i operativnih rizika.

Direkcija za upravljanje finansijama - organizaciona jedinica koja je odgovorna za planiranje, organizaciju, praćenje i kontrolu rada organizacionih jedinica u čijoj su nadležnosti računovodstvo, izveštavanje, kao i planiranje, analiza i kontrola. Sektor računovodstva i izveštavanja za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje NBS i drugih eksternih korisnika.

Sektor sredstava i upravljanja bilansom kroz svoje operativno poslovanje vrši tri funkcije: funkciju prodaje (sa pravnim licima, finansijskim institucijama i bankama se trguje valutnim proizvodima, hartijama od vrednosti i novčanim depozitima), funkciju podrške i funkciju upravljanja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom Banke.

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 za kontrolu usklađenosti poslovanja odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

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, užeg 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 sprovede stres testovi i kontroliše usklađenost sa definisanim internim limitima za GAP likvidnosti u uslovima stresa.

Pokazatelj i uži pokazatelj likvidnosti su u prvoj polovini 2016. godine bili znatno iznad regulatornog minimuma.

Opseg	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Minimum	1.9314	1.6044
Maksimum	3.9241	3.4103
Prosek	2.9228	2.5338

Tabela 30 - Kretanje pokazatelja likvidnosti 2016. godini

6.3 Devizni rizik

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih pozicija u pojedinačnim valutama 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 2016. godine iznosi 1.12%.

6.4 Problematicni krediti

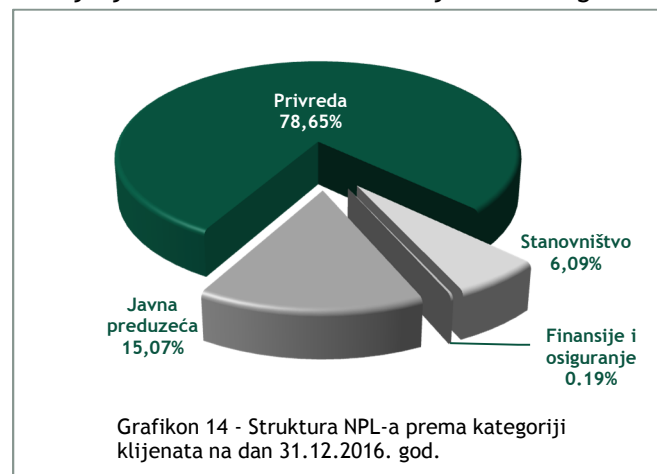
U cilju blagovremenog identifikovanja mogućih problema Banka je u 2016. godini nastavila sa intenzivnim praćenjem nivoa i trenda problematičnih plasmana (NPL). Praćenje NPL-a je od velike važnosti za praćenje kreditnog rizika, budući da isti predstavlja jedan od osnovnih indikatora pogoršanja kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

Najveći iznos NPL-a je u sektoru privrednih društava (ukupno 78.65%).

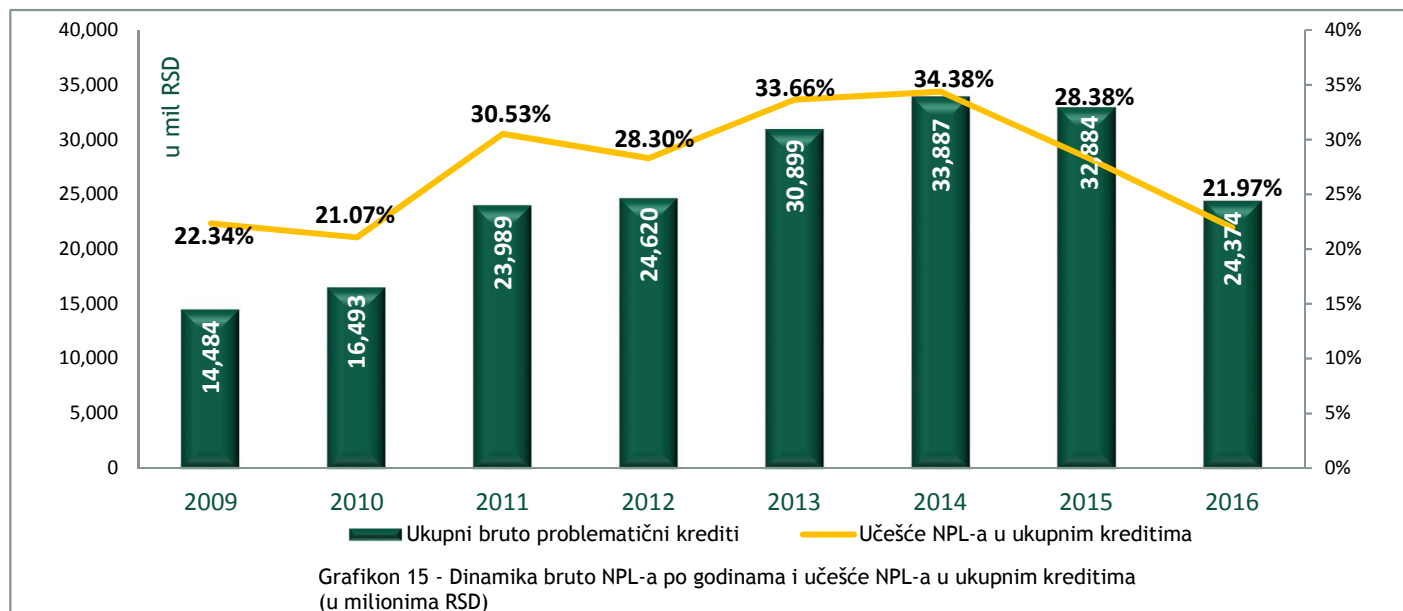
Kada se radi o privrednim društvima treba napomenuti da se značajan deo problematičnih plasmana odnosi na segment pravnih lica u stečaju od kojih Banka na dan 31.12 2016. godine potražuje oko RSD 13,1 mlrd (ovi dužnici čine 54% ukupnog NPL-a Banke).

Sektor stanovništva u ukupnom NPL Banke učestvuje sa 6.09%. Procenat NPL-a u ovom sektoru je 9%.

Posmatrano po godinama NPL u 2016. godini beleži smanjenje u odnosu na kraj 2015. godine.



Treba naglasiti da je Banka u 2016. godini procesom intenzivnog monitoringa potraživanja kako od pojedinačnih klijenata tako i na nivou celokupnog portfolija zaustavila rast problematičnih kredita. U odnosu na kraj 2015. godine iznos NPL plasmana je smanjen za RSD 8,5 mlrd u apsolutnom iznosu odnosno za 6%.



Pokriće problematičnih kredita

Kada se izvrši poređenje iznosa izdvojenih ispravki i rezervi za potraživanja u statusu NPL (prema metodologiji NBS i koristeći podatke iz kvartalnih izveštaja NBS o stanju u bankarskom sektoru Srbije) možemo konstantovati sledeće:

- Stopa pokrića bruto NPL-a ispravkama (u skladu sa IFRS) u bankarskom sektoru iznosi oko 69.50%, dok je u Banci procenat pokrića 78.15% (podatak za bankarski sektor odnosi se na 30. septembar 2016. godine, dok je podatak za Banku na 31. decembar 2016. godine).
- Bilansno obračunata rezerva za procenjene gubitke je na nivou bankarskog sektora pokrivala 114,5% ukupnog bruto NPL-a, dok je bruto NPL u Banci pokriven sa 135.74% obračunatom bruto rezervom za procenjene gubitke, što dalje znači da je Banka i obračunatim ispravkama i formiranim rezervama u značajnoj meri pokrila NPL potraživanja (podatak za bankarski sektor odnosi se na 31. septembar 2016. godine, dok je podatak za Banku na 31. decembar 2016. godine).

6.5 Aktivnosti u 2016. godini

Tokom 2016. godine intenzivno se radilo na unapređenju procesa identifikovanja, procene, praćenja i kontrole rizika, kao i na unapređenju procesa internog izveštavanja o izloženosti rizicima.

U 2016. godini u cilju uspostavljanja efikasnog sistema unutrašnjih kontrola formiran je Pregled kontrolnih aktivnosti na nivou Banke i izvršeno je testiranje kontrolnih aktivnosti za kritične procese u Banci.

U 2016. godini Banka je završila dva projekata kojima je unapređen proces upravljanja i kontrole rizika, i to posebno u delu upravljanja i kontrole kreditnog rizika (implementacija modula PCA za obračun rezerve - značajno će se unaprediti obračuni koji se vrše u procesu merenja kreditnog rizika) i dodatno unapredila proces praćenja i upravljanja kolateralima implementacijom CMS modula.

7. Marketing i odnosi sa javnošću

7.1 Marketing strategija za 2016. godinu

Marketing strategija za 2016. godinu, usmerena na unapređenje prepoznatljivosti brenda AIK Banke i kontinuirano negovanje odnosa sa klijentima i medijima, obuhvatala je sledeće aktivnosti:

- Unapređenje tržišne pozicioniranosti Banke sa diferenciranom komunikacijom prema interesnim grupama javnosti, a sa krajnjim ciljem unapređenja imidža i prepoznatljivosti na nacionalnom nivou
- Unapređenje proaktivne koordinacije sa Sektorom za stanovništvo i MSP sa ciljem što bolje i efektnije komunikacije proizvoda i usluga koji Banku diferenciraju u odnosu na konkurenciju, uz kontinuirano jačanje imidža Banke kroz njene korporativne vrednosti
- Podizanje svesti (interno i eksterno) o planovima, ciljevima i akcijama Banke kako bi se pozicionirala među tri vodeće banke na tržištu Srbije
- Kontinuirano negovanje odnosa sa klijentima kroz posvećenost Banke njihovim potrebama, kao i intenziviranje racionalne i emocionalne komunikacije sa postojećim i potencijalnim klijentima
- Negovanje postojećih vrednosti Banke - inovativnosti, kreativnosti, jedinstvenosti, brzine, profesionalizma, isplativosti, čestitosti i fleksibilnosti
- Pozicioniranje AIK Banke i njenih predstavnika kao sigurnih, pouzdanih, inovativnih partnera srpske privrede
- Generisanje pozitivnog publiciteta i negovanje odnosa sa medijima
- Intenziviranje PR kampanje i približavanje rezultatima vodeće Banke u medijima.

7.2 Marketing plan za 2016. godinu i realizacija plana

Marketing plan za 2016. godinu obuhvatao je aktivnosti definisane marketing strategijom:

- Realizacija strateških i taktičkih marketing kampanja, vizuelno integrisanih i baziranih na koordinaciji sa Sektorom za poslovanje 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
- Kontinuirana komunikacija sa interesnim javnostima, strateški orjentisana na građenje prepoznatljivosti Brenda Banke;
- Strateški pravac komunikacije biće segmentiran na CORPO, BRAND i INTERNI PR u cilju postizanja što boljih rezultata
- Pristup građanima i privrednicima da je AIK Banka prepoznata kao pouzdan partner
- Izrada namenskih promotivnih materijala sa ciljem podrške retail sektoru i ostvarenja prodajnih rezultata
- Fokusiranje na mlađu populaciju između 17 i 35 godina, koju Banka treba da osvoji svojim proizvodima i uslugama na liniji digitalizacije
- Redizajn filijala i ekspozitura mreže, u cilju digitalizacije Banke i približavanja klijentima
- Permanentno poređenje sa konkurencijom u oblastima u kojima je Banka ostvarila poslovnu prednost i dominaciju
- Praćenje međunarodnih standarda poslovanja, sa ciljem da Banka bude maksimalno konkurentna.

Realizacija marketing plana za 2016. godinu

Strateške marketing kampanje

Realizovane su dve strateške marketing kampanje i to:

1. Štednja građana u periodu oktobar - decembar
2. START PAKET tekući račun od sredine decembra do kraja godine

Kampanja "Štednja" realizovana je u tri faze:

- prva faza - realizovana kroz PR kampanju koja je za cilj imala komunikaciju stabilnosti, kapitalne snage uz isplatu kamate unapred. Kombinacijom saopštenja, intervjua, kolumni na temu štednje u štampanim i digitalnim medijima komunicirani su uslovi štednje uz podjednaku fokusiranost na korporativne vrednosti Banke.
- Druga faza - obuhvatila je oglašavanje na nacionalnim TV i radio stanicama i štampanim medijima. Komunikacijski pravac je nastavak PR kampanje - kroz snagu i stabilnost Banke komuniciraju se uslovi štednje
- U trećoj fazi kampanje štednja se komunicira na humorističan način sa ciljem privlačenja pažnje.

Sredinom decembra Banka je oglašavala Start paket tekući račun sa ciljem povećanja broja otvorenih tekućih računa stimulacijom od RSD 30.000 pozajmice na dve godine. Diferencirana komunikacija ka mlađoj populaciji (18-24 godine) i njihovim roditeljima imala je za cilj stvaranje interesovanja u najširoj mogućoj javnosti. Oglašavanje ovog proizvoda planira se i u 2017. godini.

AIK Banka je u 2016. godini u odnosu na prethodnu drastično povećala prisustvo u medijima kako po broju objava tako i po ukupnoj komercijalnoj i PR vrednosti objava.

Ukupna advertajzing vrednost objava za 2015. godinu iznosi: EUR 115.726, dok u 2016. godini ona iznosi EUR 689.314.

Ukupan broj pominjanja Banke za 2015. godinu - 331 priloga, u 2016. godini - 1.662 priloga sa agregator portalima 1.805 (procenu komercijalnih i PR vrednosti vršila je na mesečnom nivou agencija RealTime).

Taktičke marketing i PR kampanje

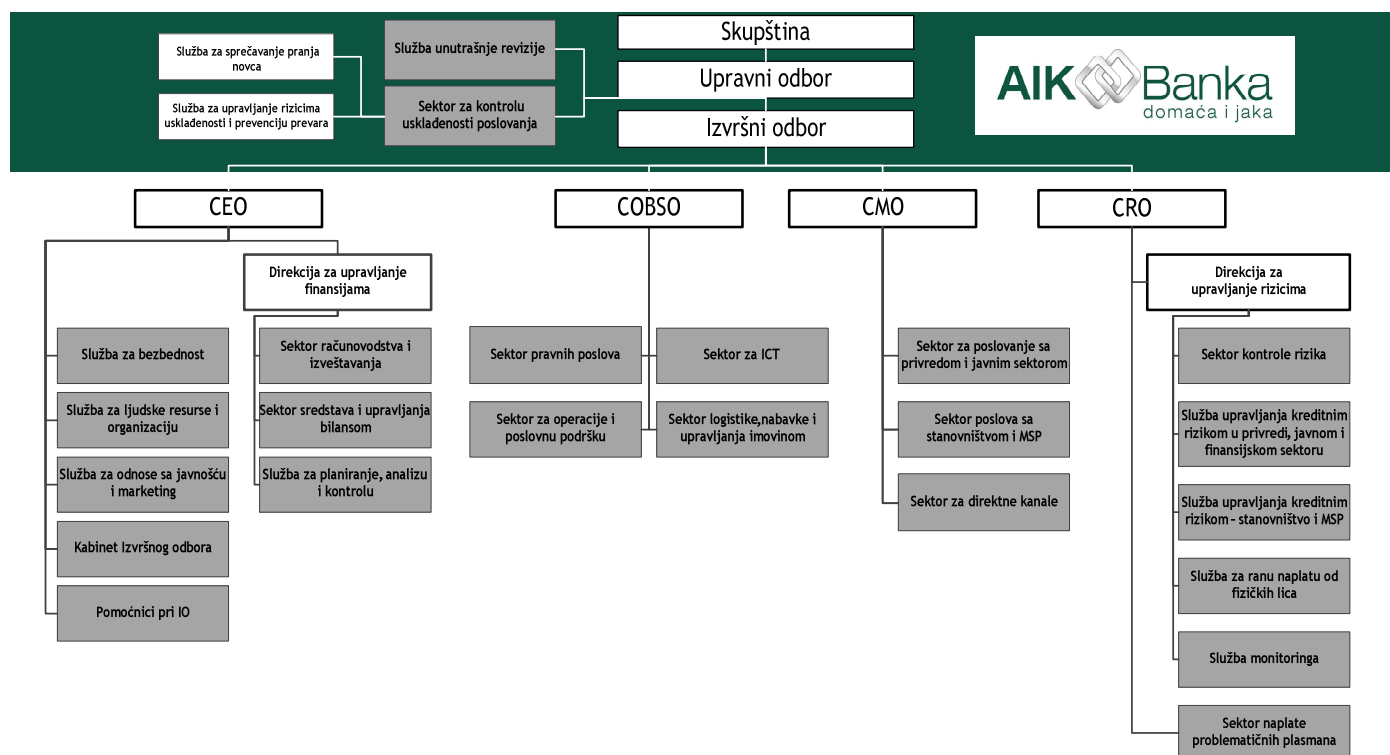
U cilju promocije aktuelnih proizvoda Banke, realizovano je 19 taktičkih kampanja:

1. Keš krediti (januar)
2. Popusti za Dan zaljubljenih (februar)
3. MiniAik foto konkurs (februar)
4. Popusti za Osmi mart (mart)
5. Popusti za Mladence (mart)
6. Poljoprivredni krediti (mart)
7. Penzije - isplata penzija unapred (april)
8. Popusti za uskršnju kupovinu (april)
9. Stambeni krediti za Tamiš kapiju (maj)

10. Mobilno i elektronsko bankarstvo (jun)
11. Subotom uz kafu (jun)
12. Promociju Kontakt centra (jul)
13. Bezbednost uz AIK - dostupnost sefova građanima (avgust)
14. Nagradna igra "Visa karticom kupuj pa putuj (septembar - oktobar)
15. Keš kredit za penzionere (septembar)
16. Sponzorstvo KK Crvena Zvezda (oktobar - decembar)
17. Visa nagradna igra - participacija globalnoj Visa kampanji (decembar)
18. Mastercard popusti u Laguna knjižarama (participacija globalnoj Mastercard kampanji)
19. Novogodišnji popusti (decembar).

8. Organizaciona i kadrovska struktura

8.1 Organizacija Banke



Slika 1 - Organizaciona šema Banke na dan 31.12.2016. godine

Upravni odbor Banke je u drugoj polovini 2016. godine izvršio izmenu Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji Banke sa ciljem kreiranja efikasnijeg organizacionog modela.

Najvažnija izmena odnosila se na promenu broja i nadležnosti članova Izvršnog odbora Banke. Imenovan je Član izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za operacije i poslovnu podršku.

8.2 Zaposleni

Politika zapošljavanja proistekla iz organizacionih promena definisala je strategiju Banke da kadrovski potencijal organizacije mora biti na vrhunskom nivou, permanentno razvijan i orijentisan na jasne ciljeve. Tokom 2016. godine izvršena je optimizacija organizacione strukture neophodnim resursima delimično iz postojećih kadrova Banke, delimično novim zaposlenima. Kadrovskom politikom vodi se računa i o povećanju efikasnosti u svim organizacionim delovima Banke.

Tokom 2016. godine nije došlo do značajnijeg povećanja broja zaposlenih tako da je zaključno sa 31. decembrom 2016. godine u odnosu na kraj 2015. godine broj zaposlenih neznatno povećan (za 0.2%). Na kraju decembra 2016. godine u Banci je bilo zaposleno 611 lica. Dominantno učesće imaju zaposleni starosne dobi do 40 godina (64,3%), a zaposleni sa visokom stručnom spremom čine 69,4% od ukupnog broja zaposlenih u Banci.

Interval	31.12.2016	% učešća
do III stepena	1	0.2%
IV stepen	93	15.2%
V stepen	1	0.2%
VI stepen	92	15.1%
VII stepen	424	69.4%
UKUPNO	611	100.0%

Tabela 31 - Pregled broja zaposlenih po stručnoj spremi na dan 31.12.2016. godine

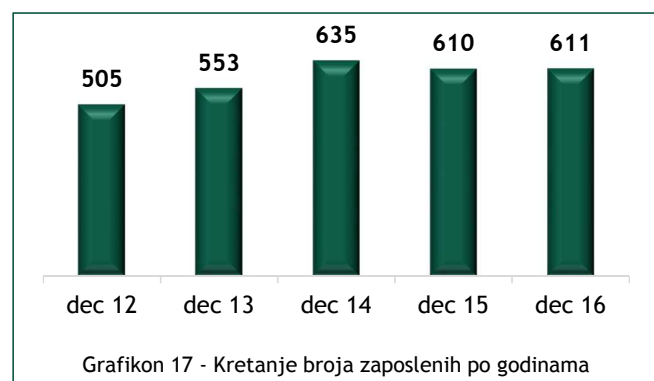
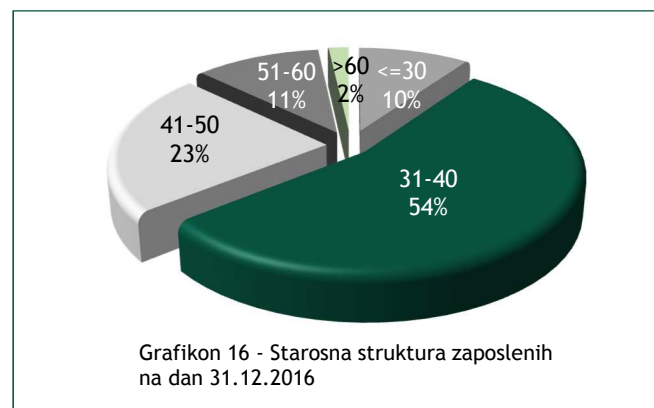
Tokom 2016. godine za zaposlene u prodajnoj mreži Banka je nastavila sa postavljanjem mesečnih ciljeva prodaje i sistemom stimulacije zaposlenih za ispunjenje postavljenih ciljeva. Radi lakšeg ostvarivanja postavljenih ciljeva Banka je razvila interne programe obuke za zaposlene u poslovnoj mreži koji su usmereni na unapređenje veština prodaje i prezentacije, poznavanje proizvoda banke sa posebnim obukama fokusiranim na kreditiranje malih i srednjih preduzeća i poljoprivrednih gazdinstava.

Takođe, imajući u vidu da je Banka krajem 2015. godine dobila licencu za obavljanje poslova zastupnika u osiguranju, po jedan zaposleni iz svake organizacione jedinice, nakon uspešno obavljene obuke u prvoj polovini 2016. godine, stekao je zvanje ovlašćenog zastupnika u osiguranju, dok je za zaposlene koji su prethodno već posedovali licence

ovlašćenog zastupnika u osiguranju organizovano dodatno usavršavanje.

Tokom 2016. godine u okviru projekta "Nagrađivanje prema učinku", za rukovodioce Banke razvijen je varijabilni sistem nagrađivanja baziran na učinku, definisani su ključni indikatori učinka, način postavljanja ciljeva i merenja uspešnosti, a sve u skladu sa ciljevima Banke za 2016. godinu.

U daljoj strategiji razvoja predviđa se unapređenje sistema Banke radi efikasnijeg praćenja ključnih indikatora učinka i merenja realizacije postavljenih ciljeva. Dodatno, za 2017. godinu planiran je dalji razvoj planova obuke kadrova sa fokusom na dodatna unapređenja veština prodaje.



8.3 Upravljanje Bankom

8.3.1 Skupština banke

Ime i prezime	Funkcija
Jovan Purar	Predsednik Skupštine Banke na sednicama održanim 25. marta 2016. godine, 27. juna 2016. godine i 02. septembra 2016. godine

Tabela 32 - Predsednik Skupštine Banke

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Akcionari Banke mogu neposredno učestvovati u radu Skupštine Banke ili preko punomoćnika, što podrazumeva pravo glasanja o pitanjima o kojima glasa njegova klasa akcija, pravo na učešće u raspravi o pitanjima na dnevnom redu Skupštine, uključujući i pravo na podnošenje predloga, postavljanje pitanja koja se odnose na dnevni red Skupštine i dobijanje odgovora u skladu sa Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine.

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 i investicione nekretnine
- 5) odlučuje o uslovnom povećanju kapitala Banke po osnovu zamene zamenljivih obveznica i varanata u akcije
- 6) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora
- 7) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke
- 8) imenuje i razrešava spoljnog revizora
- 9) 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 šest meseci 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.

Predsednik Skupštine

Sednicama Skupštine Banke predsedava predsednik Skupštine. Jednom izabrani predsednik Skupštine vrši tu funkciju i na svim narednim sednicama Skupštine do izbora novog predsednika u skladu sa Zakonom, Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine.

Predsednik Skupštine:

- Predlaže Skupštini tekst Poslovnika o radu Skupštine i njegove izmene i dopune
- Imenuje radno predsedništvo, zapisničara i članove komisije za glasanje i odgovoran je za uredno sačinjavanje zapisnika koji potpisuje u roku od osam dana od dana sednice skupštine i najkasnije u roku od naredna 3 dana isti objavljuje na internet stranici Banke u trajanju od najmanje 30 dana.

Održavanje sednica Skupštine Banke detaljno je regulisano Statutom Banke i Poslovnikom o radu Skupštine Banke, a u svemu u skladu sa Zakonom i dobrom praksom korporativnog upravljanja.

Održane sednice Skupštine Banke tokom 2016. godine

Tokom 2016. godine održana je jedna vanredna sednica Skupštine Banke, dana 25. marta 2016. godine i dve redovne sednice Skupštine: 27. juna 2016. godine i 02. septembra 2016. godine.

Na XXXV, vanrednoj sednici Skupštine održanoj dana 25. marta 2016. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XXXV/2016 - Saglasnost na imenovanje Radnog predsedništva - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd
- 02-XXXV/2016 - Saglasnost na izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd
- 03-XXXV/2016 - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 04-XXXV/2016 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XXXIV sednice Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd održane dana 23.12.2015. godine - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 05-XXXV/2016 - Odluka o usvajanju Poslovne politike i strategije "AIK BANKE" a.d. Beograd sa strateškim planom za trogodišnji period 2016-2018. godine - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 06-XXXV/2016 - Odluka o ulaganju u lica u finansijskom sektoru i lica koja nisu u finansijskom sektoru (druga pravna lica) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 07-XXXV/2016 - Odluka o sticanju podređenog društva Banke - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 08-XXXV/2016 - Odluka o izmeni Odluke broj 20-XXXIII/2015 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 privednim društvima stečenim u postupku naplate potraživanja Banke od 29.06.2015. godine

(izmenjena Odlukom broj 09-XXXIV/2015 od 23.12.2015.) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA

- 09-XXXV/2016 - Odluka o usvajanju izmenjene Politike dividendi - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 10-XXXV/2016 - Odluka o izmenama i dopunama Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" A.D. BEOGRAD - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 11-XXXV/2016 - Odluka o naknadama članova Upravnog odbora i zaradama članova Izvršnog odbora za 2016. godinu i razmatranju pisane informacije sa detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 12-XXXV/2016 - Odluka o prinudnom otkupu akcija - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA.

Na XXXVI, redovnoj sednici Skupštine, održanoj dana 27. juna 2016. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XXXVI/2016 - Imenovanje Radnog predsedništva - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta AIK BANKE a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd
- 02-XXXVI/2016 - Izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta AIK BANKE a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd
- 03-XXXVI/2016 - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 04-XXXVI/2016 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XXXV vanredne sednice Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd održane dana 25.03.2016. godine - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 05-XXXVI/2016 - Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja "AIK BANKE" a.d. Beograd za 2015. godinu (Finansijski izveštaj za 2015. godinu, Izveštaj o reviziji finansijskog izveštaja "AIK BANKE" a.d. Beograd za 2015. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora, Izveštaj o poslovanju za 2015. godinu) - USVOJENO JEDNOGLASNO

- 06-XXXVI/2016 - Odluka o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti "AIK BANKE" a.d. Beograd po Finansijskom izveštaju za 2015. godinu - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 07-XXXVI/2016 - Odluka o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Godišnjeg finansijskog izveštaja za 2016. godinu - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 08-XXXVI/2016-Odluka o usvajanju Finansijskog plana "AIK BANKE" a.d. Beograd za 2016. godinu (Plan Bilansa uspeha i Bilansa stanja) - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 09-XXXVI/2016 - Odluka o ovlašćenjima Upravnog i Izvršnog odbora u odlučivanju o troškovima na ime reklame i propagande, donatorstva i sponzorstva i reprezentacije - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 10-XXXVI/2016 - Odluka o ulaganju u osnovna sredstva "AIK BANKE" a.d. Beograd, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 11-XXXVI/2016 - Odluka o ovlašćenjima u postupku otuđenja osnovnih sredstava Banke, investicionih nekretnina i investicija u udele i akcije u drugim privrednim društvima - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 12-XXXVI/2016 - Odluka o naplati novčanih potraživanja "AIK BANKE" a.d. Beograd nenovčanim oblicima u 2016. godini i nadalje - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 13-XXXVI/2016 - 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
- 14-XXXVI/2016 - Odluka o otpisu potraživanja Banke - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 15-XXXVI/2016-Odluka - Dostavljanje podataka Upravnog odbora u skladu sa članom 78. Stav 3. Zakona o bankama - USVOJENO JEDNOGLASNO

Na XXXVII, redovnoj sednici Skupštine održanoj dana 02. septembra 2016. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XXXVII/2016 - Odluka o izboru predsednika Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 02-XXXVII/2016 - imenovanje Radnog predsedništva - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd
- 03-XXXVII/2016 - izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje-Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd
- 04-XXXVII/2016 - Odluka - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 05-XXXVII/2016 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XXXVI redovne sednice Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd održane dana 27. juna 2016. godine - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 06-XXXVII/2016 - Odluka o imenovanju/izboru člana Upravnog odbora "AIK BANKE" a.d. Beograd - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 07-XXXVII/2016 - Odluka o razrešenju člana Upravnog odbora "AIK BANKE" a.d. Beograd - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA
- 08-XXXVII/2016 - Odluka o raspoređivanju sredstava iz ostalih rezervi iz dobiti u neraspoređenu dobit ranijih godina i upotrebi i raspoređivanju neraspoređene dobiti ranijih godina za isplatu dividende akcionarima - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 09-XXXVII/2016 - Odluka o isplati dividende - USVOJENO JEDNOGLASNO
- 10-XXXVII/2016 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i donošenje Statuta (u prečišćenom tekstu) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA

- 11-XXXVII/2016 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA.

Detaljnije informacije o usvojenim odlukama, materijalima uz odluke i zapisnicima sa Skupština Banke mogu se videti na web stranici Banke u delu "odnosi sa investitorima".

8.3.2 Upravni odbor Banke

Ime i prezime	Datum rođenja	Funkcija
Miodrag Kostić	25.08.1959.	Predsednik Upravnog odbora
Nikola Litvinenko	29.06.1959.	Član Upravnog odbora
Vladimir Sekulić	10.09.1973.	Član Upravnog odbora
Vladimir Poznanić	06.07.1948.	Član Upravnog odbora
Jovan Purar	18.01.1959.	Član Upravnog odbora

Tabela 33 - Sastav Upravnog odbora na dan 31.12.2016. godine

Upošteno o radu Upravnog odbora

Upravni odbor Banke čini najmanje 5 (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 NBS. 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 4 (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.

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 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. utvrđuje Opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune
5. bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke
6. 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
7. utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa
8. 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
9. vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke
10. usvaja Program i Plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada

11. uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću
12. usvaja Strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom Banke
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 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 Pavlović	16.09.1968.	Član Izvršnog odbora

Tabela 34 - Sastav Izvršnog odbora Banke na dan 31.12.2016. 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 Pavlović	Član Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Bojan Topalović	Direktor Sektora sredstava i upravljanja bilansom	Član ALCO odbora
Aleksandra Babić	Direktor Sektora kontrole rizika	Član ALCO odbora
Vladan Đorđević	Rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Član ALCO odbora
Ana Živanović	Direktor službe za planiranje, analizu i kontrolu	Član ALCO odbora
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Član ALCO odbora

Tabela 35 - Sastav ALCO odbora na dan 31.12.2016. godine

Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)

Ime i prezime	Funkcija
Vladimir Sekulić	Predsednik
Vladimir Poznanić	Član
Nikola Litvinenko	Član

Tabela 36 - Sastav Odbora za reviziju na dan 31.12.2016. godine

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje tri člana, od kojih je jedan predsjednik 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, kao 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 odbori formirani u Banci su:

1. Kreditni odbor Izvršnog odbora

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Jelena Galić	Predsednik Izvršnog odbora	Predsednik Kreditnog odbora
Dejan Vasić	Član Izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za poslovanje sa klijentima	Član Kreditnog odbora/predsedavajući kreditnog odbora u slučaju odsustva predsednika Kreditnog odbora
Vladan Đorđević	Rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Povremeni član u slučaju odsustva člana Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	Povremeni član u slučaju odsustva Predsednika Kreditnog odbora

Tabela 37 - Sastav Kreditnog odbora za Izvršnog odbora na dan 31.12.2016. godine

2. Kreditni odbor za privredu i javni sektor

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Vladan Đorđević	Rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Predsednik Kreditnog odbora
Dejan Vasić	Član Izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za poslovanje sa klijentima	Član Kreditnog odbora/zamenik predsednika Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	Član Kreditnog odbora
Goran Ilić	Savetnik u Službi upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	Povremeni član/zamenik člana odgovornog za upravljanje rizicima
Dražen Babić	Savetnik za poslovanje sa velikim klijentima i javnim sektorom	Povremeni član/zamenik člana odgovornog za poslovanje sa klijentima

Tabela 38 - Sastav Kreditnog odbora za privredu i javni sektor na dan 31.12.2016. godine

3. Kreditni odbor za stanovništvo i mala i srednja preduzeća

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Predsednik Kreditnog odbora
Saša Jovanović	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP	Član Kreditnog odbora
Ivan Novaković	Rukovodilac Službe za proizvode i prodaju malim i srednjim preduzećima	Član Kreditnog odbora
Ivana Randelović	Rukovodilac Službe za proizvode i prodaju fizičkim licima	Povremeni član/zamenik predsednika Kreditnog odbora ili člana odgovornog za poslovanje sa klijentima
Dragana Milivojević	Viši stručni saradnik za procenu kreditnog rizika za klijente iz segmenta malih i srednjih preduzeća, poljoprivrednika i preduzetnika	Povremeni član/zamenik člana odgovornog za upravljanje rizicima

Tabela 39 - Sastav Kreditnog odbora za stanovništvo i MSP na dan 31.12.2016. 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/hitne sednice.

Redovne sednice Kreditnog odbora održavaju se po pravilu najmanje jednom nedeljno.

Članovi Kreditnog odbora imaju naročito sledeća prava i obaveze:

- 1) da učestvuju u raspravi o pojedinim pitanjima iz dnevnog reda, da iznose svoje mišljenje i predloge
- 2) da postavljaju pitanja u vezi dostavljenih Kreditnih zahteva i da traže dodatna objašnjenja i podatke

- 3) da traže mogućnost uvida u dokumente vezane za Kreditni zahtev, odnosno drugi materijal o kome se raspravlja.

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 Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Upravni odbor Banke je na pisanoj sednici, dana 29. decembra 2016. godine usvojio Kodeks korporativnog upravljanja V2.0, koji je objavljen na internet stranici Banke www.aikbanka.rs.

Predmet usvojenog Kodeksa korporativnog upravljanja je objedinjavanje prakse korporativnog upravljanja Banke, a koju primenjuju svi nosioci korporativnog upravljanja Banke, posebno sa aspekta uticaja na

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/hitne sednice.

Redovne sednice Kreditnog odbora održavaju se po pravilu najmanje jednom nedeljno.

Članovi Kreditnog odbora imaju naročito sledeća prava i obaveze:

- 1) da učestvuju u raspravi o pojedinim pitanjima iz dnevnog reda, da iznose svoje mišljenje i predloge
- 2) da postavljaju pitanja u vezi dostavljenih Kreditnih zahteva i da traže dodatna objašnjenja i podatke
- 3) da traže mogućnost uvida u dokumente vezane za Kreditni zahtev, odnosno drugi materijal o kome se raspravlja.

Poslovníkom o radu Kreditnih odbora Banke bliže su uređena pitanja prava i obaveza članova kreditnih odbora, sazivanje i održavanje sednica, odlučivanja na sednicama, vođenje zapisnika na sednicama Kreditnih odbora, njegove sadržine, potpisivanje odluka, vođenje evidencije o odlukama Kreditnih odbora i drugo.

8.4 Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Upravni odbor Banke je na pisanoj sednici, dana 29. decembra 2016. godine usvojio Kodeks korporativnog upravljanja V2.0, koji je objavljen na internet stranici Banke www.aikbanka.rs.

Predmet usvojenog Kodeksa korporativnog upravljanja je objedinjavanje prakse korporativnog upravljanja Banke, a koju primenjuju svi nosioci korporativnog upravljanja Banke, posebno sa aspekta uticaja na javnost i transparentnost poslovanja Banke, prava akcionara, rada organa Banke i upravljanja svim vrstama rizika.

Osnovni cilj ovog kodeksa je da na transparentan i efikasan način predstavi sistem korporativnog upravljanja uspostavljan u Banci, na način koji omogućava održivi razvoj Banke baziran na društveno odgovornom poslovanju i uvećanju vrednosti za akcionare, zaposlene, klijente i okruženje.

Ovaj Kodeks predstavlja dopunu pravila sadržanih u Zakonu o bankama, Zakonu o privrednim društvima, Zakonu o tržištu kapitala, podzakonskim aktima navedenih zakona, aktima Banke i međunarodnim i domaćim pravilima i praksom korporativnog upravljanja.

Na svim nivoima upravljanja se vodi računa o primeni pravila i principa sadržanih u ovom Kodeksu i ista se detaljnije definišu aktima Banke, kada za tim postoji potreba.

Kodeksom se posebna pažnja usmerava na izradu periodičnih izveštaja i izveštavanju o bitnim događajima, u svemu poštujući principe efikasnosti izveštavanja i ravnopravnog tretmana svih korisnika informacija.

Banka je razvojem organizacije, sistematizacije, izmenama opštih i pojedinačnih akata, ugradila principe korporativnog upravljanja sadržanog u Kodeksu, u svim procesima i na svim nivoima odlučivanja i primenjuje ga.

8.5 Izmena opštih akata Banke

Na XXXVII sednici Skupštine održanoj 02. septembra 2016. godine Skupština je donela Odluku broj 10-XXVII/2016 o izmenama i dopunama Statuta Banke.

NBS je dala saglasnost na predlog izmena i dopuna Rešenjem G.br 7642 od 05.10.2016. godine.

Izmene i dopune Statuta koje su stupile na snagu 06. oktobra 2016. godine odnose se na način preuzimanja materijala za sednicu Skupštine Banke, kvorum za rad i odlučivanje kreditnih odbora i obezbeđivanje procedure za upravljanje rizicima, unutrašnje revizije i kontrole na nivou bankarske grupe.

8.6 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 za 31. 12.2016. godine (napomena br. 42).

Sledeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja (31.12.2016. godine):

8.7 Poslovna mreža



Slika 2 - Šematski prikaz poslovanja Banke van centrale na dan 31.12.2016. godine

Banka obavlja svoje poslovanje u Centrali Banke i organizacionim delovima van centrale Banke. Organizacioni delovi unutar kojih Banka obavlja svoje poslovanje su filijale, ekspoziture i šalteri.

Poslovna mreža AIK Banke na dan 31.12.2016. godine sastoji se od 20 filijala, 35 ekspozitura i jednog šaltera.

Filijale	20
Ekspoziture	35
Šalteri	1
Ukupno	56

Tabela 41 - Organizacioni delovi Banke na dan 31.12.2016. godine

Filijale

Filijala	Lokacija	Adresa
Filijala Beograd	Beograd	Bulevar Mihajla Pupina 115d
Filijala Čačak	Čačak	Kuželjeva 2
Filijala Jagodina	Jagodina	Kneza Lazara 69
Filijala Kragujevac	Kragujevac	Trg Radomira Putnika 3
Filijala Kraljevo	Kraljevo	Miloša Velikog 58
Filijala Kruševac	Kruševac	Gazimestanska bb
Filijala Leskovac	Leskovac	Bulevar oslobođenja bb
Filijala Niš	Niš	Nikole Pašića 42
Filijala Novi Pazar	Novi Pazar	Stevana Nemanje bb
Filijala Pančevo	Pančevo	Karadjordjeva 2b
Filijala Požarevac	Požarevac	Veljka Dugoševića 35
Filijala Sombor	Sombor	Pariska 1
Filijala Subotica	Subotica	Korzo 8
Filijala Šabac	Šabac	Gospodar Jevremova 42/1

Filijala Užice	Užice	Dimitrija Tucovića 64
Filijala Valjevo	Valjevo	Karadjordjeva 59
Filijala Vrbas	Vrbas	Maršala Tita 80
Filijala Zaječar	Zaječar	Pana Djukića bb
Filijala Zrenjanin	Zrenjanin	Žitni trg bb
Filijala Novi Sad	Novi Sad	Bulevar Mihaila Pupina 2

Tabela 42 - Spisak filijala Banke na dan 31.12.2016. godine

Ekspoziture Banke

Ekspozitura	Lokacija	Adresa
Ekspozitura Aleksinac	Aleksinac	Taušanovićeve bb
Ekspozitura Bačka Topola	Bačka Topola	Glavna broj 8
Ekspozitura Vojvode Stepe	Beograd	Vojvode Stepe 171
Ekspozitura Banovo Brdo	Beograd	Požeška 93
Ekspozitura Bečej	Bečej	Uroša Predića 4
Ekspozitura Slavija	Beograd	Kralja Milana 43
Ekspozitura Bor	Bor	Djordja Vajferta 21
Ekspozitura Gornji Milanovac	Gornji Milanovac	Kneza Aleksandra 13
Ekspozitura Indija	Indija	Novosadska 2
Ekspozitura Kikinda	Kikinda	Generala Drapšina 13
Ekspozitura Kula	Kula	Lenjinova 14
Ekspozitura Kostolac	Kostolac	Trg Bratstva i jedinstva 9
Ekspozitura Bulevar dr Zorana Đinđića	Niš	Buleva dr. Zorana Đinđića 23
Ekspozitura Negotin	Negotin	Trg Djordja Stanojevića 66
Ekspozitura Voždova	Niš	Voždova 2
Ekspozitura Zona III	Niš	Bulevar Nemanjića 25
Ekspozitura Palilula	Niš	Episkopska 56
Ekspozitura Pantelej	Niš	Pantelejska 77
Ekspozitura Bulevar oslobođenja	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 68b
Ekspozitura Novo naselje	Novi Sad	Bulevar Jovana Dučića 5
Ekspozitura Paraćin	Paraćin	Tome Živanovića bb
Ekspozitura Pirot	Pirot	Slavonska 1
Ekspozitura Plato	Kragujevac	Dr Zorana Djindjića 11b
Ekspozitura Ruma	Ruma	Glavna broj 192
Ekspozitura Smederevo	Smederevo	Kralja Petra I 19
Ekspozitura Trstenik	Trstenik	Cara Dušana 19
Ekspozitura Vidikovac	Beograd	Patrijarha Joanikija 28b
Ekspozitura Vranje	Vranje	Lenjinova 14
Ekspozitura Vrnjačka banja	Vrnjačka Banja	Drvara 2
Ekspozitura Zemun	Zemun	Bežanijska 56
Ekspozitura Bulevar Kralja Aleksandra	Beograd	Bulevar Kralja Aleksandra 334
Ekspozitura Fontana	Beograd	Otona Župančića 1
Ekspozitura Topola	Topola	Bulevar Kralja Aleksandra 24
Ekspozitura Knez Mihajlova	Beograd	Knez Mihajlova 10
Ekspozitura Jurija Gagarina	Beograd	Jurija Gagarina 32

Tabela 43 - Spisak ekspozitura Banke na dan 31.12.2016. godine

Šalteri Banke

Šalter u Hotelu GRAND i ANGELLA Kopaonik	Kopaonik	Kopaonik
--	----------	----------

Tabela 44 - Spisak šaltera banke na dan 31.12.2016. godine

8.7.1 Plan aktivnosti u 2017. godini

U 2017. godini će se nastaviti aktivnosti na optimizaciji poslovne mreže zasnovane na analizi i kontinuiranom praćenju profitabilnosti pojedinačnih organizacionih jedinica, tržišnih i finansijskih pokazatelja.

Banka transformiše strategiju poslovanja poslovne mreže sa ciljem da filijala predstavlja spoj tradicionalnog koncepta bankarstva i digitalizacije tj. moderno funkcionalne banke.

Banka uvodi u svoju ponudu proizvoda i usluga elektronski kanal komunikacije i prodaje proizvoda klijentima putem elektronskog bankarstva, mobilnog bankarstva, kontakt centra i mreže samouslužnih uređaja, kroz digitalizaciju i transformaciju kanala distribucije proizvoda.

Banka ulazi u proces transformacije filijala da bi zadovoljila što bolje preferencije i očekivanja svojih klijenata: poboljšala efikasnost, zadržala personalizovani model usluživanja klijenata, obavljala poslove veće novostvorene vrednosti i smanjila operativne troškove poslovanja.

U cilju postizanja većeg stepena optimizacije geografske pozicioniranosti kao i povećanja profitabilnosti mreže, Banka kontinuirano vrši analizu opravdanosti relociranja određenih ekspozitura kao i spajanja pojedinih organizacionih delova.

U prethodnom periodu ostvareni su određeni rezultati u adaptaciji poslovne mreže. U budućem periodu celokupna poslovna mreža treba da bude dovedena na željeni standard. Adaptacije će se obaviti vodeći računa o troškovima.

Prilikom otvaranja nove ili renoviranja postojeće organizacione jedinice uvažavaće se sigurnosni standardi Banke i standardi u smislu opremljenosti uključujući zonu pružanja usluga 24 sata putem savremenih servisa.

9. Razvoj informacionog sistema (ICT)

ICT Banke je tokom 2016. godine završio implementaciju niza projekata koji su započeti u 2015. godini sa ciljem konsolidacije ICT infrastrukture kako bi se stabilizovalo postojeće stanje i napravio dobar osnov za dalju nadogradnju informacionog sistema banke u skladu sa poslovnim potrebama Banke:

- Implementacija nove Treasury aplikacije
- Implementacija aplikacije za obračun ispravke vrednosti
- Implementacija Collateral Management aplikacije
- Implementacija MIS (Management Information System)
- Implementacija Next generatin firewall-a - Fortinet
- Upravljanje profilima u Informacionom sistemu Banke
- Implementacija alata (Share Point) za podršku upravljanja internim aktima i Project Server-a
- Upravljanje masovnim obradama u IS
- Implementacija MDM rešenja

Takođe, tokom 2016. godine su pokrenute implementacije niza projekata, čiji je jedan deo završen u 2016. godini, a čija se puna primena i završetak implementacije očekuju tokom 2017. godine, a sve sa ciljem nadogradnje informacionog sistema Banke:

- Upgrade glavne bankarske aplikacije
- Uvođenje DWH i pratećih modula za interno/eksterno izveštavanje
- Uspostavljanje i kontinuirana primena sistemskih zakrpa na servere i radne stanice
- Implementacija JANUS.net alata za klasifikaciju
- Unapređenje e - banking i m-banking rešenja za retail i corporate klijente.

Banka je u skladu sa Poslovnom Strategijom banke, definisala Strategiju razvoja informacionog sistema 2017-2018. godine, 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 IT-ju.

U planu za 2017. godinu su još i sledeće aktivnosti:

- Implementacija Omni-Channel API (HUB) platforme
- Unapredjenje efikasnosti kreditnog procesa i Scoring-a
- Implementacija platforme za generisanje regulatornih izveštaja po Basel III regulativi
- Implementacija softwer-a za obračun ispravki vrednosti po novoj IFRS9 metodologiji i interfejsa sa core banking aplikacijom
- Migracija servisa na novi storage na primarnoj strani kao i migracija servisa sa storage-a na DR

lokaciji na postojeći storage sa primarne lokacije

- Implementacija web servisa u cilju integracije sa platnim institucijama
- Implementacija digitalnih servisa kao što su e-wallet, P2P, BusPlus, u okviru projekta digitalne banke
- Implementacija Identity Management-a
- Implementacija Web application Firewalla



Dostinja Mentov

Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja



Jelena Galić

Predsednik Izvršnog odbora



Dejan Vasić

Član Izvršnog odbora

U skladu sa članom 50. stav 2, tačka 3. Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik RS broj 31/2011, 112/2015 i 108/2016) - u daljem tekstu Zakon, odgovorna lica za sastavljanje Godišnjeg finansijskog izveštaja AIK BANKE AD BEOGRAD za 2016. godinu, dana 23.03.2017. godine daju sledeću:

IZJAVU

Ovim izjavljujemo da je, prema našem najboljem saznanju, Godišnji finansijski izveštaj AIK BANKE AD BEOGRAD za 2016. godinu sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu AIK BANKE AD BEOGRAD.



Dostinja Mentov
Direktor Sektora računovodstva i
izveštavanja



Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora



Dejan Vasić
Član Izvršnog odbora