

**HALKBANK AD BEOGRAD**  
**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**  
**JAVNOG DRUŠTVA**

**Beograd, april 2017. godine**

Na osnovu člana 50. Zakona o tržištu kapitala („Sl. glasnik RS“ br. 31/2011; 112/2015 i 108/2016) i odredbi Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnji i kvartalnih izveštaja javnih društava („Sl. glasnik RS“ br. 14/2012; 5/2015 i 24/2017), **HALKBANK AD BEOGRAD** iz **BEOGRADA, MB: 07601093**, šifra delatnosti: **06419-ostalo monetarno posredovanje objavljuje sledeći:**

## GODIŠNJI IZVEŠTAJ JAVNOG DRUŠTVA

Period izveštavanja: od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine:

<b>POSLOVNO IME:</b>	<b>HALKBANK AD BEOGRAD</b>
<b>MATIČNI BROJ:</b>	<b>07601093</b>
<b>POŠTANSKI BROJ I MESTO:</b>	<b>11070 NOVI BEOGRAD</b>
<b>ULICA I BROJ:</b>	<b>BULEVAR MILUTINA MILANKOVIĆA 9e</b>
<b>ADRESA ELEKTRONSKE POŠTE:</b>	<a href="mailto:office@halkbank.rs">office@halkbank.rs</a>
<b>INTERNET ADRESA:</b>	<a href="http://www.halkbank.rs">www.halkbank.rs</a>

## SADRŽAJ

	strana
<b>1. BILANS STANJA</b>	
<b>2. BILANS USPEHA</b>	
<b>3. IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU</b>	
<b>4. IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE</b>	
<b>5. IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU</b>	
<b>6. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE</b>	
<b>7. REVIZORSKI IZVEŠTAJ SA FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA KOJI SU BILI PREDMET REVIZIJE</b>	
<b>8. IZVEŠTAJ O POSLOVANJU</b>	
<b>I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>3</b>
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
<b>II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA</b>	<b>5</b>
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	7
3. BILANS STANJA	8
<b>3.1 Aktiva</b>	<b>8</b>
3.1.1 Krediti i potraživanja od komitenata	9
<b>3.2 Pasiva</b>	<b>12</b>
3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13
3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	13
3.2.3 Kapital	14
<b>4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE</b>	<b>15</b>
<b>5. BILANS USPEHA</b>	<b>18</b>
5.1. Prihodi	19
5.2. Rashodi	21
<b>6. NOVČANI TOKOVI</b>	<b>23</b>
<b>7. LJUDSKI RESURSI</b>	<b>25</b>
<b>8. INVESTICIONI PLAN</b>	<b>26</b>
<b>9. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI</b>	<b>27</b>
<b>10. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2016. GODINI</b>	<b>28</b>
<b>III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE</b>	<b>33</b>
<b>IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE</b>	<b>34</b>

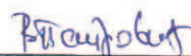
<b>V</b>	<b>PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ</b>	<b>35</b>
<b>VI</b>	<b>AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA</b>	<b>35</b>
<b>VII</b>	<b>INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA</b>	<b>35</b>
<b>VIII</b>	<b>POSTOJANJE OGRANAKA</b>	<b>35</b>
<b>IX</b>	<b>ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</b>	<b>36</b>
<b>X</b>	<b>PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA</b>	<b>44</b>

**9. IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVEŠTAJA****10. ODLUKA O USVAJANJU GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA****11. ODLUKA O RASPODELI DOBITI**

**BILANS STANJA na dan 31. decembar**  
(u hiljadama dinara)

	<u>Napomena</u>	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.8, 13	4.090.612	4.081.407
Založena finansijska sredstva	14a	90.000	584.834
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	3.7.3, 14b	23.984	295.295
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.7.4, 14c	3.177.595	244.349
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.7.2, 14d	1.353.325	3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.7.1, 15	1.018.760	3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	3.7.1, 16	23.997.783	19.195.483
Nematerijalna ulaganja	3.6, 17a	73.976	28.085
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.4, 17b,c	818.446	628.570
Investicione nekretnine	3.5, 17d	126.337	130.028
Odložena poreska sredstva	3.10, 12c	62.393	62.393
Ostala sredstva	18	152.600	177.945
<b>UKUPNO AKTIVA</b>		<b>34.985.811</b>	<b>31.934.812</b>
<b>OBAVEZE</b>			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	19	2.715.013	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	20	26.101.052	23.373.380
Subordinirane obaveze	21	-	1.851.741
Rezervisanja	3.15, 22	42.466	91.639
Ostale obaveze	23	243.695	175.544
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>		<b>29.102.226</b>	<b>26.195.003</b>
<b>KAPITAL</b>			
Akcijski kapital	3.12, 24	4.248.483	4.248.483
Dobitak	24	138.153	-
Gubitak	24	-	(185.467)
Rezerve	3.12, 24	1.496.949	1.676.793
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>5.883.585</b>	<b>5.739.809</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>		<b>34.985.811</b>	<b>31.934.812</b>


Beograd, 28. februar 2017. godine

  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke

  
Kenan Bozkurt

Predsednik Izvršnog odbora  
Banke



Finansijski izveštaji za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd


**BILANS USPEHA u periodu od 1. januara do 31. decembra**  
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2016.	2015.
Prihodi od kamata	3.1, 4a	1.604.833	1.626.812
Rashodi od kamata	3.1, 4b	(259.871)	(447.681)
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>		<b>1.344.962</b>	<b>1.179.131</b>
Prihodi od naknada i provizija	3.2, 5a	663.889	659.033
Rashodi naknada i provizija	3.2, 5b	(87.333)	(83.301)
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>		<b>576.556</b>	<b>575.732</b>
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	6	11.646	26.321
Neto prihod / (rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	3.3, 7	498	(10.487)
Ostali poslovni prihodi	8	20.995	44.416
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	3.7.5, 9a	(389.289)	(761.752)
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>		<b>1.565.368</b>	<b>1.053.361</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(584.536)	(526.929)
Troškovi amortizacije	17	(106.915)	(95.925)
Ostali rashodi	11	(737.837)	(618.318)
<b>DOBITAK/(GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA</b>		<b>136.080</b>	<b>(187.811)</b>
Dobitak po osnovu odloženih poreza	12	-	2.344
<b>DOBITAK/(GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA</b>		<b>136.080</b>	<b>(185.467)</b>
<b>DOBITAK (GUBITAK)</b>		<b>136.080</b>	<b>(185.467)</b>
Osnovna zarada / (gubitak) po akciji	24	748	(965)


Beograd, 28. februar 2017. godine


  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke

  
Kenan Bozkurt



Predsednik Izvršnog odbora  
Banke

Finansijski izveštaji za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

**Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembra**  
(u hiljadama dinara)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>DOBITAK/ (GUBITAK) PERIODA</b>	<b>136.080</b>	<b>(185.467)</b>
Aktuarski dobici / (gubici)	4.146	(2.405)
Povećanje/ Smanjenje revalorizacionih rezervi	(3.206)	-
Pozitivan efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	4.683	10.124
Ukupan pozitivan / (negativan) ostali rezultat perioda	<u>5.623</u>	<u>7.719</u>
<b>UKUPAN POZITIVAN/ (NEGATIVAN) REZULTAT PERIODA</b>	<b><u>141.703</u></b>	<b><u>(177.748)</u></b>

Beograd, 28. februar 2017. godine

  
\_\_\_\_\_  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
\_\_\_\_\_  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke

  
\_\_\_\_\_  
Kenan Bozkurt



Predsednik Izvršnog odbora  
Banke

Finansijski izveštaji za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU u periodu od 1. januara do 31. decembra**

(u hiljadama dinara)	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz		Dobitak	Gubitak	Ukupan kapital
			dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve			
Početno stanje na dan 1. januara 2015. godine	1.821.160	1.227.323	1.631.156	309.333	4.239	(275.654)	4.717.557
Aktuarski dobiti/ (gubici), neto	-	-	-	(2.405)	-	-	(2.405)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(185.467)	(185.467)
Pokriće gubitka	-	-	(271.415)	-	(4.239)	275.654	-
Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu-povećanje	600.000	600.000	-	-	-	-	1.200.000
Pozitivan efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	10.124	-	-	10.124
<b>Stanje na dan 31. decembar 2015. godine</b>	<b>2.421.160</b>	<b>1.827.323</b>	<b>1.359.741</b>	<b>317.052</b>	<b>-</b>	<b>(185.467)</b>	<b>5.739.809</b>
Početno stanje na dan 1. januara 2016. godine	2.421.160	1.827.323	1.359.741	317.052	-	(185.467)	5.739.809
Aktuarski dobiti/ (gubici), neto	-	-	-	4.146	(1.133)	-	3.013
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	136.080	-	136.080
Pokriće gubitka	-	-	(185.467)	-	-	185.467	-
Prodaja osnovnih sredstava	-	-	-	(3.206)	3.206	-	-
Pozitivan efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	4.683	-	-	4.683
<b>Stanje na dan 31. decembar 2016. godine</b>	<b>2.421.160</b>	<b>1.827.323</b>	<b>1.174.274</b>	<b>322.675</b>	<b>138.153</b>	<b>-</b>	<b>5.883.585</b>

Beograd, 28. februar 2017. godine

*B. Petrović*  
Vesna Petrović

Član Izvršnog odbora Banke

Erturk Sumer

Direktor Sektora za upravljanje finansijama i planiranje

Član Izvršnog odbora Banke

Kenan Bozkurt

Predsednik Izvršnog odbora Banke





**Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra**  
(u hiljadama dinara)

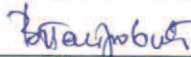
	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.103.275</b>	<b>2.235.992</b>
Prilivi od kamata	1.433.910	1.569.026
Prilivi od naknada	662.217	661.861
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	4.004	4.047
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3.144	1.058
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(1.769.790)</b>	<b>(1.629.726)</b>
Odlivi po osnovu kamata	(283.866)	(470.213)
Odlivi po osnovu naknada	(80.365)	(74.701)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(650.582)	(526.929)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(122.546)	(108.441)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(632.431)	(449.442)
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>	<b>333.485</b>	<b>606.266</b>
<b>Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza</b>	<b>5.545.204</b>	<b>2.756.389</b>
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	2.598.071
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i kratkoročnih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	511.788	-
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama i komitentima	5.033.416	158.318
<b>Povećanje plasmana i smanjenje depozita i ostalih obaveza</b>	<b>2.105.951</b>	<b>756.494</b>
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	2.105.951	-
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	-	756.494
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>3.772.738</b>	<b>2.606.161</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>5.126.244</b>	<b>7.200</b>
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	5.099.045	-
Prilivi od prodaje investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	20.109	-
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	7.090	7.200
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(5.781.285)</b>	<b>(3.521.342)</b>
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(5.463.125)	(3.444.617)

Finansijski izveštaji za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine


Halkbank a.d. Beograd

Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(318.160)	(76.725)
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(655.041)</b>	<b>(3.514.142)</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	-	<b>1.200.000</b>
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	-	1.200.000
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(2.762.096)</b>	<b>(1.194.411)</b>
Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	(1.842.216)	-
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(919.880)	(1.194.411)
<b>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	-	<b>5.589</b>
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(2.762.096)</b>	-
<b>SVEGA PRILIVI GOTOVINE</b>	<b>12.774.723</b>	<b>6.199.581</b>
<b>SVEGA ODLIVI GOTOVINE</b>	<b>12.419.122</b>	<b>7.101.973</b>
<b>NETO POVEĆANJE GOTOVINE</b>	<b>355.601</b>	-
<b>NETO SMANJENJE GOTOVINE</b>	-	<b>(902.392)</b>
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE</b>	<b>2.509.121</b>	<b>3.386.542</b>
<b>POZITIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	<b>110.946</b>	<b>192.160</b>
<b>NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	<b>(92.455)</b>	<b>(167.189)</b>
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA</b>	<b>2.883.213</b>	<b>2.509.121</b>

Beograd, 28. februar 2017. godine

  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke

  
Kenan Bozkurt

Predsednik Izvršnog odbora  
Banke



*Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine*

**Halkbank a.d. Beograd**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA  
NA DAN 31. DECEMBAR 2016. GODINE**

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

### 1.1. Osnivanje

Halkbank a.d. Beograd, prethodno poznata kao Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. U sklopu promena u organizaciji jugoslovenskog bankarstva 1990. godine, Banka je organizovana kao deoničarsko društvo. Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama i rešenja Narodne banke Jugoslavije o izdavanju dozvole za osnivanje Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak, Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Kraljevu 28. decembra 1990. godine. Na sednici Skupštine Banke od 13. juna 1995. godine usvojen je Statut Beogradske banke Čačanske banke akcionarskog društva i time izvršeno usaglašavanje akata Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. U skladu sa ovim Statutom Beogradska banka Čačanska banka a.d. Čačak postaje pravno lice sa pravima i obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i Ugovorom o osnivanju.

U 1999. godini i do kraja oktobra 2000. godine Banka je poslovala kao filijala Beogradske banke a.d. Beograd nakon pripajanja, sprovedenog na osnovu rešenja Privrednog suda u Beogradu od 8. aprila 1999. godine. Na osnovu sudskog rešenja od 2. novembra 2000. godine, usled ništavosti upisa, došlo je do brisanja, po službenoj dužnosti, statusne promene pripajanja Beogradskoj banci a.d. Beograd. Od 23. jula 2001. godine Banka posluje pod imenom Čačanska banka a.d. Čačak.

Turkiye Halk Bankasi AS je u maju 2015. godine postala većinski vlasnik Čačanske banke. Promena vlasništva uslovlila je promenu imena i sedišta Banke. Novo ime banke je Halkbank a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka").

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

### 1.2. Poslovanje

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

Centrala Banke je u Beogradu. U toku 2016. godine banka je odlukom Skupštine promenila sedište tako da umesto dotadašnjeg sedišta u Bulevaru Milutina Milankovića br. 9ž, Beograd novo sedište postaje ulica Milutina Milankovića br. 9e, Beograd, što je registrovano u Agenciji za privredne registre pod brojem BD 82129/2016 dana 19. oktobra 2016. godine.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka u svom sastavu ima dvadeset filijala, u Beogradu (pet filijala), Čačku (dve filijale), Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu i Novom Pazaru, kao i osam ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku. Banka je tokom 2016. godine otvorila četiri nove filijale, u Beogradu u Kalenićevoj ulici i u ulici Milutina Milankovića 9e, filijalu u Pančevu, kao i filijalu u Novom Pazaru.

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je imala 411 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2015. godine 377 zaposlenih. Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

### **2.1. Izjava o usklađenosti**

Finansijski izveštaji Banke za 2016. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board – IASB).

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, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor").

Računovodstvene politike prikazane u nastavku, konzistentno su primenjivane u svim obračunskim periodima prikazanim u ovim finansijskim izveštajima.

### **2.2. Pravila procenjivanja**

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju i građevinskih objekta, koji se vrednuju po fer vrednosti.

### **2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta**

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

### **2.4. Načelo stalnosti poslovanja**

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

### **2.5. Korišćenje procenjivanja**

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od Rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekat na prikazane vrednosti sredstava i obaveza kao i na obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, kao i na različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj dan. Procene kao i pretpostavke na osnovu kojih

su procene izvršene, rezultat su redovnih provera. Ukoliko se putem provere utvrdi da je došlo do promena u procenjenoj vrednosti sredstava i obaveza, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je došlo do promena u proceni.

## 2.6 Standardi i tumačenja koji su prvi put u primeni u tekućem periodu

U nastavku je pregled standarda i tumačenja kod kojih je bilo izmena i onih koji su prvi put u primeni u tekućem periodu:

- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (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 – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“, MSFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima“ i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ – primena izuzeća kod sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja - (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 27 - Pojedinačni finansijski izveštaji (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopuna MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ – inicijativa za obelodanjivanje podataka - (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2012. - 2014. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

Usvajanje ovih standarda i tumačenja nije dovelo do izmena u računovodstvenim politikama, tj. nije imalo značajnijih efekata na finansijske izveštaje Banke za 2016. godinu.

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

Na dan sastavljanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu, kao i standardi koji nisu prevedeni:

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine).

U skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva će se klasifikovati u jednu od dve navedene kategorije prilikom početnog priznavanja: finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku ili finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti. Finansijsko sredstvo će se priznavati po amortizovanom trošku ako sledeća dva kriterijuma budu zadovoljena: sredstva se odnose na poslovni model čiji je cilj da se naplaćuju ugovoreni novčani tokovi i ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavnici. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti. Dobici i gubici po osnovu vrednovanja finansijskih sredstava po fer vrednosti će se priznavati u bilansu uspeha, izuzev za

ulaganja u instrumente kapitala sa kojima se ne trguje, gde MSFI 9 dopušta, pri inicijalnom priznavanju, kasnije nepromenljivi izbor da se sve promene fer vrednosti priznaju u okviru ostalih dobitaka i gubitaka u izveštaju o ukupnom rezultatu. Iznos koji tako bude priznat u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu neće moći kasnije da se prizna u bilansu uspeha.

Primena IFRS 9 će takođe imati uticaj na obračun obezvređenja u odnosu na zahteve IAS 39 po dva ključna osnova: obračun rezervisanja će uzimati u obzir uticaj promena u makroekonomskom okruženju na nivo kreditnih gubitaka i dodatno kod neproblematičnih plasmana kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta ali kod kojih ne postoji objektivan dokaz o kreditnom gubitku obračun rezervisanja će se računati za period do dospeća kredita a ne za period od godinu dana.

- Izmene i dopune MRS 7 – Inicijativa za obelodanjivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Izmene i dopune MRS 12 Porezi na dobitak (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja MSFI 2014.- 2016. – Izmene i dopune MSFI 12 Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine).
- MSFI 15 Prihodi po osnovu ugovora sa korisnicima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Izmene i dopune MSFI 2 Plaćanje akcijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Primena MSFI 9 Finansijski instrumenti u sklopu MSFI 4 Ugovori o osiguranju (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Izmene i dopune MRS 40 Investicione nekretnine – transfer investicionih nekretnina (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine)
- Ciklus godišnjeg unapređenja MSFI 2014.- 2016. – Izmene i dopune MSFI 1 Prva primena MSFI i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- IFRIC 22 tumačenja – Devizno poslovanje i razmatranje unapređenja (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- MSFI 16 Lizing (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine);

MSFI 16 definiše priznavanje, merenje, prezentaciju i obelodanjivanje lizinga. Standard definiše pojedinačni računovodstveni model, zahtevajući od zakupaca priznavanje sredstava i obaveza za sve lizinge, osim ukoliko lizing ima dospeće kraće od 12 meseci ili ukoliko je sredstvo male vrednosti. Zakupodavac nastavlja da klasifikuje zakup kao operativni ili finansijski u skladu sa smernicama za računovodstveno obuhvatanje lizinga iz MSFI 16 koji zamenjuje postojeće smernice za MRS 17 Lizing.

Rukovodstvo Banke trenutno razmatra uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu. Namera rukovodstva je puna primena zahteva MSFI 9 na datum njihove primene i u pogledu klasifikacije i u pogledu obračuna efekata obezvređenja u skladu sa zahtevima novog standarda.

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

#### **3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunavaju se i evidentiraju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti.

Prihodi od kamata i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope primenjujući Metodologiju merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka prestaje sa priznavanjem prihoda od obračunate redovne kamate u sledećim slučajevima:

- donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja nad dužnikom,
- donošenja odluke nadležnog odbora o prestanku priznavanja prihoda po osnovu obračunate kamate, odnosno identifikovanjem drugih okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i
- kada je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana.

Nakon identifikacije objektivnih dokaza obezvređenja i priznavanja umanjenja vrednosti, prihod od kamata na ova potraživanja obračunava se primenom efektivne kamatne stope na neto osnovicu, odnosno korišćenjem kamatne stope koja se koristila za diskontovanje budućih tokova gotovine u svrhu odmeravanja gubitaka od umanjenja vrednosti.

#### **3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija**

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno baziraju se na obračunskoj osnovi i u bilansu uspeha se priznaju u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu, osim prihoda od naknada za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, a u skladu sa MRS 18 "Prihodi".

Prihodi po osnovu naknada za odobravanje kredita, kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda.

Linearno se amortizuju i članarine po karticama i naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih lica.

#### **3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti**

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije, koji je važio na dan poslovne promene.



Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan.

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 prihodi i rashodi od kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Efekti promena deviznih kurseva".

Dobici i gubici koji nastaju po osnovu ugrađenih finansijskih derivata u finansijska sredstva ili obaveze, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od promene vrednosti plasmana, u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje". Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

### 3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema

Početno merenje građevinskih objekata vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Vrednovanje građevinskih objekata nakon početnog priznavanja vrši se primenom modela revalorizacije predviđenog MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, po revalorizovanom iznosu umanjenom za naknadnu akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti. Procenu revalorizovane vrednosti i preostalog veka trajanja građevinskog objekta vrši, najmanje jednom u tri godine, ovlašćeni procenjivač (sudski veštak građevinske struke). Procena tržišne vrednosti od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača izvršena je na dan 31. decembra 2015. godine.

Postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja u skladu sa Pravilnikom o amortizaciji nematerijalnih ulaganja, osnovnih sredstava i investicionih nekretnina.

Tokom 2016. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

Građevinski objekti	2,50%
Investicione nekretnine	2,50%
Kompjuterska oprema	20,00%
Nameštaj i ostala oprema	16,67%

### 3.5. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koju Banka drži radi izdavanja u zakup i računovodstveno se obuhvata na osnovu MRS 40 Investicione nekretnine.

Početno merenje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja Banka meri svoju investicionu nekretninu po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos amortizacije.

Za obračun amortizacije investicionih nekretnina primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja u procenjenom veku trajanja u skladu sa Pravilnikom o amortizaciji nematerijalnih ulaganja, osnovnih sredstava i investicionih nekretnina. Za amortizaciju investicionih nekretnina korišćen je rok od 40 godina, odnosno stopa amortizacije od 2,5%.

### **3.6. Nematerijalna ulaganja**

Na dan 31. decembra 2016. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja u ugovorenom periodu korišćenja ili procenjenom korisnom veku trajanja ukoliko nije ugovoren period korišćenja. U toku 2016. godine primenjivane su godišnje stope amortizacije od 16,67% - 75,01%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja. Stopa amortizacije od 75,01% odnosi se na Microsoft licence čiji je korisni vek upotrebe 16 meseci.

### **3.7. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

### **Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu i
- Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je zaključila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

## Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju.

### 3.7.1 Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke se iskazuju na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnice, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom Banke za merenje amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope.

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umanjenje vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koji dovodi do negativne promene očekivanih tokova gotovine za ta sredstva, a obračunate u skladu sa Metodologijom Banke za izračunavanje ispravki vrednosti.

Banka knjiženjem pojedinačne ispravke vrednosti na teret rashoda vrši indirektno smanjenje vrednosti, kredita i potraživanja kada postoje objektivni dokazi neizvesnosti naplate, kao rezultat jedne ili više okolnosti (okolnost koja dovodi do gubitka), koje su se dogodile nakon inicijalnog priznavanja investicije, a ta okolnost koja vodi do gubitka ima uticaj na buduće procenjene tokove gotovine.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- kada je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

Tokom 2016. godine Banka je dopunila Računovodstvene politike zbog izmena regulative i tehnologije rada uvođenjem definicije direktnog otpisa potraživanja i opšteg otpusta duga:

- Direktni otpis potraživanja: Ukoliko Banka proceni da potraživanje neće biti naplaćeno, može primeniti računovodstvenu tehniku direktnog otpisa kredita i sličnih plasmana, kao i potraživanja koja proizilaze iz njih, tako što prestaje sa njihovim priznavanjem u bilansu Banke i vrši preknjižavanje u vanbilansnu evidenciju. Direktni otpis potraživanja ne podrazumeva odricanje Banke od zakonskih i ugovorenih prava, niti od naplate ovih potraživanja, već se vrši računovodstveni otpis iz bilansne evidencije banke, dok ova potraživanja nastavljaju da

se vode u vanbilansnoj evidenciji i Banka nastavlja da vodi započete aktivnosti naplate potraživanja. Banka može sprovoditi direktan otpis potraživanja ukoliko su ista u potpunosti indirektno otpisana (100% ispravljena).

- Opšti otpust duga: U slučaju da Banka vrši trajno odustajanje od naplate potraživanja od dužnika, na bazi poravnjenja (sporazuma) sa dužnikom / sadužnicima, pravnosnažne sudske odluke, izvršne isprave (presuda, rešenje), odluke nadležnog organa Banke ili ustupanjem potraživanja koje prouzrokuje prestanak prava na dalju naplatu može se sprovoditi opšti otpust duga. U tom slučaju, sva potraživanja Banke se isknjižavaju iz bilansne i vanbilansne evidencije. Opštem otpustu kredita (zajma) i/ili potraživanja može i ne mora da prethodi direktni otpis kredita (zajma) i/ili potraživanja.

Kreditu u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru osnovnog finansijskog instrumenta.

### **3.7.2 Finansijska sredstva koja se drže do dospeća**

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa tačno utvrđenim rokom dospeća koje Banka namerava da drži do dospeća (izuzev onih koja spadaju pod definiciju kredita i potraživanja).

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije i državnih zapisa trezora Republike Srbije.

U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Banka sredstvo vrednuje po amortizovanoj nabavnoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Troškovi transakcije koji se mogu direktno dovesti u vezu sa kupovinom ovog finansijskog sredstva se uključuju u obračun amortizovane nabavne vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, tj. amortizuju se kroz bilans uspeha tokom trajanja tog instrumenta. Metod efektivne kamatne stope podrazumeva izračunavanje amortizacije primenom efektivne tržišne kamatne stope i raspodele prihoda od kamate tokom relevantnog perioda. Prihodi i rashodi od promene amortizovane nabavne vrednosti finansijskih sredstava, primenom metoda efektivne kamatne stope, se priznaju u bilansu uspeha.

Naknadno vrednovanje za promenu amortizovane nabavne vrednosti ovih sredstava se evidentira svakog dana kada dospeva za obračun kamata za to sredstvo koji je utvrđen ugovorom, kao i poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine.

Dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili je u dinarima sa ugovorenim deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

### 3.7.3 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju

Finansijsko sredstvo po fer vrednosti, čiji se efekti promene u fer vrednosti iskazuju kroz bilans uspeha, predstavlja sredstvo koje je klasifikovano kao namenjeno trgovanju što podrazumeva da je stečeno prvenstveno u svrhu prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, radi ostvarivanja profita u kratkom roku iz kratkoročnog fluktuiranja cena ili posredničke marže.

Finansijska sredstva namenjena trgovanju sastoje se od obveznica deponovane devizine štednje i akcija banaka i preduzeća kojima se kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi. Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan bilansa se iskazuju po poštenoj-fer vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

U finansijska sredstva po fer vrednosti spadaju i derivati. Derivat predstavlja finansijski instrument ili drugi ugovor koga obeležavaju tri karakteristike:

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),
- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima, i
- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara odnosno derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivni ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira na kraju svakog dana, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje utiče na bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U slučaju da u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata Banka će krajnji efekat prodaje na bilans uspeha i drugačije evidentirati, a u skladu sa Uputstvom o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata osim kredita i potraživanja.

### 3.7.4 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivatna finansijska sredstva koja su klasifikovana kao raspoloživa za prodaju, ili koja nisu klasifikovana kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeća i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Sredstva raspoloživa za prodaju su stečena u svrhu prodaje radi ostvarivanja profita u roku koji nije određen u bliskoj budućnosti.

Prilikom inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju, Banka sredstvo vrednuje po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije. Ovi troškovi su inicijalno kapitalizuju, povećavaju vrednost sredstva i ne priznaju se kao rashod u bilansu uspeha.

Nakon inicijalnog priznavanja, banka vrednuje finansijska sredstva raspoloživa za prodaju po njihovoj fer vrednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promene vrednosti u revalorizacionim rezervama u okviru kapitala. U okviru kapitala ne priznaju se dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu:

- kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili sadrži valutnu klauzulu) i
- obezvređenja vrednosti finansijskih sredstava, po osnovu dugotrajnog i kontinuiranog pada vrednosti u periodu dužem od 12 meseci u značajnom iznosu kada se akumulirani gubici koji su priznati u kapitalu isknižavaju i priznaju u bilansu uspeha kao rashodi obezvređenja.

Naknadno vrednovanje se evidentira kvartalno. Na dan prodaje, iznosom koji je dobijen prodajom sredstva zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i revalorizacione rezerve po tom sredstvu, a razlika se priznaje kao dobitak ili gubitak od prodaje.

### **3.7.5 Obezvređenje finansijskih instrumenata**

Po IAS 39, finansijskim sredstvima ili grupi finansijskih sredstava ispravlja se vrednost i dolazi do korekcije gubitka ako, i samo ako, postoji objektivni dokaz neizvesnosti usled jedne ili više okolnosti do kojih je došlo nakon inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava i ako okolnost (ili okolnosti) koja dovodi do gubitka ima uticaj na procenjene buduće tokove gotovine finansijskih sredstava ili grupe sredstava koje mogu pouzdano biti ocenjene. Mogući ili očekivani budući trendovi koji mogu dovesti do gubitka u budućnosti ne pružaju objektivni dokaz neizvesnosti.

### **3.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke**

Pod gotovinom i sredstvima kod centralne banke, iskazuje se gotovina u dinarima i stranoj valuti, odnosno gotovina na žiro i tekućim računima, gotovina u blagajni i ostala novčana sredstva u dinarima i stranoj valuti, zlato i ostali plemeniti metali deponovani viškovi likvidnih sredstava banke kod Narodne banke Srbije. U izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom se smatraju gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računu kod drugih banaka, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

### **3.9. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica**

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

### **3.10. Porezi i doprinosi**

#### *Porez iz dobitka*

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS 12 "Porezi na dobitak" i Zakon o porezu na dobit pravnih lica.

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici koji su iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda u narednih deset godina, a gubici ostvareni i iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i nakon ovog perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode i efekte svođenja na tržišnu vrednost HOV-a, do stepena do koga će verovatno postojati poreska dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

#### *Odloženi porezi*

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza, prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza, u finansijskim izveštajima, i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji, koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja 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 dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze, izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno, izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih, na dan bilansa stanja.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak perioda.

#### *Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata*

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

### **3.11. Fer vrednost**

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o fer vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja kada se fer vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine ili prodaje finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

### **3.12. Kapital i rezerve**

Kapital Banke je ostatak imovine Banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira rezerve iz dobiti.

### **3.13. Beneficije zaposlenih**

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2016. godine.

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara. Rezervisanja su formirana na osnovu sledećih pretpostavki:

Godišnji rast plata zaposlenih	4,00%
Diskontna stopa	6,00%
Stopa fluktuacije	6,00%

Na dan 4. januar 2017. godine sklopljen je novi Kolektivni ugovor između menadžmenta i sindikata Banke kojim je ukinuto pravo zaposlenih na isplatu jubilarnih nagrada. Saglasnost sindikata na izmene elemenata ugovora je postojala na dan 31. decembar 2016. godine.



### **3.14. Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine**

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva objektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

### **3.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva**

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja, i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza, i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene, rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze, rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama, i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala (Napomena 25).

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

### **3.16. Obezvređenje nefinansijske imovine**

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, nekretnine i oprema Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja fer vrednost umanjena za troškove prodaje. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

### **3.17. Merenje fer vrednosti**

Fer vrednost je cena koja bi se naplatila u slučaju prodaje neke imovine ili platila za prenos obaveze u redovnim transakcijama između tržišnih učesnika na datum vrednovanja.

Banka meri fer vrednost nekog instrumenta koristeći navedene cene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se na njemu transakcije za neko sredstvo ili obavezu odigravaju sa dovoljnom učestalošću i u obimu da obezbedi informacije o cenama na stalnoj osnovi.

Fer vrednost pojedinih finansijskih instrumenata iskazanih po nominalnoj vrednosti je približno jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovi instrumenti obuhvataju gotovinu kao i potraživanja i obaveze koje nemaju ugovoreno dospeće, ni ugovorenu fiksnu kamatnu stopu.

Ostala sredstva, obaveze i hartije od vrednosti se svode na fer vrednost diskontovanjem budućih novčanih tokova uz korišćenje tekućih kamatnih stopa koje ne odstupaju značajno od tržišnih kamatnih stopa. Rukovodstvo je mišljenja da nema značajnih razlika između knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza.

**4a) PRIHODI OD KAMATA**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>Na kredite u dinarima:</b>		
Bankama	997	4.760
Preduzećima	672.067	784.112
Preduzetnicima	123.270	143.595
Lokalnoj samoupravi	16.613	92.950
Stanovništvu	453.759	393.599
Drugim komitentima	86.749	13.856
	<b>1.353.455</b>	<b>1.432.872</b>
<b>Na kredite u stranoj valuti:</b>		
Preduzećima	48.949	65.595
Preduzetnicima	368	532
Stanovništvu	135	193
Drugim komitentima	93	60
	<b>49.545</b>	<b>66.380</b>
<b>Na depozite u dinarima:</b>	<b>24.355</b>	<b>47.881</b>
<b>Na depozite u stranoj valuti:</b>		
Bankama	53	163
Strana lica	1.379	4.656
	<b>1.432</b>	<b>4.819</b>
<b>Prihodi od kamata po osnovu HOV:</b>		
U dinarima	151.369	61.072
U stranoj valuti	24.088	13.004
	<b>175.457</b>	<b>74.076</b>
<b>Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana:</b>		
U dinarima	385	595
U stranoj valuti	204	189
	<b>589</b>	<b>784</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>1.604.833</b>	<b>1.626.812</b>

Ukupni priznati prihodi od kamata na obezvređene kredite na dan 31. decembar 2016. godine iznose 184.310 hiljada RSD (31. decembar 2015. godine 162.896 hiljada RSD).

#### 4b) RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>Na kredite u dinarima:</b>		
Od banaka	4.439	13
	<b>4.439</b>	<b>13</b>
<b>Na kredite u stranoj valuti:</b>		
Od banaka	104.970	247.196
	<b>104.970</b>	<b>247.196</b>
<b>Na depozite u dinarima:</b>		
Od banaka	17.270	10.918
Od javnih preduzeća	3.874	698
Od preduzeća	18.639	13.189
Od preduzetnika	41	369
Od javnog sektora	1.111	539
Od stanovništva	12.850	14.605
Od ostalih komitenata	13.178	25.339
	<b>66.963</b>	<b>65.657</b>
<b>Na depozite u stranoj valuti:</b>		
Od banaka	-	2.442
Od preduzeća	20.539	31.219
Od preduzetnika	23	61
Od stanovništva	61.621	99.690
Od ostalih komitenata	1.316	1.403
	<b>83.499</b>	<b>134.815</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>259.871</b>	<b>447.681</b>

#### 5a) PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>U dinarima:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	48.344	28.717
Od javnih preduzeća	1.374	2.337
Od preduzeća	363.489	380.825
Od preduzetnika	84.022	97.107
Od javnog sektora	75	23
Od stanovništva	137.988	125.016
Od stranih pravnih i fizičkih lica	1.608	2.924
Od ostalih komitenata	9.818	5.850
	<b>646.718</b>	<b>642.799</b>

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

**U hiljadama dinara  
Za godinu koja se završava  
31. decembra**

	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>U stranoj valuti:</b>		
Od stranih banaka	11.483	10.702
Od Western Uniona	2.678	3.410
Od fizičkih lica	1.618	1.111
Od preduzetnika	1.349	988
Od ostalih komitenata	43	23
	<b>17.171</b>	<b>16.234</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>663.889</b>	<b>659.033</b>

**5b) RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA**

**U hiljadama dinara  
Za godinu koja se završava  
31. decembra**

	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>U dinarima:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	22.525	24.669
Od preduzeća	33.219	29.580
Od preduzetnika	84	155
Od javnog sektora	316	312
Od ostalih komitenata	11.253	10.102
	<b>67.397</b>	<b>64.818</b>
<b>U stranoj valuti:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	7.995	6.307
Od stranih lica	11.941	12.176
	<b>19.936</b>	<b>18.483</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>87.333</b>	<b>83.301</b>

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	5.063	1
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(290)	-
<b>Neto dobitak/(gubitak)</b>	<b>4.773</b>	<b>1</b>
Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	19.219	36.789
Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(12.346)	(10.469)
<b>Neto dobitak/(gubitak)</b>	<b>6.873</b>	<b>26.320</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>11.646</b>	<b>26.321</b>

## 7. NETO PRIHODI/(RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Prihodi po osnovu pozitivnih kursnih razlika	1.480.764	2.098.677
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	1.043.672	1.299.212
<b>UKUPNO</b>	<b>2.524.436</b>	<b>3.397.889</b>
Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	(1.706.983)	(2.195.362)
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(816.955)	(1.213.014)
<b>UKUPNO</b>	<b>(2.523.938)</b>	<b>(3.408.376)</b>
<b>Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika</b>	<b>498</b>	<b>(10.487)</b>

Pozicija neto prihodi kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u bilansu uspeha iznosi 498 hiljada dinara i posledica je valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne aktive i valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne pasive Banke. Učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj aktivi iznosi 63,15% učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj pasivi iznosi 62,97%.

## 8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Operativno poslovanje	4.099	3.910
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja	-	3.266
Prodaja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	3.994	2.200
Od dividendi i učešća	3.144	1.058
Viškovi	-	103
Ostali prihodi	9.731	9.321
Od promene vrednosti obaveza	27	24.558
<b>UKUPNO:</b>	<b>20.995</b>	<b>44.416</b>

## 9. NETO PRIHODI/(RASHODI) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

### a) knjiženja na teret/u korist rezultata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(1.042.406)	(1.436.403)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	659.760	675.246
<b>Neto prihod/(rashod)</b>	<b>(382.646)</b>	<b>(761.157)</b>
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(9.333)	(1.772)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	1.772	2.815
<b>Neto prihod/(rashod)</b>	<b>(7.561)</b>	<b>1.043</b>
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(488)	(1.739)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	1.406	101
<b>Neto prihod/(rashod)</b>	<b>918</b>	<b>(1.638)</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>(389.289)</b>	<b>(761.752)</b>

## b) kretanje na računima ispravke vrednosti

	Kreditni i potraživanja od banaka (napomena 15.)	Kreditni i potraživanja od komitenata (napomena 16.)	Finansijska sredstva (napomena 14.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	Ukupno
Stanje na početku godine	12	4.813.167	162	70.441	4.883.782
Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a)	-	926.965	223	3.514	930.702
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a)	-	(648.413)	(69)	(11.278)	(659.760)
Kursne razlike	-	(1.630)	-	15	(1.615)
Indeksiranje IV valutna klauzula	-	39.224	(91)	-	39.133
Otpis	-	(2.330.869)	-	(19.539)	(2.350.408)
Ostalo	19.734	(21.234)	-	295	(1.205)
Stanje na kraju godine	19.746	2.777.210	225	43.448	2.840.629

Banka je za period koji se završava 31. decembra 2016. godine izvršila priznavanje prihoda od kamate na obezvređene plasmane primenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost plasmana odnosno njegovu neto vrednost uz korekciju evidentiranih prihoda u okviru Bilansa uspeha i uz obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu uz korekciju evidentiranih indirektnih otpisa plasmana, bez korekcije računa ispravke vrednosti u bilansu stanja po tom osnovu. Navedene pozicije su korigovane po tom osnovu za iznos od 111.704 hiljada RSD. Usled navedenog rashodi indirektnih otpisa plasmana u bilansu uspeha su veći za isti iznos u odnosu na iznos rashoda prikazan u tabeli kretanja na računima ispravke vrednosti.

## 10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Troškovi zarada i naknada zarada	406.900	351.689
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	51.402	44.259
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	106.558	94.123
Ostali lični rashodi	34.969	36.858
Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	4.230	-
Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade	(19.523)	-
<b>UKUPNO</b>	<b>584.536</b>	<b>526.929</b>

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos 26.857 hiljade dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 12.169 hiljada dinara.



U toku 2016. godine dogovorom menadžmenta i sindikata Banke ukinuto je pravo zaposlenih na isplatu jubilarnih nagrada definisano Kolektivnim ugovorom. Shodno navedenom, Banka je izvršila ukidanje rezervisanja za jubilarne nagrade u ukupnom iznosu od 19.523 hiljade dinara.

## 11. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>Operativni rashodi</b>		
Troškovi materijala	57.151	52.144
Troškovi proizvodnih usluga	321.164	177.357
Nematerijalni troškovi	248.456	232.831
Troškovi poreza	8.169	9.227
Troškovi doprinosa	97.995	86.981
Ostali troškovi	1.537	109
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	3.001	36.958
Rashodi ostalih rezervisanja	-	981
<b>Ostali poslovni rashodi</b>		
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	-	1
Ostali rashodi	364	1.363
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	-	20.366
<b>UKUPNO</b>	<b>737.837</b>	<b>618.318</b>

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 132.298 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 98.008 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 84.394 hiljade dinara i premija osiguranja u iznosu 9.577 hiljada dinara po osnovu gotovinskih kredita za penzionere.

## 12. POREZ NA DOBIT

### a) komponente poreza na dobitak

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Odloženi porez	-	2.344
<b>Efekat na bruto dobitak/gubitak</b>	<b>-</b>	<b>2.344</b>

**b) usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Gubitak/dobitak pre oporezivanja	136.080	(187.811)
Porez po stopi od 15%	20.412	-
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu i ostala usklađivanja rashoda	(2.821)	(22.533)
Poreski efekti prihoda od dužničkih hartija i ostala usklađivanja prihoda	(29.924)	11.062
Usklađivanja po osnovu transfernih cena	914	-
<b>Porez iskazan u poreskom bilansu</b>	-	-

**c) komponente odloženih poreskih sredstava**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	11.762	10.747
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	43.194	29.746
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	-	14.524
Obezvredenje HOV namenjenih trgovanju	7.437	7.376
<b>Poreska sredstva</b>	<b>62.393</b>	<b>62.393</b>

**Struktura poreskih kredita:**

Iznos preostalog poreskog kredita	Ispravka vrednosti	Ukupno	Godina do koje se prenosi
<b>Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva</b>			
660	(660)	-	2017.
1.129	(1.129)	-	2018.
4.387	(4.387)	-	2020.
8.348	(8.348)	-	2023.
14.524	(14.524)	-	
<b>Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka</b>			
29.745	-	29.745	2018.
44.922	(31.473)	13.449	2019.
29.098	(29.098)	-	2020.
11.420	(11.420)	-	2021.
115.185	(71.991)	43.194	

**13. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
Žiro račun	1.639.413	1.249.706
Gotovina u blagajni u dinarima	297.637	227.895
Depoziti viškova likvidnih sredstava	-	350.000
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	19	22
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	426.267	244.120
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	1.727.276	2.009.664
<b>UKUPNO</b>	<b>4.090.612</b>	<b>4.081.407</b>

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015).

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza sa ročnošću do dve godine u toku jednog kalendarskog meseca, dok je za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine stopa izdvajanja 0%. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je u 2016. godini iznosila 1,75% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2016. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.283.036 hiljada dinara.

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 20% za ročnost do dve godine, 13% za ročnost preko dve godine i 100% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Procenat obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima iznosi 38% i odnosi se na depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću do dve godine i 30% za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Banka je na dan 31. decembra 2016. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

U narednoj tabeli prikazan je pregled usaglašavanja bilansne pozicije Gotovina i sredstava kod Centralne banke u bilansu stanja sa pozicijom Gotovina na kraju perioda iz Izveštaja o tokovima gotovine:

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine		
	Gotovina i sredstva kod Centralne banke u bilansu stanja	Gotovina na kraju perioda u Izveštaju o tokovima gotovine	Razlika
Žiro račun	1.639.413	1.639.413	-
Gotovina u blagajni u dinarima	297.637	297.637	-
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	19	-	19
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	426.267	426.267	-
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	1.727.276	-	1.727.276
Devizni računi kod stranih banaka	-	519.896	(519.896)
<b>UKUPNO</b>	<b>4.090.612</b>	<b>2.883.213</b>	<b>1.207.399</b>

#### 14. FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2016.	2015.
<b>a) Založena finansijska sredstva</b>		
Trezorski zapisi Republike Srbije	-	358.154
Obveznice Republike Srbije	90.000	226.680
	<b>90.000</b>	<b>584.834</b>
<b>b) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>		
Akcije banaka u dinarima	519	8.344
Akcije preduzeća	23.465	18.805
Obveznice Republike Srbije	-	268.146
	23.984	295.295
Ispravka vrednosti	-	-
	<b>23.984</b>	<b>295.295</b>
<b>c) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>		
Obveznice lokalne samouprave	86.494	92.218
- Grad Šabac	39.650	39.069
- Grad Stara Pazova	21.753	28.082
- Autonomna Pokrajina Vojvodina	25.091	25.067
Trezorski zapisi Republike Srbije u dinarima	207.069	-
Obveznice RS u dinarima	1.947.447	-
Obveznice RS u stranoj valuti	936.810	152.293
	<b>3.177.820</b>	<b>244.511</b>
Ispravka vrednosti obveznica lokalne samouprave (Napomena 9)	(225)	(162)
	<b>3.177.595</b>	<b>244.349</b>
<b>d) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>		
U dinarima	1.168.704	3.027.802
Zapisi trezora Republike Srbije	598.823	2.772.295
Obveznice Republike Srbije	569.881	255.507
U stranoj valuti	184.621	421.386
Zapisi trezora Republike Srbije	-	241.089
Obveznice Republike Srbije	184.621	180.297
	<b>1.353.325</b>	<b>3.449.188</b>
Ispravka vrednosti	-	-
	<b>1.353.325</b>	<b>3.449.188</b>

Na dan 31. decembra 2016. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od akcija banaka i preduzeća.

Portfolio hartija od vrednosti koje se drže do dospeća čine trezorski zapisi i obveznice koje je emitovala Republika Srbija.

**15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
Kreditni po repo transakcijama	-	1.300.183
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	7	6
Devizni računi	519.896	787.400
Kreditni dati u dinarima	19.732	-
Ostali plasmani u dinarima	123.520	-
Opozivi depoziti u stranoj valuti	-	243.252
Depoziti dati u stranoj valuti	122.073	724.242
Ostali plasmani u stranoj valuti	251.230	13
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	1.933	1.795
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	115	356
<b>Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>1.038.506</b>	<b>3.057.247</b>
Ispravka vrednosti (Napomena 9)	(19.746)	(12)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.018.760</b>	<b>3.057.235</b>

Tokom 2016. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 2,52% do 2,99%. Na dan 31. decembar 2016. godine Banka nije imala kredite po osnovu repo transakcija.

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HOV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu na dan 31. decembar 2016. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 519.896 hiljada dinara (2015:787.400 hiljada dinara) što se vidi na poziciji devizni računi. Najveći saldo čini stanje na računima kod Commerzbank AG (320.521 hiljada dinara), Deutsche Bank AG (109.660 hiljada dinara) i Halkbank AD Skopje (38.385 hiljada dinara).

Pozicija depoziti dati u stranoj valuti odnosi se na depozit koji je banka oročila kod Turkiye Halk Bankasi AS u iznosu od 117.135 hiljada dinara odnosno 1.000 hiljada USD i namenski depozit kod Centralnog registra hartija od vrednosti u iznosu od 4.938 hiljada dinara.

Pozicija Ostali plasmani u dinarima odnosi se na potraživanje od Narodne banke Srbije za ugovorenu kupoprodaju deviza.

Pozicija Ostali plasmani u stranoj valuti odnosi se u najvećem delu na potraživanja za ugovorenu kupoprodaju deviza:

- od domaćih banaka (Erste bank a.d. Novi Sad i OTP banka Srbija a.d. Novi Sad) u iznosu 185.208 hiljada dinara,
- od stranih banaka (Commerzbank AG, Frankfurt i Deutsche bank Trust Company, New York) u iznosu 66.009 hiljada dinara.

Ispravka vrednosti plasmana bankama u iznosu od 19.746 hiljada dinara se najvećim delom odnosi na plasmane odobrene ranijih godina klijentu Finera factoring DOO (18.355 hiljada dinara) koga je banka u toku 2016. godine ispravno klasifikovala u poziciju Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija po osnovu sektorske strukture Ostale usluge kreditiranja i finansiranja osim osiguranja i penzijskih fondova. Plasman je na dan 31. decembar 2015. godine bio klasifikovan u okviru pozicije Krediti i potraživanja od komitenata u iznosu od 18.081 hiljada dinara i u celosti ispravljen.

## 16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	92.226	89.290
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	11.691	14.204
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	1.883	1.466
Kreditni dati u dinarima	25.835.462	22.474.532
Ostali plasmani u dinarima	304.995	408.495
Kreditni i plasmani u stranoj valuti	564.259	978.395
Ostali plasmani u stranoj valuti	9.557	30.096
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	49.855	94.903
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	14	23
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(94.949)	(82.754)
<b>Bruto krediti i potraživanja od komitenata</b>	<b>26.774.993</b>	<b>24.008.650</b>
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(2.777.210)	(4.813.167)
<b>UKUPNO</b>	<b>23.997.783</b>	<b>19.195.483</b>

Kratkoročni krediti su plasirani privrednim društvima i preduzetnicima za unapređenje proizvodnje, prometa robe, pružanje usluga, uvoza, izvoza, održavanje tekuće likvidnosti i ostale namene. Kratkoročni krediti su odobravani sa rokom otplate od 1 do 12 meseci i to u dinarima, dinarskoj protivvrednosti valutnog iznosa i u stranoj valuti.

Kreditni iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6m BELIBOR + od 0,50% do 29,84%, dok su kreditni do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i kreditni u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3m EURIBOR + od 2,50% do 9,00%.

Dugoročni kreditni odobravani su u dinarima sa i bez valutne klauzule, u stranoj valuti po fiksnim i varijabilnim stopama.

Najveći deo plasiranih dugoročnih kredita u toku 2016. godine odnosio se na:

- 4.274.918 EUR iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobravani malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 3m LIBORA za EUR-e uvećanog za marginu od 2,75% do 3,25%;
- 3.820.000 EUR iz EIB kreditne linije, plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima kroz dugoročne kredite. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva sredstava uz period otplate do 10 godina, uz grejs period do 12 meseci. Kamatna stopa je varijabilna i sastoji se od marže EIB-a, marže Banke i fiksne marže Narodne Banke Srbije od 0,5% kao agenta. Prosečna odobrena kamatna stopa iznosi 3,05%.

Nad potraživanjima, sporednim pravima i zahtevima koji proističu iz kredita koji su finansirani iz sredstava dobijenih na osnovu Ugovora o kreditu zaključenog dana 9. juna 2011. godine sa GGF Southest B.V. uspostavljena je zaloga sa krajnjim rokom dospelosti potraživanja 15. decembra 2018. godine. Na dan 31. decembar 2016. godine iz ove kreditne linije se u korišćenju nalazi iznos od 11.146 hiljada dinara (90 hiljada evra).

### Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata

- Bruto krediti komitentima – privreda

Bruto krediti komitentima – privreda, na dan 31. decembra 2016. godine iznose 20.460.407 hiljade dinara i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	(u hiljadama dinara)	
	Stanje 31. decembar 2016. godine	Stanje 31. decembar 2015. godine
Kreditni iz potencijala banke RSD	3.543.383	3.121.736
Kreditni iz potencijala banke - subvencija	23.430	527.625
Kreditni iz potencijala banke EUR	11.684.941	9.465.679
Kreditni – kreditna linija EBRD	8.374	22.057
Kreditni malim i srednjim preduzećima EAR	1.328.099	1.555.703
Hit kreditni EFSE kreditna linija	346.709	747.858
Kreditni GGF kreditna linija	11.164	25.611
Kreditni pokriveni garancijom EIF	46.533	200.419
Kreditni za uštedu energije KFW	157.719	224.426
Kreditni kreditna linija EIB	2.901.172	3.608.236
Kreditni – kreditna linija FMO	82.009	146.402
Kreditni – kreditna linija Vlade Republike Italije	26.462	86.768
Kreditni iz kreditne linije IFC	1.610	15.748
Kreditni iz kreditne linije Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	298.802	-
<b>Ukupno:</b>	<b>20.460.407</b>	<b>19.748.268</b>



Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

- Bruto krediti komitentima – stanovništvo

Ukupni bruto krediti komitentima – stanovništvo, na dan 31. decembra 2016. godine, iznose 6.253.866 hiljadu dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

<b>Vrsta kredita</b>	<b>Stanje 31. decembar 2016. godine</b>	<b>Stanje 31. decembar 2015. godine</b>
Potrošački krediti – energetska efikasnost	361.660	532.662
Potrošački krediti – kupovina automobila	31.609	60.413
Potrošački krediti – ostale namene	326.756	133.971
Gotovinski krediti	2.761.504	1.309.843
Stambeni krediti	2.530.638	1.893.575
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	10.265	16.090
Dozvoljen minus po tekućim računima	105.163	83.246
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospela potraživanja po kreditima	126.271	113.450
<b>Ukupno:</b>	<b>6.253.866</b>	<b>4.143.250</b>

## Kretanje na računima ispravke vrednosti u toku godine (u hiljadama dinara)

	Kredit i potraživanja od banaka	Kredit i potraživanja komitenata	Finansijska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>12</b>	<b>4.813.167</b>	<b>162</b>	<b>70.441</b>	<b>4.883.782</b>
Individualna ispravka	-	4.768.849	-	70.441	4.839.290
Grupna ispravka	12	44.318	162	-	44.492
<b>Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a)</b>	<b>-</b>	<b>926.965</b>	<b>223</b>	<b>3.514</b>	<b>930.702</b>
Individualna ispravka	-	869.349	-	3.512	872.861
Grupna ispravka	-	57.616	223	2	57.841
<b>Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a)</b>	<b>-</b>	<b>(648.413)</b>	<b>(69)</b>	<b>(11.278)</b>	<b>(659.760)</b>
Individualna ispravka	-	(637.314)	-	(25)	(637.339)
Grupna ispravka	-	(11.099)	(69)	(11.253)	(22.421)
<b>Kursne razlike</b>	<b>-</b>	<b>(1.630)</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>(1.615)</b>
Individualna ispravka	-	(1.629)	-	15	(1.614)
Grupna ispravka	-	(1)	-	-	(1)
<b>Indeksiranje IV valutna klauzula</b>	<b>-</b>	<b>39.224</b>	<b>(91)</b>	<b>-</b>	<b>39.133</b>
Individualna ispravka	-	38.943	-	-	38.943
Grupna ispravka	-	281	(91)	-	190
<b>Otpisi</b>	<b>-</b>	<b>(2.330.869)</b>	<b>-</b>	<b>(19.539)</b>	<b>(2.350.408)</b>
Individualna ispravka	-	(2.330.869)	-	(19.539)	(2.350.408)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
<b>Ostala knjiženja</b>	<b>19.734</b>	<b>(21.234)</b>	<b>-</b>	<b>295</b>	<b>(1.205)</b>
Individualna ispravka	-	-	-	295	295
Grupna ispravka	19.734	(21.234)	-	-	(1.500)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>19.746</b>	<b>2.777.210</b>	<b>225</b>	<b>43.448</b>	<b>2.840.629</b>
Individualna ispravka	-	2.707.329	-	54.699	2.762.028
Grupna ispravka	19.746	69.881	225	(11.251)	78.601

## 17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

### a) NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	96.663	86.614
Povećanja	85.605	10.049
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	182.268	96.663
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	68.578	41.002
Amortizacija	39.714	27.576
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	108.292	68.578
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>73.976</b>	<b>28.085</b>

### b) NEKRETNINE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	700.874	700.802
Povećanja	9.151	330
Prodaja	(5.920)	(258)
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	704.105	700.874
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	197.128	179.864
Amortizacija	17.447	17.522
Prodaja	(1.828)	(258)
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	212.747	197.128
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>491.358</b>	<b>503.746</b>

**c) OPREMA**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	638.936	572.376
Povećanja	248.330	71.560
Prodaja	(10.066)	(5.000)
Otuđivanje i rashodovanje	(4.125)	-
Stanje 31. decembar	873.075	638.936
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	514.112	467.045
Amortizacija	46.063	47.067
Prodaja	(10.063)	-
Otuđivanje i rashodovanje	(4.125)	-
Stanje 31. decembar	545.987	514.112
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>327.088</b>	<b>124.824</b>

**d) INVESTICIONE NEKRETNINE**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	147.643	147.643
Povećanja	-	-
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	147.643	147.643
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	17.615	13.853
Amortizacija	3.691	3.762
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	21.306	17.615
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>126.337</b>	<b>130.028</b>

Troškovi amortizacije za tekuću godinu iznose 106.915 hiljade dinara, od čega se na nematerijalna ulaganja odnosi 39.714 hiljade dinara, na građevinske objekte 17.447 hiljade dinara, na opremu 37.341 hiljada dinara, na ulaganja u tuđa osnovna sredstva 8.722 hiljade dinara i na investicione nekretnine 3.691 hiljade dinara.

Procena vrednosti građevinskih objekata se, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, vrši svake tri godine. Banka je angažovala ovlašćenog procenitelja koji je izvršio procenu svih građevinskih objekata koji su u vlasništvu banke sa stanjem na dan 31. decembar 2015. godine. Prilikom procene vrednosti objekata korišćen je tržišni pristup. Procenitelj je u svom izveštaju koji je dostavio banci konstatovao da knjigovodstvena vrednost objekata koji su u vlasništvu Banke ne odstupa od tržišne vrednosti. Banka je na dan 31. decembar 2016. godine izvršila test obezvređenja vrednosti građevinskih objekata i investicionih nekretnina razmatranjem kretanja na tržištu nekretnina u toku 2016. godine. Nije utvrđeno postojanje obezvređenja. Procenjena vrednost investicionih nekretnina prema izveštaju ovlašćenog procenitelja na dan 31. decembar 2015. godine iznosila je 130.020 hiljada dinara. Budući da nije bilo značajnih promena na tržištu nekretnina zaključeno je da fer vrednost investicionih nekretnina na dan bilansa ne odstupa od njene poslednje procene izvršene na dan 31. decembra 2015. godine.

U slučaju da banka primenjuje model nabavne vrednosti umanjene za amortizaciju kod obračuna vrednosti građevinskih objekata koje su u vlasništvu Banke knjigovodstvena vrednost građevinskih objekata i na dan 31. decembar 2016. godine iznosila bi 491.358 hiljade dinara.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

U toku 2016. godine Banka je izvršila prodaju dva građevinska objekta na lokacijama ul. Radiša Poštić broj 11, Čačak i u ul. Danice Marković broj 74, Čačak. Banka je bila vlasnik pomenutih nepokretnosti od 2003. godine, a iste je prodala u aprilu i maju 2016. godine. Knjigovodstvena vrednost nepokretnosti u ul. Radiša Poštić momentu prodaje iznosila je 1.859 hiljada dinara, nepokretnost je prodana za 2.821 hiljadu dinara. Knjigovodstvena vrednost nepokretnosti u ul. Danice Marković u momentu prodaje iznosila je 2.233 hiljade dinara, a ista je prodana za 3.269 hiljada dinara.

Najveći iznos ulaganja u 2016. godine odnosi se na IT opremu, opremanje novootvorenih filijala i rebrandiranje organizacionih delova Banke.

Najveći deo povećanja nematerijalnih ulaganja odnosi se na nabavku Microsoft licenci u iznosu 58.031 hiljada dinara.

**18. OSTALA SREDSTVA**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	10.089	8.174
Potraživanja po osnovu prodaje	2.640	1.159
Druga potraživanja iz redovnog poslovanja – subvencionisana kamata	27.352	27.010
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	10
Ostala potraživanja u dinarima	54.370	112.103
Ostala potraživanja u stranoj valuti	49.153	6.874
Ostale sredstva	3.349	22.294
Razgraničeni ostali troškovi	7.035	16.973
Razgraničeni ostali troškovi u stranoj valuti	-	15.052
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	10.412	10.216
Zalihe	31.638	28.521
	<b>196.048</b>	<b>248.386</b>
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(43.448)	(70.441)
<b>UKUPNO</b>	<b>152.600</b>	<b>177.945</b>

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>DEPOZITI OD BANAKA</b>		
Transakcioni depoziti	15.544	19.922
Namenski depoziti	6.059	6.554
Ostali depoziti	1.693.724	220.001
Ostale finansijske obaveze prema bankama	378.449	70.387
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema bankama	1.312	2.047
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama	2.537	1.085
<b>Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama</b>	<b>2.097.625</b>	<b>319.996</b>

Pozicija Ostali depoziti odnosi se na kratkoročne depozite osiguravajućih organizacija u dinarima u iznosu 459.001 hiljada dinara i na depozite u stranoj valuti u iznosu 1.234.723 hiljada dinara (Turkiye Halk Bankasi A.S. Head Office).

Pozicija Ostale finansijske obaveze prema bankama odnosi se na:

- Dinarske finansijske obaveze odnose se na obaveze prema domaćim bankama (Erste bank a.d. Novi Sad i OTP banka Srbija a.d. Novi Sad) za ugovorenu kupoprodaju deviza u iznosu 185.165 hiljada dinara i na ostale finansijske obaveze u dinarima u iznosu 417 hiljada dinara.
- Devizne finansijske obaveze odnose se na obaveze za ugovorenu kupoprodaju deviza prema Narodnoj banci Srbije u iznosu 123.472 hiljada dinara i prema Commerzbank AG, Frankfurt i Deutsche bank Trust Company, New York u iznosu od 69.395 hiljada dinara.

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA</b>		
Primljeni krediti od banaka	617.362	381.385
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	26	3.482
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	(2.164)
<b>Ukupno primljeni krediti od banaka</b>	<b>617.388</b>	<b>382.703</b>
<b>Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	<b>2.715.013</b>	<b>702.699</b>

Pozicija Primljeni krediti od banaka u iznosu od 617.362 hiljada dinara odnosi se na kreditnu liniju Demir-Halk Bank (Nederland) NVkoja dospeva 2019. godine. Otplata kredita se vrši u dve rate.

#### **DOSPEĆA PRIMLJENIH KREDITA OD BANAKA**

<b>Kreditori</b>	u hiljadama eur-a	u hiljadama dinara	u hiljadama eur-a	u hiljadama eur-a
	<b>Stanje 31. decembar 2016.</b>	<b>Stanje 31. decembar 2016.</b>	<b>Dospeva u 2018.</b>	<b>Dospeva u 2019.</b>
Demir-Halk Bank (Nederland)	5.000	617.362	2.500	2.500
<b>UKUPNO</b>	<b>5.000</b>	<b>617.362</b>	<b>2.500</b>	<b>2.500</b>

**20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>DEPOZITI OD KOMITENATA</b>		
Transakcioni depoziti	8.446.234	7.243.837
Štedni depoziti	7.116.709	5.275.801
Depoziti po osnovu datih kredita	1.024.804	913.090
Namenski depoziti	355.252	115.475
Ostali depoziti	2.283.691	1.946.525
Ostale finansijske obaveze prema komitentima	66.703	48.768
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima	5.283	4.087
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima	56.741	44.663
<b>Ukupno depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>19.355.417</b>	<b>15.592.246</b>
<b>PRIMLJENI KREDITI OD KOMITENATA</b>		
Primljeni krediti od komitenata	6.744.982	7.778.540
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od komitenata	3.113	6.438
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(2.460)	(3.844)
<b>Ukupno primljeni krediti od komitenata</b>	<b>6.745.635</b>	<b>7.781.134</b>
<b>Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>26.101.052</b>	<b>23.373.380</b>

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća i drugih organizacija. Kamata na ova sredstva se obračunava i isplaćuje ukoliko je prosečno stanje depozita u prethodnom mesecu iznad 500.000 dinara. Standardna kamatna stopa na godišnjem nivou kretala se od 0,25% (za prosečan depozit u iznosu od 500.000 do 5.000.000 dinara) do 1,00% (za prosečan depozit u iznosu od preko 20.000.000 dinara).

Dinarski i devizni štedni ulozi po viđenju i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,00% do 0,05%. Od avgusta 2016. godine Banka ne obračunava pasivu kamatnu stopu na predmetne kategorije depozita fizičkih lica i poljoprivrednika.

Kratkoročni depoziti stanovništva su oročeni uz godišnje kamatne stope u rasponu od 3,50% do 4,75% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 0,30% do 1,20% za sredstva u stranoj valuti.

Dugoročni depoziti stanovništva su oročeni u rasponu od 1,10% do 2,00% za sredstva u stranoj valuti.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni. Standardne kamatne stope za kratkoročne depozite preduzeća i drugih organizacija u dinarima kretale su se u rasponu od referentne kamatne stope NBS umanjene za 4,00 procentnih poena do referentne kamatne stope NBS umanjene za 1,00 procentnih poena, u zavisnosti od ročnosti i visine depozita.



Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 39,6 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 2,7 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 194 hiljade evra, Evropske agencije za rekonstrukciju u iznosu od 10,3 miliona evra i Green for Growth Fund - GGF 1,8 miliona.

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Nemačkom razvojnom bankom (KfW) i Green for Growth Fund-om (GGF), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
GGF	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	10.00%	23.78%

Shodno Ugovorima sa međunarodnim finansijskim institucijama, Banka vrši redovno izveštavanje o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog pokazatelja prekoračenog limita. Banka ne očekuje nikakve negativne reakcije kreditora, po ovom osnovu.

Do prekoračenja pokazatelja racija otvorene kreditne izloženosti došlo je kao posledica većeg smanjenja ispravke vrednosti i potrebne rezerve u odnosu na NPL-u odnosu na 30.06.2016. Do smanjenja ispravke vrednosti došlo je kao posledica otpisa potraživanja koja su 100% ispravljena, a do smanjenja potrebne rezerve došlo je primenom koeficijenta na osnovu kojeg se koriguje iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke zbog smanjenja učešća problematičnih kredita sa 31.12.2016. u odnosu na 30.06.2016. godine, u skladu sa izmenama Odluke o klasifikaciji.

## DOSPEĆA PRIMLJENIH KREDITA OD KOMITENATA

### Iznos primljenih kredita od komitenata koji dospevaju za plaćanje u 2017. godini

Kreditori	u	u	u	u	u	u	u	u
	hiljadama eur-a	hiljadama dinara	hiljadama eur-a	hiljadama eur-a	hiljadama eur-a	hiljadama eur-a	hiljadama eur-a	hiljadama eur-a
	Stanje 31. decembar 2016.	Stanje 31. decembar 2016.	Dospeva u 2017.	Dospeva u 2018.	Dospeva u 2019.	Dospeva u 2020.	Dospeva u 2021.	Dospeva posle 2021.
EIB	39.621	4.892.052	6.909	7.192	7.155	7.210	4.619	6.536
KfW	2.727	336.743	909	909	909	-	-	-
GGF	1.815	224.102	910	905	-	-	-	-
FRK	10.271	1.268.190	4.657	3.112	1.678	471	353	-
Vlada Republike Italije	194	23.895	62	62	62	8	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>54.628</b>	<b>6.744.982</b>	<b>13.447</b>	<b>12.180</b>	<b>9.804</b>	<b>7.689</b>	<b>4.972</b>	<b>6.536</b>

**21. SUBORDINIRANE OBAVEZE**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Subordinirane obaveze	-	1.824.392
PVR za obaveze po osnovu kamate i naknade ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	-	30.895
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	(3.546)
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>1.851.741</b>

Banka nema subordinirane obaveze na dan 31. decembar 2016. godine. Subordinirane obaveze iz početnog stanja u iznosu od 15 miliona evra su se odnosila na sredstva primljena od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu). Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva bila je jednaka šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 6,00%. Banka je prevremeno otplatila ovaj kredit u martu 2016. godine.

**22. REZERVISANJA**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama</b>		
Stanje na dan 1. januar	2.008	3.051
Nova rezervisanja	9.333	1.772
Ukidanje rezervisanja	(1.772)	(2.815)
Stanje na dan 31. decembar	<b>9.569</b>	<b>2.008</b>
<b>b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju</b>		
Stanje na dan 1. januar	52.673	50.854
Nova rezervisanja	4.231	3.385
Ukidanje rezervisanja	(19.523)	(1.566)
Ukidanje rezervisanja isplatom	(4.845)	-
Druga ukidanja rezervisanja	(3.013)	-
Stanje na dan 31. decembar	<b>29.523</b>	<b>52.673</b>
<b>c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove</b>		
Stanje na dan 1. januara	-	1.700
Nova rezervisanja	-	-
Ukidanje rezervisanja	-	(1.700)
Stanje na dan 31. decembar	-	-
<b>d) Kretanje na rezervisanjima za kratkoročne otpremnine</b>		
Stanje na dan 1. januara	36.958	-
Nova rezervisanja	3.374	36.958
Ukidanje rezervisanja isplatom	(36.958)	-
Stanje na dan 31. decembar	<b>3.374</b>	<b>36.958</b>
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>42.466</b>	<b>91.639</b>

Rezervisanja iz početnog stanja u iznosu od 36.958 hiljada dinara su se odnosila u najvećem delu na otpremnine koje je Banka bila u obavezi da isplati po osnovu premeštanja centrale Banke u Beograd i očekivanih prekida radnih odnosa za zaposlene koji ne žele da prihvate premeštaj radnog mesta u Beogradu. Navedena rezervisanja su u celosti isplaćena u toku 2016. godine.

Rezervisanja za potencijalne gubitke u iznosu od RSD 9.569 hiljada (31. decembar 2015.: RSD 2.008 hiljada) formirana su po osnovu garancija i drugih vanbilansnih pozicija u skladu sa Metodologijom izračunavanja Ispravki vrednosti i rezervisanja.

U toku 2016. godine dogovorom menadžmenta i sindikata Banke ukinuto je pravo zaposlenih na isplatu jubilarnih nagrada definisano Kolektivnim ugovorom. Shodno navedenom, Banka je izvršila ukidanje rezervisanja za jubilarne nagrade u ukupnom iznosu od 19.523 hiljade dinara.

### 23. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Obaveze prema dobavljačima	40.514	47.770
Obaveze po osnovu primljenih avansa	68.128	38.111
Obaveze po komisionim poslovima	75	1.245
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	41.013	-
Obaveze u obračunu	1.331	5.736
Prolazni i privremeni računi	2.314	16.633
Obaveze za zarade	721	392
Obaveze za porez na dodatu vrednost	4.915	2.655
Obaveze za druge poreze i doprinose	1.502	1.052
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	3.791	3.892
Razgraničeni ostali prihodi	21.459	21.920
Ostala pasivna vremenska razgraničenja – subvencionisana kamata	260	8.201
Ostale obaveze	57.672	27.937
<b>UKUPNO</b>	<b>243.695</b>	<b>175.544</b>

U strukturi obaveza prema dobavljačima u iznosu od 40.514 hiljada dinara najveći iznosi se odnose na obaveze po osnovu troškova reklame prema Initiative doo Beograd oko 12 miliona dinara i McCann doo oko 8 miliona dinara i obaveze po osnovu tekućeg održavanja opreme prema Asseco SEE doo oko 5 miliona dinara. Ove obaveze su plaćene u januaru 2017. godine.

Obaveze po osnovu primljenih avansa se odnose na uplate klijenata za nedospele obaveze po kreditima u iznosu od 68.128 hiljada dinara.

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa najvećim delom čine obaveze za drugu ratu prema preduzeću Saga za kupljene licence (oko 21.000 hiljada dinara) i obaveze po osnovu prodatih hartija od vrednosti i dividende u dinarima – klijenti bez novčanih računa (19.395 hiljada dinara).

Ostale obaveze u iznosu od 57.672 hiljada dinara na dan 31.12.2016. odnose se najvećim delom na:

- obaveze za primljene avanse u stranoj valuti od Narodne banke Srbije po osnovu isplate stare devizne štednje (8.520 hiljada dinara),
- obaveze po osnovu prodatih hartija od vrednosti u stranoj valuti (34.461 hiljada dinara).

## 24. KAPITAL

### Kapital i struktura akcijskog kapitala Banke

U skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka ima osnovni kapital koji se sastoji od:

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

Bankom upravljaju osnivači Banke srazmerno uloženim sredstvima u obične akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Pregled kapitala Banke na dan 31. decembar dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
Akcijski kapital – obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital – prioritetne akcije	601.340	601.340
Emisiona premija	1.827.323	1.827.323
Revalorizacione rezerve	322.675	317.051
Rezerve iz dobiti	1.174.274	1.359.742
Neraspoređena dobit	138.153	-
Gubitak do nivoa kapitala	-	(185.467)
<b>UKUPNO</b>	<b>5.883.585</b>	<b>5.739.809</b>

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 60.134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 2.421.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.827.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.174.274 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 322.675 hiljada dinara. Banka je iskazala dobitak u 2016. godini u iznosu od 136.080 hiljada dinara.

U novembru 2015. banka je dokapitalizovana od strane Turkiye Halk Bankasi AS sa 1.200.000 hiljada dinara, emitovanjem 60.000 preferencijalnih akcija nominalne vrednosti 10.000 dinara. Emisiona premija po koju je Banka ostvarila po osnovu ove emisije iznosi 600.000 hiljada dinara. Većinski vlasnik Turkiye Halk Bankasi AS je OIB (Turkish Privatisation Administration) sa 51.06% vlasništva.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2016. godine iznosio je 15,64% (2015: 15,79%) što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

## Osnovna zarada po akciji

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Neto dobitak/(gubitak)	136.080	(185.467)
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	181.982	181.982
Dobitak/ (Gubitak) po akciji u dinarima	748	(965)

Struktura akcionara Banke, vlasnika običnih akcija na dan 31. decembar 2016. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALKI BANKASI A.S.	139.680	76,75%
2.	BDD M&V INVESTMENTS	8.100	4,45%
3.	BDD M&V INVESTMENTS AD-ZBIRNI RAČUN	7.364	4,05%
4.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,62%
6.	Ostali	20.853	11,46%
<b>UKUPNO:</b>		<b>181.982</b>	<b>100,00%</b>

Struktura akcionara banke vlasnika preferencijalnih nekumulativnih akcija na dan 31.12.2016. godine:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALKI BANKASI A.S.	60.000	100,00%

Struktura akcionara Banke, vlasnika prioriternih kumulativnih akcija na dan 31. decembar 2016. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	SP Jugoprevoz DP u stečaju - Jagodina	44	32,84%
2.	Domis d.o.o - Čačak	29	21,64%
3.	Interfood d.o.o - Čačak	18	13,43%
4.	DP Enipeks u stečaju - Čačak	16	11,94%
5.	Lazović Zvonko - Čačak	12	8,96%
6.	BANCA INTESA – kastodi račun, Beograd	11	8,21%
7.	Optikom d.o.o. - Čačak	2	1,49%
8.	Elektrovat – Enel d.o.o. - Čačak	1	0,75%
9.	Elektrovat d.o.o. - Beograd	1	0,74%
<b>UKUPNO:</b>		<b>134</b>	<b>100,00%</b>

## 25. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>a) Poslovi u ime i za račun trećih lica</b>	<b>295.879</b>	<b>291.791</b>
<b>b) Garancije, jemstva i preuzete neopozive obaveze</b>		
Garancije:		
U dinarima	3.327.084	3.495.478
U stranoj valuti	1.135.460	453.247
	<b>4.462.544</b>	<b>3.948.725</b>
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane		
U dinarima	1.182.820	831.393
<b>Ukupno b)</b>	<b>5.645.364</b>	<b>4.780.118</b>
<b>c) Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza</b>	<b>90.000</b>	<b>584.834</b>
<b>d) Druge vanbilansne pozicije</b>		
Obračunata evidenciona kamata	4.081.544	3.721.064
Preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima	3.714.151	3.083.574
Druga vanbilansna evidencija	43.107.385	39.828.101
<b>Ukupno d)</b>	<b>50.903.080</b>	<b>46.632.739</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>56.934.323</b>	<b>52.289.482</b>

Pozicija preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane na dan 31. decembra 2016. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 1.015.539 hiljada dinara (2015: 671.811 hiljada dinara), neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 151.959 hiljada dinara (2015: 148.762 hiljade dinara) i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 15.322 hiljade dinara (2015: 10.820 hiljada dinara).

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija proknjiženi su sva materijalna i nematerijalna sredstva koja su uzeti kao sredstva obezbeđenja plaćanja i na dan 31. decembar 2016. iznose 39.694.058 hiljada dinara (2015: 38.495.045 hiljada dinara).

Pored navedenog, u okviru druge vanbilansne aktive na dan 31. decembar 2016. godine nalaze se:

- potraživanja za evidencionu kamatu koja iznose 4.081.544 hiljade dinara (2015: 3.721.064 hiljade dinara),
- obveznice Republike Srbije po osnovu deponovane devizne štednje u iznosu od 840.019 hiljada dinara (2015: 1.121.657 hiljada dinara),
- preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima 3.714.151 hiljada dinara (2015: 3.083.574 hiljada dinara)

- druga vanbilansna evidencija u iznosu od 2.573.309 hiljade dinara (2015: 211.399 hiljade dinara). U okviru ove pozicije, na dan 31. decembar 2016. iznos od 2.042.043 hiljade dinara se odnosi na otpise potraživanja po odlukama Upravnog odbora u toku 2016. godine. U skladu sa Smernicama NBS za primenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 objavljenim u 2016. godini, bankama je data preporuka u vezi sa otpisima nenaplativih plasmana. Banka je u toku 2016. godine izvršila dopunu računovodstvenih politika zbog izmena regulative i tehnologije rada uvođenjem definicije direktnog otpisa potraživanja i opšteg otpusta duga. Otpisi potraživanja na osnovu odluka Upravnog odbora se odnosi na direktni otpis potraživanja, odnosno prestanak sa priznavanjem potraživanja u bilansu Banke i preknjižavanje u vanbilansnu evidenciju. Ovaj otpis ne podrazumeva odricanje Banke od zakonskih i ugovorenih prava, niti od naplate ovih potraživanja, već se vrši računovodstveni otpis iz bilansne evidencije banke, dok ova potraživanja nastavljaju da se vode u vanbilansnoj evidenciji i Banka nastavlja da vodi započete aktivnosti naplate potraživanja.

## 26. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

Banka ulazi u poslovne odnose sa povezanim licima. Sva stanja potraživanja i obaveza na dan bilansa stanja kao i prihodi i rashodi nastali u toku godine rezultat su uobičajenih poslovnih aktivnosti. Banka na svoja potraživanja i obaveze naplaćuje i plaća kamatu obračunatu primenom uobičajenih kamatnih stopa.

U narednoj tabeli prikazana je ukupna izloženost prema povezanim licima koja mogu imati uticaj na poslovanje Banke:

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31. decembar 2016.</b>	<b>31. decembar 2015.</b>
<b>Dati krediti i depoziti i ostali plasmani</b>		
Turkiye Halk Bankasi AS	131.400	525.347
Agrohemija d.o.o. Čačak	5.578	7.392
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	-	3.037
Preduzeće Silver d.o.o Čačak	967	1.798
Ivex drink d.o.o Ivanjica	-	793
Preduzeće TGK d.o.o Čačak	5	700
Jelena Mijailović PR Jewelry, Čačak	-	143
Dekorateks STKR, Čačak	-	134
Fizička lica	146.715	-
<b>Ukupno:</b>	<b>284.665</b>	<b>539.344</b>
	<b>31. decembar 2016.</b>	<b>31. decembar 2015.</b>
<b>Depoziti</b>		
Turkiye Halk Bankasi AS	1.234.723	-
Demir Halkbank Holandija	617.362	-
Društvo Interprogres Čačak	3.085	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	2.153	-
Banprom DOO	1.225	-
TIBO Kompanija doo Beograd Mladenovac	358	-
Jelena Mijailović PR Jewelry, Čačak	353	-
Bodri DOO Gornji Milanovac	175	-

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

Preduzeće TGK doo Čačak	80	-
Mlečni restoran „SIMIT“ Dragomir Gavrilović preduzetnik Čačak	33	-
VUXA 10 doo Šabac	23	-
DOO Vodopromet Čačak	9	-
Apoteka Iva Ruža Tomović preduzetnik Čačak	1	-
ST-KR „Dekorutex“ Munitlak Stamen PR Čačak	1	-
Fizička lica	180.520	-
<b>Ukupno:</b>	<b>2.040.101</b>	-

**31. decembar 2016.      31. decembar 2015.**

**Prihodi od kamata i naknada**

Turkiye Halk Bankasi AS	1.463	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	596	682
Preduzeće Silver doo Čačak	169	-
Društvo Interprogres, Čačak	29	24
TIBO Kompanija doo Beograd Mladenovac	23	-
PD Banprom d.o.o. Pirot	22	4
TRC Pro doo Petrovaradin	-	577
Apoteka Iva, Čačak	-	148
Fizička lica	9.111	9.388
<b>Ukupno:</b>	<b>11.413</b>	<b>10.823</b>

**31. decembar 2016.      31. decembar 2015.**

**Rashodi kamata i naknada – povezana lica**

Turkiye Halk Bankasi AS	406	-
Društvo Interprogres, Čačak	5	-
PD Banprom d.o.o. Pirot	3	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	2	-
Preduzeće Silver doo Čačak	1	-
TRC Pro doo Petrovaradin	-	25
Fizička lica	567	-
<b>Ukupno:</b>	<b>984</b>	<b>25</b>

Bruto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2016. godini iznose 48.572 hiljada dinara, dok su u 2015. godini iznosila 37.843 hiljada dinara. Neto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2016. godini iznose 38.976 hiljada dinara, dok su u 2015. godini iznosila 31.155 hiljada dinara.



**27. DEVIZNI PODBILANS**

Na dan 31. decembar 2016. godine

**AKTIVA**

U hiljadama dinara	Devizne pozicije			Ukupno 5=2+3+4	Dinarske pozicije 6	Ukupno 7=5+6
	USD 2	EUR 3	Ostalo 4			
1	2	3	4	5=2+3+4	6	7=5+6
Gotovina i sredstva kod centralne banke	74.006	2.045.225	34.312	2.153.543	1.937.069	4.090.612
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	90.000	90.000
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	23.984	23.984
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	1.021.063	-	1.021.063	2.156.532	3.177.595
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	184.621	-	184.621	1.168.704	1.353.325
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	180.592	449.269	263.440	893.301	125.459	1.018.760
Kredit i potraživanja od komitenata	1.175	17.779.613	-	17.780.788	6.216.995	23.997.783
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	73.976	73.976
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	818.446	818.446
Investicione nekretnine	-	-	-	-	126.337	126.337
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	62.393	62.393
Ostala sredstva	383	29.877	28.293	58.553	94.047	152.600
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>256.156</b>	<b>21.509.668</b>	<b>326.045</b>	<b>22.091.869</b>	<b>12.893.942</b>	<b>34.985.811</b>

**PASIVA**

U hiljadama dinara	Devizne pozicije			Ukupno 5=2+3+4	Dinarske pozicije 6	Ukupno 7=5+6
	USD 2	EUR 3	Ostalo 4			
1	2	3	4	5=2+3+4	6	7=5+6
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	2.024.912	30.761	2.055.673	659.340	2.715.013
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	260.552	19.365.327	291.564	19.917.443	6.183.609	26.101.052
Rezervisanja	-	-	-	-	42.466	42.466
Ostale obaveze	10	57.641	21	57.672	186.023	243.695
Akcijski kapital	-	-	-	-	4.248.483	4.248.483
Dobitak	-	-	-	-	138.153	138.153
Rezerve	-	-	-	-	1.496.949	1.496.949
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>260.562</b>	<b>21.447.880</b>	<b>322.346</b>	<b>22.030.788</b>	<b>12.955.023</b>	<b>34.985.811</b>

**NETO DEVIZNA POZICIJA**

2016.	(4.406)	61.788	3.699	61.081	(61.081)	-
-------	---------	--------	-------	--------	----------	---

**27. DEVIZNI PODBILANS (nastavak)**

Na dan 31. decembar 2015. godine

**AKTIVA**

U hiljadama dinara	USD	Devizne pozicije		Ukupno	Dinarske pozicije	Ukupno
		EUR	Ostalo			
1	2	3	4	5=2+3+4	6	7=5+6
Gotovina i sredstva kod centralne banke	55.806	2.126.234	71.744	2.253.784	1.827.623	4.081.407
Založena finansijska sredstva	-	584.834	-	584.834	-	584.834
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	268.146	-	268.146	27.149	295.295
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	152.293	-	152.293	92.056	244.349
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	421.386	-	421.386	3.027.802	3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	153.990	1.452.262	148.999	1.755.251	1.301.984	3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	-	15.452.385	-	15.452.385	3.743.098	19.195.483
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	28.085	28.085
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	628.570	628.570
Investicione nekretnine	-	-	-	-	130.028	130.028
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	62.393	62.393
Ostala sredstva	504	15.498	91	16.093	161.852	177.945
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>210.300</b>	<b>20.473.038</b>	<b>220.834</b>	<b>20.904.172</b>	<b>11.030.640</b>	<b>31.934.812</b>

**PASIVA**

U hiljadama dinara	USD	Devizne pozicije		Ukupno	Dinarske pozicije	Ukupno
		EUR	Ostalo			
1	2	3	4	5=2+3+4	6	7=5+6
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.131	467.417	-	471.548	231.151	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	203.806	18.217.121	203.863	18.624.790	4.748.590	23.373.380
Subordinirane obaveze	-	1.851.741	-	1.851.741	-	1.851.741
Rezervisanja	-	-	-	-	91.639	91.639
Ostale obaveze	35	27.882	20	27.937	147.607	175.544
Akcijski kapital	-	-	-	-	4.248.483	4.248.483
Gubitak	-	-	-	-	(185.467)	(185.467)
Rezerve	-	-	-	-	1.676.793	1.676.793
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>207.972</b>	<b>20.564.161</b>	<b>203.883</b>	<b>20.976.016</b>	<b>10.958.796</b>	<b>31.934.812</b>

**NETO DEVIZNA POZICIJA**

<b>2015.</b>	2.328	(91.123)	16.951	(71.844)	71.844	-
--------------	-------	----------	--------	----------	--------	---

## 28. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom Narodne Banke Srbije o upravljanju rizicima u Halkbank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) identifikovani su rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

- Rizik likvidnosti;
- Kreditni rizik, koji uključuje i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, rizik druge ugovorne strane i kreditno – devizni rizik;
- Kamatni rizik;
- Devizni rizik i ostali tržišni rizici;
- Rizik koncentracije;
- Rizici ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- Operativni rizik, uključujući i pravni rizik;
- Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom;
- Strateški rizik;
- Rizik usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, koji obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik;
- Rizik po životnu i društvenu sredinu.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima, uspostavljeni sistemom upravljanja rizicima, su minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital po osnovu izloženosti Banke gore navedenim rizicima uz poštovanje definisanih okvira prihvatljivog nivoa rizika i održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala.

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

- Strategije i politike za upravljanje rizicima, kao i procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima;
- Unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu kojom je obezbeđeno da su aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti podrške funkcionalno i organizaciono odvojene od aktivnosti preuzimanja rizika, sa jasnom utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa;
- Efektivan i efikasan proces upravljanja rizicima, koji obuhvata ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena;
- Sistem unutrašnjih kontrola kao skup procesa i procedura uspostavljenih radi adekvatne kontrole rizika, praćenja efektivnosti i efikasnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskih i ostalih podataka i informacija Banke, kao i njihove usklađenosti s propisima i unutrašnjim aktima, sa ciljem obezbeđenja sigurnosti i stabilnog poslovanja;
- Odgovarajući informacioni sistem.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama.

Izvršni odbor sprovodi strategije i politike za upravljanje rizicima usvojene od strane Upravnog odbora, utvrđuje procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor uvezi sa tim aktivnostima. Odbor za reviziju odgovoran je za kontinuirani nadzor nad primenom politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan za praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, i predlaže mere za upravljanje rizicima.

Odbor za likvidnost dnevno razmatra izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže aktivnosti u vezi sa angažovanjem i pribavljanjem sredstava imajući u vidu uspostavljene ciljeve likvidnosti.

Nadležni kreditni odbori odlučuju o odobravanju kredita i nastanku drugih potraživanja kao i o izmenama uslova tih kredita i potraživanja.

Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja razmatra i usvaja predloge za rešavanje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja, predlaže Izvršnom odboru da donese odluke o zaključenju ugovora o vansudskom poravnanju i odluke o potpunom i delimičnom otpisu problematičnih potraživanja i spornih potraživanja.

Odbor za informacionu tehnologiju preispituje i odobrava standarde i politike IT, izveštaje od regulatornih i nezavisnih kontrolora, predlaže Izvršnom odboru projekte u vezi sa uvođenjem novih IT tehnologija.

## **28.1 Kreditni rizik**

### **Upravljanje kreditnim rizikom**

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Efekti ovog rizika se mere iznosom troškova Banke nastalih zbog neizvršenja obaveza.

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je utvrdio politiku za upravljanje kreditnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje procedure i uputstva za upravljanje rizicima;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke kreditnom riziku i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Kreditni odbori Banke koji odobravaju pojedinačne plasmane;
- Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja
- Sektor za upravljanje kreditiranjem koji vrši procenu kreditnog rizika klijenta i
- Služba za upravljanje rizicima prati kvalitet kreditnog portfolija.

U skladu sa odlukama Upravnog i Izvršnog odbora Banke, formirani su sledeći kreditni odbori:

- Kreditni odbor Banke,
- Kreditni pododbor za izloženost do 200 hiljada EUR,
- Kreditni odbori filijala i
- Kreditni odbor Ekspoziture.

Kreditni odbor Banke odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, prelazi iznos od 200 hiljada EUR.

Kreditni pododbor za izloženost do 200 hiljada EUR odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 200 hiljada EUR.

Kreditni odbori filijala odlučuju o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 100 hiljada EUR u skladu sa određenim limitima.

Plasmani klijentima privrede:

- sa hipotekom do iznosa EUR 100.000
- sa ostalim obezbeđenjem do iznosa EUR 50.000

Plasmani stanovništvu

- Gotovinski i potrošački krediti do iznosa EUR 10.000
- Auto krediti do iznosa EUR 20.000
- stambeni krediti do iznosa EUR 100.000

Kreditni odbori Ekspoziture odlučuju o odobravanju plasmana gde izloženost Banke prema jednom licu prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman ne prelazi iznos od 10.000 EUR.

Ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se u Sektoru za kreditiranje, Službi za upravljanje rizicima, Sektoru sredstava i Sektoru marketinga.

U Sektoru sredstava, Sektoru za kreditiranje, Sektoru marketinga ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se prilikom analize zahteva klijenata.

U Službi za kreditiranje velikih klijenata i MSP i Službi za monitoring plasmana identifikuje se, kontroliše i prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika, kroz ocenu boniteta klijenata i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Identifikovanje, kontrola i praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši se u Službi za upravljanje rizicima kroz izradu i analizu izveštaja o portfoliju Banke, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

### **28.1.2 Analiza finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki**

U narednim pregledima predstavljena su finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine, i to:

- Prema pozicijama iz Bilansa stanja, na neto nivou
- Prema izloženosti kreditnom riziku, na bruto nivou
- Prema obezvredjenju, na bruto i neto nivou
- Po internim kategorijama u skladu sa IAS 39, na bruto i neto nivou
- Prema fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja, na bruto nivou
- Prema LTV raciju za finansijska sredstva obezbeđena hipotekom
- Po intervalima kašnjenja, na bruto i neto nivou
- Po granama delatnosti, na bruto i neto nivou
- Po regionima, na neto nivou

- Po fer vrednosti
- Sredstva stečena naplatom potraživanja
- Otpis potraživanja
- Pregled restrukturiranih finansijskih sredstava

### **Struktura neto finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki**

Finansijska sredstva, finansijske obaveze i vanbilansne stavke prikazane su u narednim pregledima u neto iznosu. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija i krediti i potraživanja od komitenata umanjeni su za iznose naplaćenih, a neprihodovanih naknada po osnovu troškova servisiranja kredita, koje prilikom odobravanja plasmana ulaze u obračun efektivne kamatne stope i koje se naknadno priznaju u okviru pozicije prihoda od kamata primenom metoda efektivne kamatne stope, kao i za ispravku vrednosti. Kod vanbilansnih stavki Banka nema razgraničenih naknada po osnovu troškova servisiranja (metoda efektivne kamatne stope) već se naknade linearno razgraničavaju, pa su vanbilansne stavke prikazane takođe u neto iznosu, odnosno bruto iznos je umanjen za rezervisanja za gubitke.

Na dan 31. decembra 2016. godine gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke su veća za 9.205 hiljade dinara u odnosu na 31. decembar 2015. godine i učestvuju sa 12,10% u ukupnim finansijskim sredstvima, povećana su i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju za 2.575.092 hiljade dinara, kao i krediti i potraživanja od komitenata za 4.802.300 hiljade dinara.

Na dan 31. decembra 2016. godine depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci su povećani za 2.012.314 hiljade dinara, kao i depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima za 2.727.672 hiljade dinara u odnosu na 31. decembar 2015. godine.

**FINANSIJSKA SREDSTVA I FINANSIJSKE OBAVEZE (neto, u hiljadama dinara)**

	<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>31. decembar 2015. godine</b>
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>33.904.659</b>	<b>31.085.736</b>
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.090.612	4.081.407
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena sredstva)	23.984	521.975
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)	3.177.595	602.503
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)	1.443.325	3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	1.018.760	3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	23.997.783	19.195.483
Ostala sredstva	152.600	177.945
<b>Finansijske obaveze</b>	<b>29.059.760</b>	<b>26.103.364</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2.715.013	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	26.101.052	23.373.380
Subordinirane obaveze	-	1.851.741
Ostale obaveze	243.695	175.544

	<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>31. decembar 2015. godine</b>
<b>Vanbilansne stavke (neto)</b>	<b>9.349.946</b>	<b>7.861.684</b>
<b>Garancije i akreditivi</b>	<b>4.458.173</b>	<b>3.948.456</b>
Velika pravna lica	796.275	377.296
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.649.428	3.566.208
Stanovništvo	4.322	3.034
Ostali klijenti	8.148	1.918
<b>Neiskorišćene obaveze</b>	<b>4.891.773</b>	<b>3.913.228</b>
Velika pravna lica	368.432	256.590
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	4.349.418	3.495.869
Stanovništvo	169.538	157.946
Ostali klijenti	4.385	2.823

**Bruto izloženost kreditnom riziku**

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu kredita i potraživanja od komitenata je povećana za 2.766.343 hiljade dinara. Povećana je izloženost u javnom sektoru za 401.706 hiljade dinara, prema velikim pravnim licima za 179.504 hiljade dinara, srednjim, malim, mikro pravnim licima i preduzetnicima za 1.891.453 hiljade dinara i stanovništvu za 2.102.626 hiljade dinara. Izloženost je smanjena za 1.808.946 hiljade dinara prema ostalim klijentima, neprofitnim pravnim licima, pravnim licima koja se bave društvenom delatnosti i pravna lica u stečaju.

U strukturi bruto kredita i potraživanja od komitenata najveće procentualno smanjenje je kod ostalih klijenata za 38,28%, dok je kod ostalih kategorija došlo do povećanja iznosa i to procentualno kod srednjih, malih, mikro klijenata i preduzetnika za 13,47% i stanovništva za 50,99%.

#### Kreditni rizik - bruto izloženost (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>36.745.288</b>	<b>35.969.518</b>
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	<b>4.090.612</b>	<b>4.081.407</b>
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena sredstva)</b>	<b>23.984</b>	<b>521.975</b>
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)</b>	<b>3.177.820</b>	<b>602.665</b>
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)</b>	<b>1.443.325</b>	<b>3.449.188</b>
<b>Kreditni i potraživanja od banaka i dr. fin. organizacija</b>	<b>1.038.506</b>	<b>3.057.247</b>
<b>Kreditni i potraživanja od komitenata</b>	<b>26.774.993</b>	<b>24.008.650</b>
Od toga:		
Javni sektor	512.200	110.494
Velika pravna lica	1.188.399	1.008.895
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	15.931.260	14.039.807
Stanovništvo	6.226.436	4.123.810
Ostali klijenti	2.916.698	4.725.644
<b>Ostala sredstva</b>	<b>196.048</b>	<b>248.386</b>

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu garancija i akreditiva veća je 31. decembra 2016. godine u odnosu na 31. decembar 2015. godine za 514.088 hiljada dinara. Bruto izloženost po osnovu garancija i akreditiva prema velikim pravnim licima povećana je za 418.979 hiljade dinara, prema srednjim, malim i mikro privrednim društvima i preduzetnicima povećana je za iznos od 83.291 hiljade dinara, prema stanovništvu 1.288 hiljade dinara i ostalim klijentima (neprofitna društva i društva koja se bave društvenom delatnosti) je povećana za 10.530 hiljade dinara.

Neiskorišćene obaveze veće su 31. decembra 2016. godine u odnosu na 31. decembar 2015. godine za 983.743 hiljada dinara, odnosno za 25%. Bruto izloženost po osnovu neiskorišćenih obaveza prema velikim pravnim licima povećana je za 111.842 hiljade dinara, prema srednjim, malim i mikro privrednim društvima i preduzetnicima povećana je za iznos od 853.478 hiljade dinara, prema stanovništvu za 11.592 hiljade dinara i ostalim klijentima (neprofitna društva i društva koja se bave društvenom delatnosti) je povećana za 6.831 hiljade dinara.



**Bruto izloženost po vanbilansnim stavkama (u hiljadama dinara)**

	<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>31. decembar 2015. godine</b>
<b>Vanbilansne stavke</b>	<b>9.359.515</b>	<b>7.863.692</b>
<b>Garancije i akreditivi</b>	<b>4.462.544</b>	<b>3.948.725</b>
Velika pravna lica	796.275	377.296
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.649.499	3.566.208
Stanovništvo	4.322	3.034
Ostali klijenti	12.448	2.187
<b>Neiskorišćene obaveze</b>	<b>4.896.971</b>	<b>3.914.967</b>
Velika pravna lica	368.432	256.590
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	4.349.347	3.495.869
Stanovništvo	169.538	157.946
Ostali klijenti	9.654	4.562

Ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti prema pojedinim sektorima kreću se u okviru propisanih internih limita:

- Javni sektor (republički organi i organizacije, fond obaveznog socijalnog osiguranja, autonomna pokrajna, lokalna samouprava, pravna lica koja se finansiraju iz budžeta) najviše do 10% od bruto bilansne aktive koje se klasifikuju – sa stanjem na dan 31.12.2016. godine učešće je 1,51%.
- Privredna društva najviše do 90% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – sa stanjem na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 61,48%.
- Stanovništvo najviše do 25% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju - sa stanjem na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 18,93%.

**Finansijska sredstva prema obezvređenju****Pojedinačna procena**

Prema IAS 39, Banka prvo procenjuje da li postoje objektivni dokazi za obezvređenje ("okolnost koja dovodi do gubitka") pojedinačnih finansijskih sredstava, ili će vršiti grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Pojedinačno značajna bi bila finansijska sredstva koja prelaze postavljeni limit ili imaju posebne rizike koji se odnose na klijenta / transakciju (npr. koncentracija industrijske grane, kategorije ocenjivanja, status kašnjenja, vrsta kredita, rizičnost klijenta, itd.).

Banka je internom Metodologijom obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja prema IAS 39 (u daljem tekstu: Metodologija) definisala da su pojedinačno značajna sva finansijska sredstva preko 2.500 hiljade dinara i za njih se analiziraju objektivne okolnosti za pojedinačnu procenu obezvređenja. Prilikom definisanja praga Banka je uzela u obzir limite iz politike kreditiranja, kvalitet modela za grupne ispravke vrednosti, veličinu kreditnog portfolija i dobru bankarsku praksu. Metodologijom je takođe definisano da se za sva finansijska sredstva, bez obzira da li su pojedinačno značajna, ukoliko su u statusu kašnjenja, vrši pojedinačna procena.

Objektivni dokazi za obezvređenje finansijskog sredstva uključuju sledeće okolnosti koje mogu da dovedu do gubitka:

- 1) Dužnik je u statusu neizmirenja obaveza po bilo kojoj materijalno značajnoj obavezi prema Banci.
- 2) Ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak, bez obzira na mogućnost naplate po osnovu aktiviranja sredstava obezbeđenja, a posebno:
  - prestanak obračunavanja kamate u skladu sa unutrašnjim aktima Banke,
  - delimičan ili potpuni otpis potraživanja,
  - restrukturiranje potraživanja usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, uz umanjeње ili produženje roka vraćanja glavnice, kamate ili naknade,
  - likvidacija ili stečaj dužnika

Pod materijalno značajnim iznosom podrazumeva se iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja banke od dužnika, ali ne manji od 1.000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno od 10.000 dinara za dužnika koji je pravno lice. Drugim rečima, to znači da se u potraživanja sa kašnjenjem uključuju samo materijalno značajni iznosi.

Status neizmirenja obaveza dužnika pravnih lica Banka utvrđuje i iskazuje na nivou dužnika, odnosno za sva potraživanja od istog dužnika. Status neizmirenja obaveza dužnika koji su preduzetnici, poljoprivrednici i fizička lica, Banka utvrđuje i iskazuje na nivou pojedinačnog potraživanja.

Definicija kašnjenja u izvršenju obaveza zavisi od vrste finansijskog sredstva na koje se odnosi. U ovu svrhu, finansijska sredstva Banke su podeljeni na četiri portfolija:

- Klijenti stanovništva;
- Klijenti privrede;
- Banke i druge finansijske organizacije;
- Javni sektor (država).

Za finansijska sredstva po kojima su dužnici klijenti stanovništva, smatra se da je došlo do neizmirenja obaveza ako je:

- pojedinačno potraživanje od klijenta u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Usled specifičnosti proizvoda pretpostavlja se da za dozvoljene pozajmice status neizmirenja obaveza u slučaju kašnjenja dužeg od 60 dana. Smatraće se da je takvim transakcijama prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili je obavešten o limitu manjem nego koliko iznose trenutna dugovanja.

Status neizmirenja obaveza za klijente privrede je ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- Klijent kasni duže od 90 dana, pri čemu se posmatra kašnjenje po svim potraživanjima od klijenta koja su na stanju na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Neizmirenje obaveza se dogodilo u vezi sa određenim klijentom - preduzetnikom i poljoprivrednikom, ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- pojedinačno potraživanje od klijenta je u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Za dozvoljene pozajmice (dugovni saldo na tekućim računima) smatraće se da im je prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili ako postoji neizmireno plaćanje nakon dospeća dozvoljene pozajmice.

Neizmirenje obaveza od strane banke je ako:

- banka kasni u svojim plaćanjima (čak i 1 dan) ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

U svrhu rezervisanja, pretpostavlja se da plasmani javnom sektoru (državi) imaju verovatnoću kašnjenja (PD) jednak 0. To znači da se smatra da Vlada nije u mogućnosti da kasni u izvršenju svojih obaveza i kao posledica toga nema potrebe kreirati nikakva rezervisanja za njih.

Proces individualne procene podeljen je na dve faze:

- Identifikovanje okolnosti koja dovodi do gubitka i
- Procenu pojedinačnog toka gotovine za potrebe rezervisanja.

Individualna procena se vrši kroz izradu tokova gotovine, u zavisnosti od:

- broja dana kašnjenja;
- dinamike naplate u prethodnom periodu;
- kvaliteta instrumenata obezbeđenja;
- zaključenih protokola u vezi naplate potraživanja, ugovora (npr. Ugovora o jemstvu, Ugovora o preuzimanju duga).

Diskontovanjem budućih priliva na neto sadašnju vrednost formira se ispravka vrednosti, kao razlika između sadašnje vrednosti potraživanja i diskontovanih neto priliva.

Obračunati iznos obezvređenja finansijskog sredstva Banka evidentira se na teret rashoda, a u korist ispravke vrednosti tog finansijskog sredstva, a obračunati iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

## **Grupna procena**

Sva finansijska sredstva za koja ne postoji objektivni dokaz obezvređenja, uključuju se u grupu potraživanja sa sličnim osobinama kreditnog rizika i grupno se procenjuje za ispravku vrednosti. Banka kreira rezervisanja za finansijske instrumente koji nisu u kašnjenju, u iznosu koji odgovara delu plasmana za koje se pretpostavlja da je došlo do okolnosti koje dovode do gubitka, ali koji nisu pojedinačno identifikovani od strane Banke.

Za tu svrhu, za klijente / finansijska sredstva koja nisu u kašnjenju, identifikuje se deo potraživanja za koje se pretpostavlja da će preći u grupu sa kašnjenjem u izvršenju obaveza nakon perioda za identifikaciju gubitka (LIP – Period identifikovanja gubitka). Na taj način, na osnovu posmatranja prošlih događaja, iznos zahtevanih rezervisanja se određuje, pretpostavljajući da su se za određeni broj obaveza desile okolnosti koje prikazuju verovatnoću kašnjenja u izvršenju obaveza, ali koje još nisu identifikovane. LIP je jednak 1 za sva potraživanja.

Grupna procena se vrši po srodnim grupama klijenata, razvrstanih u grupe u skladu sa Metodologijom, na osnovu kategorije klasifikacije i urednosti u izmirivanju obaveza, sektora i vrste proizvoda, vrste sredstva obezbeđenja.

Iznos ispravke vrednosti u grupnoj proceni izračunava se kao proizvod verovatnoće scenarija koji prouzrokuje gubitak ( $PD * (1-RI)$ ) i iznosa gubitka (Loss Amount - LA), odnosno:

$$\text{Impairment Loss} = PD * (1 - RI) * LA$$

gde je:

*PD* verovatnoća kašnjenja,

*RI* Indikator naplate koji pokazuje koji deo (procenat) transakcije koja je u kašnjenju je izašao na prirodan način (bez upotrebe kolaterala) u toku datog vremenskog roka.

*LA* iznos gubitka, u slučaju prolaska kroz proces naplate.

Kako bi izračunala parametar RI, Banka određuje verovatnoću povratka u grupu nekašnjenja za sve grupe u kašnjenju u vremenskom roku 12 meseci.

Stope diskonta kojima Banka svodi tržišnu vrednost kolaterala na vrednovani iznos koji koristi pri obračunu obezvređenja definisani su u proceduri za vrednovanje sredstava obezbeđenja, a kod založenih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti za potrebe obezvređenja koristi se tržišna vrednost hartija od vrednosti na dan obračuna. Alokacija kolaterala vrši se u skladu sa uputstvom za evidentiranje i alokaciju kolaterala.

Kreiranja rezervisanja bi trebalo da odgovaraju razlici između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i neto sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine, pretpostavljajući da će doći do kašnjenja u izvršenju obaveza i da će proći kroz proces naplate kolaterala. Ovi tokovi gotovine čine projektovanu otplatu glavnice i kamate od strane korisnika, naplatu kolaterala, umanjenu za sve troškove koji se odnose na proces naplate. Kako bi se izračunala njihova sadašnja vrednost, očekivani tokovi gotovine se diskontuju koristeći efektivnu kamatnu stopu.

Ukupna ispravka vrednosti za finansijska sredstva na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 2.840.629 hiljada dinara (31. decembra 2015. godine: 4.883.782 hiljada dinara) i manja je za 2.043.153 hiljadu dinara u odnosu na 31. decembar 2015. godine, odnosno za 41.84%. Najveći uticaj na smanjenje ukupnih ispravki vrednosti je imalo smanjenje individualne ispravke vrednosti usled direktnih otpisa potraživanja.

#### Pregled finansijskih sredstava prema obezvređenju (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
Nedospela a neobezvređena	30.077.727	27.740.673
Dospela a neobezvređena	783.245	223.116
Obezvređena	5.884.316	8.005.729
<b>Ukupno bruto</b>	<b>36.745.288</b>	<b>35.969.518</b>
Grupna ispravka vrednosti	78.601	66.838
Individualna ispravka vrednosti	2.762.028	4.816.944
<b>Ukupna ispravka vrednosti</b>	<b>2.840.629</b>	<b>4.883.782</b>
<b>Ukupno neto</b>	<b>33.904.659</b>	<b>31.085.736</b>

**Finansijska sredstva po kategorijama**

U narednom pregledu prikazana su finansijska sredstva prema kategorijama koje služe za obračun ispravki vrednosti u skladu sa IAS 39. U toku 2016. godine povećan je bruto i neto iznos finansijskih sredstava koja nemaju kategoriju odnosno ne klasifikuju se (za 254.363 hiljade dinara, odnosno 253.094 hiljade dinara), zbog povećanja potraživanja od države i Narodne banke Srbije. Razlika u bruto i neto iznosu finansijskih sredstava bez kategorije u skladu sa obezvređenjem po IAS 39, potiče od obračuna ispravke vrednosti za subvencionisanu kamatu. Banka je za sva potraživanja od države (Ministarstvo finansija i Fond za razvoj) za obračunatu subvencionisanu kamatu, koja su u kašnjenju, izvršila obezvređenje na individualnoj osnovi.

Iznos finansijskih sredstava klasifikovanih u bolje kategorije - A1 i A2 prema IAS 39, je povećan u toku 2016. godine za 2.518.132 hiljada dinara u bruto iznosu zbog povećanja ukupnih finansijskih sredstava. Iznos finansijskih sredstava klasifikovanih u nešto lošije kategorije A3, A4 i A5 je povećan u bruto iznosu za 663.755 hiljada dinara zbog povećanja kašnjenja i prelaska bolje kategorije u nešto lošiju. Iznos finansijskih sredstava u najlošijoj kategoriji A6 je u toku godine je smanjen u bruto iznosu za 2.660.521 hiljada dinara usled otpisa i naplate problematičnih potraživanja.

Učešće bruto i neto finansijskih sredstava pojedinih kategorija u ukupnom iznosu finansijskih sredstava 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine prikazano je u sledećem pregledu:

**Pregled finansijskih sredstava prema kategorijama u skladu sa Metodologijom obračuna ispravki vrednosti prema IAS 39 (u hiljadama dinara)**

Kategorije	31. decembar 2016. godine		31. decembar 2015. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
A0-bez kategorija	4.958.180	4.910.045	4.703.776	4.656.887
Kategorija A1 i A2	24.926.304	24.875.950	22.408.172	22.395.503
Kategorija A3, A4, A5	1.867.515	1.715.375	1.203.760	1.104.357
Kategorija A6	4.993.289	2.403.289	7.653.810	2.928.989
<b>Ukupno</b>	<b>36.745.288</b>	<b>33.904.659</b>	<b>35.969.518</b>	<b>31.085.736</b>

Procentualno učešće pojedinih kategorija po IAS 39 u ukupnim finansijskim sredstvima vidi se iz sledećeg pregleda.

Kategorije	31. decembar 2016. godine		31. decembar 2015. godine	
	bruto	neto	bruto	neto
A0-bez kategorija	13,49%	14,48%	13,08%	14,98%
Kategorija A1 i A2	67,84%	73,37%	62,30%	72,04%
Kategorija A3, A4, A5	5,08%	5,06%	3,35%	3,55%
Kategorija A6	13,59%	7,09%	21,28%	9,42%
<b>Ukupno</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## Fer vrednost kolaterala

Sistem upravljanja sredstvima obezbeđenja u Banci podrazumeva skup aktivnosti i propisanih mera i pravila koje se primenjuju u cilju kontinuiranog evidentiranja, alokacije i vrednovanja sredstava obezbeđenja (kolaterala).

Za potrebe procene dodatnog kreditnog rizika, koji proizilazi iz mogućih problema u realizaciji sredstava obezbeđenja i vremenskog razmaka između neispunjenja obaveza dužnika i mogućnosti Banke da realizuje kolateral, tržišna vrednost kolaterala nad kojim je uspostavljen ili će biti uspostavljen instrument obezbeđenja, umanjuje se kako bi se formirala vrednost koju bi Banka postigla u slučaju eventualne prodaje dobra za potrebe naplate svog potraživanja koje je tom imovinom obezbeđeno.

Fer vrednost kolaterala prikazana je u narednom pregledu po procenjenoj tržišnoj vrednosti, ali samo do visine potraživanja koja obezbeđuju. To važi za hipoteke, zaloge, depozite i garancije primljene od dužnika.

Pokriće ukupnih finansijskih sredstava ovako vrednovanim kolateralom na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 44,75%. Pokriće pojedinačno obezvređenih bruto finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 85,77%, a pokriće samo hipotekama je 80,23%. Pokriće dospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 10,05%, a hipotekama 7,59%. Pokriće nedospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 37,63%, a hipotekama 28,90%.

### Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2016. godine (u hiljadama dinara)

	Bruto aktiva	Hipoteke	Zaloge	Depoziti	Ostalo
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>36.745.288</b>	<b>13.472.969</b>	<b>1.197.026</b>	<b>758.394</b>	<b>1.015.690</b>
Pojedinačno obezvređena	5.884.316	4.721.113	104.344	59	221.681
Dospela, a neobezvređena	783.245	59.445	12.005	4.050	3.193
Nedospela, a neobezvređena	30.077.727	8.692.411	1.080.677	754.285	790.816

### Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2015. godine (u hiljadama dinara)

	Bruto aktiva	Hipoteke	Zaloge	Depoziti	Ostalo
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>35.969.518</b>	<b>13.784.053</b>	<b>1.046.044</b>	<b>557.580</b>	<b>436.548</b>
Pojedinačno obezvređena	8.005.729	5.531.005	137.192	1.761	172.449
Dospela, a neobezvređena	223.116	62.587	9.841	4.184	1.320
Nedospela, a neobezvređena	27.740.673	8.190.461	899.011	551.635	262.779

## LTV racio

Kod finansijskih sredstava obezbeđenih hipotekama najveće učešće 36,86% imaju hipoteke sa LTV raciom ispod 50%, zatim hipoteke sa LTV raciom od 51% do 70% sa učešćem 27,50%, hipoteke s LTV raciom od 71% do 90% sa učešćem od 17,90%, hipoteke sa LTV raciom od 91% do 100% imaju učešće 6,89%, a hipoteke sa LTV raciom preko 100% (koje su neadekvatno sredstvo obezbeđenja po tom osnovu) učestvuju sa svega 10,84%.

**LTV ratio-stanje na dan 31. decembra 2016. godine (u hiljadama dinara)**

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
<b>Finansijska sredstva obezbeđena hipotekom</b>	<b>4.965.969</b>	<b>3.705.532</b>	<b>2.411.823</b>	<b>928.567</b>	<b>1.461.080</b>
Pojedinačno obezvređena	973.144	1.261.675	1.046.394	501.599	938.303
Dospela a neobezvređena	37.364	13.411	5.010	2.426	1.234
Nedospela a neobezvređena	3.955.461	2.430.446	1.360.419	424.542	521.543

**LTV ratio-stanje na dan 31. decembra 2015. godine (u hiljadama dinara)**

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
<b>Finansijska sredstva obezbeđena hipotekom</b>	<b>6.120.202</b>	<b>2.579.323</b>	<b>2.527.995</b>	<b>717.171</b>	<b>1.839.363</b>
Pojedinačno obezvređena	1.491.924	646.158	1.382.828	403.646	1.606.449
Dospela a neobezvređena	43.426	9.473	6.352	2.402	934
Nedospela a neobezvređena	4.584.852	1.923.692	1.138.815	311.123	231.980

**Finansijska sredstva prema kašnjenju**

Na dan 31. decembra 2016. godine bez kašnjenja je 83,83% ukupnih bruto finansijskih sredstava, u kašnjenju od 1 do 30 dana 3,99%, u kašnjenju od 31 do 90 dana 0,51%, u kašnjenju od 91 do 180 dana 0,08%, u kašnjenju od 181 do 365 dana 1,22%, a u kašnjenju preko 365 dana 10,37% finansijskih sredstava.

**Pregled finansijskih sredstava po intervalima kašnjenja (u hiljadama dinara)**

	31. decembar 2016. godine		31. decembar 2015. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
<b>Bez kašnjenja</b>	<b>30.804.118</b>	<b>30.343.610</b>	<b>26.743.659</b>	<b>26.539.773</b>
<b>1-30 dana</b>	<b>1.464.948</b>	<b>1.460.392</b>	<b>1.775.687</b>	<b>1.768.792</b>
<b>31-90 dana</b>	<b>187.734</b>	<b>173.740</b>	<b>271.260</b>	<b>251.479</b>
<b>91-180 dana</b>	<b>29.403</b>	<b>18.519</b>	<b>64.327</b>	<b>45.845</b>
<b>181-365 dana</b>	<b>450.053</b>	<b>252.461</b>	<b>1.092.458</b>	<b>642.881</b>
<b>Preko 365 dana</b>	<b>3.809.032</b>	<b>1.655.937</b>	<b>6.022.127</b>	<b>1.836.966</b>
<b>Ukupno</b>	<b>36.745.288</b>	<b>33.904.659</b>	<b>35.969.518</b>	<b>31.085.736</b>

## Finansijska sredstva po delatnostima

U sledećem pregledu prikazana je struktura finansijskih sredstava po granama delatnosti, u bruto i neto iznosu.

Ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti prema pojedinim granama delatnosti kreću se u okviru propisanih internih limita:

- Poljoprivreda, lov, šumarstvo, vodoprivreda i ribarstvo najviše do 10% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju,
- Vađenje ruda i kamena i prerađivačka industrija najviše do 60% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju,
- Proizvodnja i snabdevanje električnom energijom, gasom i vodom najviše do 15% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 0,28%
- Građevinarstvo najviše do 15% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 8,11%
- Trgovina na veliko, trgovina na malo, opravka motornih vozila, motocikala i predmeta za upotrebu i domaćinstvo najviše do 25% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 13,88%
- Hoteli i restorani, saobraćaj, skladištenje i veze najviše do 15% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine iznosi 5,36%
- Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad (ako se ne finansiraju iz budžeta) najviše do 10% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 0,22%
- Aktivnosti u vezi sa nekretninama, iznajmljivanje i poslovne aktivnosti, ostale komunalne, društvene i lične uslužne aktivnosti najviše do 15% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. učešće iznosi 1,82%
- Stanovništvo, najviše do 25% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016.godine učešće iznosi 13,41%
- Banke, uključujući i strana lica, najviše do 20% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 7,01%
- Drugi klijenti (profitna i neprofitna pravna lica i drugi klijenti koji se ne finansiraju iz budžeta, izuzev pravnih lica i banaka u stečaju) najviše do 5% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 1,27%.

Na dan 31. decembra 2016. godine najveće učešće u bruto finansijskim sredstvima ima prerađivačka industrija sa 29,56%, zatim trgovina i popravka motornih vozila i motocikala 14,42%, sledi stanovništvo sa 13,92%, građevinarstvo 8,42%, banke, finansijske organizacije i osiguranje učestvuju sa 7,28%.



**Koncentracija finansijskih sredstava po delatnostima (u hiljadama dinara)**

	31. decembar 2016. godine		31. decembar 2015. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	191.109	188.617	246.265	151.445
Rudarstvo	94.916	93.443	184.860	184.660
Prerađivačka industrija	10.680.046	8.849.575	10.149.514	7.520.623
Snabdevanje el. energijom, gasom i klimatizacija	100.095	99.656	4	4
Građevinarstvo	1.264.720	1.003.619	1.070.714	791.929
Trgovina, popravka motornih vozila i motocikala	4.754.639	4.378.379	5.227.222	4.175.060
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.901.272	1.704.090	1.245.870	1.032.282
Nekretnine, stručne, naučne i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	618.504	612.925	376.618	368.141
Banke, fin. organizacije, osiguranje	2.848.103	2.823.775	7.214.376	7.189.277
Fizička lica	6.244.636	6.156.142	4.139.645	4.059.578
Ostalo	8.047.248	7.994.438	6.114.430	5.612.737
<b>Ukupno</b>	<b>36.745.288</b>	<b>33.904.659</b>	<b>35.969.518</b>	<b>31.085.736</b>

**Koncentracija vanbilansnih stavki po delatnostima (u hiljadama dinara)**

	31. decembar 2016. godine		31. decembar 2015. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	88.316	88.270	45.044	44.984
Rudarstvo	30.425	30.421	21.250	21.247
Prerađivačka industrija	2.948.525	2.942.895	2.249.737	2.248.723
Snabdevanje el. energijom, gasom i klimatizacija	34.689	34.626	-	-
Građevinarstvo	2.617.414	2.616.804	2.178.051	2.177.903
Trgovina, popravka motornih vozila i	1.892.094	1.889.884	2.087.754	2.087.197
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	664.087	663.369	576.249	576.137
Nekretnine, stručne, naučne, i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	253.883	253.716	274.395	274.341
Banke, fin. organizacije, osiguranje	507.577	507.577	66.823	66.823
Fizička lica	173.867	173.859	160.980	160.980
Ostalo	148.638	148.525	203.409	203.349
<b>Ukupno</b>	<b>9.359.515</b>	<b>9.349.946</b>	<b>7.863.692</b>	<b>7.861.684</b>

## Finansijska sredstva po regionima

Finansijska sredstva prema izloženosti pojedinim regionima prikazana su u narednom pregledu. Dominantno je učešće neto izloženosti prema dužnicima u Srbiji (98,04%). Dužnici iz Evropske unije učestvuju sa 1,37%, iz USA i Kanade sa 0,18%, a dužnici sa ostalih područja sa 0,41%.

### Koncentracija finansijskih sredstava po regionima na neto nivou (u hiljadama dinara)

	<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>31. decembar 2015. godine</b>
Srbija	33.239.355	29.588.092
Evropska unija	465.065	705.936
SAD i Kanada	61.532	18.970
Ostalo	138.707	772.738
<b>Ukupno</b>	<b>33.904.659</b>	<b>31.085.736</b>

Ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti prema pojedinim geografskim područjima u Srbiji kreću se u okviru propisanih internih limita:

- Region Centralne i Zapadne Srbije najviše do 70% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju,
- Region Beograda najviše do 50% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju,
- Region Vojvodine najviše do 30% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju,
- Region Istočne i Južne Srbije najviše do 20% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju
- Region van teritorije Srbije najviše do 20% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju.

## Otpis potraživanja

Banka će na odgovarajući način upravljati naplatom loših plasmana sve dok procenjuje da je ekonomski opravdano preduzimanje aktivnosti u vezi sa naplatom.

Ukoliko Banka proceni da plasman neće biti naplaćen, u skladu sa smernicama NBS, Banka će otpisati takva potraživanja, što ne podrazumeva odricanje Banke od ugovorenih obaveza i zakonskih prava po osnovu plasmana.

Direktan otpis potraživanja, odnosno prestanak priznavanja plasmana ili dela plasmana u bilansu Banke i preknjižavanje u vanbilansnu evidenciju Banke, ne znači gubitak prava, niti odustajanje Banke od naplate.

U cilju smanjenja bruto problematičnih potraživanja, Banka će prevashodno vršiti direktan otpis svih potraživanja koja su u potpunosti indirektno otpisana (100% ispravljena).

Prilikom utvrđivanja otpisa plasmana i prenosa u vanbilansnu evidenciju u obzir se uzimaju sledeći kriterijumi:

- Plasman koji nije obezbeđen sredstvima obezbeđenja, ukoliko je dužnik u stečaju više od godinu dana;
- Plasman koji nije obezbeđen sredstvima obezbeđenja, ukoliko je dužnik u docnji preko tri godine,
- Plasman koji je obezbeđen nepokretnošću po osnovu kojeg je dužnik u docnji preko tri godine, ukoliko banka u tom periodu nije otpočela postupak naplate iz sredstava obezbeđenja, niti je ostvarila naplatu od sadužnika, odnosno jemca;
- Ostali plasmani kod kojih postoje elementi koji ukazuju na otežanu naplatu (npr. plasman od dužnika koji je izbrisan iz registra privrednih subjekata, a nije nastavio da posluje putem statusne promene pripajanja, spajanja ili podele, plasman od preminulog fizičkog lica). Opšte otpuštanje dugova gasi sva Bančina potraživanja prema dužniku.

### **Reprogramiranje i restrukturiranje kredita**

Banka je tokom 2016. godine vršila produženje rokova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne Banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

U skladu sa izmenom Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki od 29. juna 2016. godine docnja u naplati potraživanja računa se prema poslednjem ugovorenom datumu dospeća, i to za iznos potraživanja koji je materijalno značajan.

Restrukturiranje potraživanja je odobravanje, zbog finansijskih poteškoća dužnika, ustupaka u vezi s otplatom pojedinačnog potraživanja koji ne bi bili odobreni da dužnik nije u tim poteškoćama, bez obzira na to je li određeni iznos tog potraživanja dospeo, da li je to potraživanje obezvređeno i da li je za njega nastupio status neizmirenja obveza u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, i to na najmanje jedan od sledećih načina: Promenom uslova pod kojima je potraživanje nastalo, naročito ako su naknadno ugovoreni uslovi otplate potraživanja povoljniji u odnosu na prvobitno ugovorene (smanjenje kamatne stope, otpis dela glavnice pod kojim se podrazumeva prestanak priznavanja tog dela u bilansu, otpis dela obračunate kamate, promena datuma dospeća glavnice i / ili kamate i dr.) ili u odnosu na uslove koji bi u trenutku promene uslova bili odobreni drugom dužniku s istim ili sličnim nivoom rizika.

Refinansiranje potraživanja je nastanak novog potraživanja banke po osnovu plasmana koji je odobrila radi izmirenja dela ili celog iznosa obaveze koju dužnik ima prema banci ili drugom pravnom licu kome je ustupljeno potraživanje prema tom dužniku.

Pod restrukturiranim potraživanjima od pravnog lica podrazumevaju se:

- potraživanja od dužnika koja su restrukturirana na nivou Banke gde uslove restrukturiranja definiše Banka;
- potraživanja od dužnika koja su restrukturirana u saradnji sa ostalim poveriocima, bilo na bazi međubankarskog sporazuma o jednakim uslovima restrukturiranja ili na bazi Zakona o sporazumnom finansijskom restrukturiranju privrednih društava uz učešće institucionalnog posrednika
- potraživanja od dužnika kod kojih je u prethodnom stečajnom postupku predložen i usvojen Unapred pripremljen plan reorganizacije I
- potraživanja od dužnika kod kojih je u stečajnom postupku predložen i usvojen Plan reorganizacije stečajnog dužnika

Pri preduzimanju mera restrukturiranja Banka je dužna da proceni da li je restrukturiranje plasmana prema pojedinačnom dužniku održivo i ekonomski opravdano za Banku i dužnika, kao i da utvrdi plan restrukturiranja i da redovno prati njegovo sprovođenje i efekte.

Banka redovno, a najmanje jednom u šest meseci, prati sprovođenje plana restrukturiranja plasmana, uzimajući u obzir veličinu i značaj potraživanja koje je predmet restrukturiranja u odnosu na druga potraživanja banke, kao i specifičnost plana restrukturiranja i aktivnosti banke predviđene tim planom.

Banka može da prestane da potraživanje smatra restrukturiranim ako su na kraju probnog perioda ispunjeni sledeći uslovi:

- restrukturirano potraživanje nije klasifikovano u grupu problematičnih potraživanja;
- dužnik je redovnim uplatama po osnovu glavnice ili kamate otplatio materijalno značajan deo ukupnog iznosa duga tokom najmanje polovine probnog perioda;
- dužnik nije u docnji dužoj od 30 dana ni po jednoj obavezi prema banci.

Sledi pregled kredita restrukturiranih u toku 2016. godine (u hiljadama dinara i po broju klijenata i kredita):

<b>Stanje 31.12.2016. godine</b>	<b>Broj klijenata</b>	<b>Broj restrukturiranih kredita</b>
981.319	23	41

Na dan 31. decembra 2016. Banka ima ukupno 23 klijenta kojima je restrukturirala 41 kredit. Bruto stanje svih restrukturiranih obezvređenih kredita je 981.319 hiljada dinara, a neto stanje 628.328 hiljada dinara.

#### **Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita u toku 2016. godine**

<b>31. decembra 2016. godine</b>	<b>Bruto izloženost u hilj. dinara</b>	<b>Ispravka vrednosti</b>	<b>Neto izloženost u hilj. dinara</b>	<b>Broj klijenata</b>	<b>Broj partija</b>
A1	-	-	-	-	-
A2	146.682	400	146.282	1	5
A3	652	4	648	3	3
A4	6.494	637	5.856	14	15
A5	51.414	447	50.967	7	9
A6	-	-	-	-	-
A7	4.212.024	1.799.993	2.412.031	84	140
<b>Ukupno</b>	<b>4.417.266</b>	<b>1.801.481</b>	<b>2.615.784</b>	<b>109</b>	<b>172</b>

**Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita u toku 2015. godine**

<b>31. decembra 2015. godine</b>	<b>Bruto izloženost u hilj. dinara</b>	<b>u Ispravka vrednosti</b>	<b>Neto izloženost u hilj. dinara</b>	<b>u Broj klijenata</b>	<b>Broj partija</b>
A1	-	-	-	-	-
A2	-	-	-	-	-
A3	-	-	-	-	-
A4	1.335	246	1.089	3	3
A5	10.337	457	9.880	7	7
A6	15.839	6.866	8.973	27	27
A7	2.239.729	909.731	1.329.998	40	67
<b>Ukupno</b>	<b>2.267.240</b>	<b>917.300</b>	<b>1.349.940</b>	<b>77</b>	<b>104</b>

**Fer vrednost sredstava i obaveza**

Fer vrednost koja se navodi u finansijskim izveštajima je iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obaveštenih, voljnih strana u nezavisnoj transakciji.

Fer vrednost se računa na osnovu tržišnih informacija raspoloživih na datum izveštavanja.

Fer vrednost nekog tekućeg likvidnog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti je približno jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu kao i potraživanja i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope. Za ostala potraživanja i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine se diskontuju na njihove neto sadašnje vrednosti koristeći tekuće kamatne stope. Imajući u vidu da su varijabilne kamatne stope ugovorene za većinu finansijske aktive i obaveza Banke, promene u tekućim kamatnim stopama dovode do promena u ugovorenim kamatnim stopama.

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija se računa kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova primenom kamatnih stopa za slične hartije od vrednosti.

Fer vrednost neopozivih kreditnih obaveza i potencijalnih obaveza su iste kao i njihove knjigovodstvene vrednosti.

**Fer vrednost sredstava i obaveza (u hiljadama dinara)**

<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti</b>				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	23.984	-	-	23.984
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	3.177.595	-	3.177.595
<b>31. decembar 2015. godine</b>				
<b>Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti</b>				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena sredstva)	27.149	494.826	-	521.975
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)	-	602.503	-	602.503

**Procena finansijskih instrumenata**

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti, na osnovu značaja ulaznih podataka koji se koriste u izradi merenja:

- Nivo 1: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za identična sredstva ili obaveze;
- Nivo 2: tehnike procene koje se zasnivaju na direktno ili indirektno utvrdivim ulaznim podacima koje nisu kotirane cene iz nivoa 1. Indirektno utvrdivi podaci se koriste za vrednovanje instrumenata na osnovu kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka;
- Nivo 3: tehnike procene koje koriste značajne neutvrdive podatke. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje ulazne podatke koji se zasnivaju na utvrdivim podacima i neutvrdivi ulazni podaci imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Rukovodstvo smatra da je fer vrednost kredita i depozita približna vrednosti po kojoj su iskazani krediti i depoziti u poslovnim knjigama Banke, obzirom da većina depozita i kredita ima ugovorenu varijabilnu kamatnu stopu, koja prati tržišne kamatne stope. Rukovodstvo Banke smatra da iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

Rukovodstvo Banke procenjuje da nema razlike između Fer vrednosti i knjigovodstvene vrednosti.

**Finansijska sredstva i obaveze koje se ne vode po fer vrednosti (u hiljadama dinara)**

<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Finansijska sredstva</b>				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	- 4.090.612		-	4.090.612
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)	- 1.443.325		-	1.443.325
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	- 1.018.760		1.018.760
Kredit i potraživanja od komitenata	-	- 23.997.783		23.997.783
Ostala sredstva	-	- 152.600		152.600
<b>Finansijske obaveze</b>				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	- 2.715.013		2.715.013
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	- 26.101.052		26.101.052
Subordinirane obaveze	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	- 243.695		243.695
<b>31. decembar 2015. godine</b>				
<b>Finansijska sredstva</b>				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	- 4.081.407		-	4.081.407
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)	-	- 3.449.188		3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	- 3.057.235		3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	-	- 19.195.483		19.195.483
Ostala sredstva	-	- 177.945		177.945
<b>Finansijske obaveze</b>				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	- 702.699		702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	- 23.373.380		23.373.380
Subordinirane obaveze	-	- 1.851.741		1.851.741
Ostale obaveze	-	- 175.544		175.544

**Pregled finansijskih sredstava i finansijskih obaveza po fer vrednosti (u hiljadama dinara)**

<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>Određene fer vrednosti</b>	<b>Koje se drže do dospeća</b>	<b>Raspoložive za prodaju</b>	<b>Ostali amort. trošak</b>	<b>Ukupni iznos u knjigama</b>	<b>Ukupna fer vrednost</b>
<b>Finansijska sredstva</b>						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	4.090.612	4.090.612	4.090.612
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	23.984	-	-	-	23.984	23.984
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	3.177.595	-	3.177.595	3.177.595
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)	-	1.443.325	-	-	1.443.325	1.443.325
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	-	-	1.018.760	1.018.760	1.018.760
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	-	23.997.783	23.997.783	23.997.783
Ostala sredstva	-	-	-	152.600	152.600	152.600
<b>Finansijske obaveze</b>						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin. organizacijama i centralnoj banci	-	2.715.013	-	-	2.715.013	2.715.013
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	26.101.052	-	-	26.101.052	26.101.052
Ostale obaveze	-	-	-	243.695	243.695	243.695

**28.2 Kapital i adekvatnost kapitala**

Cilj upravljanja Banke u vezi sa pokazateljem adekvatnosti kapitala je da se obezbedi održavanje potrebnog nivoa kapitala kao podrška razvoju Banke i rastu poslovnih aktivnosti.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke. Rizična aktiva Banke jednaka je zbiru aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnog zahteva u vezi sa deviznim i operativnim rizikom pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.



Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za zbir odbitnih stavki, s tim da je Banka dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 EUR.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik Banka izračunava primenom standardizovanog pristupa, množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom sa 12%. Aktivom Banke ponderisanom kreditnim rizikom smatra se zbir bruto knjigovodstvene vrednosti bilansne aktive umanjene za ispravke vrednosti i rezervu za procenjene gubitke i bruto knjigovodstvene vrednosti vanbilansnih stavki umanjenih za rezervisanja i potrebnu rezervu za procenjene gubitke i pomnoženih faktorima konverzije.

Kapitalni zahtev u vezi sa deviznim rizikom izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%. Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Kapitalni zahtev za operativni rizik Banka izračunava primenom pristupa osnovnog indikatora u iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Uzimajući u obzir da Banka ne dostiže propisane limite, nije dužna da pored kapitalnih zahteva za kreditni, devizni i operativni rizik, izračunava i obezbeđuje pokriće kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji proizilaze iz stavki koje se vode u knjizi trgovanja.

Na dan 31. decembra 2016. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama Narodne banke Srbije usklađenim sa faznom primenom Bazelskih standarda.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. decembar 2016. iznosi 15,64% (31.12.2015:15,79%) i viši je od minimalnih 12% propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala.

**Struktura kapitala i adekvatnost kapitala na dan 31. decembra 2016. godine**

R.broj	Naziv pozicije	(u hiljadama dinara)	
		31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
<b>1.</b>	<b>Osnovni kapital</b>	<b>3.699.262</b>	<b>2.974.277</b>
	Nominalna vrednost uplaćenih akcija osim		
1.1	preferencijalnih kumulativnih akcija	2.419.820	2.419.820
1.2	Emisiona premija	1.827.323	1.827.323
1.3	Rezerve iz dobiti	1.174.276	1.359.742
1.4	Gubici iz prethodne godine	-	-
1.5	Gubitak tekuće godine	-	(185.467)
1.6	Nematerijalna ulaganja	(73.975)	(28.085)
1.7	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	(1.648.182)	(2.419.056)
<b>2</b>	<b>Dopunski kapital</b>	<b>275.613</b>	<b>269.970</b>
	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih		
2.1	kumulativnih akcija	1.340	1.340
2.2	Deo revalorizacionih rezervi	274.273	268.630
2.3	Subordinirane obaveze	-	-
2.4	Iznos kapitala koji prekoračuje ograničenje za dopunski kapital	-	-
<b>3.</b>	<b>Odbitne stavke od kapitala</b>	<b>-</b>	<b>6.229</b>
3.3.1	Od čega: umanjenje od osnovnog kapitala	-	3.114,5
3.3.2	Od čega: umanjenje od dopunskog kapitala	-	3.114,5
<b>4.</b>	<b>Ukupan osnovni kapital</b>	<b>3.699.262</b>	<b>2.971.163</b>
<b>5.</b>	<b>Ukupan dopunski kapital</b>	<b>275.613</b>	<b>266.855</b>
<b>6.</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>3.974.875</b>	<b>3.238.018</b>
7.	Kapitalni zahtev za kreditni rizik	2.770.902	2.181.749
8.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	10.853	12.199
9.	Kapitalni zahtev za tržišni rizik	267.649	267.191
<b>10.</b>	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA</b>	<b>15,64%</b>	<b>15,79%</b>

**28.3 Sredstva stečena naplatom potraživanja**

Banka u cilju sprečavanja gubitaka koji mogu nastati tako što bi se imovina pod hipotekom Banke prodala po veoma niskoj ceni učestvuje u javnim prodajama, kako bi se onemogućili drugi učesnici da kupe nekretnine po niskoj ceni, s ciljem zatvaranja spornih potraživanja u kraćim rokovima i stvaranje mogućnosti za bolju prodaju tako stečene imovine u nekom narednom periodu.

Banka se aktivno bavi prodajom imovine stečene naplatom potraživanja i tako stečenu imovinu može zadržati određeni period samo u slučajevima kada bi brza prodaja dovela do značajnih gubitaka.

Sticanje imovine u cilju naplate spornih potraživanja Banka može vršiti sve dok:

- Racio likvidne aktive kao odnos likvidne aktive (gotovina i depoziti kod drugih banaka sa preostalim rokom dospeća do 30 dana, obavezna rezerva, utrživi plemeniti metali i utržive vladine hartije od vrednosti) i ukupne aktive je iznad 20%;
- Ukupan iznos materijalnih sredstava stečenih naplatom potraživanja, u bilansu Banke nije veći od 25% kapitala Banke;

**Sredstva stečena naplatom potraživanja**

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2015.	31.12.2016.	
Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m <sup>2</sup> , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	1.390	1.415	Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, "Mercury internacional" a.d. Ivanjica.
Stan u ulici Filipa Filipovića 19, Čačak	01.09.2016.	-	4.790	Stan površine 87 m <sup>2</sup> preuzet od izvršnog dužnika Nebojše Protića iz Čačka.
<b>Ukupno</b>		<b>1.390</b>	<b>6.205</b>	

**28.4 Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje likvidnih sredstava Banke na nivou koji zadovoljava ispunjavanje dospelih obaveza Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) i da trajno ispunjava sve svoje obaveze (solventnost).

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja rizikom likvidnosti i Plan poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Odbor za likvidnost koji dnevno utvrđuje i prati likvidnost i donosi odgovarajuće mere za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i
- Služba za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i održavaju likvidnost.

Merenje rizika likvidnosti vrši se u Službi za upravljanje rizicima kroz izračunavanje Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti, dodatnih racija likvidnosti, Racija koncentracije depozita, GAP analizu i stres testove.

Merenje nivoa izloženosti riziku likvidnosti vrši se praćenjem Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima i Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti. Pokazatelj predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane. Uži pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane.

**Ostvarene vrednosti Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti**

	Pokazatelj likvidnosti	
	2016	2015
<b>31. decembar</b>	1,76	2,49
<b>Prosečna vrednost</b>	1,79	2,55
<b>Maksimalna vrednost</b>	2,75	3,59
<b>Minimalna vrednost</b>	1,20	1,47

	Uži pokazatelj likvidnosti	
	2016	2015
<b>31. decembar</b>	1,38	1,39
<b>Prosečna vrednost</b>	1,30	1,46
<b>Maksimalna vrednost</b>	1,70	2,14
<b>Minimalna vrednost</b>	0,90	0,87

Likvidnost Banke pratila se i kroz Racio likvidne aktive koji predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive.

**Ostvarene vrednosti Racija likvidne aktive**

	2016	2015
<b>31. decembar</b>	24,46%	34,58%
<b>Prosečna vrednost</b>	27,62%	28,78%
<b>Maksimalna vrednost</b>	31,23%	36,42%
<b>Minimalna vrednost</b>	22,07%	24,41%

U toku 2016. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama. Vrednosti ovih pokazatelja kretale su se u okviru limita propisanih Procedurom, odnosno u okviru limita ugovorenih sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Za praćenje i upravljanje rizikom likvidnosti od ključnog značaja je praćenje usklađenosti dospeća sredstava i obaveza. Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikad u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različitih vrsta. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

U narednoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.

31. decembar 2016. godine	(u hiljadama dinara)					Ukupno
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	4.090.612	-	-	-	-	<b>4.090.612</b>
<b>Finansijska sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>	23.984	-	-	-	-	<b>23.984</b>
<b>Finansijska sredstava raspoloživa za prodaju</b>	539.611	50.000	683.802	1.464.016	440.166	<b>3.177.595</b>
<b>Finansijska sredstava koja se drže do dospeća (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	612.207	-	373.285	457.833	-	<b>1.443.325</b>
<b>Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	901.625	117.135	-	-	-	<b>1.018.760</b>
<b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>	1.761.787	487.041	3.899.596	12.008.715	5.840.644	<b>23.997.783</b>
<b>Ostala sredstva</b>	36.497	-	-	-	116.103	<b>152.600</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>7.966.323</b>	<b>654.176</b>	<b>4.956.683</b>	<b>13.930.564</b>	<b>6.396.913</b>	<b>33.904.659</b>
<b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	1.955.102	21.000	121.549	617.362	-	<b>2.715.013</b>
<b>Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	10.683.088	1.764.922	5.625.087	4.458.400	3.569.555	<b>26.101.052</b>
<b>Subordinirane obaveze</b>	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Ostale obaveze</b>	75.477	-	-	-	168.218	<b>243.695</b>
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>12.713.667</b>	<b>1.785.922</b>	<b>5.746.636</b>	<b>5.075.762</b>	<b>3.737.773</b>	<b>29.059.760</b>
<b>Ročna usklađenost / neusklađenost</b>	<b>(4.747.344)</b>	<b>(1.131.746)</b>	<b>(789.953)</b>	<b>8.854.802</b>	<b>2.659.140</b>	<b>4.844.899</b>

(u hiljadama dinara)

31. decembar 2015. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	4.081.407	-	-	-	-	4.081.407
<b>Finansijska sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	26.208	113.759	381.067	941	-	521.975
<b>Finansijska sredstava raspoloživa za prodaju (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	-	-	-	517.187	85.316	602.503
<b>Finansijska sredstava koja se drže do dospeća</b>	599.355	598.345	1.815.682	435.806	-	3.449.188
<b>Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	794.422	1.786.688	476.125	-	-	3.057.235
<b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>	2.026.569	439.051	2.685.477	9.612.158	4.432.228	19.195.483
<b>Ostala sredstva</b>	31.518	-	-	-	146.427	177.945
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>7.559.479</b>	<b>2.937.843</b>	<b>5.358.351</b>	<b>10.566.092</b>	<b>4.663.971</b>	<b>31.085.736</b>
<b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	99.753	81.697	521.249	-	-	702.699
<b>Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	8.764.931	2.382.374	3.603.170	4.669.572	3.953.333	23.373.380
<b>Subordinirane obaveze</b>	-	1.851.741	-	-	-	1.851.741
<b>Ostale obaveze</b>	1.170	-	-	-	174.374	175.544
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>8.865.854</b>	<b>4.315.812</b>	<b>4.124.419</b>	<b>4.669.572</b>	<b>4.127.707</b>	<b>26.103.364</b>
<b>Ročna usklađenost / neusklađenost</b>	<b>(1.306.375)</b>	<b>(1.377.969)</b>	<b>1.233.932</b>	<b>5.896.520</b>	<b>536.264</b>	<b>4.982.372</b>

## **28.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV)**

### **28.5.1 Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena tržišnih kamatnih stopa.

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja kamatnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje kamatnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu kamatnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Služba za upravljanje rizicima koji operativno sprovodi Politiku i Proceduru i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku i
- Sektor marketinga koji vrši dnevno praćenje tržišnih kamatnih stopa i predlaže visine kamatnih stopa za proizvode Banke.

Merenje kamatnog rizika se vrši u Službi za upravljanje rizicima i to kroz merenje rizika ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk), baznog kamatnog rizika, rizika krive prinosa i rizika opcija.

U nastavku je dat pregled kamatonosne aktive i pasive i to po periodima njihovog dospeća za stavke sa fiksnom kamatnom stopom odnosno prema periodima ponovnog utvrđivanja cena za stavke sa varijabilnom kamatnom stopom.

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

31. decembar 2016. godine						(u hiljadama dinara)	
	Do 30 dana	30 do 90 dana	0 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamatono sno	Ukupno
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	-	-	-	-	-	4.090.612	4.090.612
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>	-	-	-	-	-	23.984	23.984
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>	383.421	51.598	698.415	1.482.656	457.746	103.759	3.177.595
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	598.823	-	377.133	467.369	-	-	1.443.325
<b>Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	-	117.135	-	-	-	901.625	1.018.760
<b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>	10.902.620	2.002.752	2.531.471	4.831.567	2.661.414	1.067.959	23.997.783
<b>Ostala sredstva</b>	-	-	-	-	-	152.600	152.600
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>11.884.864</b>	<b>2.171.485</b>	<b>3.607.019</b>	<b>6.781.592</b>	<b>3.119.160</b>	<b>6.340.539</b>	<b>33.904.659</b>
<b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	1.561.827	21.000	120.000	-	-	1.012.186	2.715.013
<b>Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	5.592.860	3.669.402	7.144.545	2.085.342	18.521	7.590.382	26.101.052
<b>Subordinirane obaveze</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ostale obaveze</b>	-	-	-	-	-	243.695	243.695
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>7.154.687</b>	<b>3.690.402</b>	<b>7.264.545</b>	<b>2.085.342</b>	<b>18.521</b>	<b>8.846.263</b>	<b>29.059.760</b>



Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

31. decembar 2015. godine							(u hiljadama dinara)	
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamato- nosno	Ukupno	
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	350.000	-	-	-	-	3.731.407	4.081.407	
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	-	-	494.826	-	-	27.149	521.975	
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	-	-	-	517.256	61.993	23.254	602.503	
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>	600.000	600.000	1.811.242	437.324	-	622	3.449.188	
<b>Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	1.787.144	476.125	-	-	-	793.966	3.057.235	
<b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>	9.267.392	1.291.144	1.820.031	3.097.313	1.354.789	2.364.814	19.195.483	
<b>Ostala sredstva</b>	-	-	-	-	-	177.945	177.945	
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>12.004.536</b>	<b>2.367.269</b>	<b>4.126.099</b>	<b>4.051.893</b>	<b>1.416.782</b>	<b>7.119.157</b>	<b>31.085.736</b>	
<b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	309.031	-	299.721	-	-	93.947	702.699	
<b>Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	8.432.734	3.001.035	5.894.051	2.068.245	770	3.976.545	23.373.380	
<b>Subordinirane obaveze</b>	-	1.851.741	-	-	-	-	1.851.741	
<b>Ostale obaveze</b>	-	-	-	-	-	175.544	175.544	
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>8.741.765</b>	<b>4.852.776</b>	<b>6.193.772</b>	<b>2.068.245</b>	<b>770</b>	<b>4.246.036</b>	<b>26.103.364</b>	

U narednoj tabeli dat je prikaz kamatne osetljivosti. Osetljivost se meri uticajem paralelnog pomeranja krive prinosa za 200 b.p. na kapital i prihode Banke.

	(u hiljadama dinara)			
	2016. godina		2015. godina	
	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode
31. decembar	5.077	57.684	46.798	53.998
Prosečna vrednost	45.479	54.636	84.220	60.891
Maksimalna vrednost	109.673	58.070	176.447	65.136
Minimalna vrednost	774	52.075	15.730	53.998

### 28.5.2 Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena deviznih kurseva.

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku za upravljanje tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje deviznim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu deviznog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i vrše upravljanje valutnom strukturom izvora sredstava i plasmana.

Merenje deviznog rizika se vrši u Službi za upravljanje rizicima na osnovu Pokazatelja deviznog rizika kao odnosa neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke, a prema Odluci o adekvatnosti kapitala i Odluci o izveštavanju banaka, kao i Proceduri Upravljanje deviznim rizikom.

#### Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika

	2016	2015
31. decembar	2,28%	3,27%
Prosečna vrednost	3,07%	5,69%
Maksimalna vrednost	11,90%	18,38%
Minimalna vrednost	0,30%	0,60%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2016. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 3,07%.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31. decembar.

## Analiza sredstava i obaveza po valutama

31. decembar 2016. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	(u hiljadama dinara)	
						RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.045.225	74.006	18.469	15.843	2.153.543	1.937.069	<b>4.090.612</b>
Finansijska sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	23.984	<b>23.984</b>
Finansijska sredstava raspoloživa za prodaju	1.021.063	-	-	-	1.021.063	2.156.532	<b>3.177.595</b>
Finansijska sredstava koja se drže do dospeća (uključujući založena finansijska sredstva)	184.621	-	-	-	184.621	1.258.704	<b>1.443.325</b>
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	449.269	180.592	173.238	90.202	893.301	125.459	<b>1.018.760</b>
Kredit i potraživanja od komitenata	17.779.613	1.175	-	-	17.780.788	6.216.995	<b>23.997.783</b>
Ostala sredstva	29.877	383	10	28.283	58.553	94.047	<b>152.600</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>21.509.668</b>	<b>256.156</b>	<b>191.717</b>	<b>134.328</b>	<b>22.091.869</b>	<b>11.812.790</b>	<b>33.904.659</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2.024.912	-	-	30.761	2.055.673	659.340	<b>2.715.013</b>
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	19.365.327	260.552	214.152	77.412	19.917.443	6.183.609	<b>26.101.052</b>
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	57.641	10	4	17	57.672	186.023	<b>243.695</b>
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>21.447.880</b>	<b>260.562</b>	<b>214.156</b>	<b>108.190</b>	<b>22.030.788</b>	<b>7.028.972</b>	<b>29.059.760</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>61.788</b>	<b>(4.406)</b>	<b>(22.439)</b>	<b>26.138</b>	<b>61.081</b>	<b>4.783.818</b>	<b>4.844.899</b>

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

31. decembar 2015. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	(u hiljadama dinara)	
						RSD	Ukupno
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	2.126.234	55.806	59.080	12.664	2.253.784	1.827.623	<b>4.081.407</b>
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	494.826	-	-	-	494.826	27.149	<b>521.975</b>
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	510.447	-	-	-	510.447	92.056	<b>602.503</b>
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>	421.386	-	-	-	421.386	3.027.802	<b>3.449.188</b>
<b>Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	1.452.262	153.990	105.329	43.670	1.755.251	1.301.984	<b>3.057.235</b>
<b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>	15.452.385	-	-	-	15.452.385	3.743.098	<b>19.195.483</b>
<b>Ostala sredstva</b>	15.498	504	38	53	16.093	161.852	<b>177.945</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>20.473.038</b>	<b>210.300</b>	<b>164.447</b>	<b>56.387</b>	<b>20.904.172</b>	<b>10.181.564</b>	<b>31.085.736</b>
<b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	467.417	4.131	-	-	471.548	231.151	<b>702.699</b>
<b>Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	18.217.121	203.806	160.246	43.617	18.624.790	4.748.590	<b>23.373.380</b>
<b>Subordinirane obaveze</b>	1.851.741	-	-	-	1.851.741	-	<b>1.851.741</b>
<b>Ostale obaveze</b>	27.882	35	-	20	27.937	147.607	<b>175.544</b>
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>20.564.161</b>	<b>207.972</b>	<b>160.246</b>	<b>43.637</b>	<b>20.976.016</b>	<b>5.127.348</b>	<b>26.103.364</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>(91.123)</b>	<b>2.328</b>	<b>4.201</b>	<b>12.750</b>	<b>(71.844)</b>	<b>5.054.216</b>	<b>4.982.372</b>

U nastavku je prikazan uticaj promene kurseva za 15% na neto deviznu poziciju Banke na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine. Pozicije sa deviznom klauzulom prikazane su u okviru EUR pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u evrima odnosno u okviru USD pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u dolarima.

(u hiljadama dinara)

31. decembar 2016. godine	EUR	EUR +15%	EUR -15%	USD	USD +15%	USD -15%	CHF	CHF +15%	CHF -15%
<b>Finansijska sredstva</b>	21.509.668	24.736.119	18.283.218	256.156	294.579	217.733	191.717	220.475	162.960
<b>Finansijske obaveze</b>	21.447.880	24.665.062	18.230.698	260.562	299.646	221.478	214.156	246.279	182.033
<b>Neto pozicija</b>	<b>61.788</b>	<b>71.057</b>	<b>52.520</b>	<b>(4.406)</b>	<b>(5.067)</b>	<b>(3.745)</b>	<b>(22.439)</b>	<b>(25.804)</b>	<b>(19.073)</b>

31. decembar 2015. godine	EUR	EUR +15%	EUR -15%	USD	USD +15%	USD -15%	CHF	CHF +15%	CHF -15%
<b>Finansijska sredstva</b>	20.476.330	23.547.780	17.404.881	307.223	353.306	261.990	164.357	165.183	139.703
<b>Finansijske obaveze</b>	20.900.379	24.035.436	17.765.321	207.972	239.168	176.776	160.246	184.283	136.209
<b>Neto pozicija</b>	<b>(424.049)</b>	<b>(487.656)</b>	<b>(360.440)</b>	<b>99.251</b>	<b>114.138</b>	<b>85.214</b>	<b>4.111</b>	<b>(19.100)</b>	<b>3.494</b>

### 28.5.3 Rizik promene cena HOV

Rizik promene cena HOV predstavlja rizik od negativnih uticaja na finansijski rezultat Banke usled promene cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Cilj upravljanja rizikom promene cena HOV je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja portfoliom HOV i Politiku upravljanja tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu rizika promene cena HOV i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor sredstava koji dnevno upravlja portfoliom HOV i Sektor za upravljanje rizicima koji prati kretanje vrednosti pozicija knjige trgovanja i izveštava rukovodstvo Banke.

Sektor za upravljanje rizicima, na bazi relevantnih izvora tržišnih informacija, vrši aktivno praćenje vrednosti HOV u posedu Banke i kontroliše njihovu usklađenost sa interno propisanim limitima.

## Vrednost portfolija Banke

	(u hiljadama dinara)	
	Tržišna vrednost na dan 31. decembar 2016.	Tržišna vrednost na dan 31. decembar 2015.
<b>Založena finansijska sredstva</b>		
Trezorski zapisi Republike Srbije	-	358.154
Obveznice Republike Srbije	90.000	226.680
	<b>90.000</b>	<b>584.834</b>
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>		
Akcije banaka	519	8.344
Akcije preduzeća	23.465	18.805
Obveznice RS	-	268.146
	<b>23.984</b>	<b>295.295</b>
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>		
Zapisi RS raspoloživi za prodaju u dinarima	207.069	-
Obveznice RS raspoložive za prodaju u stranoj valuti	936.810	152.293
Obveznice RS raspoložive za prodaju u dinarima	1.947.447	-
Municipalne obveznice (umanjene za ispravku vrednosti)	86.269	92.056
	<b>3.177.595</b>	<b>244.349</b>
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>		
<b>U dinarima</b>	<b>1.168.704</b>	<b>3.027.802</b>
Zapisi trezora Republike Srbije	598.823	2.772.295
Obveznice Republike Srbije	569.881	255.507
<b>U stranoj valuti</b>	<b>184.621</b>	<b>421.386</b>
Zapisi trezora Republike Srbije	-	241.089
Obveznice Republike Srbije	184.621	180.297
	<b>1.353.325</b>	<b>3.449.188</b>
<b>Ukupno</b>	<b>4.644.904</b>	<b>4.573.666</b>

## 28.7 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik isključuje reputacioni i strateški rizik, ali uključuje zakonski (pravni) rizik.

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Služba za upravljanje rizicima koja dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku.
- Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka, u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom.

Izloženost operativnom riziku meri se praćenjem broja događaja iste vrste u toku kalendarske godine i visinom finansijskog uticaja pojedinačnog događaja.

#### Izloženost operativnom riziku

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Broj događaja</b>	134	66
<b>Bruto gubitak (EUR)</b>	167.159	17.746
<b>Neto gubitak (EUR)</b>	978	603

U toku 2016. godine zabeleženo je 134 događaja operativnog rizika, odnosno 68 događaja više u odnosu na 2015. godinu. Većina događaja operativnog rizika odnosila se na blagajničke manjkove ili viškove i uspešno su rešeni (80 događaja blagajničkog manjka, 32 događaja blagajničkog viška). Preostala 22 događaja operativnog rizika se odnosila na slučajevne eksternih prevara, greške u nalogima za prenos, nepotpunu dokumentaciju, propuste u radu sa aplikacijama.

Ukupan iznos bruto gubitka za sve događaje operativnog rizika u periodu od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine je iznosio 167.159 EUR, a neto gubitak svih prijavljenih događaja operativnog rizika iznosio je 978 EUR. Bruto gubitak koji se odnosio na blagajničke manjkove je iznosio 45.935,29 EUR, bruto gubitak za blagajnički višak iznosio 14.189,95 EUR, a bruto gubitak ostalih događaja operativnog rizika 107.033,76 EUR. Neto gubitak po osnovu blagajničkog viška i manjka je iznosio nula (svi manjkovi su pokriveni), a neto gubitak po osnovu ostalih događaja operativnog rizika je bio 978 EUR.

U odnosu na liniju poslovanja u periodu od 01.01.2016.-31.12.2016, 126 prijavljenih događaja operativnog rizika se odnosilo na obračune i plaćanja, 3 događaja na finansiranje privrede, 3 na poslove sa građanima i 2 događaja na komercijalno bankarstvo.

U odnosu na vrstu događaja, 120 događaja operativnog rizika se odnosilo na izvršenje, isporuku i upravljanje procesima, 9 događaja na klijente, proizvode i poslovnu praksu, 4 na slučaj eksternih prevara i aktivnosti i 1 događaj na štetu na fiksnoj imovini.

Prema kriterijumu broja događaja iste vrste u toku jedne godine, vrsta događaja blagajnički manjak je bila u kategoriji kritičnog rizika), a vrsta događaja blagajnički višak je bila u kategoriji srednjeg rizika.

Banka vrši procenjivanje rizika poveravanja aktivnosti trećim licima, a na osnovu zaključenog ugovora sa tim licima u kome su jasno definisana sva prava i obaveze ugovornih strana.

Pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka vrši procenjivanje i identifikovanje operativnog rizika.

### **28.7 Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom**

Cilj upravljanja rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled izloženosti informacionog sistema Banke prema javnim mrežama, zlonamernim internim napadima, hardverskim kvarovima, sabotazama i održavanjem ovih izloženosti u okviru propisanih limita. U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije Banka je preduzela niz aktivnosti sa ciljem potpunog usaglašavanja sa pomenutom Odlukom.

Sa tim u vezi usvojena je Strategija razvoja informacionog sistema, Strategija obezbeđenja kontinuiteta poslovanja, Izlazne strategije za aktivnosti poverene trećim licima i Politika bezbednosti informacionog sistema. Takođe je usvojen i čitav niz novih procedura i uputstava sistema kvaliteta, a sve u skladu sa Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije.

Banka poseduje Sertifikat da je poslovne aktivnosti, odnosno sistem za upravljanje bezbednošću informacija uskladila sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005. Proces usklađivanja sa zahtevima standarda je inicirao ne samo proceduralna unapređenja, već i unapređenje poslovnih procesa koje podržava informacioni sistem Banke.

Informacioni sistem Banke poseduje funkcionalnosti za podršku poslovnim procesima, obezbeđuje blagovremene, tačne i potpune informacije od značaja za donošenje poslovnih odluka i upravljanje rizicima.

Banka kontinuirano radi na usavršavanju svog informacionog sistema. Sa tim u vezi redovno ažurira postojeću Strategiju razvoja informacionog sistema

U cilju kvalitetnog upravljanja informacionim sistemom Banka je formirala Odbor za informacionu tehnologiju.

Okvir za upravljanje informacionim sistemom čini usvojena metodologija vođenja projekata kao i izveštavanje o funkcionisanju i bezbednosti informacionog sistema.

Za upravljanje rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Strategiju razvoja informacionog sistema, Politiku bezbednosti informacionog sistema i Strategiju obezbeđenja kontinuiteta poslovanja;
- Izvršni odbor, koji sprovodi usvojene strategije i politike i utvrđuje procedure i uputstva;
- Odbor za informacionu tehnologiju koji prati rad i razvoj informacionog sistema i donosi odgovarajuće odluke i predlaže odgovarajuće mere Izvršnom odboru Banke;
- Sektor Informacionih tehnologija koji planira, predlaže i izvršava sve aktivnosti vezane za informacioni sistem Banke i o tome izveštava Odbor za informacionu tehnologiju;



- Služba za bezbednost, koja se bavi identifikovanjem, procenom, praćenjem i kontrolom IT rizika, kontrolom bezbednosti unutar Sektora informacionih tehnologija i o tome izveštava Odbor za informacione tehnologije.

## 28.8 Rizik izloženosti

Cilj upravljanja rizikom izloženosti je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled koncentracije izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i održavanje ovih izloženosti u okviru propisanih limita.

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu preko 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom;
- Izvršni odbor koji utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom izloženosti i koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica do iznosa od 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom u skladu sa Odlukom Upravnog odbora o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke za zaključenje pravnog posla sa povezanim licem;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje rizikom izloženosti;
- Služba za upravljanje rizicima koja izveštava rukovodstvo o izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Merenje rizika izloženosti vrši se u Službi za upravljanje rizicima na osnovu izrade izveštaja propisanih odgovarajućim odlukama Narodne banke Srbije i procedurama Banke.

### Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

(u hiljadama dinara)

	2016.		2015.	
	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu
<b>Lica povezana sa Bankom</b>	434.398	10,93%	673.086	20,79%
<b>Velike izloženosti</b>	712.488	17,92%	2.396.583	74,01%

Tokom 2016. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

Banka prati Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti predstavlja odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev banaka, i ukupne aktive koja se klasifikuje, umanjene za aktivu koja predstavlja izloženost prema drugim bankama. Cilj Banke je održavanja ovog pokazatelja na nivou do 30%.

Na dan 31. decembar 2016. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev Banaka, iznosila je 7,777,089 hiljada dinara. Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju, umanjene za depozite kod banaka, iznosile su 36,685,415 hiljade dinara. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti na dan 31.12.2016. godine iznosio je 21.20%.

### **28.9 Rizik ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva**

Pod ulaganjima u druga pravna lica podrazumevaju se ulaganja kojima Banka stiče udeo ili akcije pravnih lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ovim ulaganjima ne smatra se sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja tih akcija.

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Izvršni odbor koji je usvojio Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i koji donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost ne prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor informacionih tehnologija, Služba tehničkih poslova i Služba za bezbednost su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

Merenje rizika je u nadležnosti Službe plana i analize i Službe za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima.

### **Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva u odnosu na kapital banke**

	<b>31. decembar 2016.</b>	<b>31. decembar 2015.</b>
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0,00%	0,47%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva	<b>23,77%</b>	<b>23,90%</b>

U toku 2016. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

### **28.10 Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena**

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

- ⤴ Upravni odbor koji je usvojio Politiku za upravljanje rizikom zemlje;
- ⤴ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom zemlje;
- ⤴ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost riziku zemlje i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- ⤴ Služba platnog prometa koja vrši otvaranje i zatvaranje računa i transfere sredstava sa korespondentskim bankama u inostranstvu.

Merenje rizika zemlje vrši se u Službi za upravljanje rizicima gde se rizik zemlje identifikuje mesečno prilikom izrade mesečnog Izveštaja o rizicima.

Banka formira sistem klasifikacije zemalja prema visini rizika zemlje i opredelila se za sistem klasifikacije rizika po kategorijama dodeljenim od strane međunarodnih kreditnih agencija (Moody's, Standard & Poors i Fitch).

U toku 2016. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno oceni međunarodnih agencija za ocenu kreditnog rejtinga i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične i srednje rizične zemlje.

#### **Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva**

<b>Zemlja</b>	<b>Kategorija rizika</b>
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Makedonija	Srednji
Turska	Srednji

Ukupna izloženost Banke prema TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş na dan 31.12.2016. godine iznosila je 131.202 hiljada RSD odnosno 3,30% kapitala Banke i odnosila se na date depozite.

#### **28.11 Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma**

Usklađenost poslovanja podrazumeva obavljanje bankarskih poslova u skladu sa zakonima, propisima, standardima, procedurama, poslovnom politikom i drugim internim aktima. Rizik usklađenosti poslovanja nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa prethodno navedenim.

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je izbegavanje sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka, narušavanja poslovnog ugleda Banke i poverenja klijenata.

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji usvaja Politiku za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca koja identifikuje, procenjuje i prati rizik usklađenosti poslovanja.

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2016. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Izveštaj o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja i aktivnostima na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Izveštaj sadrži informacije o izvršenim kontrolama i aktivnostima praćenja i identifikovanja rizika usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

1. U skladu sa Operativnim godišnjim planom rada, zaposleni u Službi za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca su na bazi slobodno izabranog uzorka u periodu od 01.01. do 31.12.2016. godine, izvršili 15 kontrola u vezi sa primenom zakonskih propisa i internih akata u različitim organizacionim delovima Banke.

Kontrole su obavljene u Službi za tehničko administrativne poslove, Odeljenju dinarskog i deviznog platnog prometa, Službi za upravljanje kvalitetom i žalbama, Službi za trgovinu HOV i filijalama u Kruševcu, Beogradu, Novom Beogradu, Aranđelovcu, New Mill-u, Novom Sadu, Nišu, Užicu, Valjevu i Čačku.

Za kontrolom identifikovane rizike date su preporuke i određeni rokovi za njihovo otklanjanje. Skoro sve predložene preporuke realizovane su u dogovorenim rokovima.

Ocena nalaza izvršenih kontrola u navedenim organizacionim delovima je *Prihvatljivo uz određene korekcije i Usklađeno*, jer se kontrolisani poslovi obavljaju u skladu sa odgovarajućom zakonskom regulativom i procedurama Banke.

2. Služba je delovala preventivno u identifikovanju i upravljanju rizikom usklađenosti poslovanja, praćenjem novina i izmena u zakonskim propisima, obaveštavanjem nadležnog rukovodstva o bitnim novinama i obavezi usklađivanja procedura i uputstava sa zakonskom regulativom i kontrolom implementacije zakonskih propisa u dokumentaciju internih akata.

U periodu od 01.01. do 31.12.2016. godine, obavešteni su rukovodioci nadležnih organizacionih delova o novinama i izmenama u 55 zakonskih propisa. Propisi su se uglavnom odnosili na: izmene i dopune Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, izmene i dopune Odluke o izveštavanju banaka, izmene i dopune Odluke o upravljanju rizicima banke, Odluku o adekvatnosti kapitala banke, Odluku o izveštavanju o adekvatnosti kapitala banke, Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke, Odluku o upravljanju rizikom likvidnosti banke, propise iz oblasti platnog prometa, propise iz oblasti poreskog sistema i pravne regulative.

Po zahtevu Službe za upravljanje rizicima izvršena je kontrola Izveštaja o objavljivanju podataka i informacija banke sa stanjem na dan 30.06.2016. godine kojom je konstatovano da je Izveštaj urađen u skladu sa Odlukom NBS i sadrži sve propisane elemente. U toku 2016. godine je izvršena kontrola Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala banke za 2015. godinu (Izveštaj o ICAAP-u) i konstatovano je da je Izveštaj urađen u skladu sa Odlukom NBS i da sadrži sve propisane elemente.

3. U cilju prepoznavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, zaposleni u Službi obavljali su dnevne aktivnosti kontrole, analize i prijavljivanja gotovinskih transakcija u iznosu od 15.000 EUR i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu Narodne banke Srbije, Upravi za sprečavanje pranja novca. U periodu od 01.01. do 31.12.2016. godine Upravi za sprečavanje pranja novca je prijavljeno 2.666 redovnih gotovinskih transakcija.

Posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata Banke. U posmatranom periodu zaposleni su izvršili dve prijave sumnjivih transakcija Upravi za sprečavanje pranja novca, i to za 1 klijenta pravno lice koje je vršilo sumnjive transakcije.

4. U skladu sa eksternim i internim propisima u posmatranom periodu za nadležne organe Banke i regulatorna tela formirani su sledeći izveštaji:

- Godišnji izveštaj o izvršenoj analizi i proceni izloženosti riziku od pranja novca i finansiranja terorizma;
- Godišnji izveštaj o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja rizicima;
- Godišnji izveštaj o izvršenoj unutrašnjoj kontroli i preduzetim merama iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i
- Kvartalni Izveštaji o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja i aktivnostima banke u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

U skladu sa zakonskom regulativom sačinjen je godišnji Plan i program stručnog obrazovanja i usavršavanja zaposlenih za primenu propisa i procedura koje se odnose na oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

U toku 2016. godine, Ovlašćena lica Banke su sprovela obuku svih zaposlenih i izvršila proveru znanja zaposlenih iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

## **28.12 Rizik po životnu i društvenu sredinu**

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom i Procedurom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci, odgovorni su:

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom
- Izvršni odbor koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu
- Kreditni odbori koji odlučuju o odobravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za kreditiranje u vezi životne i društvene sredine
- Služba za kreditiranje koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata
- Služba za upravljanje rizicima koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja.

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok Lista isključenja,
- Visok kategorija A,
- Visok,
- Srednji i
- Nizak.

Ukoliko je delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev klijenta se odbija. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu i vrši se dalje preispitivanje uticaja na životnu sredinu pre donošenja odluke od strane nadležnog Kreditnog odbora.

Služba za kreditiranjem, prilikom provere analize zahteva s predlogom odluke za nadležni kreditni odbor, vrši proveru kategorizacije delatnosti koja je predmet finansiranja prema stepenu rizika po životnu i društvenu sredinu, vrši proveru podataka o uticaju klijenta i delatnosti koja je predmet finansiranja na životnu i društvenu sredinu.

Ugovori o kreditu i drugim plasmanima sadrže odredbe u vezi životne i društvene sredine koje treba da poštuju klijent i Banka.

Banka prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja.

**Pregled plasmana privredi po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu**

(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		
	31.decembar 2016. godine	31.decembar 2015. godine	31.decembar 2016. godine	31.decembar 2015. godine	Povećanje/smanjenje
Visok – Lista isključenja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	7	112.766	188.990	(76.224)
Visok	204	229	6.576.746	6.324.463	252.283
Srednji	956	1.074	10.979.399	9.022.943	1.956.456
Nizak	1.923	2.224	12.053.862	12.811.870	(758.008)
<b>Ukupno:</b>	<b>3.090</b>	<b>3.534</b>	<b>29.722.773</b>	<b>28.348.266</b>	<b>1.374.507</b>

Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, na 31.12.2016. godine ne postoji, nije postojala ni na dan 31.12.2015.

**29. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS**

<b>Pokazatelj</b>	<b>Vrednosti propisane regulativom NBS</b>	<b>Ostvarene vrednosti na dan 31. decembar 2016. godine</b>	<b>Ostvarene vrednosti na dan 31. decembar 2015. godine</b>
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	32.192.443 €	26.622.723 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	15,64%	15,79%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	2,28%	3,14%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1,76	2,49
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,38	1,39
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 25%	10,93%	16,22%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	11,13%	20,79%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	17,92%	74,01%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0%	3,27%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	23,77%	23,90%

**30. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA**

Usaglašenost potraživanja Banke na dan 31.12.2016. u procentima je:

- usaglašeno 95,00%
- neusaglašeno 5,00%.

Sve obaveze Banke su usaglašene.

**31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA**

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31. decembra 2016. godine.

Narodna banka Srbije je na osnovu Rešenja G.br.963 od 1. februara 2017. godine otpočela aktivnosti kontrole dana 20. februara 2017. godine u delu koji se odnosi na upravljanje kreditnim rizikom i kontrolu pokazatelja adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine, kao i kontrolu upravljanja bankom.

**32. SUDSKI SPOROV I**

Na dan 31. decembar 2016. godine protiv Banke se vodi 17 sporova u kojima je banka tužena u ukupnoj vrednosti od 25.049 hiljada dinara. Banka ne očekuje negativan ishod postupaka koji se protiv nje vode, te shodno tome nisu formirana rezervisanja po osnovu negativnih ishoda sudskih sporova.

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

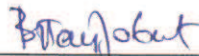
Halkbank a.d. Beograd

### 33. DEVIZNI KURS


Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	U dinarima	
	31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
USD	117,14	111,25
EUR	123,47	121,63
CHF	114,85	112,52

U Beogradu  
28. februara 2017. godine

  
\_\_\_\_\_  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
\_\_\_\_\_  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke



Kenan Bozkurt

Predsednik Izvršnog  
odbora Banke





KPMG d.o.o. Beograd  
Kraljice Natalije 11  
11000 Beograd  
Srbija

Tel.: +381 (0)11 20 50 500  
Fax: +381 (0)11 20 50 550  
www.kpmg.com/rs

## **Izveštaj nezavisnog revizora**

AKCIONARIMA

HALKBANK A.D. BEOGRAD

### **Izveštaj o finansijskim izveštajima**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja HALKBANK a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2016. godine, bilansa uspeha, izveštaja o ostalom rezultatu, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i druge napomene.

#### *Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje*

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i poštenu prezentaciju priloženih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

#### *Odgovornost revizora*

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

### *Mišljenje*

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembra 2016. godine, rezultata njenog poslovanja i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

### **Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima**

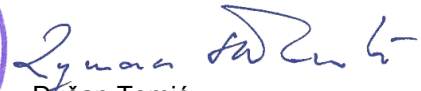
Banka je odgovorna za sastavljanje priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju, u skladu sa zahtevom Zakona o računovodstvu Republike Srbije. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima za poslovnu 2016. godinu. U vezi sa tim, naši postupci se sprovode u skladu sa primenljivim revizorskim standardom – *Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže finansijske izveštaje koji su bili predmet revizije*, koji su ograničeni samo na ocenu usaglašenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima.

Po našem mišljenju, godišnji izveštaj o poslovanju je usklađen sa finansijskim izveštajima koji su bili predmet revizije.

Beograd, 6. mart 2017. godine

KPMG d.o.o. Beograd



  
Dušan Tomić  
Ovlašćeni revizor

**HALKBANK a.d. BEOGRAD**

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI  
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA  
NA DAN 31. DECEMBAR 2016. GODINE**

Februar, 2017. godine

## SADRŽAJ

Finansijske izveštaje Halkbank a.d. Beograd za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2016. godine čine:

1. 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.


**BILANS STANJA na dan 31. decembar**  
(u hiljadama dinara)

	<u>Napomena</u>	<u>31. decembar 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.8, 13	4.090.612	4.081.407
Založena finansijska sredstva	14a	90.000	584.834
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	3.7.3, 14b	23.984	295.295
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.7.4, 14c	3.177.595	244.349
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.7.2, 14d	1.353.325	3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.7.1, 15	1.018.760	3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	3.7.1, 16	23.997.783	19.195.483
Nematerijalna ulaganja	3.6, 17a	73.976	28.085
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.4, 17b,c	818.446	628.570
Investicione nekretnine	3.5, 17d	126.337	130.028
Odložena poreska sredstva	3.10, 12c	62.393	62.393
Ostala sredstva	18	152.600	177.945
<b>UKUPNO AKTIVA</b>		<b>34.985.811</b>	<b>31.934.812</b>
<b>OBAVEZE</b>			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	19	2.715.013	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	20	26.101.052	23.373.380
Subordinirane obaveze	21	-	1.851.741
Rezervisanja	3.15, 22	42.466	91.639
Ostale obaveze	23	243.695	175.544
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>		<b>29.102.226</b>	<b>26.195.003</b>
<b>KAPITAL</b>			
Akcijski kapital	3.12, 24	4.248.483	4.248.483
Dobitak	24	138.153	-
Gubitak	24	-	(185.467)
Rezerve	3.12, 24	1.496.949	1.676.793
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>5.883.585</b>	<b>5.739.809</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>		<b>34.985.811</b>	<b>31.934.812</b>

Beograd, 28. februar 2017. godine

  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke

  
Kenan Bozkurt

Predsednik Izvršnog odbora  
Banke



Finansijski izveštaji za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

**BILANS USPEHA u periodu od 1. januara do 31. decembra**  
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2016.	2015.
Prihodi od kamata	3.1, 4a	1.604.833	1.626.812
Rashodi od kamata	3.1, 4b	(259.871)	(447.681)
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>		<b>1.344.962</b>	<b>1.179.131</b>
Prihodi od naknada i provizija	3.2, 5a	663.889	659.033
Rashodi naknada i provizija	3.2, 5b	(87.333)	(83.301)
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>		<b>576.556</b>	<b>575.732</b>
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	6	11.646	26.321
Neto prihod / (rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	3.3, 7	498	(10.487)
Ostali poslovni prihodi	8	20.995	44.416
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	3.7.5, 9a	(389.289)	(761.752)
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>		<b>1.565.368</b>	<b>1.053.361</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(584.536)	(526.929)
Troškovi amortizacije	17	(106.915)	(95.925)
Ostali rashodi	11	(737.837)	(618.318)
<b>DOBITAK/(GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA</b>		<b>136.080</b>	<b>(187.811)</b>
Dobitak po osnovu odloženih poreza	12	-	2.344
<b>DOBITAK/(GUBITAK) NAKON OPOREZIVANJA</b>		<b>136.080</b>	<b>(185.467)</b>
<b>DOBITAK (GUBITAK)</b>		<b>136.080</b>	<b>(185.467)</b>
Osnovna zarada / (gubitak) po akciji	24	748	(965)

Beograd, 28. februar 2017. godine

  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke

  
Kenan Bozkurt

Predsednik Izvršnog odbora  
Banke



Finansijski izveštaji za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

**Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembra**  
(u hiljadama dinara)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b>DOBITAK/ (GUBITAK) PERIODA</b>	<b>136.080</b>	<b>(185.467)</b>
Aktuarski dobici / (gubici)	4.146	(2.405)
Povećanje/ Smanjenje revalorizacionih rezervi	(3.206)	-
Pozitivan efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	4.683	10.124
Ukupan pozitivan / (negativan) ostali rezultat perioda	<u>5.623</u>	<u>7.719</u>
<b>UKUPAN POZITIVAN/ (NEGATIVAN) REZULTAT PERIODA</b>	<b><u>141.703</u></b>	<b><u>(177.748)</u></b>

Beograd, 28. februar 2017. godine

  
\_\_\_\_\_  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
\_\_\_\_\_  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke

  
\_\_\_\_\_  
Kenan Bozkurt



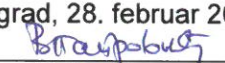
Kenan Bozkurt

Predsednik Izvršnog odbora  
Banke

**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU u periodu od 1. januara do 31. decembra**

<i>(u hiljadama dinara)</i>	<b>Akcijski i ostali kapital</b>	<b>Emisiona premija</b>	<b>Rezerve iz dobiti i ostale rezerve</b>	<b>Revalorizacione rezerve</b>	<b>Dobitak</b>	<b>Gubitak</b>	<b>Ukupan kapital</b>
<b>Početno stanje na dan 1. januara 2015. godine</b>	<b>1.821.160</b>	<b>1.227.323</b>	<b>1.631.156</b>	<b>309.333</b>	<b>4.239</b>	<b>(275.654)</b>	<b>4.717.557</b>
Aktuarski dobiti/ (gubici), neto	-	-	-	(2.405)	-	-	(2.405)
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(185.467)	(185.467)
Pokriće gubitka	-	-	(271.415)	-	(4.239)	275.654	-
Transakcije sa vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu-povećanje	600.000	600.000	-	-	-	-	1.200.000
Pozitivan efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	10.124	-	-	10.124
<b>Stanje na dan 31. decembar 2015. godine</b>	<b>2.421.160</b>	<b>1.827.323</b>	<b>1.359.741</b>	<b>317.052</b>	<b>-</b>	<b>(185.467)</b>	<b>5.739.809</b>
<b>Početno stanje na dan 1. januara 2016. godine</b>	<b>2.421.160</b>	<b>1.827.323</b>	<b>1.359.741</b>	<b>317.052</b>	<b>-</b>	<b>(185.467)</b>	<b>5.739.809</b>
Aktuarski dobiti/ (gubici), neto	-	-	-	4.146	(1.133)	-	3.013
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	136.080	-	136.080
Pokriće gubitka	-	-	(185.467)	-	-	185.467	-
Prodaja osnovnih sredstava	-	-	-	(3.206)	3.206	-	-
Pozitivan efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	4.683	-	-	4.683
<b>Stanje na dan 31. decembar 2016. godine</b>	<b>2.421.160</b>	<b>1.827.323</b>	<b>1.174.274</b>	<b>322.675</b>	<b>138.153</b>	<b>-</b>	<b>5.883.585</b>

Beograd, 28. februar 2017. godine

  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za upravljanje finansijama i planiranje

  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke

  
Kenan Bozkurt

Predsednik Izvršnog odbora Banke





**Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra**  
*(u hiljadama dinara)*

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.103.275</b>	<b>2.235.992</b>
Prilivi od kamata	1.433.910	1.569.026
Prilivi od naknada	662.217	661.861
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	4.004	4.047
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3.144	1.058
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(1.769.790)</b>	<b>(1.629.726)</b>
Odlivi po osnovu kamata	(283.866)	(470.213)
Odlivi po osnovu naknada	(80.365)	(74.701)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(650.582)	(526.929)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(122.546)	(108.441)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(632.431)	(449.442)
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>	<b>333.485</b>	<b>606.266</b>
<b>Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza</b>	<b>5.545.204</b>	<b>2.756.389</b>
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	2.598.071
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i kratkoročnih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	511.788	-
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama i komitentima	5.033.416	158.318
<b>Povećanje plasmana i smanjenje depozita i ostalih obaveza</b>	<b>2.105.951</b>	<b>756.494</b>
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	2.105.951	-
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	-	756.494
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>3.772.738</b>	<b>2.606.161</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>5.126.244</b>	<b>7.200</b>
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	5.099.045	-
Prilivi od prodaje investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	20.109	-
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	7.090	7.200
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(5.781.285)</b>	<b>(3.521.342)</b>
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(5.463.125)	(3.444.617)

Finansijski izveštaji za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine


Halkbank a.d. Beograd

Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(318.160)	(76.725)
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(655.041)</b>	<b>(3.514.142)</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	-	<b>1.200.000</b>
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	-	1.200.000
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(2.762.096)</b>	<b>(1.194.411)</b>
Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	(1.842.216)	-
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(919.880)	(1.194.411)
<b>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	-	<b>5.589</b>
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(2.762.096)</b>	-
<b>SVEGA PRILIVI GOTOVINE</b>	<b>12.774.723</b>	<b>6.199.581</b>
<b>SVEGA ODLIVI GOTOVINE</b>	<b>12.419.122</b>	<b>7.101.973</b>
<b>NETO POVEĆANJE GOTOVINE</b>	<b>355.601</b>	-
<b>NETO SMANJENJE GOTOVINE</b>	-	<b>(902.392)</b>
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE</b>	<b>2.509.121</b>	<b>3.386.542</b>
<b>POZITIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	<b>110.946</b>	<b>192.160</b>
<b>NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	<b>(92.455)</b>	<b>(167.189)</b>
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA</b>	<b>2.883.213</b>	<b>2.509.121</b>


Beograd, 28. februar 2017. godine

  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke

  
Kenan Bozkurt

Predsednik Izvršnog odbora  
Banke



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA  
NA DAN 31. DECEMBAR 2016. GODINE**

## 1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

### 1.1. Osnivanje

Halkbank a.d. Beograd, prethodno poznata kao Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. U sklopu promena u organizaciji jugoslovenskog bankarstva 1990. godine, Banka je organizovana kao deoničarsko društvo. Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama i rešenja Narodne banke Jugoslavije o izdavanju dozvole za osnivanje Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak, Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Kraljevu 28. decembra 1990. godine. Na sednici Skupštine Banke od 13. juna 1995. godine usvojen je Statut Beogradske banke Čačanske banke akcionarskog društva i time izvršeno usaglašavanje akata Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. U skladu sa ovim Statutom Beogradska banka Čačanska banka a.d. Čačak postaje pravno lice sa pravima i obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i Ugovorom o osnivanju.

U 1999. godini i do kraja oktobra 2000. godine Banka je poslovala kao filijala Beogradske banke a.d. Beograd nakon pripajanja, sprovedenog na osnovu rešenja Privrednog suda u Beogradu od 8. aprila 1999. godine. Na osnovu sudskog rešenja od 2. novembra 2000. godine, usled ništavosti upisa, došlo je do brisanja, po službenoj dužnosti, statusne promene pripajanja Beogradskoj banci a.d. Beograd. Od 23. jula 2001. godine Banka posluje pod imenom Čačanska banka a.d. Čačak.

Turkiye Halk Bankasi AS je u maju 2015. godine postala većinski vlasnik Čačanske banke. Promena vlasništva uslovlila je promenu imena i sedišta Banke. Novo ime banke je Halkbank a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka").

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

### 1.2. Poslovanje

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

Centrala Banke je u Beogradu. U toku 2016. godine banka je odlukom Skupštine promenila sedište tako da umesto dotadašnjeg sedišta u Bulevaru Milutina Milankovića br. 9ž, Beograd novo sedište postaje ulica Milutina Milankovića br. 9e, Beograd, što je registrovano u Agenciji za privredne registre pod brojem BD 82129/2016 dana 19. oktobra 2016. godine.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka u svom sastavu ima dvadeset filijala, u Beogradu (pet filijala), Čačku (dve filijale), Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu i Novom Pazaru, kao i osam ekspoziura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku. Banka je tokom 2016. godine otvorila četiri nove filijale, u Beogradu u Kalenićevoj ulici i u ulici Milutina Milankovića 9e, filijalu u Pančevu, kao i filijalu u Novom Pazaru.

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je imala 411 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2015. godine 377 zaposlenih. Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

### **2.1. Izjava o usklađenosti**

Finansijski izveštaji Banke za 2016. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board – IASB).

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, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor").

Računovodstvene politike prikazane u nastavku, konzistentno su primenjivane u svim obračunskim periodima prikazanim u ovim finansijskim izveštajima.

### **2.2. Pravila procenjivanja**

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju i građevinskih objekta, koji se vrednuju po fer vrednosti.

### **2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta**

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

### **2.4. Načelo stalnosti poslovanja**

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

### **2.5. Korišćenje procenjivanja**

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od Rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekat na prikazane vrednosti sredstava i obaveza kao i na obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, kao i na različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj dan. Procene kao i pretpostavke na osnovu kojih

su procene izvršene, rezultat su redovnih provera. Ukoliko se putem provere utvrdi da je došlo do promena u procenjenoj vrednosti sredstava i obaveza, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je došlo do promena u proceni.

## 2.6 Standardi i tumačenja koji su prvi put u primeni u tekućem periodu

U nastavku je pregled standarda i tumačenja kod kojih je bilo izmena i onih koji su prvi put u primeni u tekućem periodu:

- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (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 – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“, MSFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima“ i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ – primena izuzeća kod sastavljanja konsolidovanih finansijskih izveštaja - (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MRS 27 - Pojedinačni finansijski izveštaji (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopuna MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ – inicijativa za obelodanjivanje podataka - (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2012. - 2014. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

Usvajanje ovih standarda i tumačenja nije dovelo do izmena u računovodstvenim politikama, tj. nije imalo značajnijih efekata na finansijske izveštaje Banke za 2016. godinu.

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

Na dan sastavljanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu, kao i standardi koji nisu prevedeni:

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine).

U skladu sa MSFI 9, finansijska sredstva će se klasifikovati u jednu od dve navedene kategorije prilikom početnog priznavanja: finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku ili finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti. Finansijsko sredstvo će se priznavati po amortizovanom trošku ako sledeća dva kriterijuma budu zadovoljena: sredstva se odnose na poslovni model čiji je cilj da se naplaćuju ugovoreni novčani tokovi i ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavnici. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti. Dobici i gubici po osnovu vrednovanja finansijskih sredstava po fer vrednosti će se priznavati u bilansu uspeha, izuzev za

ulaganja u instrumente kapitala sa kojima se ne trguje, gde MSFI 9 dopušta, pri inicijalnom priznavanju, kasnije nepromenljivi izbor da se sve promene fer vrednosti priznaju u okviru ostalih dobitaka i gubitaka u izveštaju o ukupnom rezultatu. Iznos koji tako bude priznat u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu neće moći kasnije da se prizna u bilansu uspeha.

Primena IFRS 9 će takođe imati uticaj na obračun obezvređenja u odnosu na zahteve IAS 39 po dva ključna osnova: obračun rezervisanja će uzimati u obzir uticaj promena u makroekonomskom okruženju na nivo kreditnih gubitaka i dodatno kod neproblematičnih plasmana kod kojih je došlo do značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta ali kod kojih ne postoji objektivni dokaz o kreditnom gubitku obračun rezervisanja će se računati za period do dospeća kredita a ne za period od godinu dana.

- Izmene i dopune MRS 7 – Inicijativa za obelodanjivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Izmene i dopune MRS 12 Porezi na dobitak (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja MSFI 2014.- 2016. – Izmene i dopune MSFI 12 Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine).
- MSFI 15 Prihodi po osnovu ugovora sa korisnicima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Izmene i dopune MSFI 2 Plaćanje akcijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Primena MSFI 9 Finansijski instrumenti u sklopu MSFI 4 Ugovori o osiguranju (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Izmene i dopune MRS 40 Investicione nekretnine – transfer investicionih nekretnina (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine)
- Ciklus godišnjeg unapređenja MSFI 2014.- 2016. – Izmene i dopune MSFI 1 Prva primena MSFI i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- IFRIC 22 tumačenja – Devizno poslovanje i razmatranje unapređenja (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- MSFI 16 Lizing (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine);

MSFI 16 definiše priznavanje, merenje, prezentaciju i obelodanjivanje lizinga. Standard definiše pojedinačni računovodstveni model, zahtevajući od zakupaca priznavanje sredstava i obaveza za sve lizinge, osim ukoliko lizing ima dospeće kraće od 12 meseci ili ukoliko je sredstvo male vrednosti. Zakupodavac nastavlja da klasifikuje zakup kao operativni ili finansijski u skladu sa smernicama za računovodstveno obuhvatanje lizinga iz MSFI 16 koji zamenjuje postojeće smernice za MRS 17 Lizing.

Rukovodstvo Banke trenutno razmatra uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu. Namera rukovodstva je puna primena zahteva MSFI 9 na datum njihove primene i u pogledu klasifikacije i u pogledu obračuna efekata obezvređenja u skladu sa zahtevima novog standarda.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

#### 3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunavaju se i evidentiraju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti.

Prihodi od kamata i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope primenjujući Metodologiju merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka prestaje sa priznavanjem prihoda od obračunate redovne kamate u sledećim slučajevima:

- donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja nad dužnikom,
- donošenja odluke nadležnog odbora o prestanku priznavanja prihoda po osnovu obračunate kamate, odnosno identifikovanjem drugih okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i
- kada je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana.

Nakon identifikacije objektivnih dokaza obezvređenja i priznavanja umanjenja vrednosti, prihod od kamata na ova potraživanja obračunava se primenom efektivne kamatne stope na neto osnovicu, odnosno korišćenjem kamatne stope koja se koristila za diskontovanje budućih tokova gotovine u svrhu odmeravanja gubitaka od umanjenja vrednosti.

#### 3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno baziraju se na obračunskoj osnovi i u bilansu uspeha se priznaju u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu, osim prihoda od naknada za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, a u skladu sa MRS 18 "Prihodi".

Prihodi po osnovu naknada za odobravanje kredita, kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda.

Linearno se amortizuju i članarine po karticama i naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih lica.

#### 3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije, koji je važio na dan poslovne promene.



Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan.

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 prihodi i rashodi od kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Efekti promena deviznih kurseva".

Dobici i gubici koji nastaju po osnovu ugrađenih finansijskih derivata u finansijska sredstva ili obaveze, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od promene vrednosti plasmana, u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje". Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

### 3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema

Početno merenje građevinskih objekata vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Vrednovanje građevinskih objekata nakon početnog priznavanja vrši se primenom modela revalorizacije predviđenog MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, po revalorizovanom iznosu umanjenom za naknadnu akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti. Procenu revalorizovane vrednosti i preostalog veka trajanja građevinskog objekta vrši, najmanje jednom u tri godine, ovlašćeni procenjivač (sudski veštak građevinske struke). Procena tržišne vrednosti od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača izvršena je na dan 31. decembra 2015. godine.

Postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja u skladu sa Pravilnikom o amortizaciji nematerijalnih ulaganja, osnovnih sredstava i investicionih nekretnina.

Tokom 2016. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

Građevinski objekti	2,50%
Investicione nekretnine	2,50%
Kompjuterska oprema	20,00%
Nameštaj i ostala oprema	16,67%

### 3.5. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koju Banka drži radi izdavanja u zakup i računovodstveno se obuhvata na osnovu MRS 40 Investicione nekretnine.

Početno merenje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja Banka meri svoju investicionu nekretninu po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos amortizacije.

Za obračun amortizacije investicionih nekretnina primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja u procenjenom veku trajanja u skladu sa Pravilnikom o amortizaciji nematerijalnih ulaganja, osnovnih sredstava i investicionih nekretnina. Za amortizaciju investicionih nekretnina korišćen je rok od 40 godina, odnosno stopa amortizacije od 2,5%.

### **3.6. Nematerijalna ulaganja**

Na dan 31. decembra 2016. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja u ugovorenom periodu korišćenja ili procenjenom korisnom veku trajanja ukoliko nije ugovoren period korišćenja. U toku 2016. godine primenjivane su godišnje stope amortizacije od 16,67% - 75,01%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja. Stopa amortizacije od 75,01% odnosi se na Microsoft licence čiji je korisni vek upotrebe 16 meseci.

### **3.7. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnjanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

### **Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza**

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu i
- Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je zaključila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

## Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju.

### 3.7.1 Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke se iskazuju na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova umanjenih za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnica, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom Banke za merenje amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope.

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umanjenje vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koji dovodi do negativne promene očekivanih tokova gotovine za ta sredstva, a obračunate u skladu sa Metodologijom Banke za izračunavanje ispravki vrednosti.

Banka knjiženjem pojedinačne ispravke vrednosti na teret rashoda vrši indirektno smanjenje vrednosti, kredita i potraživanja kada postoje objektivni dokazi neizvesnosti naplate, kao rezultat jedne ili više okolnosti (okolnost koja dovodi do gubitka), koje su se dogodile nakon inicijalnog priznavanja investicije, a ta okolnost koja vodi do gubitka ima uticaj na buduće procenjene tokove gotovine.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- kada je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

Tokom 2016. godine Banka je dopunila Računovodstvene politike zbog izmena regulative i tehnologije rada uvođenjem definicije direktnog otpisa potraživanja i opšteg otpusta duga:

- Direktni otpis potraživanja: Ukoliko Banka proceni da potraživanje neće biti naplaćeno, može primeniti računovodstvenu tehniku direktnog otpisa kredita i sličnih plasmana, kao i potraživanja koja proizilaze iz njih, tako što prestaje sa njihovim priznavanjem u bilansu Banke i vrši preknjižavanje u vanbilansnu evidenciju. Direktni otpis potraživanja ne podrazumeva odricanje Banke od zakonskih i ugovorenih prava, niti od naplate ovih potraživanja, već se vrši računovodstveni otpis iz bilansne evidencije banke, dok ova potraživanja nastavljaju da

se vode u vanbilansnoj evidenciji i Banka nastavlja da vodi započete aktivnosti naplate potraživanja. Banka može sprovesti direktan otpis potraživanja ukoliko su ista u potpunosti indirektno otpisana (100% ispravljena).

- Opšti otpust duga: U slučaju da Banka vrši trajno odustajanje od naplate potraživanja od dužnika, na bazi poravnania (sporazuma) sa dužnikom / sadužnicima, pravnosnažne sudske odluke, izvršne isprave (presuda, rešenje), odluke nadležnog organa Banke ili ustupanjem potraživanja koje prouzrokuje prestanak prava na dalju naplatu može se sprovesti opšti otpust duga. U tom slučaju, sva potraživanja Banke se isknjižavaju iz bilansne i vanbilansne evidencije. Opštem otpustu kredita (zajma) i/ili potraživanja može i ne mora da prethodi direktni otpis kredita (zajma) i/ili potraživanja.

Kreditni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru osnovnog finansijskog instrumenta.

### **3.7.2 Finansijska sredstva koja se drže do dospeća**

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa tačno utvrđenim rokom dospeća koje Banka namerava da drži do dospeća (izuzev onih koja spadaju pod definiciju kredita i potraživanja).

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije i državnih zapisa trezora Republike Srbije.

U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Banka sredstvo vrednuje po amortizovanoj nabavnoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Troškovi transakcije koji se mogu direktno dovesti u vezu sa kupovinom ovog finansijskog sredstva se uključuju u obračun amortizovane nabavne vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, tj. amortizuju se kroz bilans uspeha tokom trajanja tog instrumenta. Metod efektivne kamatne stope podrazumeva izračunavanje amortizacije primenom efektivne tržišne kamatne stope i raspodele prihoda od kamate tokom relevantnog perioda. Prihodi i rashodi od promene amortizovane nabavne vrednosti finansijskih sredstava, primenom metoda efektivne kamatne stope, se priznaju u bilansu uspeha.

Naknadno vrednovanje za promenu amortizovane nabavne vrednosti ovih sredstava se evidentira svakog dana kada dospeva za obračun kamata za to sredstvo koji je utvrđen ugovorom, kao i poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine.

Dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili je u dinarima sa ugovorenim deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

### 3.7.3 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju

Finansijsko sredstvo po fer vrednosti, čiji se efekti promene u fer vrednosti iskazuju kroz bilans uspeha, predstavlja sredstvo koje je klasifikovano kao namenjeno trgovanju što podrazumeva da je stečeno prvenstveno u svrhu prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, radi ostvarivanja profita u kratkom roku iz kratkoročnog fluktuiranja cena ili posredničke marže.

Finansijska sredstva namenjena trgovanju sastoje se od obveznica deponovane devizine štednje i akcija banaka i preduzeća kojima se kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi. Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan bilansa se iskazuju po poštenoj-fer vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

U finansijska sredstva po fer vrednosti spadaju i derivati. Derivat predstavlja finansijski instrument ili drugi ugovor koga obeležavaju tri karakteristike:

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),
- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima, i
- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara odnosni derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira na kraju svakog dana, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje utiče na bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U slučaju da u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata Banka će krajnji efekat prodaje na bilans uspeha i drugačije evidentirati, a u skladu sa Uputstvom o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata osim kredita i potraživanja.

### 3.7.4 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivatna finansijska sredstva koja su klasifikovana kao raspoloživa za prodaju, ili koja nisu klasifikovana kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeća i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Sredstva raspoloživa za prodaju su stečena u svrhu prodaje radi ostvarivanja profita u roku koji nije određen u bliskoj budućnosti.

Prilikom inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju, Banka sredstvo vrednuje po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije. Ovi troškovi su inicijalno kapitalizuju, povećavaju vrednost sredstva i ne priznaju se kao rashod u bilansu uspeha.

Nakon inicijalnog priznavanja, banka vrednuje finansijska sredstva raspoloživa za prodaju po njihovoj fer vrednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promene vrednosti u revalorizacionim rezervama u okviru kapitala. U okviru kapitala ne priznaju se dobiti i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu:

- kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili sadrži valutnu klauzulu) i
- obezvređenja vrednosti finansijskih sredstava, po osnovu dugotrajnog i kontinuiranog pada vrednosti u periodu dužem od 12 meseci u značajnom iznosu kada se akumulirani gubici koji su priznati u kapitalu isknjižavaju i priznaju u bilansu uspeha kao rashodi obezvređenja.

Naknadno vrednovanje se evidentira kvartalno. Na dan prodaje, iznosom koji je dobijen prodajom sredstva zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i revalorizacione rezerve po tom sredstvu, a razlika se priznaje kao dobitak ili gubitak od prodaje.

### **3.7.5 Obezvređenje finansijskih instrumenata**

Po IAS 39, finansijskim sredstvima ili grupi finansijskih sredstava ispravlja se vrednost i dolazi do korekcije gubitka ako, i samo ako, postoji objektivni dokaz neizvesnosti usled jedne ili više okolnosti do kojih je došlo nakon inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava i ako okolnost (ili okolnosti) koja dovodi do gubitka ima uticaj na procenjene buduće tokove gotovine finansijskih sredstava ili grupe sredstava koje mogu pouzdano biti ocenjene. Mogući ili očekivani budući trendovi koji mogu dovesti do gubitka u budućnosti ne pružaju objektivni dokaz neizvesnosti.

### **3.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke**

Pod gotovinom i sredstvima kod centralne banke, iskazuje se gotovina u dinarima i stranoj valuti, odnosno gotovina na žiro i tekućim računima, gotovina u blagajni i ostala novčana sredstva u dinarima i stranoj valuti, zlato i ostali plemeniti metali deponovani viškovi likvidnih sredstava banke kod Narodne banke Srbije. U izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom se smatraju gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računu kod drugih banaka, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

### **3.9. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica**

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

### **3.10. Porezi i doprinosi**

#### *Porez iz dobitka*

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS 12 "Porezi na dobitak" i Zakon o porezu na dobit pravnih lica.

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici koji su iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda u narednih deset godina, a gubici ostvareni i iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i nakon ovog perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode i efekte svođenja na tržišnu vrednost HOV-a, do stepena do koga će verovatno postojati poreska dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

#### *Odloženi porezi*

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza, prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza, u finansijskim izveštajima, i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji, koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja 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 dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze, izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno, izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih, na dan bilansa stanja.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak perioda.

#### *Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata*

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

### **3.11. Fer vrednost**

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o fer vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja kada se fer vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine ili prodaje finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

### **3.12. Kapital i rezerve**

Kapital Banke je ostatak imovine Banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira rezerve iz dobiti.

### **3.13. Beneficije zaposlenih**

Banka nema sopstvene penziona fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2016. godine.

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara. Rezervisanja su formirana na osnovu sledećih pretpostavki:

Godišnji rast plata zaposlenih	4,00%
Diskontna stopa	6,00%
Stopa fluktuacije	6,00%

Na dan 4. januar 2017. godine sklopljen je novi Kolektivni ugovor između menadžmenta i sindikata Banke kojim je ukinuto pravo zaposlenih na isplatu jubilarnih nagrada. Saglasnost sindikata na izmene elemenata ugovora je postojala na dan 31. decembar 2016. godine.



### **3.14. Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine**

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva objektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

### **3.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva**

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja, i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza, i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene, rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze, rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama, i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala (Napomena 25).

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

### **3.16. Obezvređenje nefinansijske imovine**

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, nekretnine i oprema Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja fer vrednost umanjena za troškove prodaje. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

### **3.17. Merenje fer vrednosti**

Fer vrednost je cena koja bi se naplatila u slučaju prodaje neke imovine ili platila za prenos obaveze u redovnim transakcijama između tržišnih učesnika na datum vrednovanja.

Banka meri fer vrednost nekog instrumenta koristeći navedene cene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se na njemu transakcije za neko sredstvo ili obavezu odigravaju sa dovoljnom učestalošću i u obimu da obezbedi informacije o cenama na stalnoj osnovi.

Fer vrednost pojedinih finansijskih instrumenata iskazanih po nominalnoj vrednosti je približno jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovi instrumenti obuhvataju gotovinu kao i potraživanja i obaveze koje nemaju ugovoreno dospeće, ni ugovorenu fiksnu kamatnu stopu.

Ostala sredstva, obaveze i hartije od vrednosti se svode na fer vrednost diskontovanjem budućih novčanih tokova uz korišćenje tekućih kamatnih stopa koje ne odstupaju značajno od tržišnih kamatnih stopa. Rukovodstvo je mišljenja da nema značajnih razlika između knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza.

**4a) PRIHODI OD KAMATA**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>Na kredite u dinarima:</b>		
Bankama	997	4.760
Preduzećima	672.067	784.112
Preduzetnicima	123.270	143.595
Lokalnoj samoupravi	16.613	92.950
Stanovništvu	453.759	393.599
Drugim komitentima	86.749	13.856
	<b>1.353.455</b>	<b>1.432.872</b>
<b>Na kredite u stranoj valuti:</b>		
Preduzećima	48.949	65.595
Preduzetnicima	368	532
Stanovništvu	135	193
Drugim komitentima	93	60
	<b>49.545</b>	<b>66.380</b>
<b>Na depozite u dinarima:</b>		
Bankama	<b>24.355</b>	<b>47.881</b>
<b>Na depozite u stranoj valuti:</b>		
Bankama	53	163
Strana lica	1.379	4.656
	<b>1.432</b>	<b>4.819</b>
<b>Prihodi od kamata po osnovu HOV:</b>		
U dinarima	151.369	61.072
U stranoj valuti	24.088	13.004
	<b>175.457</b>	<b>74.076</b>
<b>Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana:</b>		
U dinarima	385	595
U stranoj valuti	204	189
	<b>589</b>	<b>784</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>1.604.833</b>	<b>1.626.812</b>

Ukupni priznati prihodi od kamata na obezvređene kredite na dan 31. decembar 2016. godine iznose 184.310 hiljada RSD (31. decembar 2015. godine 162.896 hiljada RSD).

#### 4b) RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>Na kredite u dinarima:</b>		
Od banaka	4.439	13
	<b>4.439</b>	<b>13</b>
<b>Na kredite u stranoj valuti:</b>		
Od banaka	104.970	247.196
	<b>104.970</b>	<b>247.196</b>
<b>Na depozite u dinarima:</b>		
Od banaka	17.270	10.918
Od javnih preduzeća	3.874	698
Od preduzeća	18.639	13.189
Od preduzetnika	41	369
Od javnog sektora	1.111	539
Od stanovništva	12.850	14.605
Od ostalih komitenata	13.178	25.339
	<b>66.963</b>	<b>65.657</b>
<b>Na depozite u stranoj valuti:</b>		
Od banaka	-	2.442
Od preduzeća	20.539	31.219
Od preduzetnika	23	61
Od stanovništva	61.621	99.690
Od ostalih komitenata	1.316	1.403
	<b>83.499</b>	<b>134.815</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>259.871</b>	<b>447.681</b>

#### 5a) PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>U dinarima:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	48.344	28.717
Od javnih preduzeća	1.374	2.337
Od preduzeća	363.489	380.825
Od preduzetnika	84.022	97.107
Od javnog sektora	75	23
Od stanovništva	137.988	125.016
Od stranih pravnih i fizičkih lica	1.608	2.924
Od ostalih komitenata	9.818	5.850
	<b>646.718</b>	<b>642.799</b>

**U hiljadama dinara  
Za godinu koja se završava  
31. decembra**

	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>U stranoj valuti:</b>		
Od stranih banaka	11.483	10.702
Od Western Uniona	2.678	3.410
Od fizičkih lica	1.618	1.111
Od preduzetnika	1.349	988
Od ostalih komitenata	43	23
	<b>17.171</b>	<b>16.234</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>663.889</b>	<b>659.033</b>

**5b) RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA**

**U hiljadama dinara  
Za godinu koja se završava  
31. decembra**

	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>U dinarima:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	22.525	24.669
Od preduzeća	33.219	29.580
Od preduzetnika	84	155
Od javnog sektora	316	312
Od ostalih komitenata	11.253	10.102
	<b>67.397</b>	<b>64.818</b>
<b>U stranoj valuti:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	7.995	6.307
Od stranih lica	11.941	12.176
	<b>19.936</b>	<b>18.483</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>87.333</b>	<b>83.301</b>

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	5.063	1
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(290)	-
<b>Neto dobitak/(gubitak)</b>	<b>4.773</b>	<b>1</b>
Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	19.219	36.789
Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(12.346)	(10.469)
<b>Neto dobitak/(gubitak)</b>	<b>6.873</b>	<b>26.320</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>11.646</b>	<b>26.321</b>

## 7. NETO PRIHODI/(RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Prihodi po osnovu pozitivnih kursnih razlika	1.480.764	2.098.677
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	1.043.672	1.299.212
<b>UKUPNO</b>	<b>2.524.436</b>	<b>3.397.889</b>
Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	(1.706.983)	(2.195.362)
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(816.955)	(1.213.014)
<b>UKUPNO</b>	<b>(2.523.938)</b>	<b>(3.408.376)</b>
<b>Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika</b>	<b>498</b>	<b>(10.487)</b>

Pozicija neto prihodi kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u bilansu uspeha iznosi 498 hiljada dinara i posledica je valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne aktive i valutne strukture i efekata ugovorene valutne klauzule bilansne pasive Banke. Učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj aktivi iznosi 63,15% učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj pasivi iznosi 62,97%.

## 8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Operativno poslovanje	4.099	3.910
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja	-	3.266
Prodaja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	3.994	2.200
Od dividendi i učešća	3.144	1.058
Viškovi	-	103
Ostali prihodi	9.731	9.321
Od promene vrednosti obaveza	27	24.558
<b>UKUPNO:</b>	<b>20.995</b>	<b>44.416</b>

## 9. NETO PRIHODI/(RASHODI) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

### a) knjiženja na teret/u korist rezultata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(1.042.406)	(1.436.403)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	659.760	675.246
<b>Neto prihod/(rashod)</b>	<b>(382.646)</b>	<b>(761.157)</b>
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(9.333)	(1.772)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	1.772	2.815
<b>Neto prihod/(rashod)</b>	<b>(7.561)</b>	<b>1.043</b>
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(488)	(1.739)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	1.406	101
<b>Neto prihod/(rashod)</b>	<b>918</b>	<b>(1.638)</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>(389.289)</b>	<b>(761.752)</b>

**b) kretanje na računima ispravke vrednosti**

	Kredit i potraživanja od banaka (napomena 15.)	Kredit i potraživanja od komitenata (napomena 16.)	Finansijska sredstva (napomena 14.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	Ukupno
Stanje na početku godine	<b>12</b>	<b>4.813.167</b>	<b>162</b>	<b>70.441</b>	<b>4.883.782</b>
Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a)	-	926.965	223	3.514	<b>930.702</b>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a)	-	(648.413)	(69)	(11.278)	<b>(659.760)</b>
Kursne razlike	-	(1.630)	-	15	<b>(1.615)</b>
Indeksiranje IV valutna klauzula	-	39.224	(91)	-	<b>39.133</b>
Otpis	-	(2.330.869)	-	(19.539)	<b>(2.350.408)</b>
Ostalo	19.734	(21.234)	-	295	<b>(1.205)</b>
Stanje na kraju godine	<b>19.746</b>	<b>2.777.210</b>	<b>225</b>	<b>43.448</b>	<b>2.840.629</b>

Banka je za period koji se završava 31. decembra 2016. godine izvršila priznavanje prihoda od kamate na obezvređene plasmane primenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost plasmana odnosno njegovu neto vrednost uz korekciju evidentiranih prihoda u okviru Bilansa uspeha i uz obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu uz korekciju evidentiranih indirektnih otpisa plasmana, bez korekcije računa ispravke vrednosti u bilansu stanja po tom osnovu. Navedene pozicije su korigovane po tom osnovu za iznos od 111.704 hiljada RSD. Usled navedenog rashodi indirektnih otpisa plasmana u bilansu uspeha su veći za isti iznos u odnosu na iznos rashoda prikazan u tabeli kretanja na računima ispravke vrednosti.

**10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Troškovi zarada i naknada zarada	406.900	351.689
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	51.402	44.259
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	106.558	94.123
Ostali lični rashodi	34.969	36.858
Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	4.230	-
Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade	(19.523)	-
<b>UKUPNO</b>	<b>584.536</b>	<b>526.929</b>

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos 26.857 hiljade dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 12.169 hiljada dinara.



U toku 2016. godine dogovorom menadžmenta i sindikata Banke ukinuto je pravo zaposlenih na isplatu jubilarnih nagrada definisano Kolektivnim ugovorom. Shodno navedenom, Banka je izvršila ukidanje rezervisanja za jubilarne nagrade u ukupnom iznosu od 19.523 hiljade dinara.

## 11. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>Operativni rashodi</b>		
Troškovi materijala	57.151	52.144
Troškovi proizvodnih usluga	321.164	177.357
Nematerijalni troškovi	248.456	232.831
Troškovi poreza	8.169	9.227
Troškovi doprinosa	97.995	86.981
Ostali troškovi	1.537	109
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	3.001	36.958
Rashodi ostalih rezervisanja	-	981
<b>Ostali poslovni rashodi</b>		
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	-	1
Ostali rashodi	364	1.363
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	-	20.366
<b>UKUPNO</b>	<b>737.837</b>	<b>618.318</b>

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 132.298 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 98.008 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 84.394 hiljade dinara i premija osiguranja u iznosu 9.577 hiljada dinara po osnovu gotovinskih kredita za penzionere.

## 12. POREZ NA DOBIT

### a) komponente poreza na dobitak

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Odloženi porez	-	2.344
<b>Efekat na bruto dobitak/gubitak</b>	<b>-</b>	<b>2.344</b>

**b) usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Gubitak/dobitak pre oporezivanja	136.080	(187.811)
Porez po stopi od 15%	20.412	-
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu i ostala usklađivanja rashoda	(2.821)	(22.533)
Poreski efekti prihoda od dužničkih hartija i ostala usklađivanja prihoda	(29.924)	11.062
Usklađivanja po osnovu transfernih cena	914	-
<b>Porez iskazan u poreskom bilansu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**c) komponente odloženih poreskih sredstava**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	11.762	10.747
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	43.194	29.746
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	-	14.524
Obezvređenje HOV namenjenih trgovanju	7.437	7.376
<b>Poreska sredstva</b>	<b>62.393</b>	<b>62.393</b>

**Struktura poreskih kredita:**

Iznos preostalog poreskog kredita	Ispravka vrednosti	Ukupno	Godina do koje se prenosi
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva			
660	(660)	-	2017.
1.129	(1.129)	-	2018.
4.387	(4.387)	-	2020.
8.348	(8.348)	-	2023.
<u>14.524</u>	<u>(14.524)</u>	<u>-</u>	
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka			
29.745	-	29.745	2018.
44.922	(31.473)	13.449	2019.
29.098	(29.098)	-	2020.
11.420	(11.420)	-	2021.
<u>115.185</u>	<u>(71.991)</u>	<u>43.194</u>	

**13. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
Žiro račun	1.639.413	1.249.706
Gotovina u blagajni u dinarima	297.637	227.895
Depoziti viškova likvidnih sredstava	-	350.000
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	19	22
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	426.267	244.120
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	1.727.276	2.009.664
<b>UKUPNO</b>	<b>4.090.612</b>	<b>4.081.407</b>

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015).

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza sa ročnošću do dve godine u toku jednog kalendarskog meseca, dok je za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine stopa izdvajanja 0%. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je u 2016. godini iznosila 1,75% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2016. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.283.036 hiljada dinara.

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 20% za ročnost do dve godine, 13% za ročnost preko dve godine i 100% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Procenat obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima iznosi 38% i odnosi se na depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću do dve godine i 30% za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Banka je na dan 31. decembra 2016. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

U narednoj tabeli prikazan je pregled usaglašavanja bilansne pozicije Gotovina i sredstava kod Centralne banke u bilansu stanja sa pozicijom Gotovina na kraju perioda iz Izveštaja o tokovima gotovine:

	<b>U hiljadama dinara</b>		
	<b>Za godinu koja se završava</b>		
	<b>31. decembra 2016. godine</b>		
	<b>Gotovina i</b>	<b>Gotovina na</b>	
	<b>sredstva kod</b>	<b>kraju perioda</b>	
	<b>Centralne</b>	<b>u Izveštaju o</b>	
	<b>banke u</b>	<b>tokovima</b>	
	<b>bilansu stanja</b>	<b>gotovine</b>	<b>Razlika</b>
Žiro račun	1.639.413	1.639.413	-
Gotovina u blagajni u dinarima	297.637	297.637	-
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	19	-	19
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	426.267	426.267	-
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	1.727.276	-	1.727.276
Devizni računi kod stranih banaka	-	519.896	(519.896)
<b>UKUPNO</b>	<b>4.090.612</b>	<b>2.883.213</b>	<b>1.207.399</b>

**14. FINANSIJSKA SREDSTVA**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>a) Založena finansijska sredstva</b>		
Trezorski zapisi Republike Srbije	-	358.154
Obveznice Republike Srbije	90.000	226.680
	<b>90.000</b>	<b>584.834</b>
<b>b) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>		
Akcije banaka u dinarima	519	8.344
Akcije preduzeća	23.465	18.805
Obveznice Republike Srbije	-	268.146
	23.984	295.295
Ispravka vrednosti	-	-
	<b>23.984</b>	<b>295.295</b>
<b>c) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>		
Obveznice lokalne samouprave	86.494	92.218
- Grad Šabac	39.650	39.069
- Grad Stara Pazova	21.753	28.082
- Autonomna Pokrajina Vojvodina	25.091	25.067
Trezorski zapisi Republike Srbije u dinarima	207.069	-
Obveznice RS u dinarima	1.947.447	-
Obveznice RS u stranoj valuti	936.810	152.293
	<b>3.177.820</b>	<b>244.511</b>
Ispravka vrednosti obveznica lokalne samouprave (Napomena 9)	(225)	(162)
	<b>3.177.595</b>	<b>244.349</b>
<b>d) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>		
U dinarima	1.168.704	3.027.802
Zapisi trezora Republike Srbije	598.823	2.772.295
Obveznice Republike Srbije	569.881	255.507
U stranoj valuti	184.621	421.386
Zapisi trezora Republike Srbije	-	241.089
Obveznice Republike Srbije	184.621	180.297
	<b>1.353.325</b>	<b>3.449.188</b>
Ispravka vrednosti	-	-
	<b>1.353.325</b>	<b>3.449.188</b>

Na dan 31. decembra 2016. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od akcija banaka i preduzeća.

Portfolio hartija od vrednosti koje se drže do dospeća čine trezorski zapisi i obveznice koje je emitovala Republika Srbija.

**15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Kreditni po repo transakcijama	-	1.300.183
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	7	6
Devizni računi	519.896	787.400
Kreditni dati u dinarima	19.732	-
Ostali plasmani u dinarima	123.520	-
Opozivi depoziti u stranoj valuti	-	243.252
Depoziti dati u stranoj valuti	122.073	724.242
Ostali plasmani u stranoj valuti	251.230	13
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	1.933	1.795
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	115	356
<b>Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>1.038.506</b>	<b>3.057.247</b>
Ispravka vrednosti (Napomena 9)	(19.746)	(12)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.018.760</b>	<b>3.057.235</b>

Tokom 2016. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 2,52% do 2,99%. Na dan 31. decembar 2016. godine Banka nije imala kredite po osnovu repo transakcija.

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HOV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu na dan 31. decembar 2016. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 519.896 hiljada dinara (2015:787.400 hiljada dinara) što se vidi na poziciji devizni računi. Najveći saldo čini stanje na računima kod Commerzbank AG (320.521 hiljada dinara), Deutsche Bank AG (109.660 hiljada dinara) i Halkbank AD Skopje (38.385 hiljada dinara).

Pozicija depoziti dati u stranoj valuti odnosi se na depozit koji je banka oročila kod Turkiye Halk Bankasi AS u iznosu od 117.135 hiljada dinara odnosno 1.000 hiljada USD i namenski depozit kod Centralnog registra hartija od vrednosti u iznosu od 4.938 hiljada dinara.

Pozicija Ostali plasmani u dinarima odnosi se na potraživanje od Narodne banke Srbije za ugovorenu kupoprodaju deviza.

Pozicija Ostali plasmani u stranoj valuti odnosi se u najvećem delu na potraživanja za ugovorenu kupoprodaju deviza:

- od domaćih banaka (Erste bank a.d. Novi Sad i OTP banka Srbija a.d. Novi Sad) u iznosu 185.208 hiljada dinara,
- od stranih banaka (Commerzbank AG, Frankfurt i Deutsche bank Trust Company, New York) u iznosu 66.009 hiljada dinara.

Ispravka vrednosti plasmana bankama u iznosu od 19.746 hiljada dinara se najvećim delom odnosi na plasmane odobrene ranijih godina klijentu Finera factoring DOO (18.355 hiljada dinara) koga je banka u toku 2016. godine ispravno klasifikovala u poziciju Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija po osnovu sektorske strukture Ostale usluge kreditiranja i finansiranja osim osiguranja i penzijskih fondova. Plasman je na dan 31. decembar 2015. godine bio klasifikovan u okviru pozicije Krediti i potraživanja od komitenata u iznosu od 18.081 hiljada dinara i u celosti ispravljen.

## 16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	92.226	89.290
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	11.691	14.204
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	1.883	1.466
Kreditni dati u dinarima	25.835.462	22.474.532
Ostali plasmani u dinarima	304.995	408.495
Kreditni i plasmani u stranoj valuti	564.259	978.395
Ostali plasmani u stranoj valuti	9.557	30.096
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	49.855	94.903
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	14	23
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(94.949)	(82.754)
<b>Bruto krediti i potraživanja od komitenata</b>	<b>26.774.993</b>	<b>24.008.650</b>
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(2.777.210)	(4.813.167)
<b>UKUPNO</b>	<b>23.997.783</b>	<b>19.195.483</b>

Kratkoročni krediti su plasirani privrednim društvima i preduzetnicima za unapređenje proizvodnje, prometa robe, pružanje usluga, uvoza, izvoza, održavanje tekuće likvidnosti i ostale namene. Kratkoročni krediti su odobravani sa rokom otplate od 1 do 12 meseci i to u dinarima, dinarskoj protivvrednosti valutnog iznosa i u stranoj valuti.

Kreditni iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6m BELIBOR + od 0,50% do 29,84%, dok su krediti do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i krediti u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3m EURIBOR + od 2,50% do 9,00%.

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa i bez valutne klauzule, u stranoj valuti po fiksnim i varijabilnim stopama.

Najveći deo plasiranih dugoročnih kredita u toku 2016. godine odnosio se na:

- 4.274.918 EUR iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobravani malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 3m LIBORA za EUR-e uvećanog za marginu od 2,75% do 3,25%;
- 3.820.000 EUR iz EIB kreditne linije, plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima kroz dugoročne kredite. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva sredstava uz period otplate do 10 godina, uz grejs period do 12 meseci. Kamatna stopa je varijabilna i sastoji se od marže EIB-a, marže Banke i fiksne marže Narodne Banke Srbije od 0,5% kao agenta. Prosečna odobrena kamatna stopa iznosi 3,05%.

Nad potraživanjima, sporednim pravima i zahtevima koji proističu iz kredita koji su finansirani iz sredstava dobijenih na osnovu Ugovora o kreditu zaključenog dana 9. juna 2011. godine sa GGF Southest B.V. uspostavljena je zaloga sa krajnjim rokom dospelosti potraživanja 15. decembra 2018. godine. Na dan 31. decembar 2016. godine iz ove kreditne linije se u korišćenju nalazi iznos od 11.146 hiljada dinara (90 hiljada evra).

### Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata

- Bruto krediti komitentima – privreda

Bruto krediti komitentima – privreda, na dan 31. decembra 2016. godine iznose 20.460.407 hiljade dinara i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	(u hiljadama dinara)	
	Stanje 31. decembar 2016. godine	Stanje 31. decembar 2015. godine
Krediti iz potencijala banke RSD	3.543.383	3.121.736
Krediti iz potencijala banke - subvencija	23.430	527.625
Krediti iz potencijala banke EUR	11.684.941	9.465.679
Kreditni – kreditna linija EBRD	8.374	22.057
Kreditni malim i srednjim preduzećima EAR	1.328.099	1.555.703
Hit krediti EFSE kreditna linija	346.709	747.858
Kreditni GGF kreditna linija	11.164	25.611
Kreditni pokriveni garancijom EIF	46.533	200.419
Kreditni za uštedu energije KFW	157.719	224.426
Kreditni kreditna linija EIB	2.901.172	3.608.236
Kreditni – kreditna linija FMO	82.009	146.402
Kreditni – kreditna linija Vlade Republike Italije	26.462	86.768
Kreditni iz kreditne linije IFC	1.610	15.748
Kreditni iz kreditne linije Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	298.802	-
<b>Ukupno:</b>	<b>20.460.407</b>	<b>19.748.268</b>



- Bruto krediti komitentima – stanovništvo

Ukupni bruto krediti komitentima – stanovništvo, na dan 31. decembra 2016. godine, iznose 6.253.866 hiljadu dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

<b>Vrsta kredita</b>	<b>Stanje 31. decembar 2016. godine</b>	<b>Stanje 31. decembar 2015. godine</b>
Potrošački krediti – energetska efikasnost	361.660	532.662
Potrošački krediti – kupovina automobila	31.609	60.413
Potrošački krediti – ostale namene	326.756	133.971
Gotovinski krediti	2.761.504	1.309.843
Stambeni krediti	2.530.638	1.893.575
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	10.265	16.090
Dozvoljen minus po tekućim računima	105.163	83.246
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelu potraživanja po kreditima	126.271	113.450
<b>Ukupno:</b>	<b>6.253.866</b>	<b>4.143.250</b>

## Kretanje na računima ispravke vrednosti u toku godine (u hiljadama dinara)

	Kreditni i potraživanja od banaka	Kreditni i potraživanja komitenata	Finansijska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno
<b>Stanje na početku godine</b>	<b>12</b>	<b>4.813.167</b>	<b>162</b>	<b>70.441</b>	<b>4.883.782</b>
Individualna ispravka	-	4.768.849	-	70.441	4.839.290
Grupna ispravka	12	44.318	162	-	44.492
<b>Indirektni otpisi plasmama (napomena 9a)</b>	<b>-</b>	<b>926.965</b>	<b>223</b>	<b>3.514</b>	<b>930.702</b>
Individualna ispravka	-	869.349	-	3.512	872.861
Grupna ispravka	-	57.616	223	2	57.841
<b>Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmama (napomena 9a)</b>	<b>-</b>	<b>(648.413)</b>	<b>(69)</b>	<b>(11.278)</b>	<b>(659.760)</b>
Individualna ispravka	-	(637.314)	-	(25)	(637.339)
Grupna ispravka	-	(11.099)	(69)	(11.253)	(22.421)
<b>Kursne razlike</b>	<b>-</b>	<b>(1.630)</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>(1.615)</b>
Individualna ispravka	-	(1.629)	-	15	(1.614)
Grupna ispravka	-	(1)	-	-	(1)
<b>Indeksiranje IV valutna klauzula</b>	<b>-</b>	<b>39.224</b>	<b>(91)</b>	<b>-</b>	<b>39.133</b>
Individualna ispravka	-	38.943	-	-	38.943
Grupna ispravka	-	281	(91)	-	190
<b>Otpisi</b>	<b>-</b>	<b>(2.330.869)</b>	<b>-</b>	<b>(19.539)</b>	<b>(2.350.408)</b>
Individualna ispravka	-	(2.330.869)	-	(19.539)	(2.350.408)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
<b>Ostala knjiženja</b>	<b>19.734</b>	<b>(21.234)</b>	<b>-</b>	<b>295</b>	<b>(1.205)</b>
Individualna ispravka	-	-	-	295	295
Grupna ispravka	19.734	(21.234)	-	-	(1.500)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>19.746</b>	<b>2.777.210</b>	<b>225</b>	<b>43.448</b>	<b>2.840.629</b>
Individualna ispravka	-	2.707.329	-	54.699	2.762.028
Grupna ispravka	19.746	69.881	225	(11.251)	78.601

## 17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

### a) NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	96.663	86.614
Povećanja	85.605	10.049
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	182.268	96.663
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	68.578	41.002
Amortizacija	39.714	27.576
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	108.292	68.578
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>73.976</b>	<b>28.085</b>

### b) NEKRETNINE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	700.874	700.802
Povećanja	9.151	330
Prodaja	(5.920)	(258)
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	704.105	700.874
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	197.128	179.864
Amortizacija	17.447	17.522
Prodaja	(1.828)	(258)
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	212.747	197.128
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>491.358</b>	<b>503.746</b>

**c) OPREMA**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	638.936	572.376
Povećanja	248.330	71.560
Prodaja	(10.066)	(5.000)
Otuđivanje i rashodovanje	(4.125)	-
Stanje 31. decembar	873.075	638.936
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	514.112	467.045
Amortizacija	46.063	47.067
Prodaja	(10.063)	-
Otuđivanje i rashodovanje	(4.125)	-
Stanje 31. decembar	545.987	514.112
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>327.088</b>	<b>124.824</b>

**d) INVESTICIONE NEKRETNINE**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	147.643	147.643
Povećanja	-	-
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	147.643	147.643
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	17.615	13.853
Amortizacija	3.691	3.762
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	21.306	17.615
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>126.337</b>	<b>130.028</b>

Troškovi amortizacije za tekuću godinu iznose 106.915 hiljade dinara, od čega se na nematerijalna ulaganja odnosi 39.714 hiljade dinara, na građevinske objekte 17.447 hiljade dinara, na opremu 37.341 hiljada dinara, na ulaganja u tuđa osnovna sredstva 8.722 hiljade dinara i na investicione nekretnine 3.691 hiljade dinara.

Procena vrednosti građevinskih objekata se, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke, vrši svake tri godine. Banka je angažovala ovlašćenog procenitelja koji je izvršio procenu svih građevinskih objekata koji su u vlasništvu banke sa stanjem na dan 31. decembar 2015. godine. Prilikom procene vrednosti objekata korišćen je tržišni pristup. Procenitelj je u svom izveštaju koji je dostavio banci konstatovao da knjigovodstvena vrednost objekata koji su u vlasništvu Banke ne odstupa od tržišne vrednosti. Banka je na dan 31. decembar 2016. godine izvršila test obezvređenja vrednosti građevinskih objekata i investicionih nekretnina razmatranjem kretanja na tržištu nekretnina u toku 2016. godine. Nije utvrđeno postojanje obezvređenja. Procenjena vrednost investicionih nekretnina prema izveštaju ovlašćenog procenitelja na dan 31. decembar 2015. godine iznosila je 130.020 hiljada dinara. Budući da nije bilo značajnih promena na tržištu nekretnina zaključeno je da fer vrednost investicionih nekretnina na dan bilansa ne odstupa od njene poslednje procene izvršene na dan 31. decembra 2015. godine.

U slučaju da banka primenjuje model nabavne vrednosti umanjene za amortizaciju kod obračuna vrednosti građevinskih objekata koje su u vlasništvu Banke knjigovodstvena vrednost građevinskih objekata i na dan 31. decembar 2016. godine iznosila bi 491.358 hiljade dinara.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

U toku 2016. godine Banka je izvršila prodaju dva građevinska objekta na lokacijama ul. Radiša Poštić broj 11, Čačak i u ul. Danice Marković broj 74, Čačak. Banka je bila vlasnik pomenutih nepokretnosti od 2003. godine, a iste je prodala u aprilu i maju 2016. godine. Knjigovodstvena vrednost nepokretnosti u ul. Radiša Poštić momentu prodaje iznosila je 1.859 hiljada dinara, nepokretnost je prodana za 2.821 hiljadu dinara. Knjigovodstvena vrednost nepokretnosti u ul. Danice Marković u momentu prodaje iznosila je 2.233 hiljade dinara, a ista je prodana za 3.269 hiljada dinara.

Najveći iznos ulaganja u 2016. godine odnosi se na IT opremu, opremanje novootvorenih filijala i rebrandiranje organizacionih delova Banke.

Najveći deo povećanja nematerijalnih ulaganja odnosi se na nabavku Microsoft licenci u iznosu 58.031 hiljada dinara.

**18. OSTALA SREDSTVA**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	10.089	8.174
Potraživanja po osnovu prodaje	2.640	1.159
Druga potraživanja iz redovnog poslovanja – subvencionisana kamata	27.352	27.010
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	10
Ostala potraživanja u dinarima	54.370	112.103
Ostala potraživanja u stranoj valuti	49.153	6.874
Ostale sredstva	3.349	22.294
Razgraničeni ostali troškovi	7.035	16.973
Razgraničeni ostali troškovi u stranoj valuti	-	15.052
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	10.412	10.216
Zalihe	31.638	28.521
	<b>196.048</b>	<b>248.386</b>
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(43.448)	(70.441)
<b>UKUPNO</b>	<b>152.600</b>	<b>177.945</b>

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>DEPOZITI OD BANAKA</b>		
Transakcioni depoziti	15.544	19.922
Namenski depoziti	6.059	6.554
Ostali depoziti	1.693.724	220.001
Ostale finansijske obaveze prema bankama	378.449	70.387
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema bankama	1.312	2.047
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama	2.537	1.085
<b>Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama</b>	<b>2.097.625</b>	<b>319.996</b>

Pozicija Ostali depoziti odnosi se na kratkoročne depozite osiguravajućih organizacija u dinarima u iznosu 459.001 hiljada dinara i na depozite u stranoj valuti u iznosu 1.234.723 hiljada dinara (Turkiye Halk Bankasi A.S. Head Office).

Pozicija Ostale finansijske obaveze prema bankama odnosi se na:

- Dinarske finansijske obaveze odnose se na obaveze prema domaćim bankama (Erste bank a.d. Novi Sad i OTP banka Srbija a.d. Novi Sad) za ugovorenu kupoprodaju deviza u iznosu 185.165 hiljada dinara i na ostale finansijske obaveze u dinarima u iznosu 417 hiljada dinara.
- Devizne finansijske obaveze odnose se na obaveze za ugovorenu kupoprodaju deviza prema Narodnoj banci Srbije u iznosu 123.472 hiljada dinara i prema Commerzbank AG, Frankfurt i Deutsche bank Trust Company, New York u iznosu od 69.395 hiljada dinara.

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>Za godinu koja se završava</b>	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA</b>		
Primljeni krediti od banaka	617.362	381.385
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	26	3.482
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	(2.164)
<b>Ukupno primljeni krediti od banaka</b>	<b>617.388</b>	<b>382.703</b>
<b>Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	<b>2.715.013</b>	<b>702.699</b>

Pozicija Primljeni krediti od banaka u iznosu od 617.362 hiljada dinara odnosi se na kreditnu liniju Demir-Halk Bank (Nederland) NVkoja dospeva 2019. godine. Otplata kredita se vrši u dve rate.

#### DOSPEĆA PRIMLJENIH KREDITA OD BANAKA

Kreditori	u hiljadama eur-a	u hiljadama dinara	u hiljadama eur-a	u hiljadama eur-a
	<b>Stanje 31. decembar 2016.</b>	<b>Stanje 31. decembar 2016.</b>	<b>Dospeva u 2018.</b>	<b>Dospeva u 2019.</b>
Demir-Halk Bank (Nederland)	5.000	617.362	2.500	2.500
<b>UKUPNO</b>	<b>5.000</b>	<b>617.362</b>	<b>2.500</b>	<b>2.500</b>

**20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<b>DEPOZITI OD KOMITENATA</b>		
Transakcioni depoziti	8.446.234	7.243.837
Štedni depoziti	7.116.709	5.275.801
Depoziti po osnovu datih kredita	1.024.804	913.090
Namenski depoziti	355.252	115.475
Ostali depoziti	2.283.691	1.946.525
Ostale finansijske obaveze prema komitentima	66.703	48.768
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima	5.283	4.087
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima	56.741	44.663
<b>Ukupno depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>19.355.417</b>	<b>15.592.246</b>
<b>PRIMLJENI KREDITI OD KOMITENATA</b>		
Primljeni krediti od komitenata	6.744.982	7.778.540
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od komitenata	3.113	6.438
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(2.460)	(3.844)
<b>Ukupno primljeni krediti od komitenata</b>	<b>6.745.635</b>	<b>7.781.134</b>
<b>Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>26.101.052</b>	<b>23.373.380</b>

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća i drugih organizacija. Kamata na ova sredstva se obračunava i isplaćuje ukoliko je prosečno stanje depozita u prethodnom mesecu iznad 500.000 dinara. Standardna kamatna stopa na godišnjem nivou kretala se od 0,25% (za prosečan depozit u iznosu od 500.000 do 5.000.000 dinara) do 1,00% (za prosečan depozit u iznosu od preko 20.000.000 dinara).

Dinarski i devizni štedni uloz i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,00% do 0,05%. Od avgusta 2016. godine Banka ne obračunava pasivu kamatnu stopu na predmetne kategorije depozita fizičkih lica i poljoprivrednika.

Kratkoročni depoziti stanovništva su oročeni uz godišnje kamatne stope u rasponu od 3,50% do 4,75% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 0,30% do 1,20% za sredstva u stranoj valuti.

Dugoročni depoziti stanovništva su oročeni u rasponu od 1,10% do 2,00% za sredstva u stranoj valuti.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni. Standardne kamatne stope za kratkoročne depozite preduzeća i drugih organizacija u dinarima kretale su se u rasponu od referentne kamatne stope NBS umanjene za 4,00 procentnih poena do referentne kamatne stope NBS umanjene za 1,00 procentnih poena, u zavisnosti od ročnosti i visine depozita.



Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 39,6 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 2,7 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 194 hiljade evra, Evropske agencije za rekonstrukciju u iznosu od 10,3 miliona evra i Green for Growth Fund - GGF 1,8 miliona.

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Nemačkom razvojnom bankom (KfW) i Green for Growth Fund-om (GGF), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
GGF	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	10.00%	23.78%

Shodno Ugovorima sa međunarodnim finansijskim institucijama, Banka vrši redovno izveštavanje o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog pokazatelja prekoračenog limita. Banka ne očekuje nikakve negativne reakcije kreditora, po ovom osnovu.

Do prekoračenja pokazatelja racija otvorene kreditne izloženosti došlo je kao posledica većeg smanjenja ispravke vrednosti i potrebne rezerve u odnosu na NPL-u odnosu na 30.06.2016. Do smanjenja ispravke vrednosti došlo je kao posledica otpisa potraživanja koja su 100% ispravljena, a do smanjenja potrebne rezerve došlo je primenom koeficijenta na osnovu kojeg se koriguje iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke zbog smanjenja učešća problematičnih kredita sa 31.12.2016. u odnosu na 30.06.2016. godine, u skladu sa izmenama Odluke o klasifikaciji.

## DOSPEĆA PRIMLJENIH KREDITA OD KOMITENATA

### Iznos primljenih kredita od komitenata koji dospevaju za plaćanje u 2017. godini

Kreditori	u	u	u	u	u	u	u	u
	hiljadama eur-a	hiljadama dinara	hiljadama eur-a	hiljadama eur-a	hiljadama eur-a	hiljadama eur-a	hiljadama eur-a	hiljadama eur-a
	Stanje 31. decembar 2016.	Stanje 31. decembar 2016.	Dospeva u 2017.	Dospeva u 2018.	Dospeva u 2019.	Dospeva u 2020.	Dospeva u 2021.	Dospeva u 2021. posle 2021.
EIB	39.621	4.892.052	6.909	7.192	7.155	7.210	4.619	6.536
KfW	2.727	336.743	909	909	909	-	-	-
GGF	1.815	224.102	910	905	-	-	-	-
FRK	10.271	1.268.190	4.657	3.112	1.678	471	353	-
Vlada Republike Italije	194	23.895	62	62	62	8	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>54.628</b>	<b>6.744.982</b>	<b>13.447</b>	<b>12.180</b>	<b>9.804</b>	<b>7.689</b>	<b>4.972</b>	<b>6.536</b>

**21. SUBORDINIRANE OBAVEZE**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Subordinirane obaveze	-	1.824.392
PVR za obaveze po osnovu kamate i naknade ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	-	30.895
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	(3.546)
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>1.851.741</b>

Banka nema subordinirane obaveze na dan 31. decembar 2016. godine. Subordinirane obaveze iz početnog stanja u iznosu od 15 miliona evra su se odnosila na sredstva primljena od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu). Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva bila je jednaka šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 6,00%. Banka je prevremeno otplatila ovaj kredit u martu 2016. godine.

**22. REZERVISANJA**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<b>a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama</b>		
Stanje na dan 1. januar	2.008	3.051
Nova rezervisanja	9.333	1.772
Ukidanje rezervisanja	(1.772)	(2.815)
Stanje na dan 31. decembar	<b>9.569</b>	<b>2.008</b>
<b>b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju</b>		
Stanje na dan 1. januar	52.673	50.854
Nova rezervisanja	4.231	3.385
Ukidanje rezervisanja	(19.523)	(1.566)
Ukidanje rezervisanja isplatom	(4.845)	-
Druga ukidanja rezervisanja	(3.013)	-
Stanje na dan 31. decembar	<b>29.523</b>	<b>52.673</b>
<b>c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove</b>		
Stanje na dan 1. januara	-	1.700
Nova rezervisanja	-	-
Ukidanje rezervisanja	-	(1.700)
Stanje na dan 31. decembar	-	-
<b>d) Kretanje na rezervisanjima za kratkoročne otpremnine</b>		
Stanje na dan 1. januara	36.958	-
Nova rezervisanja	3.374	36.958
Ukidanje rezervisanja isplatom	(36.958)	-
Stanje na dan 31. decembar	<b>3.374</b>	<b>36.958</b>
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>42.466</b>	<b>91.639</b>

Rezervisanja iz početnog stanja u iznosu od 36.958 hiljada dinara su se odnosila u najvećem delu na otpremnine koje je Banka bila u obavezi da isplati po osnovu premeštanja centrale Banke u Beograd i očekivanih prekida radnih odnosa za zaposlene koji ne žele da prihvate premeštaj radnog mesta u Beogradu. Navedena rezervisanja su u celosti isplaćena u toku 2016. godine.

Rezervisanja za potencijalne gubitke u iznosu od RSD 9.569 hiljada (31. decembar 2015.: RSD 2.008 hiljada) formirana su po osnovu garancija i drugih vanbilansnih pozicija u skladu sa Metodologijom izračunavanja Ispravki vrednosti i rezervisanja.

U toku 2016. godine dogovorom menadžmenta i sindikata Banke ukinuto je pravo zaposlenih na isplatu jubilarnih nagrada definisano Kolektivnim ugovorom. Shodno navedenom, Banka je izvršila ukidanje rezervisanja za jubilarne nagrade u ukupnom iznosu od 19.523 hiljade dinara.

### 23. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Obaveze prema dobavljačima	40.514	47.770
Obaveze po osnovu primljenih avansa	68.128	38.111
Obaveze po komisionim poslovima	75	1.245
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	41.013	-
Obaveze u obračunu	1.331	5.736
Prolazni i privremeni računi	2.314	16.633
Obaveze za zarade	721	392
Obaveze za porez na dodatu vrednost	4.915	2.655
Obaveze za druge poreze i doprinose	1.502	1.052
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	3.791	3.892
Razgraničeni ostali prihodi	21.459	21.920
Ostala pasivna vremenska razgraničenja – subvencionisana kamata	260	8.201
Ostale obaveze	57.672	27.937
<b>UKUPNO</b>	<b>243.695</b>	<b>175.544</b>

U strukturi obaveza prema dobavljačima u iznosu od 40.514 hiljada dinara najveći iznosi se odnose na obaveze po osnovu troškova reklame prema Initiative doo Beograd oko 12 miliona dinara i McCann doo oko 8 miliona dinara i obaveze po osnovu tekućeg održavanja opreme prema Asseco SEE doo oko 5 miliona dinara. Ove obaveze su plaćene u januaru 2017. godine.

Obaveze po osnovu primljenih avansa se odnose na uplate klijenata za nedospele obaveze po kreditima u iznosu od 68.128 hiljada dinara.

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa najvećim delom čine obaveze za drugu ratu prema preduzeću Saga za kupljene licence (oko 21.000 hiljada dinara) i obaveze po osnovu prodatih hartija od vrednosti i dividende u dinarima – klijenti bez novčanih računa (19.395 hiljada dinara).

Ostale obaveze u iznosu od 57.672 hiljada dinara na dan 31.12.2016. odnose se najvećim delom na:

- obaveze za primljene avanse u stranoj valuti od Narodne banke Srbije po osnovu isplate stare devizne štednje (8.520 hiljada dinara),
- obaveze po osnovu prodatih hartija od vrednosti u stranoj valuti (34.461 hiljada dinara).

## 24. KAPITAL

### Kapital i struktura akcijskog kapitala Banke

U skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka ima osnovni kapital koji se sastoji od:

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

Bankom upravljaju osnivači Banke srazmerno uloženim sredstvima u obične akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Pregled kapitala Banke na dan 31. decembar dat je u sledećoj tabeli:

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>31. decembar 2015. godine</b>
Akcijski kapital – obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital – prioritetne akcije	601.340	601.340
Emisiona premija	1.827.323	1.827.323
Revalorizacione rezerve	322.675	317.051
Rezerve iz dobiti	1.174.274	1.359.742
Neraspoređena dobit	138.153	-
Gubitak do nivoa kapitala	-	(185.467)
<b>UKUPNO</b>	<b>5.883.585</b>	<b>5.739.809</b>

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 60.134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 2.421.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.827.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.174.274 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 322.675 hiljada dinara. Banka je iskazala dobitak u 2016. godini u iznosu od 136.080 hiljada dinara.

U novembru 2015. banka je dokapitalizovana od strane Turkiye Halk Bankasi AS sa 1.200.000 hiljada dinara, emitovanjem 60.000 preferencijalnih akcija nominalne vrednosti 10.000 dinara. Emisiona premija po koju je Banka ostvarila po osnovu ove emisije iznosi 600.000 hiljada dinara. Većinski vlasnik Turkiye Halk Bankasi AS je OIB (Turkish Privatisation Administration) sa 51.06% vlasništva.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2016. godine iznosio je 15,64% (2015: 15,79%) što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

## Osnovna zarada po akciji

U hiljadama dinara  
Za godinu koja se završava  
31. decembra

	2016.	2015.
--	-------	-------

Neto dobitak/(gubitak)	136.080	(185.467)
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	181.982	181.982
Dobitak/ (Gubitak) po akciji u dinarima	748	(965)

Struktura akcionara Banke, vlasnika običnih akcija na dan 31. decembar 2016. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALKI BANKASI A.S.	139.680	76,75%
2.	BDD M&V INVESTMENTS	8.100	4,45%
3.	BDD M&V INVESTMENTS AD-ZBIRNI RAČUN	7.364	4,05%
4.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,62%
6.	Ostali	20.853	11,46%
<b>UKUPNO:</b>		<b>181.982</b>	<b>100,00%</b>

Struktura akcionara banke vlasnika preferencijalnih nekumulativnih akcija na dan 31.12.2016. godine:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALKI BANKASI A.S.	60.000	100,00%

Struktura akcionara Banke, vlasnika prioriternih kumulativnih akcija na dan 31. decembar 2016. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	SP Jugoprevoz DP u stečaju - Jagodina	44	32,84%
2.	Domis d.o.o - Čačak	29	21,64%
3.	Interfood d.o.o - Čačak	18	13,43%
4.	DP Enipeks u stečaju - Čačak	16	11,94%
5.	Lazović Zvonko - Čačak	12	8,96%
6.	BANCA INTESA – kastodi račun, Beograd	11	8,21%
7.	Optikom d.o.o. - Čačak	2	1,49%
8.	Elektrovat – Enel d.o.o. - Čačak	1	0,75%
9.	Elektrovat d.o.o. - Beograd	1	0,74%
<b>UKUPNO:</b>		<b>134</b>	<b>100,00%</b>

**25. VANBILANSNE POZICIJE**

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2016.	2015.
<b>a) Poslovi u ime i za račun trećih lica</b>	<b>295.879</b>	<b>291.791</b>
<b>b) Garancije, jemstva i preuzete neopozive obaveze</b>		
Garancije:		
U dinarima	3.327.084	3.495.478
U stranoj valuti	1.135.460	453.247
	<b>4.462.544</b>	<b>3.948.725</b>
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane		
U dinarima	1.182.820	831.393
<b>Ukupno b)</b>	<b>5.645.364</b>	<b>4.780.118</b>
<b>c) Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza</b>	<b>90.000</b>	<b>584.834</b>
<b>d) Druge vanbilansne pozicije</b>		
Obračunata evidenciona kamata	4.081.544	3.721.064
Preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima	3.714.151	3.083.574
Druga vanbilansna evidencija	43.107.385	39.828.101
<b>Ukupno d)</b>	<b>50.903.080</b>	<b>46.632.739</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>56.934.323</b>	<b>52.289.482</b>

Pozicija preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane na dan 31. decembra 2016. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 1.015.539 hiljada dinara (2015: 671.811 hiljada dinara), neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 151.959 hiljada dinara (2015: 148.762 hiljade dinara) i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 15.322 hiljade dinara (2015: 10.820 hiljada dinara).

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija proknjiženi su sva materijalna i nematerijalna sredstva koja su uzeti kao sredstva obezbeđenja plaćanja i na dan 31. decembar 2016. iznose 39.694.058 hiljada dinara (2015: 38.495.045 hiljada dinara).

Pored navedenog, u okviru druge vanbilansne aktive na dan 31. decembar 2016. godine nalaze se:

- potraživanja za evidencionu kamatu koja iznose 4.081.544 hiljade dinara (2015: 3.721.064 hiljade dinara),
- obveznice Republike Srbije po osnovu deponovane devizne štednje u iznosu od 840.019 hiljada dinara (2015: 1.121.657 hiljada dinara),
- preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima 3.714.151 hiljada dinara (2015: 3.083.574 hiljada dinara)

- druga vanbilansna evidencija u iznosu od 2.573.309 hiljade dinara (2015: 211.399 hiljade dinara). U okviru ove pozicije, na dan 31. decembar 2016. iznos od 2.042.043 hiljade dinara se odnosi na otpise potraživanja po odlukama Upravnog odbora u toku 2016. godine. U skladu sa Smernicama NBS za primenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 objavljenim u 2016. godini, bankama je data preporuka u vezi sa otpisima nenaplativih plasmana. Banka je u toku 2016. godine izvršila dopunu računovodstvenih politika zbog izmena regulative i tehnologije rada uvođenjem definicije direktnog otpisa potraživanja i opšteg otpusta duga. Otpisi potraživanja na osnovu odluka Upravnog odbora se odnosi na direktni otpis potraživanja, odnosno prestanak sa priznavanjem potraživanja u bilansu Banke i preknjižavanje u vanbilansnu evidenciju. Ovaj otpis ne podrazumeva odricanje Banke od zakonskih i ugovorenih prava, niti od naplate ovih potraživanja, već se vrši računovodstveni otpis iz bilansne evidencije banke, dok ova potraživanja nastavljaju da se vode u vanbilansnoj evidenciji i Banka nastavlja da vodi započete aktivnosti naplate potraživanja.

## 26. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

Banka ulazi u poslovne odnose sa povezanim licima. Sva stanja potraživanja i obaveza na dan bilansa stanja kao i prihodi i rashodi nastali u toku godine rezultat su uobičajenih poslovnih aktivnosti. Banka na svoja potraživanja i obaveze naplaćuje i plaća kamatu obračunatu primenom uobičajenih kamatnih stopa.

U narednoj tabeli prikazana je ukupna izloženost prema povezanim licima koja mogu imati uticaj na poslovanje Banke:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
<b>Dati krediti i depoziti i ostali plasmani</b>		
Turkiye Halk Bankasi AS	131.400	525.347
Agrohemija d.o.o. Čačak	5.578	7.392
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	-	3.037
Preduzeće Silver d.o.o Čačak	967	1.798
Ivex drink d.o.o Ivanjica	-	793
Preduzeće TGK d.o.o Čačak	5	700
Jelena Mijailović PR Jewelry, Čačak	-	143
Dekorateks STKR, Čačak	-	134
Fizička lica	146.715	-
<b>Ukupno:</b>	<b>284.665</b>	<b>539.344</b>
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
<b>Depoziti</b>		
Turkiye Halk Bankasi AS	1.234.723	-
Demir Halkbank Holandija	617.362	-
Društvo Interprogres Čačak	3.085	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	2.153	-
Banprom DOO	1.225	-
TIBO Kompanija doo Beograd Mladenovac	358	-
Jelena Mijailović PR Jewelry, Čačak	353	-
Bodri DOO Gornji Milanovac	175	-

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

Preduzeće TGK doo Čačak	80	-
Mlečni restoran „SIMIT“ Dragomir Gavrilović preduzetnik Čačak	33	-
VUXA 10 doo Šabac	23	-
DOO Vodopromet Čačak	9	-
Apoteka Iva Ruža Tomović preduzetnik Čačak	1	-
ST-KR „Dekoratex“ Munitlak Stamen PR Čačak	1	-
Fizička lica	180.520	-
<b>Ukupno:</b>	<b>2.040.101</b>	<b>-</b>

**31. decembar 2016.    31. decembar 2015.**

**Prihodi od kamata i naknada**

Turkiye Halk Bankasi AS	1.463	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	596	682
Preduzeće Silver doo Čačak	169	-
Društvo Interprogres, Čačak	29	24
TIBO Kompanija doo Beograd Mladenovac	23	-
PD Banprom d.o.o. Pirot	22	4
TRC Pro doo Petrovaradin	-	577
Apoteka Iva, Čačak	-	148
Fizička lica	9.111	9.388
<b>Ukupno:</b>	<b>11.413</b>	<b>10.823</b>

**31. decembar 2016.    31. decembar 2015.**

**Rashodi kamata i naknada – povezana lica**

Turkiye Halk Bankasi AS	406	-
Društvo Interprogres, Čačak	5	-
PD Banprom d.o.o. Pirot	3	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	2	-
Preduzeće Silver doo Čačak	1	-
TRC Pro doo Petrovaradin	-	25
Fizička lica	567	-
<b>Ukupno:</b>	<b>984</b>	<b>25</b>

Bruto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2016. godini iznose 48.572 hiljada dinara, dok su u 2015. godini iznosila 37.843 hiljada dinara. Neto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2016. godini iznose 38.976 hiljada dinara, dok su u 2015. godini iznosila 31.155 hiljada dinara.



**27. DEVIZNI PODBILANS**

Na dan 31. decembar 2016. godine

**AKTIVA**

U hiljadama dinara	USD	Devizne pozicije		Ukupno	Dinarske pozicije	Ukupno
		EUR	Ostalo			
1	2	3	4	5=2+3+4	6	7=5+6
Gotovina i sredstva kod centralne banke	74.006	2.045.225	34.312	2.153.543	1.937.069	4.090.612
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	90.000	90.000
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	23.984	23.984
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	1.021.063	-	1.021.063	2.156.532	3.177.595
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	184.621	-	184.621	1.168.704	1.353.325
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	180.592	449.269	263.440	893.301	125.459	1.018.760
Kredit i potraživanja od komitenata	1.175	17.779.613	-	17.780.788	6.216.995	23.997.783
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	73.976	73.976
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	818.446	818.446
Investicione nekretnine	-	-	-	-	126.337	126.337
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	62.393	62.393
Ostala sredstva	383	29.877	28.293	58.553	94.047	152.600
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>256.156</b>	<b>21.509.668</b>	<b>326.045</b>	<b>22.091.869</b>	<b>12.893.942</b>	<b>34.985.811</b>

**PASIVA**

U hiljadama dinara	USD	Devizne pozicije		Ukupno	Dinarske pozicije	Ukupno
		EUR	Ostalo			
1	2	3	4	5=2+3+4	6	7=5+6
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	2.024.912	30.761	2.055.673	659.340	2.715.013
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	260.552	19.365.327	291.564	19.917.443	6.183.609	26.101.052
Rezervisanja	-	-	-	-	42.466	42.466
Ostale obaveze	10	57.641	21	57.672	186.023	243.695
Akcijski kapital	-	-	-	-	4.248.483	4.248.483
Dobitak	-	-	-	-	138.153	138.153
Rezerve	-	-	-	-	1.496.949	1.496.949
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>260.562</b>	<b>21.447.880</b>	<b>322.346</b>	<b>22.030.788</b>	<b>12.955.023</b>	<b>34.985.811</b>

**NETO DEVIZNA POZICIJA**

2016.	(4.406)	61.788	3.699	61.081	(61.081)	-
-------	---------	--------	-------	--------	----------	---

**27. DEVIZNI PODBILANS (nastavak)**

Na dan 31. decembar 2015. godine

**AKTIVA**

U hiljadama dinara	USD	Devizne pozicije		Ukupno	Dinarske pozicije	Ukupno
		EUR	Ostalo			
1	2	3	4	5=2+3+4	6	7=5+6
Gotovina i sredstva kod centralne banke	55.806	2.126.234	71.744	2.253.784	1.827.623	4.081.407
Založena finansijska sredstva	-	584.834	-	584.834	-	584.834
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	268.146	-	268.146	27.149	295.295
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	152.293	-	152.293	92.056	244.349
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	421.386	-	421.386	3.027.802	3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	153.990	1.452.262	148.999	1.755.251	1.301.984	3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	-	15.452.385	-	15.452.385	3.743.098	19.195.483
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	28.085	28.085
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	628.570	628.570
Investicione nekretnine	-	-	-	-	130.028	130.028
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	62.393	62.393
Ostala sredstva	504	15.498	91	16.093	161.852	177.945
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>210.300</b>	<b>20.473.038</b>	<b>220.834</b>	<b>20.904.172</b>	<b>11.030.640</b>	<b>31.934.812</b>

**PASIVA**

U hiljadama dinara	USD	Devizne pozicije		Ukupno	Dinarske pozicije	Ukupno
		EUR	Ostalo			
1	2	3	4	5=2+3+4	6	7=5+6
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.131	467.417	-	471.548	231.151	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	203.806	18.217.121	203.863	18.624.790	4.748.590	23.373.380
Subordinirane obaveze	-	1.851.741	-	1.851.741	-	1.851.741
Rezervisanja	-	-	-	-	91.639	91.639
Ostale obaveze	35	27.882	20	27.937	147.607	175.544
Aksijski kapital	-	-	-	-	4.248.483	4.248.483
Gubitak	-	-	-	-	(185.467)	(185.467)
Rezerve	-	-	-	-	1.676.793	1.676.793
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>207.972</b>	<b>20.564.161</b>	<b>203.883</b>	<b>20.976.016</b>	<b>10.958.796</b>	<b>31.934.812</b>

**NETO DEVIZNA POZICIJA**

<b>2015.</b>	2.328	(91.123)	16.951	(71.844)	71.844	-
--------------	-------	----------	--------	----------	--------	---

## 28. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom Narodne Banke Srbije o upravljanju rizicima u Halkbank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) identifikovani su rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

- Rizik likvidnosti;
- Kreditni rizik, koji uključuje i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, rizik druge ugovorne strane i kreditno – devizni rizik;
- Kamatni rizik;
- Devizni rizik i ostali tržišni rizici;
- Rizik koncentracije;
- Rizici ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- Operativni rizik, uključujući i pravni rizik;
- Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom;
- Strateški rizik;
- Rizik usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, koji obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik;
- Rizik po životnu i društvenu sredinu.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima, uspostavljeni sistemom upravljanja rizicima, su minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital po osnovu izloženosti Banke gore navedenim rizicima uz poštovanje definisanih okvira prihvatljivog nivoa rizika i održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala.

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

- Strategije i politike za upravljanje rizicima, kao i procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima;
- Unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu kojom je obezbeđeno da su aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti podrške funkcionalno i organizaciono odvojene od aktivnosti preuzimanja rizika, sa jasnom utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa;
- Efektivan i efikasan proces upravljanja rizicima, koji obuhvata ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena;
- Sistem unutrašnjih kontrola kao skup procesa i procedura uspostavljenih radi adekvatne kontrole rizika, praćenja efektivnosti i efikasnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskih i ostalih podataka i informacija Banke, kao i njihove usklađenosti s propisima i unutrašnjim aktima, sa ciljem obezbeđenja sigurnosti i stabilnog poslovanja;
- Odgovarajući informacioni sistem.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama.

Izvršni odbor sprovodi strategije i politike za upravljanje rizicima usvojene od strane Upravnog odbora, utvrđuje procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor uvezi sa tim aktivnostima. Odbor za reviziju odgovoran je za kontinuirani nadzor nad primenom politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan za praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, i predlaže mere za upravljanje rizicima.

Odbor za likvidnost dnevno razmatra izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže aktivnosti u vezi sa angažovanjem i pribavljanjem sredstava imajući u vidu uspostavljene ciljeve likvidnosti.

Nadležni kreditni odbori odlučuju o odobravanju kredita i nastanku drugih potraživanja kao i o izmenama uslova tih kredita i potraživanja.

Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja razmatra i usvaja predloge za rešavanje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja, predlaže Izvršnom odboru da donese odluke o zaključenju ugovora o vansudskom poravnanju i odluke o potpunom i delimičnom otpisu problematičnih potraživanja i spornih potraživanja.

Odbor za informacionu tehnologiju preispituje i odobrava standarde i politike IT, izveštaje od regulatornih i nezavisnih kontrolora, predlaže Izvršnom odboru projekte u vezi sa uvođenjem novih IT tehnologija.

## **28.1 Kreditni rizik**

### **Upravljanje kreditnim rizikom**

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Efekti ovog rizika se mere iznosom troškova Banke nastalih zbog neizvršenja obaveza.

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je utvrdio politiku za upravljanje kreditnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje procedure i uputstva za upravljanje rizicima;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke kreditnom riziku i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Kreditni odbori Banke koji odobravaju pojedinačne plasmane;
- Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih, problematičnih i spornih potraživanja
- Sektor za upravljanje kreditiranjem koji vrši procenu kreditnog rizika klijenta i
- Služba za upravljanje rizicima prati kvalitet kreditnog portfolija.

U skladu sa odlukama Upravnog i Izvršnog odbora Banke, formirani su sledeći kreditni odbori:

- Kreditni odbor Banke,
- Kreditni pododbor za izloženost do 200 hiljada EUR,
- Kreditni odbori filijala i
- Kreditni odbor Ekspoziture.

Kreditni odbor Banke odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, prelazi iznos od 200 hiljada EUR.

Kreditni pododbor za izloženost do 200 hiljada EUR odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 200 hiljada EUR.

Kreditni odbori filijala odlučuju o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 100 hiljada EUR u skladu sa određenim limitima.

Plasmani klijentima privrede:

-sa hipotekom do iznosa EUR 100.000

-sa ostalim obezbeđenjem do iznosa EUR 50.000

Plasmani stanovništvu

-Gotovinski i potrošački krediti do iznosa EUR 10.000

-Auto krediti do iznosa EUR 20.000

-stambeni krediti do iznosa EUR 100.000

Kreditni odbori Ekspoziture odlučuju o odobravanju plasmana gde izloženost Banke prema jednom licu prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman ne prelazi iznos od 10.000 EUR.

Ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se u Sektoru za kreditiranje, Službi za upravljanje rizicima, Sektoru sredstava i Sektoru marketinga.

U Sektoru sredstava, Sektoru za kreditiranje, Sektoru marketinga ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se prilikom analize zahteva klijenata.

U Službi za kreditiranje velikih klijenata i MSP i Službi za monitoring plasmana identifikuje se, kontroliše i prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika, kroz ocenu boniteta klijenata i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Identifikovanje, kontrola i praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši se u Službi za upravljanje rizicima kroz izradu i analizu izveštaja o portfoliju Banke, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

### **28.1.2 Analiza finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki**

U narednim pregledima predstavljena su finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine, i to:

- Prema pozicijama iz Bilansa stanja, na neto nivou
- Prema izloženosti kreditnom riziku, na bruto nivou
- Prema obezvređenju, na bruto i neto nivou
- Po internim kategorijama u skladu sa IAS 39, na bruto i neto nivou
- Prema fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja, na bruto nivou
- Prema LTV raciju za finansijska sredstva obezbeđena hipotekom
- Po intervalima kašnjenja, na bruto i neto nivou
- Po granama delatnosti, na bruto i neto nivou
- Po regionima, na neto nivou

- Po fer vrednosti
- Sredstva stečena naplatom potraživanja
- Otpis potraživanja
- Pregled restrukturiranih finansijskih sredstava

### **Struktura neto finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki**

Finansijska sredstva, finansijske obaveze i vanbilansne stavke prikazane su u narednim pregledima u neto iznosu. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija i krediti i potraživanja od komitenata umanjeni su za iznose naplaćenih, a neprihodovanih naknada po osnovu troškova servisiranja kredita, koje prilikom odobravanja plasmana ulaze u obračun efektivne kamatne stope i koje se naknadno priznaju u okviru pozicije prihoda od kamata primenom metoda efektivne kamatne stope, kao i za ispravku vrednosti. Kod vanbilansnih stavki Banka nema razgraničenih naknada po osnovu troškova servisiranja (metoda efektivne kamatne stope) već se naknade linearno razgraničavaju, pa su vanbilansne stavke prikazane takođe u neto iznosu, odnosno bruto iznos je umanjen za rezervisanja za gubitke.

Na dan 31. decembra 2016. godine gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke su veća za 9.205 hiljade dinara u odnosu na 31. decembar 2015. godine i učestvuju sa 12,10% u ukupnim finansijskim sredstvima, povećana su i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju za 2.575.092 hiljade dinara, kao i krediti i potraživanja od komitenata za 4.802.300 hiljade dinara.

Na dan 31. decembra 2016. godine depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci su povećani za 2.012.314 hiljade dinara, kao i depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima za 2.727.672 hiljade dinara u odnosu na 31. decembar 2015. godine.

**FINANSIJSKA SREDSTVA I FINANSIJSKE OBAVEZE (neto, u hiljadama dinara)**

	31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>33.904.659</b>	<b>31.085.736</b>
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.090.612	4.081.407
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena sredstva)	23.984	521.975
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)	3.177.595	602.503
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)	1.443.325	3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	1.018.760	3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	23.997.783	19.195.483
Ostala sredstva	152.600	177.945
<b>Finansijske obaveze</b>	<b>29.059.760</b>	<b>26.103.364</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2.715.013	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	26.101.052	23.373.380
Subordinirane obaveze	-	1.851.741
Ostale obaveze	243.695	175.544

	31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
<b>Vanbilansne stavke (neto)</b>	<b>9.349.946</b>	<b>7.861.684</b>
<b>Garancije i akreditivi</b>	<b>4.458.173</b>	<b>3.948.456</b>
Velika pravna lica	796.275	377.296
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.649.428	3.566.208
Stanovništvo	4.322	3.034
Ostali klijenti	8.148	1.918
<b>Neiskorišćene obaveze</b>	<b>4.891.773</b>	<b>3.913.228</b>
Velika pravna lica	368.432	256.590
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	4.349.418	3.495.869
Stanovništvo	169.538	157.946
Ostali klijenti	4.385	2.823

**Bruto izloženost kreditnom riziku**

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu kredita i potraživanja od komitenata je povećana za 2.766.343 hiljade dinara. Povećana je izloženost u javnom sektoru za 401.706 hiljade dinara, prema velikim pravnim licima za 179.504 hiljade dinara, srednjim, malim, mikro pravnim licima i preduzetnicima za 1.891.453 hiljade dinara i stanovništvu za 2.102.626 hiljade dinara. Izloženost je smanjena za 1.808.946 hiljade dinara prema ostalim klijentima, neprofitnim pravnim licima, pravnim licima koja se bave društvenom delatnosti i pravna lica u stečaju.

U strukturi bruto kredita i potraživanja od komitenata najveće procentualno smanjenje je kod ostalih klijenata za 38,28%, dok je kod ostalih kategorija došlo do povećanja iznosa i to procentualno kod srednjih, malih, mikro klijenata i preduzetnika za 13,47% i stanovništva za 50,99%.

### Kreditni rizik - bruto izloženost (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>36.745.288</b>	<b>35.969.518</b>
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	<b>4.090.612</b>	<b>4.081.407</b>
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena sredstva)</b>	<b>23.984</b>	<b>521.975</b>
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)</b>	<b>3.177.820</b>	<b>602.665</b>
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)</b>	<b>1.443.325</b>	<b>3.449.188</b>
<b>Kreditni i potraživanja od banaka i dr. fin. organizacija</b>	<b>1.038.506</b>	<b>3.057.247</b>
<b>Kreditni i potraživanja od komitenata</b>	<b>26.774.993</b>	<b>24.008.650</b>
Od toga:		
Javni sektor	512.200	110.494
Velika pravna lica	1.188.399	1.008.895
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	15.931.260	14.039.807
Stanovništvo	6.226.436	4.123.810
Ostali klijenti	2.916.698	4.725.644
<b>Ostala sredstva</b>	<b>196.048</b>	<b>248.386</b>

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu garancija i akreditiva veća je 31. decembra 2016. godine u odnosu na 31. decembar 2015. godine za 514.088 hiljada dinara. Bruto izloženost po osnovu garancija i akreditiva prema velikim pravnim licima povećana je za 418.979 hiljade dinara, prema srednjim, malim i mikro privrednim društvima i preduzetnicima povećana je za iznos od 83.291 hiljade dinara, prema stanovništvu 1.288 hiljade dinara i ostalim klijentima (neprofitna društva i društva koja se bave društvenom delatnosti) je povećana za 10.530 hiljade dinara.

Neiskorišćene obaveze veće su 31. decembra 2016. godine u odnosu na 31. decembar 2015. godine za 983.743 hiljada dinara, odnosno za 25%. Bruto izloženost po osnovu neiskorišćenih obaveza prema velikim pravnim licima povećana je za 111.842 hiljade dinara, prema srednjim, malim i mikro privrednim društvima i preduzetnicima povećana je za iznos od 853.478 hiljade dinara, prema stanovništvu za 11.592 hiljade dinara i ostalim klijentima (neprofitna društva i društva koja se bave društvenom delatnosti) je povećana za 6.831 hiljade dinara.



**Bruto izloženost po vanbilansnim stavkama (u hiljadama dinara)**

	<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>31. decembar 2015. godine</b>
<b>Vanbilansne stavke</b>	<b>9.359.515</b>	<b>7.863.692</b>
<b>Garancije i akreditivi</b>	<b>4.462.544</b>	<b>3.948.725</b>
Velika pravna lica	796.275	377.296
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.649.499	3.566.208
Stanovništvo	4.322	3.034
Ostali klijenti	12.448	2.187
<b>Neiskorišćene obaveze</b>	<b>4.896.971</b>	<b>3.914.967</b>
Velika pravna lica	368.432	256.590
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	4.349.347	3.495.869
Stanovništvo	169.538	157.946
Ostali klijenti	9.654	4.562

Ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti prema pojedinim sektorima kreću se u okviru propisanih internih limita:

- Javni sektor (republički organi i organizacije, fond obaveznog socijalnog osiguranja, autonomna pokrajna, lokalna samouprava, pravna lica koja se finansiraju iz budžeta) najviše do 10% od bruto bilansne aktive koje se klasifikuju – sa stanjem na dan 31.12.2016. godine učešće je 1,51%.
- Privredna društva najviše do 90% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – sa stanjem na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 61,48%.
- Stanovništvo najviše do 25% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju - sa stanjem na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 18,93%.

**Finansijska sredstva prema obezvređenju****Pojedinačna procena**

Prema IAS 39, Banka prvo procenjuje da li postoje objektivni dokazi za obezvređenje ("okolnost koja dovodi do gubitka") pojedinačnih finansijskih sredstava, ili će vršiti grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Pojedinačno značajna bi bila finansijska sredstva koja prelaze postavljeni limit ili imaju posebne rizike koji se odnose na klijenta / transakciju (npr. koncentracija industrijske grane, kategorije ocenjivanja, status kašnjenja, vrsta kredita, rizičnost klijenta, itd.).

Banka je internom Metodologijom obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja prema IAS 39 (u daljem tekstu: Metodologija) definisala da su pojedinačno značajna sva finansijska sredstva preko 2.500 hiljade dinara i za njih se analiziraju objektivne okolnosti za pojedinačnu procenu obezvređenja. Prilikom definisanja praga Banka je uzela u obzir limite iz politike kreditiranja, kvalitet modela za grupne ispravke vrednosti, veličinu kreditnog portfolija i dobru bankarsku praksu. Metodologijom je takođe definisano da se za sva finansijska sredstva, bez obzira da li su pojedinačno značajna, ukoliko su u statusu kašnjenja, vrši pojedinačna procena.

Objektivni dokazi za obezvređenje finansijskog sredstva uključuju sledeće okolnosti koje mogu da dovedu do gubitka:

- 1) Dužnik je u statusu neizmirenja obaveza po bilo kojoj materijalno značajnoj obavezi prema Banci.
- 2) Ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak, bez obzira na mogućnost naplate po osnovu aktiviranja sredstava obezbeđenja, a posebno:
  - prestanak obračunavanja kamate u skladu sa unutrašnjim aktima Banke,
  - delimičan ili potpuni otpis potraživanja,
  - restrukturiranje potraživanja usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, uz umanjeње ili produženje roka vraćanja glavnice, kamate ili naknade,
  - likvidacija ili stečaj dužnika

Pod materijalno značajnim iznosom podrazumeva se iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja banke od dužnika, ali ne manji od 1.000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno od 10.000 dinara za dužnika koji je pravno lice. Drugim rečima, to znači da se u potraživanja sa kašnjenjem uključuju samo materijalno značajni iznosi.

Status neizmirenja obaveza dužnika pravnih lica Banka utvrđuje i iskazuje na nivou dužnika, odnosno za sva potraživanja od istog dužnika. Status neizmirenja obaveza dužnika koji su preduzetnici, poljoprivrednici i fizička lica, Banka utvrđuje i iskazuje na nivou pojedinačnog potraživanja.

Definicija kašnjenja u izvršenju obaveza zavisi od vrste finansijskog sredstva na koje se odnosi. U ovu svrhu, finansijska sredstva Banke su podeljeni na četiri portfolija:

- Klijenti stanovništva;
- Klijenti privrede;
- Banke i druge finansijske organizacije;
- Javni sektor (država).

Za finansijska sredstva po kojima su dužnici klijenti stanovništva, smatra se da je došlo do neizmirenja obaveza ako je:

- pojedinačno potraživanje od klijenta u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Usled specifičnosti proizvoda pretpostavlja se da za dozvoljene pozajmice status neizmirenja obaveza u slučaju kašnjenja dužeg od 60 dana. Smatraće se da je takvim transakcijama prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili je obavešten o limitu manjem nego koliko iznose trenutna dugovanja.

Status neizmirenja obaveza za klijente privrede je ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- Klijent kasni duže od 90 dana, pri čemu se posmatra kašnjenje po svim potraživanjima od klijenta koja su na stanju na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Neizmirenje obaveza se dogodilo u vezi sa određenim klijentom - preduzetnikom i poljoprivrednikom, ako je ispunjen bar jedan od sledećih uslova:

- pojedinačno potraživanje od klijenta je u kašnjenju više od 90 dana na dan sačinjavanja izveštaja, ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

Za dozvoljene pozajmice (dugovni saldo na tekućim računima) smatraće se da im je prošlo dospeće kada klijent prekrši dati limit na tekućem računu ili ako postoji neizmireno plaćanje nakon dospeća dozvoljene pozajmice.

Neizmirenje obaveza od strane banke je ako:

- banka kasni u svojim plaćanjima (čak i 1 dan) ili
- ako postoji druga okolnost koja može da prouzrokuje gubitak.

U svrhu rezervisanja, pretpostavlja se da plasmani javnom sektoru (državi) imaju verovatnoću kašnjenja (PD) jednak 0. To znači da se smatra da Vlada nije u mogućnosti da kasni u izvršenju svojih obaveza i kao posledica toga nema potrebe kreirati nikakva rezervisanja za njih.

Proces individualne procene podeljen je na dve faze:

- Identifikovanje okolnosti koja dovodi do gubitka i
- Procenu pojedinačnog toka gotovine za potrebe rezervisanja.

Individualna procena se vrši kroz izradu tokova gotovine, u zavisnosti od:

- broja dana kašnjenja;
- dinamike naplate u prethodnom periodu;
- kvaliteta instrumenata obezbeđenja;
- zaključenih protokola u vezi naplate potraživanja, ugovora (npr. Ugovora o jemstvu, Ugovora o preuzimanju duga).

Diskontovanjem budućih priliva na neto sadašnju vrednost formira se ispravka vrednosti, kao razlika između sadašnje vrednosti potraživanja i diskontovanih neto priliva.

Obračunati iznos obezvređenja finansijskog sredstva Banka evidentira se na teret rashoda, a u korist ispravke vrednosti tog finansijskog sredstva, a obračunati iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

### **Grupna procena**

Sva finansijska sredstva za koja ne postoji objektivni dokaz obezvređenja, uključuju se u grupu potraživanja sa sličnim osobinama kreditnog rizika i grupno se procenjuje za ispravku vrednosti. Banka kreira rezervisanja za finansijske instrumente koji nisu u kašnjenju, u iznosu koji odgovara delu plasmana za koje se pretpostavlja da je došlo do okolnosti koje dovode do gubitka, ali koji nisu pojedinačno identifikovani od strane Banke.

Za tu svrhu, za klijente / finansijska sredstva koja nisu u kašnjenju, identifikuje se deo potraživanja za koje se pretpostavlja da će preći u grupu sa kašnjenjem u izvršenju obaveza nakon perioda za identifikaciju gubitka (LIP – Period identifikovanja gubitka). Na taj način, na osnovu posmatranja prošlih događaja, iznos zahtevanih rezervisanja se određuje, pretpostavljajući da su se za određeni broj obaveza desile okolnosti koje prikazuju verovatnoću kašnjenja u izvršenju obaveza, ali koje još nisu identifikovane. LIP je jednak 1 za sva potraživanja.

Grupna procena se vrši po srodnim grupama klijenata, razvrstanih u grupe u skladu sa Metodologijom, na osnovu kategorije klasifikacije i urednosti u izmirivanju obaveza, sektora i vrste proizvoda, vrste sredstva obezbeđenja.

Iznos ispravke vrednosti u grupnoj proceni izračunava se kao proizvod verovatnoće scenarija koji prouzrokuje gubitak ( $PD * (1-RI)$ ) i iznosa gubitka (Loss Amount - LA), odnosno:

$$\text{Impairment Loss} = PD * (1 - RI) * LA$$

gde je:

*PD* verovatnoća kašnjenja,

*RI* Indikator naplate koji pokazuje koji deo (procenat) transakcije koja je u kašnjenju je izašao na prirodan način (bez upotrebe kolaterala) u toku datog vremenskog roka.

*LA* iznos gubitka, u slučaju prolaska kroz proces naplate.

Kako bi izračunala parametar RI, Banka određuje verovatnoću povratka u grupu nekašnjenja za sve grupe u kašnjenju u vremenskom roku 12 meseci.

Stope diskonta kojima Banka svodi tržišnu vrednost kolaterala na vrednovani iznos koji koristi pri obračunu obezvređenja definisani su u proceduri za vrednovanje sredstava obezbeđenja, a kod založenih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti za potrebe obezvređenja koristi se tržišna vrednost hartija od vrednosti na dan obračuna. Alokacija kolaterala vrši se u skladu sa uputstvom za evidentiranje i alokaciju kolaterala.

Kreiranja rezervisanja bi trebalo da odgovaraju razlici između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i neto sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine, pretpostavljajući da će doći do kašnjenja u izvršenju obaveza i da će proći kroz proces naplate kolaterala. Ovi tokovi gotovine čine projektovanu otplatu glavnice i kamate od strane korisnika, naplatu kolaterala, umanjenu za sve troškove koji se odnose na proces naplate. Kako bi se izračunala njihova sadašnja vrednost, očekivani tokovi gotovine se diskontuju koristeći efektivnu kamatnu stopu.

Ukupna ispravka vrednosti za finansijska sredstva na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 2.840.629 hiljada dinara (31. decembra 2015. godine: 4.883.782 hiljada dinara) i manja je za 2.043.153 hiljadu dinara u odnosu na 31. decembar 2015. godine, odnosno za 41.84%. Najveći uticaj na smanjenje ukupnih ispravki vrednosti je imalo smanjenje individualne ispravke vrednosti usled direktnih otpisa potraživanja.

#### Pregled finansijskih sredstava prema obezvređenju (u hiljadama dinara)

	31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
Nedospela a neobezvređena	30.077.727	27.740.673
Dospela a neobezvređena	783.245	223.116
Obezvređena	5.884.316	8.005.729
<b>Ukupno bruto</b>	<b>36.745.288</b>	<b>35.969.518</b>
Grupna ispravka vrednosti	78.601	66.838
Individualna ispravka vrednosti	2.762.028	4.816.944
<b>Ukupna ispravka vrednosti</b>	<b>2.840.629</b>	<b>4.883.782</b>
<b>Ukupno neto</b>	<b>33.904.659</b>	<b>31.085.736</b>

**Finansijska sredstva po kategorijama**

U narednom pregledu prikazana su finansijska sredstva prema kategorijama koje služe za obračun ispravki vrednosti u skladu sa IAS 39. U toku 2016. godine povećan je bruto i neto iznos finansijskih sredstava koja nemaju kategoriju odnosno ne klasifikuju se (za 254.363 hiljade dinara, odnosno 253.094 hiljade dinara), zbog povećanja potraživanja od države i Narodne banke Srbije. Razlika u bruto i neto iznosu finansijskih sredstava bez kategorije u skladu sa obezvređenjem po IAS 39, potiče od obračuna ispravke vrednosti za subvencionisanu kamatu. Banka je za sva potraživanja od države (Ministarstvo finansija i Fond za razvoj) za obračunatu subvencionisanu kamatu, koja su u kašnjenju, izvršila obezvređenje na individualnoj osnovi.

Iznos finansijskih sredstava klasifikovanih u bolje kategorije - A1 i A2 prema IAS 39, je povećan u toku 2016. godine za 2.518.132 hiljada dinara u bruto iznosu zbog povećanja ukupnih finansijskih sredstava. Iznos finansijskih sredstava klasifikovanih u nešto lošije kategorije A3, A4 i A5 je povećan u bruto iznosu za 663.755 hiljada dinara zbog povećanja kašnjenja i prelaska bolje kategorije u nešto lošiju. Iznos finansijskih sredstava u najlošijoj kategoriji A6 je u toku godine je smanjen u bruto iznosu za 2.660.521 hiljada dinara usled otpisa i naplate problematičnih potraživanja.

Učešće bruto i neto finansijskih sredstava pojedinih kategorija u ukupnom iznosu finansijskih sredstava 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine prikazano je u sledećem pregledu:

**Pregled finansijskih sredstava prema kategorijama u skladu sa Metodologijom obračuna ispravki vrednosti prema IAS 39 (u hiljadama dinara)**

Kategorije	31. decembar 2016. godine		31. decembar 2015. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
A0-bez kategorija	4.958.180	4.910.045	4.703.776	4.656.887
Kategorija A1 i A2	24.926.304	24.875.950	22.408.172	22.395.503
Kategorija A3, A4, A5	1.867.515	1.715.375	1.203.760	1.104.357
Kategorija A6	4.993.289	2.403.289	7.653.810	2.928.989
<b>Ukupno</b>	<b>36.745.288</b>	<b>33.904.659</b>	<b>35.969.518</b>	<b>31.085.736</b>

Procentualno učešće pojedinih kategorija po IAS 39 u ukupnim finansijskim sredstvima vidi se iz sledećeg pregleda.

Kategorije	31. decembar 2016. godine		31. decembar 2015. godine	
	bruto	neto	bruto	neto
A0-bez kategorija	13,49%	14,48%	13,08%	14,98%
Kategorija A1 i A2	67,84%	73,37%	62,30%	72,04%
Kategorija A3, A4, A5	5,08%	5,06%	3,35%	3,55%
Kategorija A6	13,59%	7,09%	21,28%	9,42%
<b>Ukupno</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

**Fer vrednost kolaterala**

Sistem upravljanja sredstvima obezbeđenja u Banci podrazumeva skup aktivnosti i propisanih mera i pravila koje se primenjuju u cilju kontinuiranog evidentiranja, alokacije i vrednovanja sredstava obezbeđenja (kolaterala).

Za potrebe procene dodatnog kreditnog rizika, koji proizilazi iz mogućih problema u realizaciji sredstava obezbeđenja i vremenskog razmaka između neispunjenja obaveza dužnika i mogućnosti Banke da realizuje kolateral, tržišna vrednost kolaterala nad kojim je uspostavljen ili će biti uspostavljen instrument obezbeđenja, umanjuje se kako bi se formirala vrednost koju bi Banka postigla u slučaju eventualne prodaje dobra za potrebe naplate svog potraživanja koje je tom imovinom obezbeđeno.

Fer vrednost kolaterala prikazana je u narednom pregledu po procenjenoj tržišnoj vrednosti, ali samo do visine potraživanja koja obezbeđuju. To važi za hipoteke, zaloge, depozite i garancije primljene od dužnika.

Pokriće ukupnih finansijskih sredstava ovako vrednovanim kolateralom na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 44,75%. Pokriće pojedinačno obezvređenih bruto finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 85,77%, a pokriće samo hipotekama je 80,23%. Pokriće dospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 10,05%, a hipotekama 7,59%. Pokriće nedospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 37,63%, a hipotekama 28,90%.

**Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2016. godine (u hiljadama dinara)**

	<b>Bruto aktiva</b>	<b>Hipoteke</b>	<b>Zaloge</b>	<b>Depoziti</b>	<b>Ostalo</b>
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>36.745.288</b>	<b>13.472.969</b>	<b>1.197.026</b>	<b>758.394</b>	<b>1.015.690</b>
Pojedinačno obezvređena	5.884.316	4.721.113	104.344	59	221.681
Dospela, a neobezvređena	783.245	59.445	12.005	4.050	3.193
Nedospela, a neobezvređena	30.077.727	8.692.411	1.080.677	754.285	790.816

**Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2015. godine (u hiljadama dinara)**

	<b>Bruto aktiva</b>	<b>Hipoteke</b>	<b>Zaloge</b>	<b>Depoziti</b>	<b>Ostalo</b>
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>35.969.518</b>	<b>13.784.053</b>	<b>1.046.044</b>	<b>557.580</b>	<b>436.548</b>
Pojedinačno obezvređena	8.005.729	5.531.005	137.192	1.761	172.449
Dospela, a neobezvređena	223.116	62.587	9.841	4.184	1.320
Nedospela, a neobezvređena	27.740.673	8.190.461	899.011	551.635	262.779

**LTV racio**

Kod finansijskih sredstava obezbeđenih hipotekama najveće učešće 36,86% imaju hipoteke sa LTV racionom ispod 50%, zatim hipoteke sa LTV racionom od 51% do 70% sa učešćem 27,50%, hipoteke s LTV racionom od 71% do 90% sa učešćem od 17,90%, hipoteke sa LTV racionom od 91% do 100% imaju učešće 6,89%, a hipoteke sa LTV racionom preko 100% (koje su neadekvatno sredstvo obezbeđenja po tom osnovu) učestvuju sa svega 10,84%.

**LTV ratio-stanje na dan 31. decembra 2016. godine (u hiljadama dinara)**

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
<b>Finansijska sredstva obezbeđena hipotekom</b>	<b>4.965.969</b>	<b>3.705.532</b>	<b>2.411.823</b>	<b>928.567</b>	<b>1.461.080</b>
Pojedinačno obezvređena	973.144	1.261.675	1.046.394	501.599	938.303
Dospela a neobezvređena	37.364	13.411	5.010	2.426	1.234
Nedospela a neobezvređena	3.955.461	2.430.446	1.360.419	424.542	521.543

**LTV ratio-stanje na dan 31. decembra 2015. godine (u hiljadama dinara)**

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
<b>Finansijska sredstva obezbeđena hipotekom</b>	<b>6.120.202</b>	<b>2.579.323</b>	<b>2.527.995</b>	<b>717.171</b>	<b>1.839.363</b>
Pojedinačno obezvređena	1.491.924	646.158	1.382.828	403.646	1.606.449
Dospela a neobezvređena	43.426	9.473	6.352	2.402	934
Nedospela a neobezvređena	4.584.852	1.923.692	1.138.815	311.123	231.980

**Finansijska sredstva prema kašnjenju**

Na dan 31. decembra 2016. godine bez kašnjenja je 83,83% ukupnih bruto finansijskih sredstava, u kašnjenju od 1 do 30 dana 3,99%, u kašnjenju od 31 do 90 dana 0,51%, u kašnjenju od 91 do 180 dana 0,08%, u kašnjenju od 181 do 365 dana 1,22%, a u kašnjenju preko 365 dana 10,37% finansijskih sredstava.

**Pregled finansijskih sredstava po intervalima kašnjenja (u hiljadama dinara)**

	31. decembar 2016. godine		31. decembar 2015. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
<b>Bez kašnjenja</b>	<b>30.804.118</b>	<b>30.343.610</b>	<b>26.743.659</b>	<b>26.539.773</b>
<b>1-30 dana</b>	<b>1.464.948</b>	<b>1.460.392</b>	<b>1.775.687</b>	<b>1.768.792</b>
<b>31-90 dana</b>	<b>187.734</b>	<b>173.740</b>	<b>271.260</b>	<b>251.479</b>
<b>91-180 dana</b>	<b>29.403</b>	<b>18.519</b>	<b>64.327</b>	<b>45.845</b>
<b>181-365 dana</b>	<b>450.053</b>	<b>252.461</b>	<b>1.092.458</b>	<b>642.881</b>
<b>Preko 365 dana</b>	<b>3.809.032</b>	<b>1.655.937</b>	<b>6.022.127</b>	<b>1.836.966</b>
<b>Ukupno</b>	<b>36.745.288</b>	<b>33.904.659</b>	<b>35.969.518</b>	<b>31.085.736</b>

## Finansijska sredstva po delatnostima

U sledećem pregledu prikazana je struktura finansijskih sredstava po granama delatnosti, u bruto i neto iznosu.

Ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti prema pojedinim granama delatnosti kreću se u okviru propisanih internih limita:

- Poljoprivreda, lov, šumarstvo, vodoprivreda i ribarstvo najviše do 10% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju,
- Vađenje ruda i kamena i prerađivačka industrija najviše do 60% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju,
- Proizvodnja i snabdevanje električnom energijom, gasom i vodom najviše do 15% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 0,28%
- Građevinarstvo najviše do 15% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 8,11%
- Trgovina na veliko, trgovina na malo, opravka motornih vozila, motocikala i predmeta za upotrebu i domaćinstvo najviše do 25% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 13,88%
- Hoteli i restorani, saobraćaj, skladištenje i veze najviše do 15% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine iznosi 5,36%
- Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad (ako se ne finansiraju iz budžeta) najviše do 10% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 0,22%
- Aktivnosti u vezi sa nekretninama, iznajmljivanje i poslovne aktivnosti, ostale komunalne, društvene i lične uslužne aktivnosti najviše do 15% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. učešće iznosi 1,82%
- Stanovništvo, najviše do 25% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016.godine učešće iznosi 13,41%
- Banke, uključujući i strana lica, najviše do 20% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 7,01%
- Drugi klijenti (profitna i neprofitna pravna lica i drugi klijenti koji se ne finansiraju iz budžeta, izuzev pravnih lica i banaka u stečaju) najviše do 5% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – na dan 31.12.2016. godine učešće iznosi 1,27%.

Na dan 31. decembra 2016. godine najveće učešće u bruto finansijskim sredstvima ima prerađivačka industrija sa 29,56%, zatim trgovina i popravka motornih vozila i motocikala 14,42%, sledi stanovništvo sa 13,92%, građevinarstvo 8,42%, banke, finansijske organizacije i osiguranje učestvuju sa 7,28%.



**Koncentracija finansijskih sredstava po delatnostima (u hiljadama dinara)**

	31. decembar 2016. godine		31. decembar 2015. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	191.109	188.617	246.265	151.445
Rudarstvo	94.916	93.443	184.860	184.660
Prerađivačka industrija	10.680.046	8.849.575	10.149.514	7.520.623
Snabdevanje el. energijom, gasom i klimatizacija	100.095	99.656	4	4
Građevinarstvo	1.264.720	1.003.619	1.070.714	791.929
Trgovina, popravka motornih vozila i motocikala	4.754.639	4.378.379	5.227.222	4.175.060
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.901.272	1.704.090	1.245.870	1.032.282
Nekretnine, stručne, naučne i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	618.504	612.925	376.618	368.141
Banke, fin. organizacije, osiguranje	2.848.103	2.823.775	7.214.376	7.189.277
Fizička lica	6.244.636	6.156.142	4.139.645	4.059.578
Ostalo	8.047.248	7.994.438	6.114.430	5.612.737
<b>Ukupno</b>	<b>36.745.288</b>	<b>33.904.659</b>	<b>35.969.518</b>	<b>31.085.736</b>

**Koncentracija vanbilansnih stavki po delatnostima (u hiljadama dinara)**

	31. decembar 2016. godine		31. decembar 2015. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	88.316	88.270	45.044	44.984
Rudarstvo	30.425	30.421	21.250	21.247
Prerađivačka industrija	2.948.525	2.942.895	2.249.737	2.248.723
Snabdevanje el.energijom,gasom i klimatizacija	34.689	34.626	-	-
Građevinarstvo	2.617.414	2.616.804	2.178.051	2.177.903
Trgovina, popravka motornih vozila i	1.892.094	1.889.884	2.087.754	2.087.197
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	664.087	663.369	576.249	576.137
Nekretnine, stručne, naučne, i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	253.883	253.716	274.395	274.341
Banke, fin.organizacije,osiguranje	507.577	507.577	66.823	66.823
Fizička lica	173.867	173.859	160.980	160.980
Ostalo	148.638	148.525	203.409	203.349
<b>Ukupno</b>	<b>9.359.515</b>	<b>9.349.946</b>	<b>7.863.692</b>	<b>7.861.684</b>

## Finansijska sredstva po regionima

Finansijska sredstva prema izloženosti pojedinim regionima prikazana su u narednom pregledu. Dominantno je učešće neto izloženosti prema dužnicima u Srbiji (98,04%). Dužnici iz Evropske unije učestvuju sa 1,37%, iz USA i Kanade sa 0,18%, a dužnici sa ostalih područja sa 0,41%.

### Koncentracija finansijskih sredstava po regionima na neto nivou (u hiljadama dinara)

	<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>31. decembar 2015. godine</b>
Srbija	33.239.355	29.588.092
Evropska unija	465.065	705.936
SAD i Kanada	61.532	18.970
Ostalo	138.707	772.738
<b>Ukupno</b>	<b>33.904.659</b>	<b>31.085.736</b>

Ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti prema pojedinim geografskim područjima u Srbiji kreću se u okviru propisanih internih limita:

- Region Centralne i Zapadne Srbije najviše do 70% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju,
- Region Beograda najviše do 50% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju,
- Region Vojvodine najviše do 30% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju,
- Region Istočne i Južne Srbije najviše do 20% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju
- Region van teritorije Srbije najviše do 20% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju.

## Otpis potraživanja

Banka će na odgovarajući način upravljati naplatom loših plasmana sve dok procenjuje da je ekonomski opravdano preduzimanje aktivnosti u vezi sa naplatom.

Ukoliko Banka proceni da plasman neće biti naplaćen, u skladu sa smernicama NBS, Banka će otpisati takva potraživanja, što ne podrazumeva odricanje Banke od ugovorenih obaveza i zakonskih prava po osnovu plasmana.

Direktan otpis potraživanja, odnosno prestanak priznavanja plasmana ili dela plasmana u bilansu Banke i preknjižavanje u vanbilansnu evidenciju Banke, ne znači gubitak prava, niti odustajanje Banke od naplate.

U cilju smanjenja bruto problematičnih potraživanja, Banka će prevashodno vršiti direktan otpis svih potraživanja koja su u potpunosti indirektno otpisana (100% ispravljena).

Prilikom utvrđivanja otpisa plasmana i prenosa u vanbilansnu evidenciju u obzir se uzimaju sledeći kriterijumi:

- Plasman koji nije obezbeđen sredstvima obezbeđenja, ukoliko je dužnik u stečaju više od godinu dana;
- Plasman koji nije obezbeđen sredstvima obezbeđenja, ukoliko je dužnik u docnji preko tri godine,
- Plasman koji je obezbeđen nepokretnošću po osnovu kojeg je dužnik u docnji preko tri godine, ukoliko banka u tom periodu nije otpočela postupak naplate iz sredstava obezbeđenja, niti je ostvarila naplatu od sadužnika, odnosno jemca;
- Ostali plasmani kod kojih postoje elementi koji ukazuju na otežanu naplatu (npr. plasman od dužnika koji je izbrisan iz registra privrednih subjekata, a nije nastavio da posluje putem statusne promene pripajanja, spajanja ili podele, plasman od preminulog fizičkog lica). Opšte otpuštanje dugova gasi sva Bančina potraživanja prema dužniku.

### **Reprogramiranje i restrukturiranje kredita**

Banka je tokom 2016. godine vršila produženje rokova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne Banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

U skladu sa izmenom Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki od 29. juna 2016. godine docnja u naplati potraživanja računa se prema poslednjem ugovorenom datumu dospeća, i to za iznos potraživanja koji je materijalno značajan.

Restrukturiranje potraživanja je odobravanje, zbog finansijskih poteškoća dužnika, ustupaka u vezi s otplatom pojedinačnog potraživanja koji ne bi bili odobreni da dužnik nije u tim poteškoćama, bez obzira na to je li određeni iznos tog potraživanja dospeo, da li je to potraživanje obezvređeno i da li je za njega nastupio status neizmirenja obveza u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, i to na najmanje jedan od sledećih načina: Promenom uslova pod kojima je potraživanje nastalo, naročito ako su naknadno ugovoreni uslovi otplate potraživanja povoljniji u odnosu na prvobitno ugovorene (smanjenje kamatne stope, otpis dela glavnice pod kojim se podrazumeva prestanak priznavanja tog dela u bilansu, otpis dela obračunate kamate, promena datuma dospeća glavnice i / ili kamate i dr.) ili u odnosu na uslove koji bi u trenutku promene uslova bili odobreni drugom dužniku s istim ili sličnim nivoom rizika.

Refinansiranje potraživanja je nastanak novog potraživanja banke po osnovu plasmana koji je odobrila radi izmirenja dela ili celog iznosa obaveze koju dužnik ima prema banci ili drugom pravnom licu kome je ustupljeno potraživanje prema tom dužniku.

Pod restrukturiranim potraživanjima od pravnog lica podrazumevaju se:

- potraživanja od dužnika koja su restrukturirana na nivou Banke gde uslove restrukturiranja definiše Banka;
- potraživanja od dužnika koja su restrukturirana u saradnji sa ostalim poveriocima, bilo na bazi međubankarskog sporazuma o jednakim uslovima restrukturiranja ili na bazi Zakona o sporazumnom finansijskom restrukturiranju privrednih društava uz učešće institucionalnog posrednika
- potraživanja od dužnika kod kojih je u prethodnom stečajnom postupku predložen i usvojen Unapred pripremljen plan reorganizacije I
- potraživanja od dužnika kod kojih je u stečajnom postupku predložen i usvojen Plan reorganizacije stečajnog dužnika

Pri preduzimanju mera restrukturiranja Banka je dužna da proceni da li je restrukturiranje plasmana prema pojedinačnom dužniku održivo i ekonomski opravdano za Banku i dužnika, kao i da utvrdi plan restrukturiranja i da redovno prati njegovo sprovođenje i efekte.

Banka redovno, a najmanje jednom u šest meseci, prati sprovođenje plana restrukturiranja plasmana, uzimajući u obzir veličinu i značaj potraživanja koje je predmet restrukturiranja u odnosu na druga potraživanja banke, kao i specifičnost plana restrukturiranja i aktivnosti banke predviđene tim planom.

Banka može da prestane da potraživanje smatra restrukturiranim ako su na kraju probnog perioda ispunjeni sledeći uslovi:

- restrukturirano potraživanje nije klasifikovano u grupu problematičnih potraživanja;
- dužnik je redovnim uplatama po osnovu glavnice ili kamate otplatio materijalno značajan deo ukupnog iznosa duga tokom najmanje polovine probnog perioda;
- dužnik nije u docnji dužoj od 30 dana ni po jednoj obavezi prema banci.

Sledi pregled kredita restrukturiranih u toku 2016. godine (u hiljadama dinara i po broju klijenata i kredita):

<b>Stanje 31.12.2016. godine</b>	<b>Broj klijenata</b>	<b>Broj restrukturiranih kredita</b>
981.319	23	41

Na dan 31. decembra 2016. Banka ima ukupno 23 klijenta kojima je restrukturirala 41 kredit. Bruto stanje svih restrukturiranih obezvređenih kredita je 981.319 hiljada dinara, a neto stanje 628.328 hiljada dinara.

#### **Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita u toku 2016. godine**

<b>31. decembra 2016. godine</b>	<b>Bruto izloženost u hilj. dinara</b>	<b>Ispravka vrednosti</b>	<b>Neto izloženost u hilj. dinara</b>	<b>Broj klijenata</b>	<b>Broj partija</b>
A1	-	-	-	-	-
A2	146.682	400	146.282	1	5
A3	652	4	648	3	3
A4	6.494	637	5.856	14	15
A5	51.414	447	50.967	7	9
A6	-	-	-	-	-
A7	4.212.024	1.799.993	2.412.031	84	140
<b>Ukupno</b>	<b>4.417.266</b>	<b>1.801.481</b>	<b>2.615.784</b>	<b>109</b>	<b>172</b>

**Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita u toku 2015. godine**

<b>31. decembra 2015. godine</b>	<b>Bruto izloženost hilj. dinara</b>	<b>u Ispravka vrednosti</b>	<b>Neto izloženost hilj. dinara</b>	<b>u Broj klijenata</b>	<b>Broj partija</b>
A1	-	-	-	-	-
A2	-	-	-	-	-
A3	-	-	-	-	-
A4	1.335	246	1.089	3	3
A5	10.337	457	9.880	7	7
A6	15.839	6.866	8.973	27	27
A7	2.239.729	909.731	1.329.998	40	67
<b>Ukupno</b>	<b>2.267.240</b>	<b>917.300</b>	<b>1.349.940</b>	<b>77</b>	<b>104</b>

**Fer vrednost sredstava i obaveza**

Fer vrednost koja se navodi u finansijskim izveštajima je iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obaveštenih, voljnih strana u nezavisnoj transakciji.

Fer vrednost se računa na osnovu tržišnih informacija raspoloživih na datum izveštavanja.

Fer vrednost nekog tekućeg likvidnog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti je približno jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu kao i potraživanja i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope. Za ostala potraživanja i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine se diskontuju na njihove neto sadašnje vrednosti koristeći tekuće kamatne stope. Imajući u vidu da su varijabilne kamatne stope ugovorene za većinu finansijske aktive i obaveza Banke, promene u tekućim kamatnim stopama dovode do promena u ugovorenim kamatnim stopama.

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija se računa kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova primenom kamatnih stopa za slične hartije od vrednosti.

Fer vrednost neopozivih kreditnih obaveza i potencijalnih obaveza su iste kao i njihove knjigovodstvene vrednosti.

**Fer vrednost sredstava i obaveza (u hiljadama dinara)**

<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti</b>				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	23.984	-	-	23.984
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	3.177.595	-	3.177.595
<b>31. decembar 2015. godine</b>				
<b>Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti</b>				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena sredstva)	27.149	494.826	-	521.975
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)	-	602.503	-	602.503

**Procena finansijskih instrumenata**

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti, na osnovu značaja ulaznih podataka koji se koriste u izradi merenja:

- Nivo 1: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za identična sredstva ili obaveze;
- Nivo 2: tehnike procene koje se zasnivaju na direktno ili indirektno utvrdim ulaznim podacima koje nisu kotirane cene iz nivoa 1. Indirektno utvrdivi podaci se koriste za vrednovanje instrumenata na osnovu kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka;
- Nivo 3: tehnike procene koje koriste značajne neutvrdive podatke. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje ulazne podatke koji se zasnivaju na utvrdim podacima i neutvrdivi ulazni podaci imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Rukovodstvo smatra da je fer vrednost kredita i depozita približna vrednosti po kojoj su iskazani krediti i depoziti u poslovnim knjigama Banke, obzirom da većina depozita i kredita ima ugovorenu varijabilnu kamatnu stopu, koja prati tržišne kamatne stope. Rukovodstvo Banke smatra da iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

Rukovodstvo Banke procenjuje da nema razlike između Fer vrednosti i knjigovodstvene vrednosti.

**Finansijska sredstva i obaveze koje se ne vode po fer vrednosti (u hiljadama dinara)**

<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Finansijska sredstva</b>				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	- 4.090.612		-	4.090.612
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)	- 1.443.325		-	1.443.325
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	- 1.018.760		1.018.760
Kredit i potraživanja od komitenata	-	- 23.997.783		23.997.783
Ostala sredstva	-	- 152.600		152.600
<b>Finansijske obaveze</b>				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	- 2.715.013		2.715.013
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	- 26.101.052		26.101.052
Subordinirane obaveze	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	- 243.695		243.695
<b>31. decembar 2015. godine</b>				
<b>Finansijska sredstva</b>				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	- 4.081.407		-	4.081.407
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)	-	- 3.449.188		3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	- 3.057.235		3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	-	- 19.195.483		19.195.483
Ostala sredstva	-	- 177.945		177.945
<b>Finansijske obaveze</b>				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	- 702.699		702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	- 23.373.380		23.373.380
Subordinirane obaveze	-	- 1.851.741		1.851.741
Ostale obaveze	-	- 175.544		175.544

**Pregled finansijskih sredstava i finansijskih obaveza po fer vrednosti (u hiljadama dinara)**

<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>Određene fer vrednosti</b>	<b>Koje se drže do dospeća</b>	<b>Raspoložive za prodaju</b>	<b>Ostali amort. trošak</b>	<b>Ukupni iznos u knjigama</b>	<b>Ukupna fer vrednost</b>
<b>Finansijska sredstva</b>						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	4.090.612	4.090.612	4.090.612
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	23.984	-	-	-	23.984	23.984
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	3.177.595	-	3.177.595	3.177.595
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)	-	1.443.325	-	-	1.443.325	1.443.325
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	-	-	1.018.760	1.018.760	1.018.760
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	-	23.997.783	23.997.783	23.997.783
Ostala sredstva	-	-	-	152.600	152.600	152.600
<b>Finansijske obaveze</b>						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin. organizacijama i centralnoj banci	-	2.715.013	-	-	2.715.013	2.715.013
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	26.101.052	-	-	26.101.052	26.101.052
Ostale obaveze	-	-	-	243.695	243.695	243.695

**28.2 Kapital i adekvatnost kapitala**

Cilj upravljanja Banke u vezi sa pokazateljem adekvatnosti kapitala je da se obezbedi održavanje potrebnog nivoa kapitala kao podrška razvoju Banke i rastu poslovnih aktivnosti.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke. Rizična aktiva Banke jednaka je zbiru aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnog zahteva u vezi sa deviznim i operativnim rizikom pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.



Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za zbir odbitnih stavki, s tim da je Banka dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 EUR.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik Banka izračunava primenom standardizovanog pristupa, množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom sa 12%. Aktivom Banke ponderisanom kreditnim rizikom smatra se zbir bruto knjigovodstvene vrednosti bilansne aktive umanjene za ispravke vrednosti i rezervu za procenjene gubitke i bruto knjigovodstvene vrednosti vanbilansnih stavki umanjenih za rezervisanja i potrebnu rezervu za procenjene gubitke i pomnoženih faktorima konverzije.

Kapitalni zahtev u vezi sa deviznim rizikom izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%. Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Kapitalni zahtev za operativni rizik Banka izračunava primenom pristupa osnovnog indikatora u iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Uzimajući u obzir da Banka ne dostiže propisane limite, nije dužna da pored kapitalnih zahteva za kreditni, devizni i operativni rizik, izračunava i obezbeđuje pokriće kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji proizilaze iz stavki koje se vode u knjizi trgovanja.

Na dan 31. decembra 2016. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama Narodne banke Srbije usklađenim sa faznom primenom Bazelskih standarda.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. decembar 2016. iznosi 15,64% (31.12.2015:15,79%) i viši je od minimalnih 12% propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala.

**Struktura kapitala i adekvatnost kapitala na dan 31. decembra 2016. godine**

R.broj	Naziv pozicije	(u hiljadama dinara)	
		31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
<b>1.</b>	<b>Osnovni kapital</b>	<b>3.699.262</b>	<b>2.974.277</b>
	Nominalna vrednost uplaćenih akcija osim		
1.1	preferencijalnih kumulativnih akcija	2.419.820	2.419.820
1.2	Emisiona premija	1.827.323	1.827.323
1.3	Rezerve iz dobiti	1.174.276	1.359.742
1.4	Gubici iz prethodne godine	-	-
1.5	Gubitak tekuće godine	-	(185.467)
1.6	Nematerijalna ulaganja	(73.975)	(28.085)
1.7	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	(1.648.182)	(2.419.056)
<b>2</b>	<b>Dopunski kapital</b>	<b>275.613</b>	<b>269.970</b>
	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih		
2.1	kumulativnih akcija	1.340	1.340
2.2	Deo revalorizacionih rezervi	274.273	268.630
2.3	Subordinirane obaveze	-	-
2.4	Iznos kapitala koji prekoračuje ograničenje za dopunski kapital	-	-
<b>3.</b>	<b>Odbitne stavke od kapitala</b>	<b>-</b>	<b>6.229</b>
3.3.1	Od čega: umanjenje od osnovnog kapitala	-	3.114,5
3.3.2	Od čega: umanjenje od dopuskog kapitala	-	3.114,5
<b>4.</b>	<b>Ukupan osnovni kapital</b>	<b>3.699.262</b>	<b>2.971.163</b>
<b>5.</b>	<b>Ukupan dopunski kapital</b>	<b>275.613</b>	<b>266.855</b>
<b>6.</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>3.974.875</b>	<b>3.238.018</b>
7.	Kapitalni zahtev za kreditni rizik	2.770.902	2.181.749
8.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	10.853	12.199
9.	Kapitalni zahtev za tržišni rizik	267.649	267.191
<b>10.</b>	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA</b>	<b>15,64%</b>	<b>15,79%</b>

**28.3 Sredstva stečena naplatom potraživanja**

Banka u cilju sprečavanja gubitaka koji mogu nastati tako što bi se imovina pod hipotekom Banke prodala po veoma niskoj ceni učestvuje u javnim prodajama, kako bi se onemogućili drugi učesnici da kupe nekretnine po niskoj ceni, s ciljem zatvaranja spornih potraživanja u kraćim rokovima i stvaranje mogućnosti za bolju prodaju tako stečene imovine u nekom narednom periodu.

Banka se aktivno bavi prodajom imovine stečene naplatom potraživanja i tako stečenu imovinu može zadržati određeni period samo u slučajevima kada bi brza prodaja dovela do značajnih gubitaka.

Sticanje imovine u cilju naplate spornih potraživanja Banka može vršiti sve dok:

- Racio likvidne aktive kao odnos likvidne aktive (gotovina i depoziti kod drugih banaka sa preostalim rokom dospeća do 30 dana, obavezna rezerva, utrživi plemeniti metali i utržive vladine hartije od vrednosti) i ukupne aktive je iznad 20%;
- Ukupan iznos materijalnih sredstava stečenih naplatom potraživanja, u bilansu Banke nije veći od 25% kapitala Banke;

**Sredstva stečena naplatom potraživanja**

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2015.	31.12.2016.	
Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m <sup>2</sup> , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	1.390	1.415	Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, "Mercury internacional" a.d. Ivanjica.
Stan u ulici Filipa Filipovića 19, Čačak	01.09.2016.	-	4.790	Stan površine 87 m <sup>2</sup> preuzet od izvršnog dužnika Nebojše Protića iz Čačka.
<b>Ukupno</b>		<b>1.390</b>	<b>6.205</b>	

**28.4 Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje likvidnih sredstava Banke na nivou koji zadovoljava ispunjavanje dospelih obaveza Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) i da trajno ispunjava sve svoje obaveze (solventnost).

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja rizikom likvidnosti i Plan poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Odbor za likvidnost koji dnevno utvrđuje i prati likvidnost i donosi odgovarajuće mere za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i
- Služba za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i održavaju likvidnost.

Merenje rizika likvidnosti vrši se u Službi za upravljanje rizicima kroz izračunavanje Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti, dodatnih racija likvidnosti, Racija koncentracije depozita, GAP analizu i stres testove.

Merenje nivoa izloženosti riziku likvidnosti vrši se praćenjem Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima i Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti. Pokazatelj predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane. Uži pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane.

**Ostvarene vrednosti Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti**

	Pokazatelj likvidnosti	
	2016	2015
<b>31. decembar</b>	1,76	2,49
<b>Prosečna vrednost</b>	1,79	2,55
<b>Maksimalna vrednost</b>	2,75	3,59
<b>Minimalna vrednost</b>	1,20	1,47

	Uži pokazatelj likvidnosti	
	2016	2015
<b>31. decembar</b>	1,38	1,39
<b>Prosečna vrednost</b>	1,30	1,46
<b>Maksimalna vrednost</b>	1,70	2,14
<b>Minimalna vrednost</b>	0,90	0,87

Likvidnost Banke pratila se i kroz Racio likvidne aktive koji predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive.

**Ostvarene vrednosti Racija likvidne aktive**

	2016	2015
<b>31. decembar</b>	24,46%	34,58%
<b>Prosečna vrednost</b>	27,62%	28,78%
<b>Maksimalna vrednost</b>	31,23%	36,42%
<b>Minimalna vrednost</b>	22,07%	24,41%

U toku 2016. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama. Vrednosti ovih pokazatelja kretale su se u okviru limita propisanih Procedurom, odnosno u okviru limita ugovorenih sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Za praćenje i upravljanje rizikom likvidnosti od ključnog značaja je praćenje usklađenosti dospeća sredstava i obaveza. Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikad u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različitih vrsta. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

U narednoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.

	(u hiljadama dinara)					
31. decembar 2016. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	4.090.612	-	-	-	-	<b>4.090.612</b>
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>	23.984	-	-	-	-	<b>23.984</b>
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>	539.611	50.000	683.802	1.464.016	440.166	<b>3.177.595</b>
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	612.207	-	373.285	457.833	-	<b>1.443.325</b>
<b>Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	901.625	117.135	-	-	-	<b>1.018.760</b>
<b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>	1.761.787	487.041	3.899.596	12.008.715	5.840.644	<b>23.997.783</b>
<b>Ostala sredstva</b>	36.497	-	-	-	116.103	<b>152.600</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>7.966.323</b>	<b>654.176</b>	<b>4.956.683</b>	<b>13.930.564</b>	<b>6.396.913</b>	<b>33.904.659</b>
<b>Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	1.955.102	21.000	121.549	617.362	-	<b>2.715.013</b>
<b>Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	10.683.088	1.764.922	5.625.087	4.458.400	3.569.555	<b>26.101.052</b>
<b>Subordinirane obaveze</b>	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Ostale obaveze</b>	75.477	-	-	-	168.218	<b>243.695</b>
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>12.713.667</b>	<b>1.785.922</b>	<b>5.746.636</b>	<b>5.075.762</b>	<b>3.737.773</b>	<b>29.059.760</b>
<b>Ročna usklađenost / neusklađenost</b>	<b>(4.747.344)</b>	<b>(1.131.746)</b>	<b>(789.953)</b>	<b>8.854.802</b>	<b>2.659.140</b>	<b>4.844.899</b>

(u hiljadama dinara)

31. decembar 2015. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.081.407	-	-	-	-	4.081.407
Finansijska sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena finansijska sredstva)	26.208	113.759	381.067	941	-	521.975
Finansijska sredstava raspoloživa za prodaju (uključujući založena finansijska sredstva)	-	-	-	517.187	85.316	602.503
Finansijska sredstava koja se drže do dospeća	599.355	598.345	1.815.682	435.806	-	3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	794.422	1.786.688	476.125	-	-	3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	2.026.569	439.051	2.685.477	9.612.158	4.432.228	19.195.483
Ostala sredstva	31.518	-	-	-	146.427	177.945
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>7.559.479</b>	<b>2.937.843</b>	<b>5.358.351</b>	<b>10.566.092</b>	<b>4.663.971</b>	<b>31.085.736</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	99.753	81.697	521.249	-	-	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.764.931	2.382.374	3.603.170	4.669.572	3.953.333	23.373.380
Subordinirane obaveze	-	1.851.741	-	-	-	1.851.741
Ostale obaveze	1.170	-	-	-	174.374	175.544
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>8.865.854</b>	<b>4.315.812</b>	<b>4.124.419</b>	<b>4.669.572</b>	<b>4.127.707</b>	<b>26.103.364</b>
<b>Ročna usklađenost / neusklađenost</b>	<b>(1.306.375)</b>	<b>(1.377.969)</b>	<b>1.233.932</b>	<b>5.896.520</b>	<b>536.264</b>	<b>4.982.372</b>

## **28.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV)**

### **28.5.1 Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena tržišnih kamatnih stopa.

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja kamatnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje kamatnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu kamatnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Služba za upravljanje rizicima koji operativno sprovodi Politiku i Proceduru i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku i
- Sektor marketinga koji vrši dnevno praćenje tržišnih kamatnih stopa i predlaže visine kamatnih stopa za proizvode Banke.

Merenje kamatnog rizika se vrši u Službi za upravljanje rizicima i to kroz merenje rizika ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk), baznog kamatnog rizika, rizika krive prinosa i rizika opcija.

U nastavku je dat pregled kamatonosne aktive i pasive i to po periodima njihovog dospeća za stavke sa fiksnom kamatnom stopom odnosno prema periodima ponovnog utvrđivanja cena za stavke sa varijabilnom kamatnom stopom.

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

31. decembar 2016. godine						(u hiljadama dinara)	
	Do 30 dana	30 do 90 dana	0 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamatono sno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	-	4.090.612	4.090.612
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	23.984	23.984
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	383.421	51.598	698.415	1.482.656	457.746	103.759	3.177.595
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena finansijska sredstva)	598.823	-	377.133	467.369	-	-	1.443.325
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	117.135	-	-	-	901.625	1.018.760
Kredit i potraživanja od komitenata	10.902.620	2.002.752	2.531.471	4.831.567	2.661.414	1.067.959	23.997.783
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	152.600	152.600
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>11.884.864</b>	<b>2.171.485</b>	<b>3.607.019</b>	<b>6.781.592</b>	<b>3.119.160</b>	<b>6.340.539</b>	<b>33.904.659</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.561.827	21.000	120.000	-	-	1.012.186	2.715.013
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5.592.860	3.669.402	7.144.545	2.085.342	18.521	7.590.382	26.101.052
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	243.695	243.695
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>7.154.687</b>	<b>3.690.402</b>	<b>7.264.545</b>	<b>2.085.342</b>	<b>18.521</b>	<b>8.846.263</b>	<b>29.059.760</b>



Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

(u hiljadama dinara)

31. decembar 2015. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamato- nosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	350.000	-	-	-	-	3.731.407	4.081.407
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena finansijska sredstva)	-	-	494.826	-	-	27.149	521.975
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena finansijska sredstva)	-	-	-	517.256	61.993	23.254	602.503
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	600.000	600.000	1.811.242	437.324	-	622	3.449.188
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.787.144	476.125	-	-	-	793.966	3.057.235
Kredit i potraživanja od komitenata	9.267.392	1.291.144	1.820.031	3.097.313	1.354.789	2.364.814	19.195.483
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	177.945	177.945
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>12.004.536</b>	<b>2.367.269</b>	<b>4.126.099</b>	<b>4.051.893</b>	<b>1.416.782</b>	<b>7.119.157</b>	<b>31.085.736</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	309.031	-	299.721	-	-	93.947	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.432.734	3.001.035	5.894.051	2.068.245	770	3.976.545	23.373.380
Subordinirane obaveze	-	1.851.741	-	-	-	-	1.851.741
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	175.544	175.544
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>8.741.765</b>	<b>4.852.776</b>	<b>6.193.772</b>	<b>2.068.245</b>	<b>770</b>	<b>4.246.036</b>	<b>26.103.364</b>

U narednoj tabeli dat je prikaz kamatne osetljivosti. Osetljivost se meri uticajem paralelnog pomeranja krive prinosa za 200 b.p. na kapital i prihode Banke.

	(u hiljadama dinara)			
	2016. godina		2015. godina	
	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode
31. decembar	5.077	57.684	46.798	53.998
Prosečna vrednost	45.479	54.636	84.220	60.891
Maksimalna vrednost	109.673	58.070	176.447	65.136
Minimalna vrednost	774	52.075	15.730	53.998

### 28.5.2 Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena deviznih kurseva.

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku za upravljanje tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje deviznim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu deviznog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i vrše upravljanje valutnom strukturom izvora sredstava i plasmana.

Merenje deviznog rizika se vrši u Službi za upravljanje rizicima na osnovu Pokazatelja deviznog rizika kao odnosa neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke, a prema Odluci o adekvatnosti kapitala i Odluci o izveštavanju banaka, kao i Proceduri Upravljanje deviznim rizikom.

#### Ostvarene vrednosti pokazatelja deviznog rizika

	2016	2015
31. decembar	2,28%	3,27%
Prosečna vrednost	3,07%	5,69%
Maksimalna vrednost	11,90%	18,38%
Minimalna vrednost	0,30%	0,60%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2016. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 3,07%.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31. decembar.

## Analiza sredstava i obaveza po valutama

31. decembar 2016. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	(u hiljadama dinara)	
						RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.045.225	74.006	18.469	15.843	2.153.543	1.937.069	<b>4.090.612</b>
Finansijska sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	23.984	<b>23.984</b>
Finansijska sredstava raspoloživa za prodaju	1.021.063	-	-	-	1.021.063	2.156.532	<b>3.177.595</b>
Finansijska sredstava koja se drže do dospeća (uključujući založena finansijska sredstva)	184.621	-	-	-	184.621	1.258.704	<b>1.443.325</b>
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	449.269	180.592	173.238	90.202	893.301	125.459	<b>1.018.760</b>
Kredit i potraživanja od komitenata	17.779.613	1.175	-	-	17.780.788	6.216.995	<b>23.997.783</b>
Ostala sredstva	29.877	383	10	28.283	58.553	94.047	<b>152.600</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>21.509.668</b>	<b>256.156</b>	<b>191.717</b>	<b>134.328</b>	<b>22.091.869</b>	<b>11.812.790</b>	<b>33.904.659</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2.024.912	-	-	30.761	2.055.673	659.340	<b>2.715.013</b>
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	19.365.327	260.552	214.152	77.412	19.917.443	6.183.609	<b>26.101.052</b>
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	57.641	10	4	17	57.672	186.023	<b>243.695</b>
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>21.447.880</b>	<b>260.562</b>	<b>214.156</b>	<b>108.190</b>	<b>22.030.788</b>	<b>7.028.972</b>	<b>29.059.760</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>61.788</b>	<b>(4.406)</b>	<b>(22.439)</b>	<b>26.138</b>	<b>61.081</b>	<b>4.783.818</b>	<b>4.844.899</b>

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu koja se završava na dan 31.12.2016. godine

Halkbank a.d. Beograd

31. decembar 2015. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	(u hiljadama dinara)	
						RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.126.234	55.806	59.080	12.664	2.253.784	1.827.623	<b>4.081.407</b>
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena finansijska sredstva)	494.826	-	-	-	494.826	27.149	<b>521.975</b>
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena finansijska sredstva)	510.447	-	-	-	510.447	92.056	<b>602.503</b>
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	421.386	-	-	-	421.386	3.027.802	<b>3.449.188</b>
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.452.262	153.990	105.329	43.670	1.755.251	1.301.984	<b>3.057.235</b>
Kredit i potraživanja od komitenata	15.452.385	-	-	-	15.452.385	3.743.098	<b>19.195.483</b>
Ostala sredstva	15.498	504	38	53	16.093	161.852	<b>177.945</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>20.473.038</b>	<b>210.300</b>	<b>164.447</b>	<b>56.387</b>	<b>20.904.172</b>	<b>10.181.564</b>	<b>31.085.736</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	467.417	4.131	-	-	471.548	231.151	<b>702.699</b>
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18.217.121	203.806	160.246	43.617	18.624.790	4.748.590	<b>23.373.380</b>
Subordinirane obaveze	1.851.741	-	-	-	1.851.741	-	<b>1.851.741</b>
Ostale obaveze	27.882	35	-	20	27.937	147.607	<b>175.544</b>
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>20.564.161</b>	<b>207.972</b>	<b>160.246</b>	<b>43.637</b>	<b>20.976.016</b>	<b>5.127.348</b>	<b>26.103.364</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>(91.123)</b>	<b>2.328</b>	<b>4.201</b>	<b>12.750</b>	<b>(71.844)</b>	<b>5.054.216</b>	<b>4.982.372</b>

U nastavku je prikazan uticaj promene kurseva za 15% na neto deviznu poziciju Banke na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine. Pozicije sa deviznom klauzulom prikazane su u okviru EUR pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u evrima odnosno u okviru USD pozicije za dinarske plasmane i obaveze indeksirane u dolarima.

(u hiljadama dinara)

31. decembar 2016. godine	EUR	EUR +15%	EUR -15%	USD	USD +15%	USD -15%	CHF	CHF +15%	CHF -15%
<b>Finansijska sredstva</b>	21.509.668	24.736.119	18.283.218	256.156	294.579	217.733	191.717	220.475	162.960
<b>Finansijske obaveze</b>	21.447.880	24.665.062	18.230.698	260.562	299.646	221.478	214.156	246.279	182.033
<b>Neto pozicija</b>	<b>61.788</b>	<b>71.057</b>	<b>52.520</b>	<b>(4.406)</b>	<b>(5.067)</b>	<b>(3.745)</b>	<b>(22.439)</b>	<b>(25.804)</b>	<b>(19.073)</b>

31. decembar 2015. godine	EUR	EUR +15%	EUR -15%	USD	USD +15%	USD -15%	CHF	CHF +15%	CHF -15%
<b>Finansijska sredstva</b>	20.476.330	23.547.780	17.404.881	307.223	353.306	261.990	164.357	165.183	139.703
<b>Finansijske obaveze</b>	20.900.379	24.035.436	17.765.321	207.972	239.168	176.776	160.246	184.283	136.209
<b>Neto pozicija</b>	<b>(424.049)</b>	<b>(487.656)</b>	<b>(360.440)</b>	<b>99.251</b>	<b>114.138</b>	<b>85.214</b>	<b>4.111</b>	<b>(19.100)</b>	<b>3.494</b>

### 28.5.3 Rizik promene cena HOV

Rizik promene cena HOV predstavlja rizik od negativnih uticaja na finansijski rezultat Banke usled promene cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Cilj upravljanja rizikom promene cena HOV je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja portfoliom HOV i Politiku upravljanja tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu rizika promene cena HOV i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor sredstava koji dnevno upravlja portfoliom HOV i Sektor za upravljanje rizicima koji prati kretanje vrednosti pozicija knjige trgovanja i izveštava rukovodstvo Banke.

Sektor za upravljanje rizicima, na bazi relevantnih izvora tržišnih informacija, vrši aktivno praćenje vrednosti HOV u posedu Banke i kontroliše njihovu usklađenost sa interno propisanim limitima.

## Vrednost portfolija Banke

	(u hiljadama dinara)	
	Tržišna vrednost na dan 31. decembar 2016.	Tržišna vrednost na dan 31. decembar 2015.
<b>Založena finansijska sredstva</b>		
Trezorski zapisi Republike Srbije	-	358.154
Obveznice Republike Srbije	90.000	226.680
	<b>90.000</b>	<b>584.834</b>
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>		
Akcije banaka	519	8.344
Akcije preduzeća	23.465	18.805
Obveznice RS	-	268.146
	<b>23.984</b>	<b>295.295</b>
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>		
Zapisi RS raspoloživi za prodaju u dinarima	207.069	-
Obveznice RS raspoložive za prodaju u stranoj valuti	936.810	152.293
Obveznice RS raspoložive za prodaju u dinarima	1.947.447	-
Municipalne obveznice (umanjene za ispravku vrednosti)	86.269	92.056
	<b>3.177.595</b>	<b>244.349</b>
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>		
<b>U dinarima</b>	<b>1.168.704</b>	<b>3.027.802</b>
Zapisi trezora Republike Srbije	598.823	2.772.295
Obveznice Republike Srbije	569.881	255.507
<b>U stranoj valuti</b>	<b>184.621</b>	<b>421.386</b>
Zapisi trezora Republike Srbije	-	241.089
Obveznice Republike Srbije	184.621	180.297
	<b>1.353.325</b>	<b>3.449.188</b>
<b>Ukupno</b>	<b>4.644.904</b>	<b>4.573.666</b>

## 28.7 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik isključuje reputacioni i strateški rizik, ali uključuje zakonski (pravni) rizik.

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Služba za upravljanje rizicima koja dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku.
- Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka, u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom.

Izloženost operativnom riziku meri se praćenjem broja događaja iste vrste u toku kalendarske godine i visinom finansijskog uticaja pojedinačnog događaja.

#### Izloženost operativnom riziku

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Broj događaja</b>	134	66
<b>Bruto gubitak (EUR)</b>	167.159	17.746
<b>Neto gubitak (EUR)</b>	978	603

U toku 2016. godine zabeleženo je 134 događaja operativnog rizika, odnosno 68 događaja više u odnosu na 2015. godinu. Većina događaja operativnog rizika odnosila se na blagajničke manjkove ili viškove i uspešno su rešeni (80 događaja blagajničkog manjka, 32 događaja blagajničkog viška). Preostala 22 događaja operativnog rizika se odnosila na slučajeve eksternih prevara, greške u nalogima za prenos, nepotpunu dokumentaciju, propuste u radu sa aplikacijama.

Ukupan iznos bruto gubitka za sve događaje operativnog rizika u periodu od 01.01.2016. do 31.12.2016. godine je iznosio 167.159 EUR, a neto gubitak svih prijavljenih događaja operativnog rizika iznosio je 978 EUR. Bruto gubitak koji se odnosio na blagajničke manjkove je iznosio 45.935,29 EUR, bruto gubitak za blagajnički višak iznosio 14.189,95 EUR, a bruto gubitak ostalih događaja operativnog rizika 107.033,76 EUR. Neto gubitak po osnovu blagajničkog viška i manjka je iznosio nula (svi manjkovi su pokriveni), a neto gubitak po osnovu ostalih događaja operativnog rizika je bio 978 EUR.

U odnosu na liniju poslovanja u periodu od 01.01.2016.-31.12.2016, 126 prijavljenih događaja operativnog rizika se odnosilo na obračune i plaćanja, 3 događaja na finansiranje privrede, 3 na poslove sa građanima i 2 događaja na komercijalno bankarstvo.

U odnosu na vrstu događaja, 120 događaja operativnog rizika se odnosilo na izvršenje, isporuku i upravljanje procesima, 9 događaja na klijente, proizvode i poslovnu praksu, 4 na slučaj eksternih prevara i aktivnosti i 1 događaj na štetu na fiksnoj imovini.

Prema kriterijumu broja događaja iste vrste u toku jedne godine, vrsta događaja blagajnički manjak je bila u kategoriji kritičnog rizika, a vrsta događaja blagajnički višak je bila u kategoriji srednjeg rizika.

Banka vrši procenjivanje rizika poveravanja aktivnosti trećim licima, a na osnovu zaključenog ugovora sa tim licima u kome su jasno definisana sva prava i obaveze ugovornih strana.

Pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka vrši procenjivanje i identifikovanje operativnog rizika.

## **28.7 Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom**

Cilj upravljanja rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled izloženosti informacionog sistema Banke prema javnim mrežama, zlonamernim internim napadima, hardverskim kvarovima, sabotажama i održavanjem ovih izloženosti u okviru propisanih limita. U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije Banka je preduzela niz aktivnosti sa ciljem potpunog usaglašavanja sa pomenutom Odlukom.

Sa tim u vezi usvojena je Strategija razvoja informacionog sistema, Strategija obezbeđenja kontinuiteta poslovanja, Izlazne strategije za aktivnosti poverene trećim licima i Politika bezbednosti informacionog sistema. Takođe je usvojen i čitav niz novih procedura i uputstava sistema kvaliteta, a sve u skladu sa Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije.

Banka poseduje Sertifikat da je poslovne aktivnosti, odnosno sistem za upravljanje bezbednošću informacija uskladila sa zahtevima standarda ISO/IEC 27001:2005. Proces usklađivanja sa zahtevima standarda je inicirao ne samo proceduralna unapređenja, već i unapređenje poslovnih procesa koje podržava informacioni sistem Banke.

Informacioni sistem Banke poseduje funkcionalnosti za podršku poslovnim procesima, obezbeđuje blagovremene, tačne i potpune informacije od značaja za donošenje poslovnih odluka i upravljanje rizicima.

Banka kontinuirano radi na usavršavanju svog informacionog sistema. Sa tim u vezi redovno ažurira postojeću Strategiju razvoja informacionog sistema

U cilju kvalitetnog upravljanja informacionim sistemom Banka je formirala Odbor za informacionu tehnologiju.

Okvir za upravljanje informacionim sistemom čini usvojena metodologija vođenja projekata kao i izveštavanje o funkcionisanju i bezbednosti informacionog sistema.

Za upravljanje rizikom neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Strategiju razvoja informacionog sistema, Politiku bezbednosti informacionog sistema i Strategiju obezbeđenja kontinuiteta poslovanja;
- Izvršni odbor, koji sprovodi usvojene strategije i politike i utvrđuje procedure i uputstva;
- Odbor za informacionu tehnologiju koji prati rad i razvoj informacionog sistema i donosi odgovarajuće odluke i predlaže odgovarajuće mere Izvršnom odboru Banke;
- Sektor Informacionih tehnologija koji planira, predlaže i izvršava sve aktivnosti vezane za informacioni sistem Banke i o tome izveštava Odbor za informacionu tehnologiju;



- Služba za bezbednost, koja se bavi identifikovanjem, procenom, praćenjem i kontrolom IT rizika, kontrolom bezbednosti unutar Sektora informacionih tehnologija i o tome izveštava Odbor za informacione tehnologije.

## 28.8 Rizik izloženosti

Cilj upravljanja rizikom izloženosti je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled koncentracije izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i održavanje ovih izloženosti u okviru propisanih limita.

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu preko 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom;
- Izvršni odbor koji utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom izloženosti i koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica do iznosa od 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom u skladu sa Odlukom Upravnog odbora o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke za zaključenje pravnog posla sa povezanim licem;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje rizikom izloženosti;
- Služba za upravljanje rizicima koja izveštava rukovodstvo o izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Merenje rizika izloženosti vrši se u Službi za upravljanje rizicima na osnovu izrade izveštaja propisanih odgovarajućim odlukama Narodne banke Srbije i procedurama Banke.

### Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

(u hiljadama dinara)

	2016.		2015.	
	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu
<b>Lica povezana sa Bankom</b>	434.398	10,93%	673.086	20,79%
<b>Velike izloženosti</b>	712.488	17,92%	2.396.583	74,01%

Tokom 2016. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

Banka prati Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti predstavlja odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev banaka, i ukupne aktive koja se klasifikuje, umanjene za aktivu koja predstavlja izloženost prema drugim bankama. Cilj Banke je održavanja ovog pokazatelja na nivou do 30%.

Na dan 31. decembar 2016. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev Banaka, iznosila je 7,777,089 hiljada dinara. Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju, umanjene za depozite kod banaka, iznosile su 36,685,415 hiljade dinara. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti na dan 31.12.2016. godine iznosio je 21.20%.

### **28.9 Rizik ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva**

Pod ulaganjima u druga pravna lica podrazumevaju se ulaganja kojima Banka stiče udeo ili akcije pravnih lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ovim ulaganjima ne smatra se sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja tih akcija.

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Izvršni odbor koji je usvojio Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i koji donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost ne prelazi iznos dinarske protivvrednosti 250 hiljada EUR;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor informacionih tehnologija, Služba tehničkih poslova i Služba za bezbednost su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

Merenje rizika je u nadležnosti Službe plana i analize i Službe za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima.

### **Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva u odnosu na kapital banke**

	<b>31. decembar 2016.</b>	<b>31. decembar 2015.</b>
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0,00%	0,47%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva	23,77%	23,90%

U toku 2016. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

### **28.10 Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena**

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

- ▲ Upravni odbor koji je usvojio Politiku za upravljanje rizikom zemlje;
- ▲ Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom zemlje;
- ▲ Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost riziku zemlje i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- ▲ Služba platnog prometa koja vrši otvaranje i zatvaranje računa i transfere sredstava sa korespondentskim bankama u inostranstvu.

Merenje rizika zemlje vrši se u Službi za upravljanje rizicima gde se rizik zemlje identifikuje mesečno prilikom izrade mesečnog Izveštaja o rizicima.

Banka formira sistem klasifikacije zemalja prema visini rizika zemlje i opredelila se za sistem klasifikacije rizika po kategorijama dodeljenim od strane međunarodnih kreditnih agencija (Moody's, Standard & Poors i Fitch).

U toku 2016. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno oceni međunarodnih agencija za ocenu kreditnog rejtinga i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične i srednje rizične zemlje.

#### **Pregled zemalja u kojima Banka ima deponovana sredstva**

<b>Zemlja</b>	<b>Kategorija rizika</b>
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Makedonija	Srednji
Turska	Srednji

Ukupna izloženost Banke prema TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş na dan 31.12.2016. godine iznosila je 131.202 hiljada RSD odnosno 3,30% kapitala Banke i odnosila se na date depozite.

#### **28.11 Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma**

Usklađenost poslovanja podrazumeva obavljanje bankarskih poslova u skladu sa zakonima, propisima, standardima, procedurama, poslovnom politikom i drugim internim aktima. Rizik usklađenosti poslovanja nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa prethodno navedenim.

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je izbegavanje sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka, narušavanja poslovnog ugleda Banke i poverenja klijenata.

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji usvaja Politiku za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca koja identifikuje, procenjuje i prati rizik usklađenosti poslovanja.

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2016. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Izveštaj o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja i aktivnostima na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Izveštaj sadrži informacije o izvršenim kontrolama i aktivnostima praćenja i identifikovanja rizika usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

1. U skladu sa Operativnim godišnjim planom rada, zaposleni u Službi za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca su na bazi slobodno izabranog uzorka u periodu od 01.01. do 31.12.2016. godine, izvršili 15 kontrola u vezi sa primenom zakonskih propisa i internih akata u različitim organizacionim delovima Banke.

Kontrole su obavljene u Službi za tehničko administrativne poslove, Odeljenju dinarskog i deviznog platnog prometa, Službi za upravljanje kvalitetom i žalbama, Službi za trgovinu HOV i filijalama u Kruševcu, Beogradu, Novom Beogradu, Aranđelovcu, New Mill-u, Novom Sadu, Nišu, Užicu, Valjevu i Čačku.

Za kontrolom identifikovane rizike date su preporuke i određeni rokovi za njihovo otklanjanje. Skoro sve predložene preporuke realizovane su u dogovorenim rokovima.

Ocena nalaza izvršenih kontrola u navedenim organizacionim delovima je *Prihvatljivo uz određene korekcije i Usklađeno*, jer se kontrolisani poslovi obavljaju u skladu sa odgovarajućom zakonskom regulativom i procedurama Banke.

2. Služba je delovala preventivno u identifikovanju i upravljanju rizikom usklađenosti poslovanja, praćenjem novina i izmena u zakonskim propisima, obaveštavanjem nadležnog rukovodstva o bitnim novinama i obavezi usklađivanja procedura i uputstava sa zakonskom regulativom i kontrolom implementacije zakonskih propisa u dokumentaciju internih akata.

U periodu od 01.01. do 31.12.2016. godine, obavešteni su rukovodioci nadležnih organizacionih delova o novinama i izmenama u 55 zakonskih propisa. Propisi su se uglavnom odnosili na: izmene i dopune Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, izmene i dopune Odluke o izveštavanju banaka, izmene i dopune Odluke o upravljanju rizicima banke, Odluku o adekvatnosti kapitala banke, Odluku o izveštavanju o adekvatnosti kapitala banke, Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke, Odluku o upravljanju rizikom likvidnosti banke, propise iz oblasti platnog prometa, propise iz oblasti poreskog sistema i pravne regulative.

Po zahtevu Službe za upravljanje rizicima izvršena je kontrola Izveštaja o objavljivanju podataka i informacija banke sa stanjem na dan 30.06.2016. godine kojom je konstatovano da je Izveštaj urađen u skladu sa Odlukom NBS i sadrži sve propisane elemente. U toku 2016. godine je izvršena kontrola Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala banke za 2015. godinu (Izveštaj o ICAAP-u) i konstatovano je da je Izveštaj urađen u skladu sa Odlukom NBS i da sadrži sve propisane elemente.

3. U cilju prepoznavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, zaposleni u Službi obavljali su dnevne aktivnosti kontrole, analize i prijavljivanja gotovinskih transakcija u iznosu od 15.000 EUR i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu Narodne banke Srbije, Upravi za sprečavanje pranja novca. U periodu od 01.01. do 31.12.2016. godine Upravi za sprečavanje pranja novca je prijavljeno 2.666 redovnih gotovinskih transakcija.

Posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata Banke. U posmatranom periodu zaposleni su izvršili dve prijave sumnjivih transakcija Upravi za sprečavanje pranja novca, i to za 1 klijenta pravno lice koje je vršilo sumnjive transakcije.

4. U skladu sa eksternim i internim propisima u posmatranom periodu za nadležne organe Banke i regulatorna tela formirani su sledeći izveštaji:

- Godišnji izveštaj o izvršenoj analizi i proceni izloženosti riziku od pranja novca i finansiranja terorizma;
- Godišnji izveštaj o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja rizicima;
- Godišnji izveštaj o izvršenoj unutrašnjoj kontroli i preduzetim merama iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i
- Kvartalni Izveštaji o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja i aktivnostima banke u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

U skladu sa zakonskom regulativom sačinjen je godišnji Plan i program stručnog obrazovanja i usavršavanja zaposlenih za primenu propisa i procedura koje se odnose na oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

U toku 2016. godine, Ovlašćena lica Banke su sprovela obuku svih zaposlenih i izvršila proveru znanja zaposlenih iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

## **28.12 Rizik po životnu i društvenu sredinu**

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom i Procedurom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci, odgovorni su:

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom
- Izvršni odbor koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu
- Kreditni odbori koji odlučuju o odobravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za kreditiranje u vezi životne i društvene sredine
- Služba za kreditiranje koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata
- Služba za upravljanje rizicima koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja.

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok Lista isključenja,
- Visok kategorija A,
- Visok,
- Srednji i
- Nizak.

Ukoliko je delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev klijenta se odbija. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu i vrši se dalje preispitivanje uticaja na životnu sredinu pre donošenja odluke od strane nadležnog Kreditnog odbora.

Služba za kreditiranjem, prilikom provere analize zahteva s predlogom odluke za nadležni kreditni odbor, vrši proveru kategorizacije delatnosti koja je predmet finansiranja prema stepenu rizika po životnu i društvenu sredinu, vrši proveru podataka o uticaju klijenta i delatnosti koja je predmet finansiranja na životnu i društvenu sredinu.

Ugovori o kreditu i drugim plasmanima sadrže odredbe u vezi životne i društvene sredine koje treba da poštuju klijent i Banka.

Banka prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja.

**Pregled plasmana privredi po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu**

(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		
	31.decembar 2016. godine	31.decembar 2015. godine	31.decembar 2016. godine	31.decembar 2015. godine	Povećanje/smanjenje
Visok – Lista isključenja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	7	112.766	188.990	(76.224)
Visok	204	229	6.576.746	6.324.463	252.283
Srednji	956	1.074	10.979.399	9.022.943	1.956.456
Nizak	1.923	2.224	12.053.862	12.811.870	(758.008)
<b>Ukupno:</b>	<b>3.090</b>	<b>3.534</b>	<b>29.722.773</b>	<b>28.348.266</b>	<b>1.374.507</b>

Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, na 31.12.2016. godine ne postoji, nije postojala ni na dan 31.12.2015.

**29. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS**

<b>Pokazatelj</b>	<b>Vrednosti propisane regulativom NBS</b>	<b>Ostvarene vrednosti na dan 31. decembar 2016. godine</b>	<b>Ostvarene vrednosti na dan 31. decembar 2015. godine</b>
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	32.192.443 €	26.622.723 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	15,64%	15,79%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	2,28%	3,14%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1,76	2,49
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,38	1,39
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 25%	10,93%	16,22%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	11,13%	20,79%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	17,92%	74,01%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0%	3,27%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	23,77%	23,90%

**30. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA**

Usaglašenost potraživanja Banke na dan 31.12.2016. u procentima je:

- usaglašeno 95,00%
- neusaglašeno 5,00%.

Sve obaveze Banke su usaglašene.

**31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA**

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31. decembra 2016. godine.

Narodna banka Srbije je na osnovu Rešenja G.br.963 od 1. februara 2017. godine otpočela aktivnosti kontrole dana 20. februara 2017. godine u delu koji se odnosi na upravljanje kreditnim rizikom i kontrolu pokazatelja adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 31. decembar 2016. godine, kao i kontrolu upravljanja bankom.

**32. SUDSKI SPOROVI**

Na dan 31. decembar 2016. godine protiv Banke se vodi 17 sporova u kojima je banka tužena u ukupnoj vrednosti od 25.049 hiljada dinara. Banka ne očekuje negativan ishod postupaka koji se protiv nje vode, te shodno tome nisu formirana rezervisanja po osnovu negativnih ishoda sudskih sporova.

### 33. DEVIZNI KURS


Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	U dinarima	
	31. decembar 2016. godine	31. decembar 2015. godine
USD	117,14	111,25
EUR	123,47	121,63
CHF	114,85	112,52

U Beogradu  
28. februara 2017. godine

  
\_\_\_\_\_  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
\_\_\_\_\_  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke



Predsednik Izvršnog  
odbora Banke



# **GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2016. GODINU**

**Beograd, februar 2017. godine**

## SADRŽAJ

	strana
<b>I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>3</b>
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
<b>II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA</b>	<b>5</b>
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	7
3. BILANS STANJA	8
3.1 Aktiva	8
3.1.1 Krediti i potraživanja od komitenata	9
3.2 Pasiva	12
3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13
3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	13
3.2.3 Kapital	14
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	15
5. BILANS USPEHA	17
5.1. Prihodi	18
5.2. Rashodi	20
6. NOVČANI TOKOVI	22
7. LJUDSKI RESURSI	24
8. INVESTICIONI PLAN	25
9. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	26
10. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2016. GODINI	27
<b>III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE</b>	<b>31</b>
<b>IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE</b>	<b>32</b>
<b>V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ</b>	<b>33</b>
<b>VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA</b>	<b>33</b>
<b>VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA</b>	<b>33</b>
<b>VIII POSTOJANJE OGRANAKA</b>	<b>33</b>
<b>IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</b>	<b>34</b>
<b>X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA</b>	<b>42</b>

# **I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI**

## **1. OSNIVANJE**

HALKBANK a.d. Beograd posluje na teritoriji Republike Srbije od 2015 godine, kada je Halkbank Turkey (Türkiye Halk Bankası A.Ş.) postala većinski vlasnik Čačanske banke, koja je poslovala od 1956. godine.

Banka je registrovana u Agenciji za privredne registre Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

Pod imenom HALKBANK a.d. Beograd banka posluje od 22.10.2015. godine kada je pod brojem BD 89155/2015 izvršena izmena u Registru privrednih subjekata.

## **2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA**

HALKBANK a.d. Beograd je univerzalna banka koja omogućava sve vrste bankarskih proizvoda privrednicima i stanovništvu. Banka podstiče i finansira rast i razvoj domaće ekonomije, a predstavlja i sigurno mesto za štedne uloge svojih klijenata. Primarni zadatak Banke je da kreira proizvode koji će u potpunosti zadovoljiti očekivanja klijenata.

HALKBANK a.d. Beograd je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

HALKBANK a.d. Beograd uspešno širi svoju poslovnu mrežu i bazu klijenata. Danas se proizvodi i usluge Banke pružaju kroz poslovnu mrežu od 20 filijala, 8 ekspozitura i 4 šaltera. Na dan 31. decembra 2016. godine Banka ima 5 filijala u Beogradu, 2 filijale u Čačku, filijale u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu i Novom Pazaru, kao i 8 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku.

### 3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

<b>Bilans uspeha (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
Neto prihod po osnovu kamata	1.179.131	1.344.962	1.312.500
Neto prihod po osnovu naknada	575.732	576.556	600.000
Dobitak/(Gubitak) – pre oporezivanja	(187.811)	136.080	13.375
<b>Bilans stanja (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
Plasmani klijentima	19.099.192	23.962.060	24.375.000
Depoziti klijenata	15.494.728	19.226.690	18.375.000
Kapital	5.739.809	5.883.585	5.953.500
Bilansna suma	31.934.812	34.985.811	36.963.625
Vanbilansna suma	52.289.482	56.934.323	54.060.000
<b>Osnovni finansijski pokazatelji</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada (CIR)	66,77%	74,21%	75,00%
Adekvatnost kapitala	15,79%	15,64%	17,83%
<b>Broj zaposlenih</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
	377	411	450
<b>Kretanje kursa</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
RSD/EUR	121,6261	123,4723	125
<b>Pokazatelji likvidnosti</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2,55	1,79	1,50
Prosečni ratio likvidne aktive	28,78%	27,62%	24,00%

Poslovanje u 2016. godini Banka završava sa dobitkom u iznosu od 136.080 hiljada RSD.

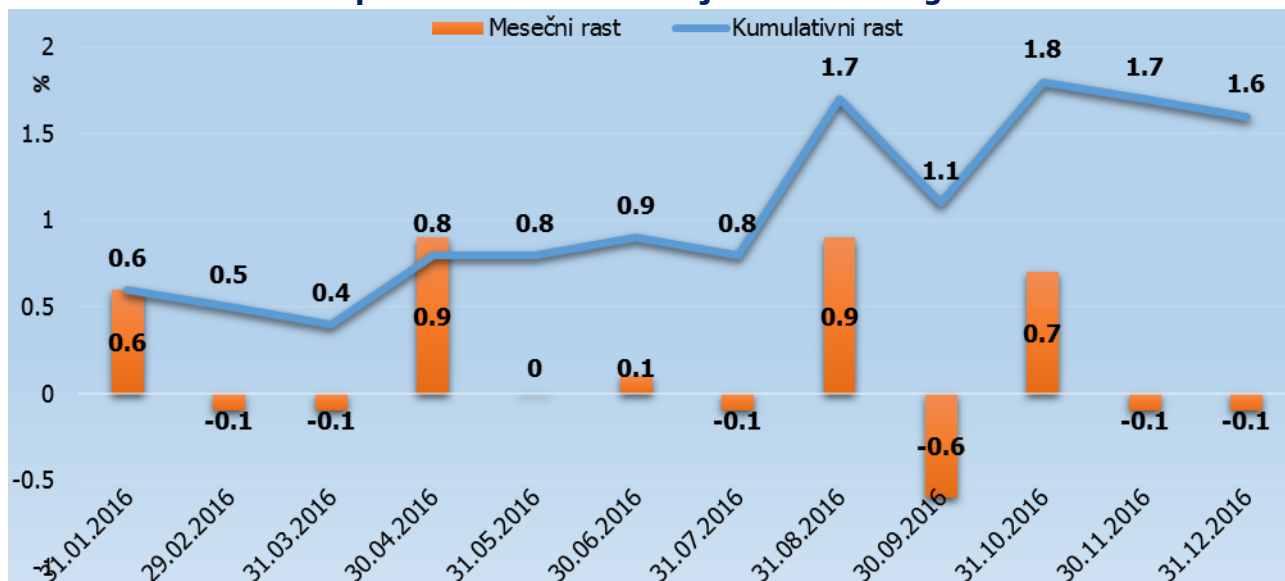
Bilansna aktiva na dan 31.12.2016. godine iznosi 34.985.811 hiljada RSD, što predstavlja povećanje za 9,55% u odnosu na kraj 2015. godine. Vanbilansni potencijal na dan 31.12.2016. godine iznosi 56.934.323 hiljada RSD, odnosno povećan je u odnosu na kraj 2015. godine za 8,88%.

U odnosu na kraj 2015. godine, u 2016. godini je došlo do povećanja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 25,46%, dok su depoziti klijenata povećani za 24,09%.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

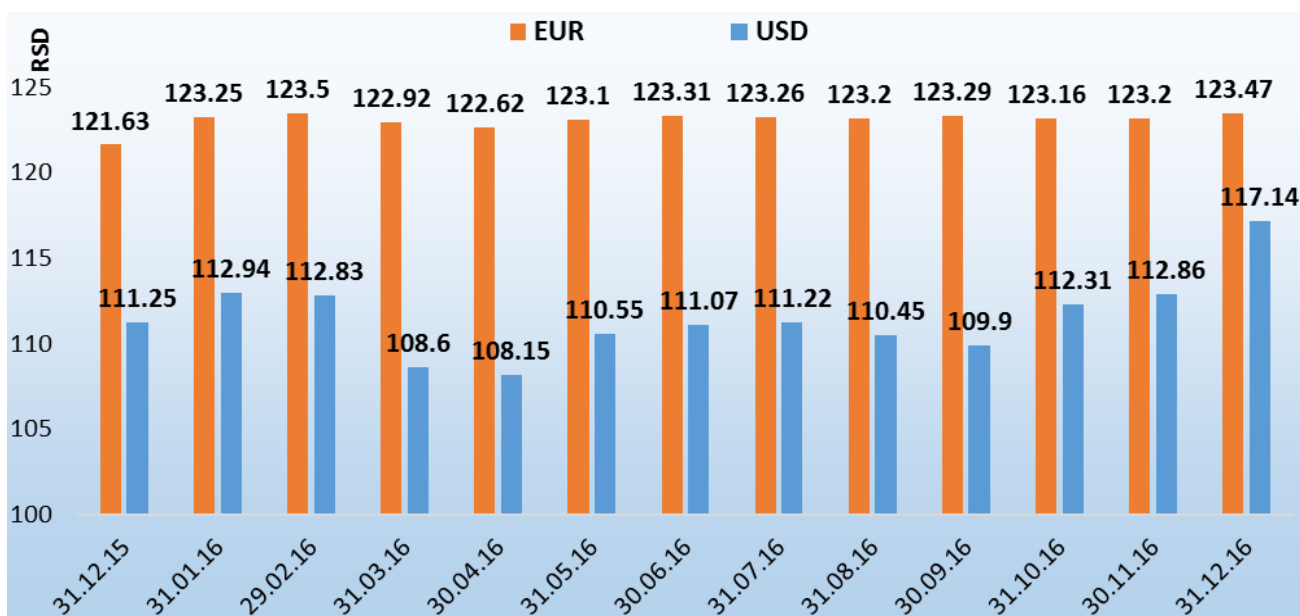
### 1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Srbiji tokom 2016. godine



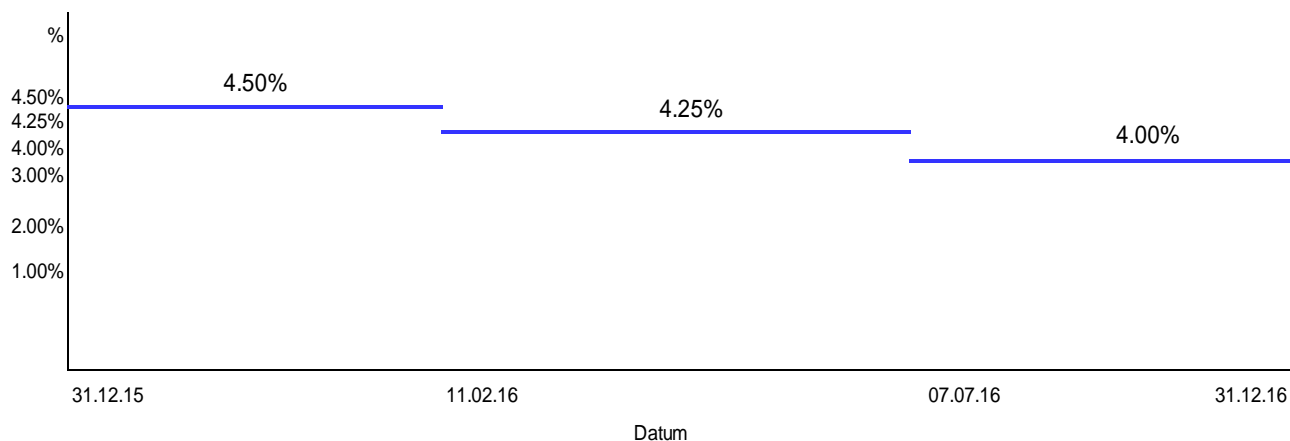
U 2016. godini, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 1,6%. Najveći mesečni rast ostvaren je u aprilu i avgustu i iznosio je 0,9%.

Kretanje kurseva tokom 2016. godine



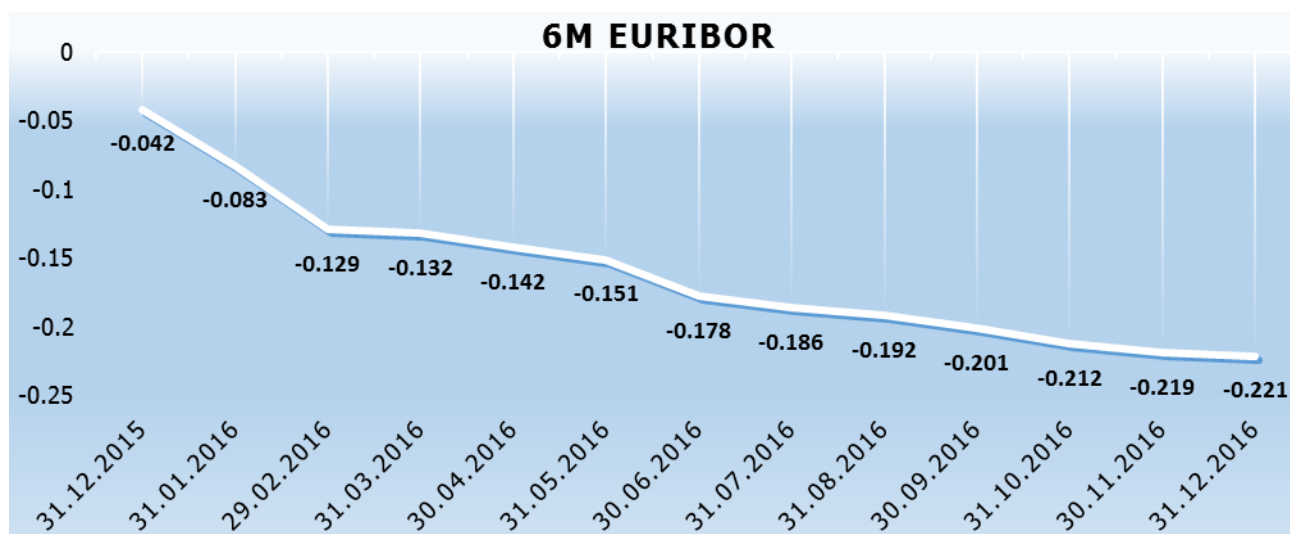
U 2016. godini, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 1,51%, a u odnosu na USD za 5,29%.

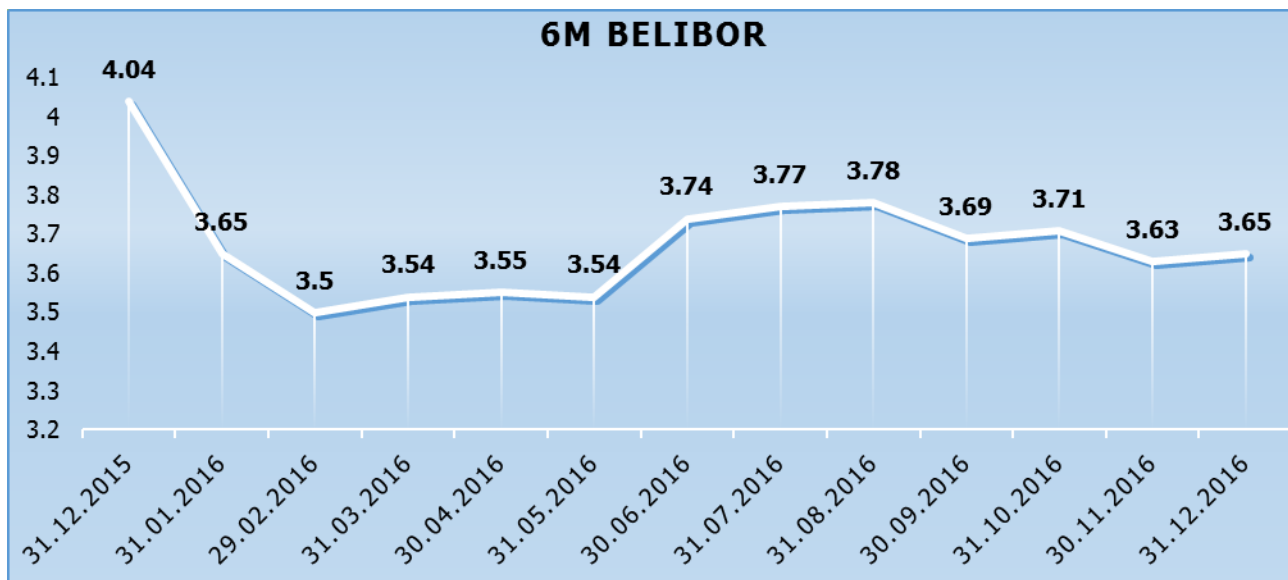
## Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



Izvršni odbor NBS je u toku 2016. godine dva puta snižavao referentnu kamatnu stopu, tako da je ona sa 4,50% koliko je iznosila na početku 2016. godine smanjena na 4,00% koliko iznosi na kraju 2016. godine.

## Kretanje vrednosti kamatnih stopa na finansijskim tržištima tokom 2016. godine





## 2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2016. godinu realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Banka je tokom 2016. godine otvorila 4 nove filijale, i to u Beogradu u Kalenićevoj ulici i u ulici Milutina Milankovića 9e (u novoj zgradi Centrale na Novom Beogradu), filijalu u Pančevu, kao i filijalu u Novom Pazaru. Ekspozitura Pivarska u Čačku je u toku 2016. godine dobila status filijale.
2. Realizovana prosečna vrednost Pokazatelja likvidnost iznosila je 1,79 što je ostvarenje bolje od plana kojim je predviđeno da vrednost ovog pokazatelja ne pada ispod 1,5. Realizovana prosečna vrednost Racija likvidne aktive u 2016. godini iznosila je 27,62% što je ostvarenje bolje od plana kojim je predviđeno da prosečna vrednost ovog pokazatelja ne pada ispod 24%.
3. U 2016. godini Banka je ostvarila pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 136.080 hiljadu RSD, što je znatno iznad planirane vrednosti za 2016. godinu.

Realizovane vrednosti najvažnijih pokazatelja definisanih u vezi sa ovim ciljem poslovanja za 2016. godinu, prikazane su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pokazatelji	31.12.2016.	Plan za 2016. godinu
Neto prihodi po osnovu kamata i naknada	1.921.518	1.912.500
Neto prihod / (rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(389.289)	(450.000)
Operativni rashodi (zarade, amortizacija i ostali rashodi)	(1.429.288)	(1.567.875)
<b>Dobitak</b>	<b>136.080</b>	<b>13.375</b>

4. Povećanje neto kreditnog portfolija klijenata privrede i stanovništva u 2016. godini iznosi 4.862.868 hiljada RSD. Na taj način realizovano je 92,17% planiranog rasta neto kreditnog portfolija.

5. Povećanje depozitnog potencijala klijenata privrede i stanovništva u 2016. godini iznosi 3.731.962 hiljade RSD. Depoziti klijenata privrede povećani su za 1.423.540 hiljada RSD, a depoziti klijenata stanovništva za 2.308.422 hiljade RSD. Na ovaj način, ostvareno je 115,96% planiranog godišnjeg rasta depozita privrede i 139,68% planiranog godišnjeg rasta depozita stanovništva.

### 3. BILANS STANJA

Ukupna bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2016. godine iznosi 34.985.811 hiljada RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2015. godine od 9,55%.

#### 3.1 Aktiva

	(u 000 RSD)		
AKTIVA	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan 31.12.2016.
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.081.407	4.090.612	4.369.625
Založena finansijska sredstva	584.834	90.000	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	295.295	23.984	62.500
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	244.349	3.177.595	500.000
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.449.188	1.353.325	4.000.000
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.057.235	1.018.760	2.264.375
Kredit i potraživanja od komitenata	19.195.483	23.997.783	24.375.000
Nematerijalna ulaganja	28.085	73.976	235.375
Nekretnine, postrojenja i oprema	628.570	818.446	779.000
Investicione nekretnine	130.028	126.337	128.750
Odložena poreska sredstva	62.393	62.393	62.500
Ostala sredstva	177.945	152.600	186.500
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>31.934.812</b>	<b>34.985.811</b>	<b>36.963.625</b>

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura aktive:

Aktiva	31.12.2015.	u %	31.12.2016.	u %
Dinarska	11.030.640	34,54%	12.893.942	36,85%
Devizna	20.904.172	65,46%	22.091.869	63,15%
<b>Ukupno:</b>	<b>31.934.812</b>	<b>100,00%</b>	<b>34.985.811</b>	<b>100,00%</b>



### 3.1.1 Krediti i potraživanja od komitenata

Struktura pozicije "Kredit i potraživanja od komitenata" na dan 31.12.2015. godine i 31.12.2016. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

<b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan 2016.</b>	<b>Promena</b>
<b>Kredit</b>	<b>19.099.192</b>	<b>23.962.060</b>	<b>24.375.000</b>	<b>25,46%</b>
Klijenti privrede bez NPL, neto	12.392.364	15.041.077	15.500.000	21,37%
Klijenti stanovništva bez NPL, neto	4.013.905	6.132.787	6.250.000	52,79%
NPL, neto	2.692.923	2.788.196	2.625.000	3,54%
<b>Potraživanja</b>	<b>96.291</b>	<b>35.723</b>	<b>-</b>	<b>-62,90%</b>
Potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	96.291	35.723	-	-62,90%
<b>Ukupno:</b>	<b>19.195.483</b>	<b>23.997.783</b>	<b>24.375.000</b>	<b>25,02%</b>

Neto kreditni portfolio Banke koga čine plasmani klijentima privrede i stanovništva povećan je u 2016. godini za 25,46%.

(u 000 RSD)

<b>Neto kreditni portfolio</b>	<b>Planirana promena portfolija u 2016. godini</b>	<b>Ostvarena promena portfolija u 2016. godini</b>
Klijenti privrede bez NPL, neto	3.107.636	2.648.713
Klijenti stanovništva bez NPL, neto	2.236.095	2.118.882
NPL, neto	(67.923)	95.273
<b>Ukupno:</b>	<b>5.275.808</b>	<b>4.862.868</b>

U 2016. godini Banka je klijentima privrede i stanovništva realizovala 16.727.048 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 4.164.831 hiljada RSD, a preko jedne godine 12.562.217 hiljada RSD.

## - Bruto plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede uključujući bruto NPL na dan 31.12.2016. godine iznose 20.460.407 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Valuta	31.12.2015.	31.12.2016.	Promena
Kreditni iz potencijala Banke	RSD	3.121.736	3.543.383	13,51%
Kreditni iz potencijala Banke - subvencija	RSD	527.625	23.430	-95,56%
Kreditni iz potencijala Banke	EUR	9.465.679	11.684.941	23,45%
Kreditni iz kreditne linije EBRD	EUR	22.057	8.374	-62,03%
Kreditni malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	EUR	1.555.703	1.328.099	-14,63%
HIT kreditni iz kreditne linije EFSE	EUR	747.858	346.709	-53,64%
Kreditni iz GGF kreditne linije	EUR	25.611	11.164	-56,41%
Kreditni pokriveni garancijom EIF	EUR	200.419	46.533	-76,78%
Kreditni za uštedu energije iz kreditne linije KfW	EUR	224.426	157.719	-29,72%
Kreditni iz kreditne linije EIB	EUR	3.608.236	2.901.172	-19,60%
Kreditni iz kreditne linije FMO	EUR	146.402	82.009	-43,98%
Kreditni iz kreditne linije Vlade Republike Italije	EUR	86.768	26.462	-69,50%
Kreditni iz kreditne linije IFC	EUR	15.748	1.610	-89,78%
Kreditni iz kreditne linije Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	EUR	-	298.802	100,00%
<b>Ukupno:</b>		<b>19.748.268</b>	<b>20.460.407</b>	<b>3,61%</b>

U trećem i četvrtom kvartalu 2016. godine u skladu sa Odlukom Upravnog odbora Banke i smernicama NBS za primenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 objavljenim u 2016. godini, Banka je izvršila direktan otpis plasmana klijenata privrede u bruto iznosu od 2.042.043 hiljade RSD. Banka je u 2016. godini izvršila dopunu računovodstvenih politika zbog izmena regulative i tehnologije rada uvođenjem definicije direktnog otpisa potraživanja i opšteg otpusta duga. Otpisi potraživanja na osnovu odluka Upravnog odbora se odnosi na direktni otpis potraživanja, odnosno prestanak sa priznavanjem potraživanja u bilansu Banke i preknjižavanje u vanbilansnu evidenciju, dok se Banka ne odriče zakonskih i ugovorenih prava, niti naplate ovih potraživanja i nastavlja da vodi započete aktivnosti naplate potraživanja. Svi navedeni plasmani su bili 100% ispravljani.

## - Bruto plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2016. godine, iznose 6.253.866 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

<b>Vrsta kredita</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Promena</b>
Potrošački krediti – energetska efikasnost - GGF	532.662	361.660	-32,10%
Potrošački krediti – kupovina automobila	60.413	31.609	-47,68%
Potrošački krediti – ostale namene	133.971	326.756	143,90%
Gotovinski krediti	1.309.843	2.761.504	110,83%
Stambeni krediti	1.893.575	2.530.638	33,64%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	16.090	10.265	-36,20%
Dozvoljen minus po tekućim računima	83.246	105.163	26,33%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospela potraživanja po kreditima	113.450	126.271	11,30%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.143.250</b>	<b>6.253.866</b>	<b>50,94%</b>

### 3.2 Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2016. godine iznosi 34.985.811 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

<b>PASIVA - obaveze</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan 31.12.2016.</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	702.699	2.715.013	1.550.000
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23.373.380	26.101.052	27.918.125
Subordinirane obaveze	1.851.741	-	1.250.000
Rezervisanja	91.639	42.466	92.000
Ostale obaveze	175.544	243.695	200.000
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>26.195.003</b>	<b>29.102.226</b>	<b>31.010.125</b>
Akcijski kapital	4.248.483	4.248.483	4.248.483
Dobitak	-	138.153	13.375
Gubitak	(185.467)	-	-
Rezerve	1.676.793	1.496.949	1.691.642
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>5.739.809</b>	<b>5.883.585</b>	<b>5.953.500</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>31.934.812</b>	<b>34.985.811</b>	<b>36.963.625</b>

Po valutnoj strukturi pasive stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

<b>Pasiva</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>u %</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>u %</b>
Dinarska	10.958.796	34,32%	12.955.023	37,03%
Devizna	20.976.016	65,68%	22.030.788	62,97%
<b>Ukupno:</b>	<b>31.934.812</b>	<b>100,00%</b>	<b>34.985.811</b>	<b>100,00%</b>

### 3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci

Struktura pozicije „Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci i uporedna analiza na dan 31.12.2015. godine i 31.12.2016. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	31.12.2016.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni i ostali depoziti</b>	<b>246.477</b>	<b>1.715.327</b>	<b>595,94%</b>
- transakcioni depoziti	19.922	15.544	-21,98%
- ostali depoziti	226.555	1.699.783	650,27%
<b>Primljeni krediti u stranoj valuti:</b>	<b>381.385</b>	<b>617.362</b>	<b>61,87%</b>
- EBRD	81.663	-	-100,00%
- IFC	86.876	-	-100,00%
- FMO	212.846	-	-100,00%
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	-	617.362	100,00%
<b>Ostale obaveze</b>	<b>74.837</b>	<b>382.324</b>	<b>410,88%</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>702.699</b>	<b>2.715.013</b>	<b>286,37%</b>

Najveći deo pozicije ostali depoziti odnosi se na primljen depozit od Turkiye Halk Bankasi A.S. u iznosu od EUR 10 miliona.

### 3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Struktura pozicije "Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima" i uporedna analiza na dan 31.12.2015. godine i 31.12.2016. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	31.12.2016.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni i ostali depoziti</b>	<b>15.494.728</b>	<b>19.226.690</b>	<b>24,09%</b>
- transakcioni depoziti	7.243.837	8.446.234	16,60%
- ostali depoziti	8.250.891	10.780.456	30,66%
<b>Primljeni krediti u stranoj valuti:</b>	<b>7.778.540</b>	<b>6.744.982</b>	<b>-13,29%</b>
- dugoročni depoziti FRK- EAR	1.504.058	1.268.190	-15,68%
- KfW	442.277	336.743	-23,86%
- EIB	5.418.202	4.892.052	-9,71%
- Vlada Republike Italije	82.572	23.895	-71,06%
- GGF	331.431	224.102	-32,38%
<b>Ostale obaveze</b>	<b>100.112</b>	<b>129.380</b>	<b>29,24%</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>23.373.380</b>	<b>26.101.052</b>	<b>11,67%</b>

U 2016. godini Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita od međunarodnih finansijskih institucija i po ovom osnovu je vraćeno ukupno EUR 17.874 hiljade, a povučeno je EUR 5.413 hiljada.

Tokom 2016. godine EBRD-u je vraćeno EUR 671 hiljada, IFC-u EUR 714 hiljada i FMO-u EUR 1.750 hiljada, KfW-u EUR 909 hiljada, EIB-u EUR 6.627 hiljada (povučeno je EUR 1.700 hiljada), Vladi Republike Italije EUR 485 hiljada i GGF-u EUR 910 hiljada. Takođe, po osnovu dugoročnog depozita EAR vraćeno je EUR 5.808 hiljada (povučeno je EUR 3.713 hiljada).

Depozitni potencijal Banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 19.226.690 hiljada RSD sa sledećom strukturom:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan 2016	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	7.552.336	8.975.876	8.780.000	18,85%
Klijenti stanovništva	7.942.392	10.250.814	9.595.000	29,06%
<b>Ukupno:</b>	<b>15.494.728</b>	<b>19.226.690</b>	<b>18.375.000</b>	<b>24,09%</b>

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2015.	31.12.2016.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni depoziti:</b>	<b>7.243.837</b>	<b>8.446.234</b>	<b>16,60%</b>
Klijenti privrede	5.090.341	5.998.671	17,84%
Klijenti stanovništva	2.153.496	2.447.563	13,66%
<b>Ostali depoziti:</b>	<b>8.250.891</b>	<b>10.780.456</b>	<b>30,66%</b>
Klijenti privrede	2.461.995	2.977.205	20,93%
Klijenti stanovništva	5.788.896	7.803.251	34,80%
<b>Ukupno:</b>	<b>15.494.728</b>	<b>19.226.690</b>	<b>24,09%</b>

### 3.2.3 Kapital

Kapital Banke na dan 31.12.2016. godine iznosi 5.883.585 hiljada RSD i čine ga:

(u 000 RSD)

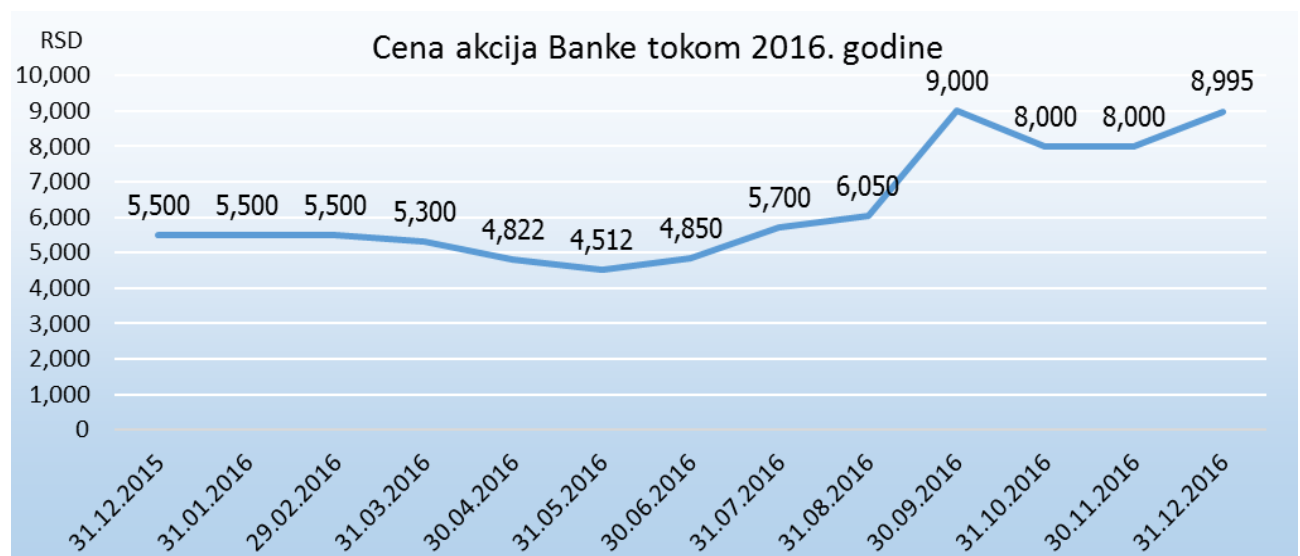
Pozicija	31.12.2015.	31.12.2016.
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Akcijski kapital – prioritetne ne-kumulativne akcije	600.000	600.000
Emisiona premija	1.827.323	1.827.323
Revalorizacione rezerve	317.051	322.675
Rezerve iz dobiti	1.359.742	1.174.274
Neraspoređeni dobitak	-	138.153
Gubitak do nivoa kapitala	(185.467)	-
<b>Ukupan kapital:</b>	<b>5.739.809</b>	<b>5.883.585</b>

Pozicija "Neraspoređeni dobitak" se sastoji od ostvarenog dobitka iz poslovanja u 2016. godini u iznosu od 136.080 hiljada RSD, ukidanja revalorizacionih rezervi u korist neraspoređenog dobitka ranijih godina po osnovu prodaje dva objekta Banke u iznosu od 3.206 hiljada RSD i isknjižavanja aktuarskog gubitka po osnovu ukidanja jubilarnih nagrada na teret neraspoređenog dobitka ranijih godina u iznosu od 1.133 hiljade RSD.

Podaci o ukupnom broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

<b>Podaci o akcijama</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Broj akcionara	409	407
Broj akcija	242.116	242.116
Nominalna vrednost po akciji	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	23.706,85	24.300,68

Cena akcije Banke na Beogradskoj berzi, dana 31.12.2016. godine iznosila je 8.995 RSD što predstavlja povećanje od 63,55% u odnosu na cenu na početku godine.



#### 4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je u 2016. godini izdavala činidbene i plative garancije i otvarala akreditive za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2015. i 31.12.2016. godine, data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

<b>Pozicija</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Planirane vrednosti 31.12.2016</b>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	291.791	295.879	310.000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5.364.952	5.735.364	5.750.000
Druge vanbilansne pozicije	46.632.739	50.903.080	48.000.000
<b>Ukupno:</b>	<b>52.289.482</b>	<b>56.934.323</b>	<b>54.060.000</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2015. godine i 31.12.2016. godine:

<b>Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Promena</b>
Plative garancije	1.662.313	1.436.821	-13,56%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	14.067	50.440	258,57%
Izdati devizni akreditivi sa potvrdom Banke	-	500.062	100,00%
Činidbene garancije	2.272.345	2.475.221	8,93%
Založene hartije od vrednosti	584.834	90.000	-84,61%
Preuzete neopozive obaveze	831.393	1.182.820	42,27%
<b>Ukupno:</b>	<b>5.364.952</b>	<b>5.735.364</b>	<b>6,90%</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture Druge vanbilansne pozicije:

(u 000 RSD)

<b>Druge vanbilansne pozicije</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Promena</b>
Potraživanja za evidencionu kamatu	3.721.064	4.081.544	9,69%
Obveznice Republike Srbije po rokovima dospeća	1.121.657	840.019	-25,11%
Neiskorišćeni iznos okvirnih kredita	1.626.760	1.838.612	13,02%
Neiskorišćeni iznos okvira vanbilansnih plasmana	201.062	289.881	44,17%
Neiskorišćeni iznos okvira mešovutih plasmana	1.255.752	1.585.658	26,27%
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	37.619.581	38.411.093	2,10%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	875.464	1.282.965	46,55%
Ostale vanbilansne pozicije	211.399	531.266	151,31%
Otpis potraživanja - direktni otpis potraživanja u skladu sa MRS 39	-	2.042.043	100,00%
<b>Ukupno:</b>	<b>46.632.739</b>	<b>50.903.080</b>	<b>9,16%</b>

U skladu sa Smernicama NBS za primenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 (Umanjenje vrednosti i nenaplativost plasmana koji se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti) objavljenim u 2016. godini, bankama je data preporuka u vezi sa otpisima nenaplativih plasmana. Odlukama Upravnog odbora Halkbank-e metodom direktnog otpisa su iz bilansne evidencije preneti u vanbilansnu evidenciju potraživanja u ukupnom iznosu od 2.042.043 hiljade dinara.



## 5. BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za 2016. godinu, Banka je sprovela u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u 2016. godini Banka završava sa dobitkom u iznosu od 136.080 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2015	31.12.2016	Plan za 2016	Ostvarenje plana
Prihodi od kamata	1.626.812	1.604.833	1.712.500	93,71%
Rashodi kamata	(447.681)	(259.871)	(400.000)	64,97%
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>	<b>1.179.131</b>	<b>1.344.962</b>	<b>1.312.500</b>	<b>102,47%</b>
Prihodi od naknada i provizija	659.033	663.889	675.000	98,35%
Rashodi naknada i provizija	(83.301)	(87.333)	(75.000)	116,44%
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<b>575.732</b>	<b>576.556</b>	<b>600.000</b>	<b>96,09%</b>
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	26.321	11.646	25.000	46,58%
Neto prihod/(rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(10.487)	498	-	-
Ostali poslovni prihodi	44.416	20.995	93.750	22,39%
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(761.752)	(389.289)	(450.000)	86,51%
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>	<b>1.053.361</b>	<b>1.565.368</b>	<b>1.581.250</b>	<b>99,00%</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(526.929)	(584.536)	(650.000)	89,93%
Troškovi amortizacije	(95.925)	(106.915)	(160.750)	66,51%
Ostali rashodi	(618.318)	(737.837)	(757.125)	97,45%
<b>DOBITAK/ (GUBITAK) PRE OBRAČUNA POREZA</b>	<b>(187.811)</b>	<b>136.080</b>	<b>13.375</b>	<b>1.017,42%</b>

Neto dobitak po osnovu kamata je za 2,47% viši od plana za 2016. godinu, dok je neto dobitak po osnovu naknada i provizija za 3,91% niži od planirane vrednosti za 2016. godinu. Ukupan neto poslovni prihod u 2016. godini niži je od plana za ovaj period za 1,01%.

Troškovi zarada, amortizacije i ostali rashodi su u 2016. godini viši za 15,16% od ovih rashoda u 2015. godini i za 8,84% su niži od planiranih vrednosti za 2016. godinu.

## 5.1 Prihodi

Struktura prihoda u 2015. i 2016. godini je prikazana u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

<b>Prihodi</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>% povećanja/ smanjenja</b>
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>1.626.812</b>	<b>1.604.833</b>	<b>-1,35%</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>659.033</b>	<b>663.889</b>	<b>0,74%</b>
<b>Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju</b>	<b>36.790</b>	<b>24.282</b>	<b>-34,00%</b>
- prihodi po osnovu prodaje HOV	1	5.063	506.200,0%
- prihodi od promene fer vrednosti HOV	36.789	19.219	-47,76%
<b>Prihodi kursnih razlika i pozitivni efekti ugovorene valutne klauzule</b>	<b>3.397.889</b>	<b>2.524.436</b>	<b>-25,71%</b>
- prihodi kursnih razlika	2.098.677	1.480.764	-29,44%
- prihodi kursnih razlika po osn. valutne kl.	1.299.212	1.043.672	-19,67%
<b>Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za jubilarne nagrade*</b>	<b>-</b>	<b>19.523</b>	<b>100,00%</b>
<b>Ostali poslovni prihodi</b>	<b>44.416</b>	<b>20.995</b>	<b>-52,73%</b>
- prihodi iz operativnog poslovanja	3.910	4.099	4,83%
- prihodi od prodaje osnovnih sredstava	2.200	3.994	81,55%
- prihodi od dividendi	1.058	3.144	197,16%
- ostali prihodi	9.321	9.731	4,40%
- viškovi	103	-	-100,00%
- prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za otpremnine i sudske sporove	3.266	-	-100,00%
- prihodi od promene vrednosti obaveza	24.558	27	-99,89%
<b>Prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>	<b>678.162</b>	<b>662.938</b>	<b>-2,24%</b>
- prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	675.246	659.760	-2,29%
- prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2.815	1.772	-37,05%
- prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	101	1.406	1.292,08%
<b>Ukupno:</b>	<b>6.443.102</b>	<b>5.520.896</b>	<b>-14,31%</b>

\*U Bilansu uspeha pozicija Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi je prikazana u neto iznosu umanjena za prihode od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za jubilarne nagrade

Struktura pozicije prihoda od kamata prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

<b>Prihodi od kamata</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>% povećanja/ smanjenja</b>
Klijenti privrede	1.105.460	839.314	-24,08%
Klijenti stanovništva	393.792	451.982	14,78%
Prihodi od kamata po osnovu HOV	74.076	175.457	136,86%
Ostali prihodi od kamata	53.484	26.376	-50,68%
Unwinding*	-	111.704	100,00%
<b>Ukupno</b>	<b>1.626.812</b>	<b>1.604.833</b>	<b>-1,35%</b>

\*prihodi od kamate na obezvređena finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti

Najznačajniji uticaj na smanjenje prihoda od kamata kod klijenata privrede imala je visoka likvidnost bankarskog sektora koja nije bila praćena adekvatnom tražnjom što je dovelo do značajnog smanjenja kamatnih stopa na plasmane.

Banka je za period koji se završava 31. decembra 2016. godine prvi put izvršila priznavanje prihoda od kamate na obezvređene plasmane primenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost plasmana odnosno njegovu neto vrednost („unwinding“) uz korekciju evidentiranih prihoda i evidentiranih indirektnih otpisa plasmana u okviru Bilansa uspeha. Po tom prihodi od kamata za klijente privrede su uvećani za iznos od 109.792 hiljade RSD, a za klijente stanovništva 1.912 hiljada RSD.

Prihodi od naknada i provizija su povećani za 0,74%, a niži su za 1,65% od planirane vrednosti za 2016. godinu

(u 000 RSD)

<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>% povećanja/ smanjenja</b>
Naknade po poslovima Bankoosiguranja	3.776	2.634	-30,24%
Naknade po brokerskim poslovima	5.394	3.452	-36,00%
Naknade po čekovima i platnim karticama	25.400	29.011	14,22%
Naknade po platnom prometu	386.709	403.984	4,47%
Naknade po Western Union	3.410	2.678	-21,47%
Provizije po menjačkim poslovima	89.041	76.099	-14,53%
Provizije po garancijama	95.211	83.301	-12,51%
Prihodi po SWAP transakcijama	6.516	27.393	320,40%
Kreditni biro i obrada zahteva	38.859	31.246	-19,59%
Ostale naknade i provizije	4.717	4.091	-13,27%
<b>Ukupno:</b>	<b>659.033</b>	<b>663.889</b>	<b>0,74%</b>

## 5.2 Rashodi

Struktura rashoda u 2015. i 2016. godini je prikazana u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

<b>Rashodi</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>Promena</b>
<b>Rashodi kamata</b>	<b>447.681</b>	<b>259.871</b>	<b>-41,95%</b>
<b>Rashodi naknada i provizija</b>	<b>83.301</b>	<b>87.333</b>	<b>4,84%</b>
<b>Rashodi po osnovu fin. sred. nam. trgovanju</b>	<b>10.469</b>	<b>12.636</b>	<b>20,70%</b>
- gubici po osnovu prodaje HOV	-	290	100,00%
- rashodi po osnovu prom. fer vrednosti HOV	10.469	12.346	17,93%
<b>Rashodi od kurs. razlika i ef. val. klauzule</b>	<b>3.408.376</b>	<b>2.523.938</b>	<b>-25,95%</b>
- rashodi kursnih razlika	2.195.362	1.706.983	-22,25%
- rashodi neg. kurs. razl. - ugov. val. klauzula	1.213.014	816.955	-32,65%
<b>Rashodi po osn. obezv. fin. sred. i kred. riz. vanbilansnih stavki</b>	<b>1.439.914</b>	<b>1.052.228</b>	<b>-26,92%</b>
- rashodi ind. otpisa plasmana bilansnih poz.	1.436.403	1.042.406	-27,43%
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	1.772	9.333	426,69%
- rashodi po osnovu otpisa nenapl. potraživanja	1.739	489	-71,88%
<b>Troškovi zarada i ostali lični rashodi</b>	<b>526.929</b>	<b>604.059</b>	<b>14,64%</b>
- troškovi neto zarada i doprinosa na teret poslodavca	526.929	599.829	13,83%
- rezervisanja za otprem. i jub. nagrade	-	4.230	100,00%
<b>Troškovi amortizacije</b>	<b>95.925</b>	<b>106.915</b>	<b>11,46%</b>
<b>Ostali rashodi</b>	<b>618.318</b>	<b>737.837</b>	<b>19,33%</b>
<b><i>Operativni rashodi</i></b>	<b>558.649</b>	<b>734.472</b>	<b>31,47%</b>
- troškovi materijala	52.144	57.151	9,60%
- troškovi proizvodnih usluga	177.357	321.164	81,08%
- troškovi poreza i doprinosa	96.208	106.164	10,35%
- nematerijalni i ostali troškovi poslovanja	232.940	249.993	7,32%
<b><i>Ostali poslovni rashodi</i></b>	<b>59.669</b>	<b>3.365</b>	<b>-94,36%</b>
- rash. rezervis. po sudskim sporovima	36.958	3.001	-91,88%
- rezervisanja za otpremnine	981	-	-100,00%
- rashodi promene vrednosti obaveza	20.366	-	-100,00%
- ostali rashodi	1.364	364	-73,31%
<b>Ukupno:</b>	<b>6.630.913</b>	<b>5.384.817</b>	<b>-18,79%</b>

Troškovi proizvodnih usluga su povećani u najvećoj meri usled povećanja troškova zakupa i reklame. Troškovi zakupa u 2016. godini porasli su za 62.990 hiljada RSD u poređenju sa 2015. godinom, usled preseljenja zgrade Centrale Banke iz Čačka u Beograd i otvaranja novih filijala. Takođe, troškovi reklame su povećani u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu za 68.254 hiljade RSD.

Tokom 2016. godine Banka je proaktivnim pristupom značajno ojačala depozitnu bazu, čime su se stekli uslovi za prevremeno vraćanje EFSE subordiniranog kredita uz zadržavanje planiranih nivoa likvidnosti. Depozitna sredstva su obezbeđivana po prosečnim stopama nižim od 1,00% dok je na sredstva subordiniranog kredita Banka plaćala kamatu u visini od 6,00%. Direktni efekat ovih aktivnosti je smanjenje rashoda od kamata za 41,95% u odnosu na prethodnu godinu.

Struktura pozicije rashoda kamata prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Rashodi kamata	31.12.2015	31.12.2016	% promene
Primljeni krediti u EUR (Međunarodne finansijske institucije)	247.196	104.970	-57,54%
Primljeni krediti od banaka u RSD	13	4.439	-
Depoziti banaka	13.360	17.270	29,27%
Depoziti privrede	72.817	58.271	-19,98%
Depoziti stanovništva	114.295	74.471	-34,84%
<b>Ukupno</b>	<b>447.681</b>	<b>259.871</b>	<b>-41,95%</b>

Tokom 2016. godine Banka je proaktivnim pristupom značajno ojačala depozitnu bazu, čime su se stekli uslovi za prevremeno vraćanje EFSE subordiniranog kredita uz zadržavanje planiranih nivoa likvidnosti. Depozitna sredstva su obezbeđivana po prosečnim stopama nižim od 1,00% dok je na sredstva subordiniranog kredita Banka plaćala kamatu u visini od 6,00%. Direktni efekat ovih aktivnosti je smanjenje rashoda od kamata za 41,95% u odnosu na prethodnu godinu.

## 6. NOVČANI TOKOVI

Pozicija	I – XII 2015	I – XII 2016	Promena
Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.235.992	2.103.275	(132.717)
Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.629.726)	(1.769.790)	140.064
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>606.266</b>	<b>333.485</b>	<b>(272.781)</b>
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	2.756.389	5.545.204	2.788.815
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	756.494	2.105.951	1.349.457
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>	<b>2.606.161</b>	<b>3.772.738</b>	<b>1.166.577</b>
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	7.200	5.126.244	5.119.044
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(3.521.342)	(5.781.285)	2.259.943
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(3.514.142)</b>	<b>(655.041)</b>	<b>(2.859.101)</b>
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.200.000	-	(1.200.000)
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(1.194.411)	(2.762.096)	1.567.685
<b>Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>5.589</b>	<b>(2.762.096)</b>	<b>(2.767.685)</b>
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	-	355.601	355.601
NETO SMANJENJE GOTOVINE	(902.392)	-	(902.392)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	3.386.542	2.509.121	(877.421)
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	192.160	110.946	(81.214)
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(167.189)	(92.455)	(74.734)
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA</b>	<b>2.509.121</b>	<b>2.883.213</b>	<b>374.092</b>

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti tokom 2015. i 2016. godine predstavljeni su u sledećoj tabeli:  
(u 000 RSD)

<b>Pozicija</b>	<b>I – XII 2015</b>	<b>I – XII 2016</b>	<b>Povećanje/ smanjenje</b>
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.235.992</b>	<b>2.103.275</b>	<b>(132.717)</b>
Kamata	1.569.026	1.433.910	(135.116)
Naknada	661.861	662.217	356
Ostali poslovni prihodi	4.047	4.004	(43)
Dividenda i učešće u dobitku	1.058	3.144	2.086
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(1.629.726)</b>	<b>(1.769.790)</b>	<b>140.064</b>
Kamata	(470.213)	(283.866)	(186.347)
Naknada	(74.701)	(80.365)	5.664
Zarade	(526.929)	(650.582)	123.653
Porezi i doprinosi	(108.441)	(122.546)	14.105
Drugi troškovi poslovanja	(449.442)	(632.431)	182.989
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>606.266</b>	<b>333.485</b>	<b>(272.781)</b>

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2016. godini beleže smanjenje od 132.717 hiljada RSD u poređenju sa 2015. godinom, i uzrokovani su smanjenjem priliva po osnovu kamata od 135.116 hiljada RSD.

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti beleže povećanje od 140.064 hiljada RSD u poređenju sa 2015. godinom. Do ovog povećanja je došlo usled povećanja odliva po osnovu zarada u iznosu od 123.653 hiljade RSD i odliva po osnovu drugih troškova poslovanja u iznosu od 182.989 hiljada RSD sa jedne strane i smanjenja odliva po osnovu kamata u iznosu od 186.347 hiljada RSD, sa druge strane. Povećanje odliva po osnovu zarada je uzrokovano povećanjem troškova zarada (77.130 hiljada RSD) i povećanjem odliva po osnovu isplata otpremnina (46.523 hiljade RSD).

Do povećanja odliva po osnovu drugih troškova poslovanja došlo je usled povećanja odliva po osnovu isplate zakupnina u iznosu od 62.990 hiljada RSD i povećanja odliva po osnovu marketinških aktivnosti u iznosu od 68.254 hiljada RSD.

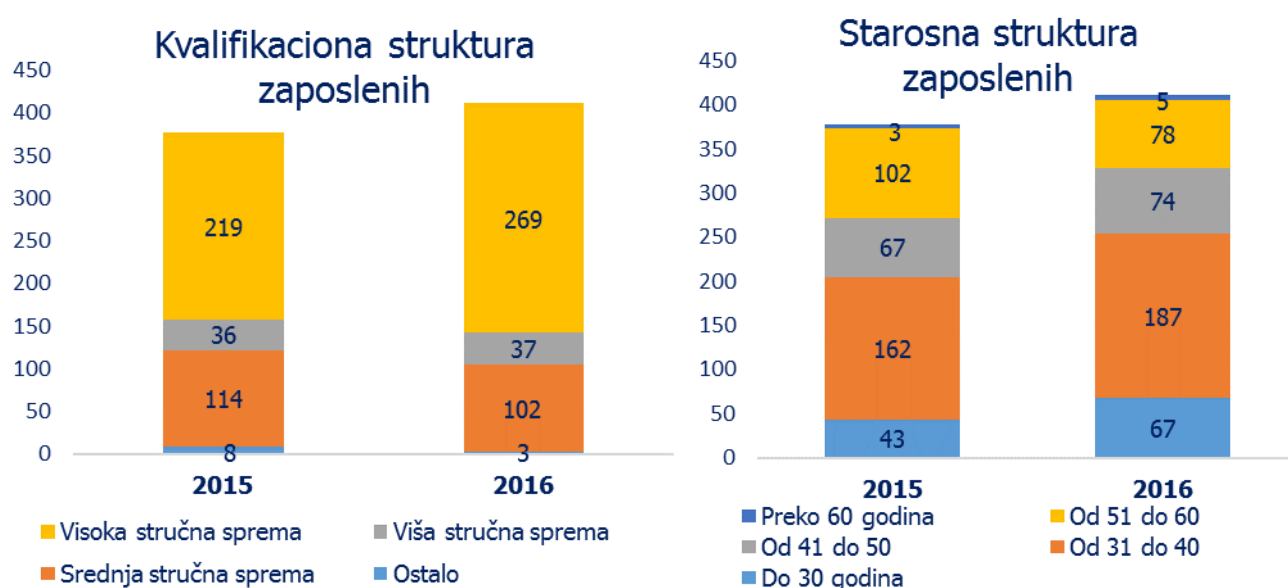
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2016. godini su iznosi 333.485 hiljada RSD i beleže smanjenje u iznosu od 272.781 hiljadu RSD, u poređenju sa 2015. godinom.

## 7. LJUDSKI RESURSI

Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 31.12.2016. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan za 2016.
Centrala	184	190	185
Filijale i ekspoziture	193	221	265
<b>Ukupno:</b>	<b>377</b>	<b>411</b>	<b>450</b>

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2015. godine i 31.12.2016. godine.



U 2016. godini Banka je poboljšala svoju kvalifikacionu i starosnu strukturu tako da učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom na kraju 2016. godine iznosi 65,45% od ukupnog broja, dok učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 61,80%.

Troškovi neto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u 2016. godini iznose 599.829 hiljada RSD što predstavlja 92,28% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu.

Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u 2016. godini iznose 3.294 hiljade RSD. Prosečni troškovi po zaposlenom iznose 8 hiljada RSD.

U 2016. godišnja stopa fluktuacije zaposlenih iznosila je oko 19%. Osnovni razlog za visoku stopu fluktuacije leži u organizacionim promenama koje su uslovljene preseljenjem centrale Banke u Beograd. U 2016. godini 77 zaposlenih je prekinulo radni odnos u Banci, od tog broja 45 zaposlenih usled organizacionih promena. Tokom 2016. godine zasnovan je radni odnos sa 111 novih zaposlenih, od čega je 53 zaposleno u mreži Banke, dok je 58 zaposleno u Centrali.



## 8. INVESTICIONI PLAN

U 2016. godini ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja, iznose 343.086 hiljada RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Investicije	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2016
<b>Stanje 01.01.2016</b>	<b>503.746</b>	<b>124.824</b>	<b>130.028</b>	<b>28.085</b>	<b>786.683</b>	<b>786.683</b>
<b>Povećanja:</b>	<b>9.151</b>	<b>248.330</b>	<b>-</b>	<b>85.605</b>	<b>343.086</b>	<b>570.875</b>
IT	-	180.313	-	85.605	<b>265.918</b>	<b>463.875</b>
Adaptacija poslovnog prostora	9.151	41.619	-	-	<b>50.770</b>	<b>72.000</b>
Ostalo	-	26.398	-	-	<b>26.398</b>	<b>34.500</b>
<b>Smanjenja:</b>	<b>(21.539)</b>	<b>(46.066)</b>	<b>(3.691)</b>	<b>(39.714)</b>	<b>(111.010)</b>	<b>(190.750)</b>
Amortizacija	(17.447)	(46.063)	(3.691)	(39.714)	<b>(106.915)</b>	<b>(160.750)</b>
Prodaja	(4.092)	(3)	-	-	<b>(4.095)</b>	<b>(30.000)</b>
<b>Realizacija 31.12.2016.</b>	<b>491.358</b>	<b>327.088</b>	<b>126.337</b>	<b>73.976</b>	<b>1.018.759</b>	<b>1.166.808</b>

Najveći deo nematerijalna ulaganja u 2016. godini odnosi se na Microsoft licencu u iznosu od 58.031 hiljadu RSD. Deo planiranih sredstava za 2016. godinu koji se odnosi na projekat uvođenja inovativnog i tehnološki razvijenog modela platnih kartica će biti iskorišćen u 2017. godini.

Najveći deo ulaganja u IT opremu odnosi se na nabavku hardvera i softvera za povećanje kapaciteta Sistema za skladištenje podataka (Storage) i za poboljšanje bezbednosti podataka i e-mail komunikacije u iznosu od 151.749 hiljada RSD.

U skladu sa planovima proširenja poslovne mreže Banke, tokom 2016. godine investirano je u adaptaciju poslovnog prostora za otvaranje filijala u Pančevu, u Kalenićevoj ulici i Bulevaru Milutina Milankovića u Beogradu i u Novom Pazaru. Takođe, izvršena je relokacija Centrale Banke u novu zgradu u Bulevaru Milutina Milankovića na Novom Beogradu, renovirana je i izmeštena na bolju lokaciju filijala u Šapcu i renovirana je filijala u ulici Cara Dušana u Beogradu.

## 9. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U 2016. godini svi pokazatelji poslovanja Banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2016.
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	32.192.443 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	15,64%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	2,28%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1,76
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0,7	1,38
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	11,13%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 25%	10,93%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	17,92%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke	max 60%	23,77%

### Usklađenost poslovanja sa definisanim limitima iz Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Nemačkom razvojnom bankom (KfW) i Green for Growth Fund-om (GGF), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2016. godine, Banka nije bila usklađena sa pokazateljem otvorene kreditne izloženosti usled izmena Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki u delu primene koeficijenta za umanjenje potrebne rezerve:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
GGF	Racio otvorene kreditne izloženosti	10,00%	23,78%

Shodno Ugovorima sa međunarodnim finansijskim institucijama, Banka vrši redovno izveštavanje o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekoračenog limita. Banka ne očekuje nikakve negativne reakcije kreditora po ovom osnovu, s obzirom da je dobila pisanu potvrdu da će biti izvršena korekcija definisane vrednosti pokazatelja na vrednost od 30%.

## **10. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2016. GODINI**

Upravni odbor HALKBANK a.d. Beograd održao je 9 sednica u 2016. godini.

### **1. VII Sednica Upravnog odbora održana je 08.01.2016. godine u Barbaros Mahallesi Sebboy Sokak No:4 Atasehir / Istanbul, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa VI sednice Upravnog odbora;
2. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za prodaju potraživanja problematičnog klijenta Banke, privrednog društva „Jugoagent“ a.d;
3. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za prodaju potraživanja problematičnog klijenta Banke, privrednog društva „FRA“ a.d;
4. Donošenje Odluke o usvajanju popisa sredstava i izvora sredstava Banke sa stanjem na dan 31.12.2015. godine;
5. Razno.

### **2. VIII Sednica Upravnog odbora održana je 16.03.2016. godine u Beogradu, Bulevar Milutina Milankovića 9ž, sa sledećim dnevnim redom**

1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa VII sednice Upravnog odbora;
2. Informacija za Upravni odbor o bilansu stanja i bilansu uspeha Banke;
3. Polugodišnji izveštaj o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.07-31.12.2015. godine, sa realizacijom Godišnjeg plana za 2015. godinu i praćenju neusaglašenosti za 2015. godinu;
4. Upoznavanje sa Godišnjim izveštajem o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2015. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja rizicima i upoznavanje sa planom obuke zaposlenih za 2016. godinu;
5. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru Odbora za reviziju u periodu 01.11-31.01.2016. godine;
6. Donošenje Odluke o usvajanju smernica politike kreditiranja;
7. Informacija o donetim Odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu 01.11.2015 – 31.01.2016. godine;
8. Donošenje Odluke o otvaranju korespondentnog računa u Halkbank a.d. Skopje;
9. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Strategije i plana upravljanja kapitalom;
10. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti Upravnog odbora za izloženost Banke preko 10% kapitala prema Unipromet d.o.o Čačak;
11. Godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke u 2015. godini;
12. Razno

### **3. IX Sednica Upravnog odbora održana je 18.04.2016. godine u Barbaros Mahallesi Sebboy Sokak No:4 Atasehir / Istanbul, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa VIII sednice Upravnog odbora;
2. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za uzimanje 10 miliona EUR subordiniranog kredita do 7 godina ročnosti;
3. Donošenje Odluke o IT ulaganju u ukupnom iznosu od 3.500 hiljada EUR (sa PDV-om) i to: u opremu (1.509 hiljada EUR) i softvere i licence (1.991 hiljada EUR);
4. Predlog za usvajanje Izveštaja o poslovanju Banke za 2015. godinu, kao i za podnošenje tog Izveštaja Skupštini Banke;
5. Predlog za usvajanje Izveštaja spoljnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja za 2015. godinu, kao i za podnošenje tog Izveštaja Skupštini banke;
6. Predlog za usvajanje Finansijskih izveštaja za 2015. godinu i podnošenje tog predloga Skupštini banke;
7. Predlog o pokriću gubitka iz rezervi formiranih od dobitaka iz prethodnih godina, a po Finansijskim izveštajima za 2015. godinu i podnošenje tog predloga Skupštini banke;
8. Predlog za usvajanje Odluke o Poslovnoj politici za 2016. godinu i podnošenje tog predloga Skupštini banke;

9. Predlog o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2016. godinu i podnošenje tog predloga Skupštini Banke;
10. Predlog za podnošenje izmena i dopuna Statuta banke Skupštini Banke;
11. Predlog za podnošenje izmena i dopuna Ugovora o osnivanju banke Skupštini banke;
12. Razmatranje informacije o primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke u 2015. godini i predlog primanja za 2016. godinu i podnošenje istih Skupštini Banke;
13. Donošenje Odluke o zakazivanju XXXIV redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
  - 13.1. Otvaranje sednice Skupštine i imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
  - 13.2. Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;
  - 13.3. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za 2015. godinu;
  - 13.4. Izveštaj spoljnog revizora o obavljenoj reviziji Finansijskih izveštaja za 2015. godinu;
  - 13.5. Donošenje Odluke o usvajanju Finansijskih izveštaja za 2015. godinu;
  - 13.6. Donošenje Odluke o pokriću gubitka po Finansijskim izveštajima za 2015. godinu;
  - 13.7. Donošenje Odluke o usvajanju Poslovne politike za 2016. godinu sa pratećim odlukama;
  - 13.8. Donošenje Odluke o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2016. godinu;
  - 13.9. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Statuta Banke;
  - 13.10. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke;
  - 13.11. Informacija o primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke u 2015. godini i predlog primanja za 2016. godinu;
  - 13.12. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju članova Upravnog i predsednika Upravnog odbora, kao i predlog Odluke o naknadi za rad članova Upravnog odbora;
14. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke (ICAAP) za 2015. godinu;
15. Predlog Skupštini banke za razrešenje i imenovanje članova i predsednika Upravnog odbora, kao i predlog Odluke o naknadi za rad članova Upravnog odbora;
16. Razno.

**4. X sednica Upravnog odbora održana je dana 11.05.2016. godine u Beogradu, Bulevar Milutina Milankovića 9ž, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa IX sednice Upravnog odbora;
2. Usvajanje Izveštaja o poslovanju za prvi kvartal 2016. godine;
3. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Politike upravljanja rizikom zemlje;
4. Donošenje Odluke o davanju saglasnosti za izloženost i predlog limita za Bosnu i Hercegovinu;
5. Donošenje Odluke za uspostavljanje limita izloženosti do 10 miliona evra, a ne preko 25% kapitala Banke, prema Halkbank ad Skopje, Makedonija;
6. Donošenje Odluke za uspostavljanje limita izloženosti do 10 miliona evra, a ne preko 25% kapitala Banke, prema ZiraatBank BH dd, Bosna i Hercegovina;
7. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za ustupanje kreditnih potraživanja klijenata Banke, firmi Grafocard;
8. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za ustupanje potraživanja klijenata Banke, firme Metal Sistemi;
9. Donošenje Odluke o povećanju limita za TEKLAS Automotive;
10. Donošenje Odluke o izmenama u organizacionoj šemi;
11. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da u slučaju potrebe izvrše reorganizaciju Ekspozitura u Filijale;
12. Razno.

**5. XI Sednica Upravnog odbora održana je 03.08.2016. godine u Beogradu, Bulevar Milutina Milankovića 9ž, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa X sednice Upravnog odbora;
2. Informacija o procesu naplate problematičnih kredita;

3. Donošenje Odluke o stavljanju van snage Odluke Upravnog odbora broj 3772 od 28.08.2015. godine i izmena tačaka 2 i 3 Odluke Upravnog odbora broj 7099 od 17.12.2013. godine;
4. Donošenje Odluke o učešću Banke na javnoj prodaji T.C Kocka u Paraćinu, koja pripada TRPS grupi;
5. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za povećanje limita izloženosti za Grupu Truck Stop Tomy d.o.o. Šimanovci;
6. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za povećanje limita izloženosti za Grupu Kompanija Jovanović;
7. Donošenje Odluke o reviziji budžeta za marketing i osnovna sredstva;
8. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da izvrši reorganizaciju Ekspoziture Pivarska u Filijalu;
9. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Politike upravljanja rizikom zemlje;
10. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.02.2016 – 30.04.2016. godine;
11. Razmatranje Izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.01-30.06.2016. godine;
12. Izveštaj o poslovanju Banke za period 01.01-30.06.2016. godine;
13. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu izdatog od strane revizorske kuće KPMG Beograd;
14. Donošenje Odluke o usvajanju Kodeksa poslovnog ponašanja i etičkih principa;
15. Donošenje Odluke o usvajanju Politike sprečavanja korupcije;
16. Predlog Skupštini Banke o promeni sedišta HALKBANK a.d. Beograd;
17. Predlog za donošenje izmena i dopuna Statuta Banke Skupštini Banke;
18. Predlog za donošenje izmena i dopuna Ugovora o osnivanju Banke Skupštini Banke;
19. Predlog Skupštini Banke za razrešenje i imenovanje nezavisnog člana Upravnog odbora;
20. Donošenje Odluke o sazivanju IX vanredne sednice Skupštine akcionara Banke i utvrđivanju dnevnog reda sednice Skupštine:
  - 20.1. Otvaranje sednice Skupštine i imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
  - 20.2. Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;
  - 20.3. Usvajanje Zapisnika sa XXXIV redovne sednice Skupštine HALKBANK a.d. Beograd;
  - 20.4. Donošenje Odluke o promeni sedišta Banke;
  - 20.5. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Statuta Banke;
  - 20.6. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke;
  - 20.7. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju nezavisnog člana Upravnog odbora;
  - 20.8. Razno.
21. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu 01.02.2016-30.04.2016. godine.
22. Donošenje odluke o imenovanju i razrešenju člana Izvršnog odbora HALKBANK a.d. Beograd;
23. Donošenje Odluke o odobravanju limita odlučivanja kreditnog pododбора;
24. Donošenje Odluke o odobravanju ponude Kompanija Assecu u vrednosti 1.237.500 EUR bez PDV;
25. Razno.

**6. XII sednica Upravnog odbora održana je 30.09.2016. godine u Barbaros Mahallesi Sebboy Sokak No:4 Atasehir / Istanbul, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa XI sednice Upravnog odbora;
2. Donošenje Odluke o direktnom otpisu bilansnih potraživanja i prenos u vanbilansnu evidenciju;
3. Razno.

**7. XIII sednica Upravnog odbora održana je 14.10. 2016. godine u HALKBANK a.d Beograd Filijala u Novom Pazaru, Novi Pazar, ulica AVNOJ-a 10, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa XII sednice;
2. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da učestvuje u kupovini nekretnine-kuće u Paraćinu;
3. Donošenje Odluke o usvajanju Plana oporavka Banke;

4. Informacija o dostavljenim izjavama članova Izvršnog i Upravnog odbora iz člana 78. Zakona o bankama;
5. Donošenje Odluke o usvajanju nove Organizacione šeme;
6. Donošenje Odluke o imenovanju predsednika i članova Kreditnog odbora Banke i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO);
7. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju rukovodioca Službe za unutrašnju reviziju;
8. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za klijenta Demir-Halk Bank Holandija;
9. Donošenje Odluke o zaduživanju Banke do 5 miliona EUR kod Demir-Halk Bank Holandija;
10. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za klijenta Aster Tekstil d.o.o Niš;
11. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za klijenta Teklas Automotive d.o.o. Vladičin Han;
12. Donošenje Odluke o izmeni Odluke Upravnog odbora o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke da donosi odluke o određenim pitanjima iz nadležnosti Upravnog odbora;
13. Razno.

8. **XIV sednica Upravnog odbora održana je 28.11.2016. godine u Beogradu, Milutina Milankovića 9e, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa XIII sednice Upravnog odbora;
2. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Strategije upravljanja i naplate problematičnih plasmana;
3. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za period 01.01-30.09.2016;
4. Izveštaj o sprovedenim Stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.09 - 31.10.2016. godine;
5. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg Plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2017. godinu, sa usvojenim promenama plana za 2016. godinu;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Programa rada Službe za unutrašnju reviziju;
7. Razmatranje Izveštaja o aktivnostima Odbora za reviziju za period od 01.05-30.09.2016. godine;
8. Donošenje Odluke o usvajanju smernica za izradu Poslovnog plana Banke za 2017. godinu;
9. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti da ukupna izloženost Banke prema privrednom društvu DRUŠTVO ZA PROIZVODNJU I PROMET DIPeM DOO ČAČAK može biti veća od EUR 1,500,000.00, odnosno do maksimalnog iznosa EUR: 2,200,000.00;
10. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti da ukupna izloženost Banke prema grupi povezanih lica DECO DOO VRNJAČKA BANJA može biti veća od EUR 1,500,000.00, odnosno do maksimalnog iznosa EUR 2,500,000.00;
11. Donošenje Odluke o prodaji potraživanja Banke prema privrednom društvu METAL SISTEMI DOO KRAGUJEVAC- u stečaju, u najmanjem iznosu od EUR 2,000,000.00;
12. Donošenje Odluke o prenosu ovlašćenja Izvršnom odboru Banke za donošenje Odluke o otvaranju dve nove filijale Banke u Beogradu;
13. Donošenje Odluke o usvajanju Operativnog godišnjeg plana rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca za 2017. godinu i plan obuke zaposlenih za 2017. godinu;
14. Donošenje Odluke o usvajanju Programa praćenja usklađenosti poslovanja banke;
15. Donošenje Odluke o direktnom otpisu bilansnih potraživanja i prenos u vanbilansnu evidenciju za privredno društvo KONCERN FARMAKOM MB DOO ZA PROIZVODNJU I PROMET ŠABAC-U STEČAJU;
16. Razno.

9. **XV sednica Upravnog odbora održana je 23.12.2016. godine u Barbaros Mahallesi Sebboy Sokak No:4 Atasehir / Istanbul, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa XIV sednice Upravnog odbora;
2. Donošenje Odluke o usvajanju smernica za izradu poslovnog plana Banke za 2017. uz makroekonomsku analizu i analizu bankarskog sektora;
3. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Računovodstvenih politika;
4. Preispitivanje i/ili Usvajanje Strategija i Politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima:
  - 4.1. Strategija upravljanja rizicima;
  - 4.2. Strategija i plan upravljanja kapitalom;
  - 4.3. Politika upravljanja kreditnim rizikom;

- 4.4. Politika upravljanja rizikom likvidnosti;
- 4.5. Politika upravljanja tržišnim rizikom;
- 4.6. Politika upravljanja strateškim rizikom;
- 4.7. Politika upravljanja reputacionim rizikom;
- 4.8. Politika upravljanja operativnim rizikom;
- 4.9. Politika upravljanja kamatnim rizikom;
- 4.10. Politika upravljanja rizikom zemlje;
- 4.11. Politika upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu;
- 4.12. Politika upravljanja rizikom koncentracije.
5. Usvajanje Strategije razvoja IS;
6. Usvajanje internih dokumenata vezano za upravljanje kontinuitetom poslovanja Banke
  - 6.1. Usvajanje Strategije oporavka u slučaju prekida poslovanja;
  - 6.2. Usvajanje Plana kontinuiteta poslovanja (BCP);
  - 6.3. Usvajanje Plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP);
7. Predlog Odluke o razrešenju i imenovanju člana Upravnog odbora;
8. Donošenje Odluke o zakazivanju X vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda i odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
  - 8.1. Otvaranje sednice Skupštine i imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
  - 8.2. Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;
  - 8.3. Usvajanje Zapisnika sa IX vanredne sednice Skupštine;
  - 8.4. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju člana Upravnog odbora;
  - 8.5. Informacija o dostavljenim izjavama članova Izvršnog i Upravnog odbora iz člana 78. Zakona o bankama;
  - 8.6. Razno
9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.05-30.11.2016. godine;
10. Razmatranje izveštaja o aktivnostima Odbora za reviziju za period od 01.10-31.10.2016. godine;
11. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.11-30.11.2016;
12. Razno.

### **III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE**

Banka poklanja izuzetnu pažnju da svoja sredstva ulaže isključivo u projekte koji ne ugrožavaju kako životnu, tako i društvenu sredinu. Zaštita životne i društvene sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BRI–751–823 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci, odgovorni su:

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom,
- Izvršni odbor, koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu;
- Kreditni odbori, koji odlučuju o odobravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za upravljanje kreditiranjem u vezi sa životnom i društvenom sredinom;
- Služba za upravljanje kreditiranjem koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata;
- Služba za upravljanje rizicima koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja.

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok – Lista isključenja;
- Visok – kategorija A;
- Visok;
- Srednji i
- Nizak.

Ukoliko je delatnost klijenta ili delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu i vrši se dalje preispitivanje uticaja na životnu sredinu pre donošenja odluke od strane nadležnog Kreditnog odbora.

Služba za upravljanje kreditiranjem, prilikom provere analize zahteva s predlogom odluke za nadležni kreditni odbor, vrši proveru kategorizacije delatnosti koja je predmet finansiranja prema stepenu rizika po životnu i društvenu sredinu, vrši proveru podataka o uticaju klijenta i delatnosti koja je predmet finansiranja na životnu i društvenu sredinu.

U slučajevima predviđenim Procedurom, kao sastavni deo Analize zahteva, Služba za upravljanje kreditiranjem daje mišljenje o poštovanju propisa i standarda u vezi životne i društvene sredine od strane klijenta podnosioca zahteva. Ugovori o kreditu i drugim plasmanima sadrže odredbe u vezi životne i društvene sredine koje treba da poštuju klijent i Banka.

### **Rizik po životnu i društvenu sredinu**

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/smanjenje
	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	
Visok – Lista isključenja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	7	188.990	112.766	(76.224)
Visok	229	204	6.324.463	6.576.746	252.283
Srednji	1.074	956	9.022.943	10.979.399	1.956.456
Nizak	2.224	1.923	12.811.870	12.053.862	(758.008)
<b>Ukupno:</b>	<b>3.534</b>	<b>3.090</b>	<b>28.348.266</b>	<b>29.722.773</b>	<b>1.374.507</b>

Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja nije postojala ni na dan 31.12.2015. ni na dan 31.12.2016.

## **IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE**

Narodna banka Srbije je na osnovu Rešenja G.br. 963 od 1.2.2017. godine otpočela aktivnosti kontrole dana 20. februara 2017. godine u delu koji se odnosi na upravljanje kreditnim rizikom i kontrolu pokazatelja adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 31.12.2016. godine, kao i kontrolu upravljanja bankom.



## **V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ**

Prilikom izrade osnovnih finansijskih pokazatelja i smernica za Poslovni plan 2017. godine, pošlo se od pretpostavke rasta bilansne sume od 27% (posmatrano u evrima).

Planirano je otvaranje 3 nova organizaciona dela Banke i usled toga povećanje broja zaposlenih. Plan je da plasmani porastu za EUR 63 miliona (plasmani klijentima privrede za EUR 38 miliona, a plasmani klijentima stanovništva za EUR 25 miliona). Na strani pasive, planirano je povećanje kapitala u iznosu od EUR 20 miliona, dodatno zaduživanje kod inostranih kreditora u iznosu od EUR 25 miliona i povećanje depozita u iznosu od EUR 38 miliona.

## **VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA**

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, analizira finansijske potrebe klijenata i sprovodi istraživanje stepena zadovoljstva korisnika finansijskih usluga.

Sektor marketinga, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge.

## **VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA**

Banka nikada do sada nije posedovala sopstvene akcije, niti ih je sticala tokom 2016. godine.

## **VIII POSTOJANJE OGRANAKA**

Banka svoje poslovanje obavlja u Centrali i 20 filijala lociranih u: Beogradu (pet filijala), Čačku (dve filijale), Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu i Novom Pazaru, kao i u 8 ekspozitura u: Čačku, Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu i Mladenovcu.

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima su identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje svih vrsta rizika i na taj način minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

### Kreditni rizik

Nivo kreditnog rizika je meren i praćen kroz proveru boniteta klijenata, kroz kontrolu kreditnog portfolija, kroz obračun rezerve za procenjene gubitke u skladu sa regulativom NBS i kroz obračun ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS.

### Struktura bruto rizične aktive po kategorijama klasifikacije

(u milionima RSD)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.15.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	Plan za 31.12.2016. godine						
			Klasifikovani iznos 31.12.16	% učešća u bruto rizičnoj aktivi			Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
<b>A</b>	16.879	49,72%	74,54%	18.838	50,85%	75,70%	19.946	50,97%	79,11%
<b>B</b>	8.425	24,82%		9.207	24,85%		11.014	28,14%	
<b>V</b>	821	2,42%	2,42%	3.009	8,12%	8,12%	815	2,08%	2,08%
<b>G</b>	1.157	3,41%	23,04%	1.620	4,38%	16,18%	819	2,09%	18,81%
<b>D</b>	6.664	19,63%		4.370	11,80%		6.538	16,72%	
<b>Ukupno:</b>	<b>33.946</b>	<b>100,00%</b>		<b>37.044</b>	<b>100,00%</b>		<b>39.132</b>	<b>100,00%</b>	

U odnosu na 31.12.2015. godine, povećano je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 1,17 p.p.

Učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se povećalo za 5,68 p.p., najvećim delom usled pogoršanja klasifikacije potraživanja čija je izloženost bila obezbeđena garancijama banaka koje se zbog promene rejtinga tih banaka u 2016. godini više ne mogu tretirati kao prvoklasna sredstva obezbeđenja.

Učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se smanjilo za 6,85 p.p. Učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju D smanjilo se za 7,83 p.p. kao posledica naplate spornih potraživanja i otpisa potraživanja koja su bila 100% ispravljena.

U skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija visok nivo kreditnog rizika, meren kroz kvalitet aktive, Banka amortizuje kroz formiranje adekvatnog nivoa rezervi.

**Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS**

(u 000 RSD)

	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016</b>
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	7.187.307	5.221.924	7.087.052
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	43.797	75.616	38.104
<b>Ukupno:</b>	<b>7.231.104</b>	<b>5.297.540</b>	<b>7.125.156</b>

**Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke**

(u 000 RSD)

	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016</b>
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	4.860.701	2.818.811	5.305.785
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	2.008	9.569	6.918
Ispravke vrednosti ostalih finansijskih sredstava banke	21.073	12.249	
<b>Ukupno:</b>	<b>4.883.782</b>	<b>2.840.629</b>	<b>5.312.703</b>

Najveći uticaj na smanjenje ispravke vrednosti aktive koja se klasifikuje u toku 2016. godine imao je direktan otpis problematičnih potraživanja koja su bila 100% ispravljena kao i dobra naplata NPL kredita. Pomenuti prenos potraživanja na vanbilans nije bio obuhvaćen Planom za 2016. godinu.

**Potrebna rezerva za procenjene gubitke**

(u 000 RSD)

	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016</b>
Potrebna rezerva	2.419.056	1.648.182	4.223.996

Potrebna rezerva za procenjene gubitke 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. Na dan 31.12.2016. godine potrebna rezerva iznosi 2.497.245 hiljade RSD, ali se ista koriguje primenom koeficijenta za umanjenje u iznosu od 34%. Na ovaj način obračunata potrebna rezerva za procenjene gubitke, koja predstavlja odbitnu stavku od kapitala banke na dan 31.12.2016, iznosi 1.648.182 hiljade RSD. Obračun koeficijenta za umanjenje je definisan novim izmenama Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Narodne banke Srbije koje su stupile na snagu od 30.09.2016.

Koeficijent na osnovu kojeg se umanjuje iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke izračunava se na osnovu smanjenja učešća problematičnih kredita dužnika iz nefinansijskog i nedržavnog sektora u ukupnim kreditima iz tih sektora sa stanjem na dan 31.12.2016. u odnosu na stanje na dan 30.06.2016. godine.

## Rizik likvidnosti

### Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih od strane NBS u 2016. godini

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31.12.2016.	1,76	1,38
Prosečna vrednost	1,79	1,30
Maksimalna vrednost	2,75	1,70
Minimalna vrednost	1,20	0,90
Limit NBS na dnevnom nivou	min 0,8	min 0,5
Limit NBS propisan kao mesečni prosek	min 1	min 0,7

Limits Narodne banke Srbije propisani su Odlukom o upravljanju rizicima. Pokazatelji likvidnosti Banke u toku 2016. godine bili su u skladu sa propisanim limitima.

U cilju adekvatnijeg upravljanja rizikom likvidnosti Banka pored limita propisanih od strane NBS prati i interno uspostavljene pokazatelje strukturne likvidnosti.

#### Vrednost interno uspostavljenih pokazatelja likvidnosti u periodu od 01.01.2016 – 31.12.2016.

	Min.	Max.	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	22,07%	35,67%	27,62%	Min 20,00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	93,45%	124,84%	108,89%	Max 200,00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	92,82%	100,00%	99,42%	Min 75,00%
Racio koncentracije depozita	17,80%	25,91%	20,87%	Max 30,00%

Banka je u toku 2016. godine bila u okviru interno definisanih limita vezanim za pokazatelje likvidnosti.

## Devizni rizik

### Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2016. godini

Vrednost na dan 31. decembar	2,28%
Prosečna vrednost	3,07%
Maksimalna vrednost	11,90%
Minimalna vrednost	0,30%
Limit NBS	Max 20%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2016. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 3,07%.

## Kamatni rizik

Merenje kamatnog rizika se vrši u Službi za upravljanje rizicima i to kroz merenje i praćenje rizika ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk), baznog kamatnog rizika, rizika krive prinosa i rizika opcija.

Uticaj promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke prati se kroz ukupnu neto ponderisanu poziciju bankarske knjige. Ukupna neto ponderisana pozicija pokazuje za koliko se menja ekonomska vrednost Banke u slučaju promene kamatnih stopa svih ročnosti za 200 baznih poena. Banka upravlja svojom aktivom i pasivom tako da ukupna neto ponderisana pozicija iskazana u apsolutnom iznosu ne prelazi 20% kapitala Banke.

### Ukupna neto ponderisana pozicija Banke na dan 31.12.2016. godine

	(u 000 RSD)
Ukupna neto ponderisana pozicija	5.077
Kapital	3.974.875
Racio ukupne neto ponderisane pozicije i kapitala	0,13%

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 31.12.2016. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 0,13% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

## Operativni rizik

U toku 2016. godine zabeleženo je 134 događaja operativnog rizika, odnosno 68 događaja više u odnosu na 2015. godinu.

Većina događaja operativnog rizika odnosila se na blagajničke manjkove ili viškove i uspešno su rešeni (80 događaja blagajničkog manjka, 32 događaja blagajničkog viška). Preostala 22 događaja operativnog rizika su se odnosila na: slučajeve eksternih prevara, greške u nalogima za prenos, nepotpunu dokumentaciju, propuste u radu sa aplikacijama.

Od preostala 22 događaja, značajnija su 4 slučaja eksternih prevara čiji je ukupan bruto gubitak 85 hiljada eur. Za tri od navedena 4 slučaja, još uvek se vode pravni postupci, dok su ostalih 18 događaja operativnog rizika rešeni sa neto gubitkom 0 RSD. Banka trenutno ne očekuje negativan ishod postupaka koji se protiv nje vode, te shodno tome nisu formirana rezervisanja po osnovu negativnih ishoda sudskih sporova.

	01.01.-31.12.2016	Nivo rizika prema internoj metodologiji
Broj događaja	134	
Blagajnički manjak	80	Kritičan (preko 71 događaj)
Blagajnički višak	32	Srednji (od 31 do 50 događaja)
Ostalo	22	Nizak (do 30 događaja)
Bruto gubitak u EUR	167.159	
Neto gubitak u EUR	978	

Prema kriterijumu broja događaja iste vrste u toku jedne godine, vrsta događaja blagajnički manjak je bila u kategoriji kritičnog rizika, a vrsta događaja blagajnički višak je bila u kategoriji srednjeg rizika.

U odnosu na vrstu događaja, 120 događaja operativnog rizika se odnosilo na izvršenje, isporuku i upravljanje procesima, 9 događaja na klijente, proizvode i poslovnu praksu, 4 na slučaj eksternih prevara i aktivnosti i 1 događaj na štetu na fiksnoj imovini.

Banka vrši procenjivanje rizika poveravanja aktivnosti trećim licima, a na osnovu zaključenih ugovora sa tim licima u kome su jasno definisana sva prava i obaveze ugovornih strana.

Pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka vrši procenjivanje i identifikovanje operativnog rizika.

## Rizik izloženosti

### Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2016. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala	Limit NBS
Lica povezana sa Bankom	434.398	10,93%	Max 25%
Velike izloženosti	712.488	17,92%	Max 400%

Izloženost Banke prema licima povezanih sa Bankom na dan 31.12.2016. bila je u okviru propisanog limita Narodne banke Srbije od 25% regulatornog kapitala, kao i zbir velikih izloženosti u okviru limita od 400%, dok je u okviru interno propisanog limita zbir svih velikih izloženosti bio u kategoriji niskog rizika (do 200% regulatornog kapitala).

Za sve velike izloženosti banka poseduje odluke Upravnog odbora banke o odobrenju plasmana i definisanju limita izloženosti.

### Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2015.	31.12.2016.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica	23,84%	21,20%	Max 30,00%

Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica na 31.12.2016. godine iznosio je 21,20% i bio je u skladu sa interno propisanim limitom. Racio je smanjen za 2,64 p.p. u odnosu na 31.12.2015. godine.

## Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 6% kapitala). Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

### Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 31.12.2016. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	-	944.783	944.783
Učešće u kapitalu	0%	23,77%	23,77%
Limit NBS	Max 10%	-	Max 60%

## Rizik zemlje

Banka formira sistem klasifikacije zemalja prema nivou rizika zemlje i opredelila se za sistem klasifikacije rizika po kategorijama dodeljenim od strane međunarodnih kreditnih agencija (Moody's, Standard & Poor's i Fitch).

Na dan 31.12.2016. prema internom modelu kategorija rizika Banka je izložena na zadovoljavajućem nivou u okviru kategorija niskog i srednjeg rizika.

Pregled zemalja klijenata čija izloženost ulazi u rizik zemlje na dan 31.12.2016.

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Makedonija	Srednji
Crna Gora	Srednji
Turska	Srednji

## Vrednost portfolija HOV

Ukupna vrednost hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, raspoloživih za prodaju i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, na dan 31.12.2016. godine iznosila je 4.644.904 hiljada RSD.

	(u 000 RSD)	
Pozicije	31.12.2015.	31.12.2016.
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju:</b>	<b>295.295</b>	<b>23.984</b>
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	8.344	519
- akcije preduzeća	18.805	23.465
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	268.146	-
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>	<b>244.349</b>	<b>3.177.595</b>
- obveznice lokalne samouprave	92.056	86.269
- obveznice Republike Srbije u RSD	-	1.947.447
- trezorski zapisi Republike Srbije u RSD	-	207.069
- obveznice Republike Srbije u stranoj valuti	152.293	936.810
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>	<b>3.449.188</b>	<b>1.353.325</b>
- trezorski zapisi Republike Srbije u RSD	2.772.295	598.823
- obveznice Republike Srbije u RSD	255.507	569.881
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	241.089	-
- obveznice Republike Srbije u stranoj valuti	180.297	184.621
<b>Založena finansijska sredstva</b>	<b>584.834</b>	<b>90.000</b>
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	358.154	-
- obveznice Republike Srbije	226.680	90.000
<b>Ukupno:</b>	<b>4.573.666</b>	<b>4.644.904</b>

## Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na osnovu metodologije izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije prikazan je u sledećoj tabeli:

	(u 000 RSD)		
Pokazatelj	31.12.2015.	31.12.2016.	Promena
Bruto iznos NPL	7.038.905	5.151.898	-26,81%

Bruto iznos NPL je zaključno sa 31.12.2016. godine smanjen za 1.887.007 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2015 godine.

U 2016. godini ukupno je naplaćeno 394.804 hiljade RSD problematičnih potraživanja i to 361.185 hiljada RSD od klijenata privrede i 33.619 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

Pored naplate potraživanja na smanjenje problematičnih kredita su uticali i sprovedeni otpisi u toku 2016. godine.



## Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan za 2016.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	29,98%	19,48%	28,90%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	14,17%	11,40%	13,33%

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana Banke su definisani osnovni pokazatelji i njihove vrednosti kako bi se obezbedilo zadovoljavajuće pokriće problematičnih kredita, kao i nivo rezervi za procenjene gubitke koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke.

U skladu sa navedenom Strategijom, pokriće problematičnih plasmana sagledava se kroz pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%.

### Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan za 2016.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	103,45%	103,33%	>100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	63,28%	54,88%	>55%

U odnosu na 31.12.2015. na dan 31.12.2016. godine, pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, smanjio se za 0,12 p.p., a pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti smanjio se za 8,40 p.p. usled otpisa potraživanja koja su bila 100% ispravljena.

### Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2016. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2015.	31.12.2016.	
<b>Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja</b>		<b>1.390</b>	<b>6.205</b>	
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m <sup>2</sup> , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	1.390	1.415	Doneta Odluka IO o prodaji, br. 5048 od dana 10.11.2015. godine
- Stan, Čačak, Filipa Filipovića 19, površine 87 m <sup>2</sup>	01.09.2016.	-	4.790	Stan je preuzet od izvršnog dužnika na osnovu Zaključka Osnovnog suda u Čačku dana 10.08.2016. godine

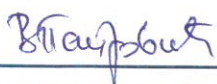
## X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Pravila korporativnog upravljanja Halkbank a.d. Beograd regulisana su:

- Statutom Banke;
- Ugovorom o osnivanju;
- Kodeksom korporativnog upravljanja;
- Kodeksom poslovnog ponašanja članova Upravnog odbora i
- Opštim uslovima poslovanja Banke.

Navedena dokumenta objavljena su na zvaničnoj web stranici Banke: [www.halkbank.rs](http://www.halkbank.rs)

### HALKBANK AD BEOGRAD



Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje  
Vesna Petrović



Član Izvršnog odbora Banke  
Erturk Sumer



Predsednik Izvršnog odbora Banke  
Kenan Bozkurt

# **GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2016. GODINU**

**Beograd, februar 2017. godine**

## SADRŽAJ

	strana
<b>I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>3</b>
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
<b>II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA</b>	<b>5</b>
1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	7
3. BILANS STANJA	8
3.1 Aktiva	8
3.1.1 Krediti i potraživanja od komitenata	9
3.2 Pasiva	12
3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13
3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	13
3.2.3 Kapital	14
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	15
5. BILANS USPEHA	18
5.1. Prihodi	19
5.2. Rashodi	21
6. NOVČANI TOKOVI	23
7. LJUDSKI RESURSI	25
8. INVESTICIONI PLAN	26
9. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	27
10. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2016. GODINI	28
<b>III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE</b>	<b>33</b>
<b>IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE</b>	<b>34</b>
<b>V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ</b>	<b>35</b>
<b>VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA</b>	<b>35</b>
<b>VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA</b>	<b>35</b>
<b>VIII POSTOJANJE OGRANAKA</b>	<b>35</b>
<b>IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</b>	<b>36</b>
<b>X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA</b>	<b>44</b>

# **I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI**

## **1. OSNIVANJE**

HALKBANK a.d. Beograd posluje na teritoriji Republike Srbije od 2015 godine, kada je Halkbank Turkey (Türkiye Halk Bankası A.Ş.) postala većinski vlasnik Čačanske banke, koja je poslovala od 1956. godine.

Banka je registrovana u Agenciji za privredne registre Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

Pod imenom HALKBANK a.d. Beograd banka posluje od 22.10.2015. godine kada je pod brojem BD 89155/2015 izvršena izmena u Registru privrednih subjekata.

## **2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA**

HALKBANK a.d. Beograd je univerzalna banka koja omogućava sve vrste bankarskih proizvoda privrednicima i stanovništvu. Banka podstiče i finansira rast i razvoj domaće ekonomije, a predstavlja i sigurno mesto za štedne uloge svojih klijenata. Primarni zadatak Banke je da kreira proizvode koji će u potpunosti zadovoljiti očekivanja klijenata.

HALKBANK a.d. Beograd je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

HALKBANK a.d. Beograd uspešno širi svoju poslovnu mrežu i bazu klijenata. Danas se proizvodi i usluge Banke pružaju kroz poslovnu mrežu od 20 filijala, 8 ekspozitura i 4 šaltera. Na dan 31. decembra 2016. godine Banka ima 5 filijala u Beogradu, 2 filijale u Čačku, filijale u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu i Novom Pazaru, kao i 8 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku.

### 3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

<b>Bilans uspeha (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
Neto prihod po osnovu kamata	1.179.131	1.344.962	1.312.500
Neto prihod po osnovu naknada	575.732	576.556	600.000
Dobitak/(Gubitak) – pre oporezivanja	(187.811)	136.080	13.375
<b>Bilans stanja (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
Plasmani klijentima	19.099.192	23.962.060	24.375.000
Depoziti klijenata	15.494.728	19.226.690	18.375.000
Kapital	5.739.809	5.883.585	5.953.500
Bilansna suma	31.934.812	34.985.811	36.963.625
Vanbilansna suma	52.289.482	56.934.323	54.060.000
<b>Osnovni finansijski pokazatelji</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada (CIR)	66,77%	74,21%	75,00%
Adekvatnost kapitala	15,79%	15,64%	17,83%
<b>Broj zaposlenih</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
	377	411	450
<b>Kretanje kursa</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
RSD/EUR	121,6261	123,4723	125
<b>Pokazatelji likvidnosti</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016.</b>
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2,55	1,79	1,50
Prosečni ratio likvidne aktive	28,78%	27,62%	24,00%

Poslovanje u 2016. godini Banka završava sa dobitkom u iznosu od 136.080 hiljada RSD.

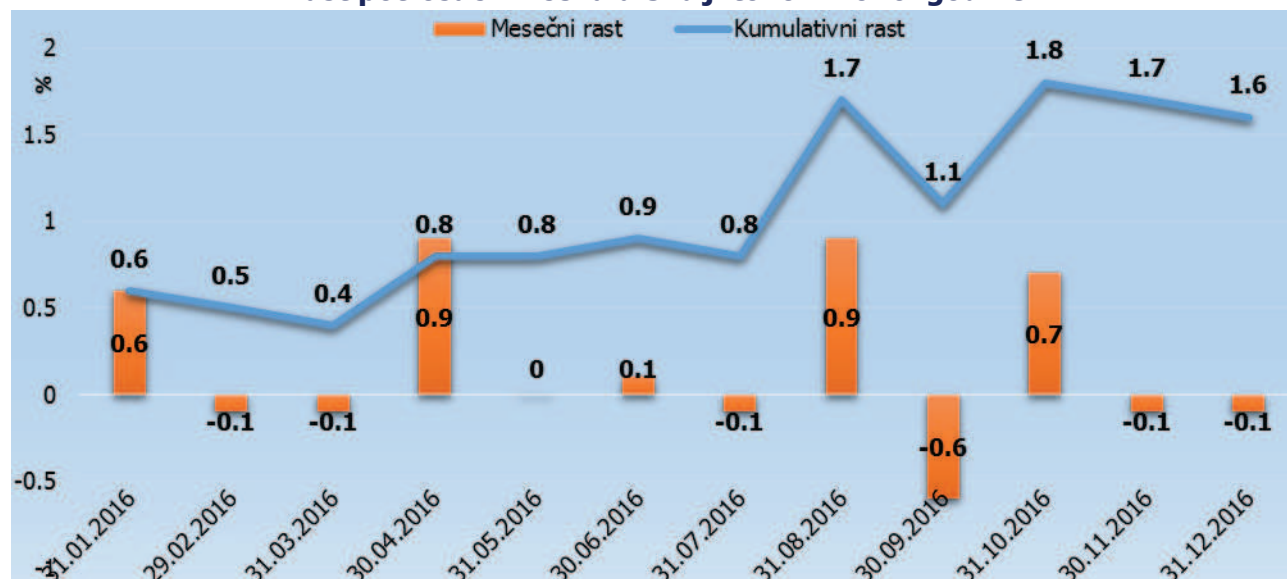
Bilansna aktiva na dan 31.12.2016. godine iznosi 34.985.811 hiljada RSD, što predstavlja povećanje za 9,55% u odnosu na kraj 2015. godine. Vanbilansni potencijal na dan 31.12.2016. godine iznosi 56.934.323 hiljada RSD, odnosno povećan je u odnosu na kraj 2015. godine za 8,88%.

U odnosu na kraj 2015. godine, u 2016. godini je došlo do povećanja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 25,46%, dok su depoziti klijenata povećani za 24,09%.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

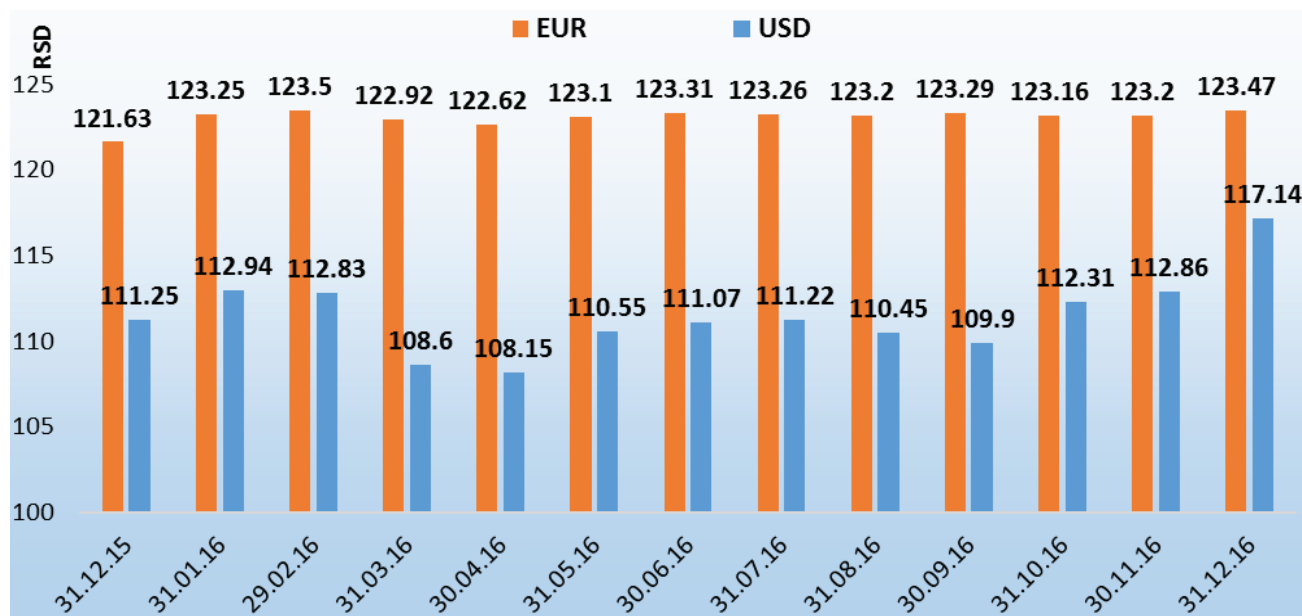
### 1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Srbiji tokom 2016. godine



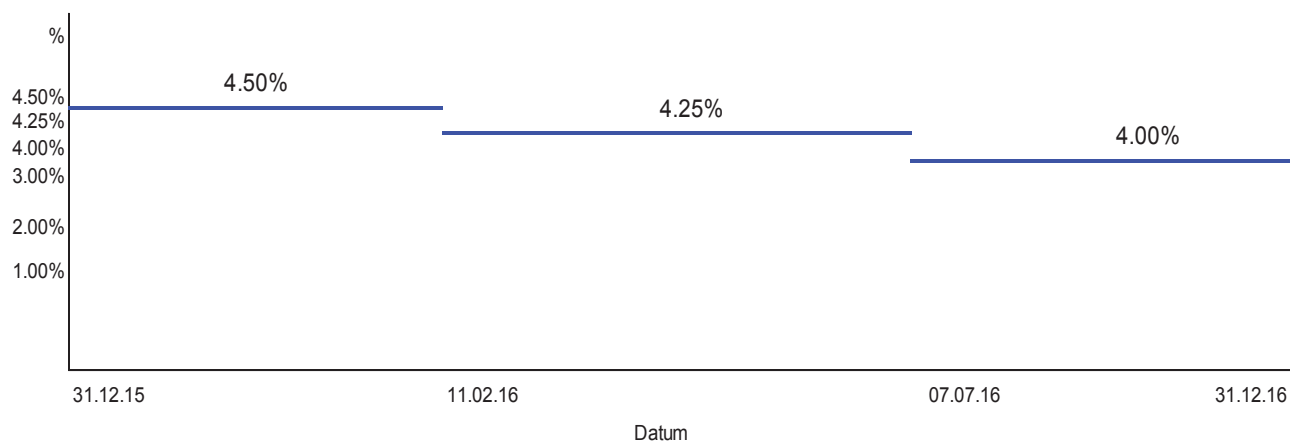
U 2016. godini, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 1,6%. Najveći mesečni rast ostvaren je u aprilu i avgustu i iznosio je 0,9%.

Kretanje kurseva tokom 2016. godine



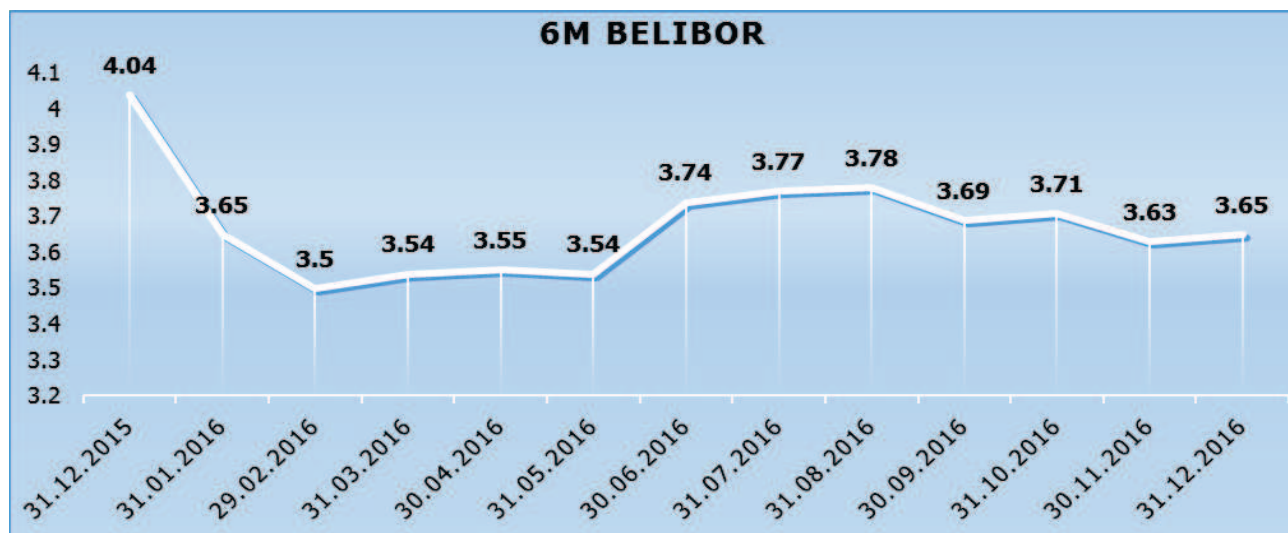
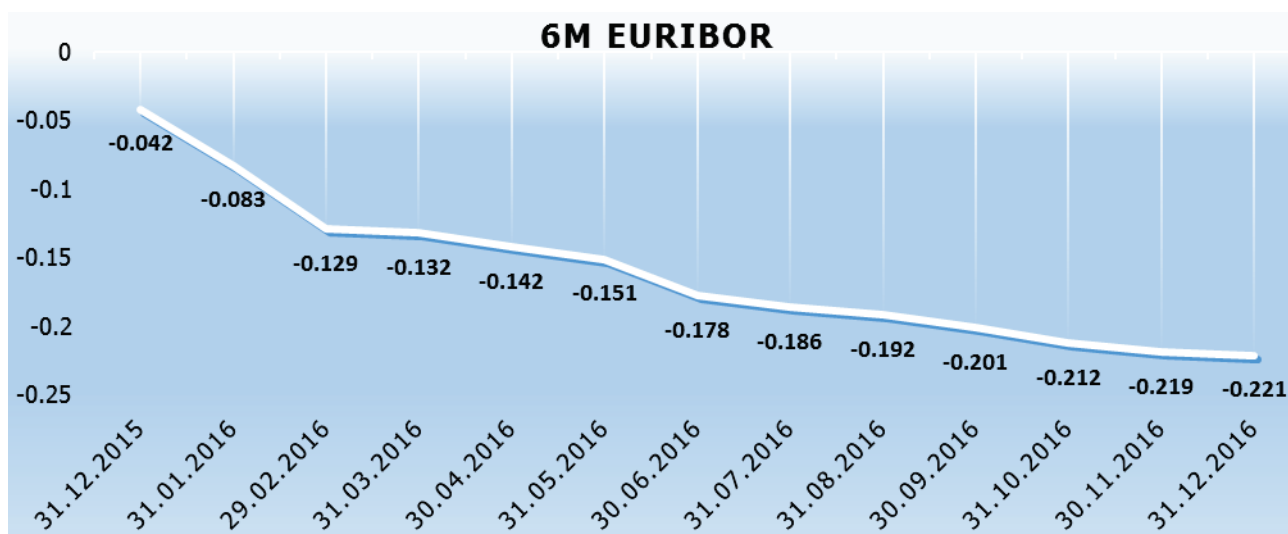
U 2016. godini, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 1,51%, a u odnosu na USD za 5,29%.

## Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



Izvršni odbor NBS je u toku 2016. godine dva puta snižavao referentnu kamatnu stopu, tako da je ona sa 4,50% koliko je iznosila na početku 2016. godine smanjena na 4,00% koliko iznosi na kraju 2016. godine.

## Kretanje vrednosti kamatnih stopa na finansijskim tržištima tokom 2016. godine





## 2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2016. godinu realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Banka je tokom 2016. godine otvorila 4 nove filijale, i to u Beogradu u Kalenićevoj ulici i u ulici Milutina Milankovića 9e (u novoj zgradi Centrale na Novom Beogradu), filijalu u Pančevu, kao i filijalu u Novom Pazaru. Ekspozitura Pivarska u Čačku je u toku 2016. godine dobila status filijale.

2. Realizovana prosečna vrednost Pokazatelja likvidnost iznosila je 1,79 što je ostvarenje bolje od plana kojim je predviđeno da vrednost ovog pokazatelja ne pada ispod 1,5. Realizovana prosečna vrednost Racija likvidne aktive u 2016. godini iznosila je 27,62% što je ostvarenje bolje od plana kojim je predviđeno da prosečna vrednost ovog pokazatelja ne pada ispod 24%.

3. U 2016. godini Banka je ostvarila pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 136.080 hiljadu RSD, što je znatno iznad planirane vrednosti za 2016. godinu.

Realizovane vrednosti najvažnijih pokazatelja definisanih u vezi sa ovim ciljem poslovanja za 2016. godinu, prikazane su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

<b>Pokazatelji</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016. godinu</b>
Neto prihodi po osnovu kamata i naknada	1.921.518	1.912.500
Neto prihod / (rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(389.289)	(450.000)
Operativni rashodi (zarade, amortizacija i ostali rashodi)	(1.429.288)	(1.567.875)
Dobitak	136.080	13.375

4. Povećanje neto kreditnog portfolija klijenata privrede i stanovništva u 2016. godini iznosi 4.862.868 hiljada RSD. Na taj način realizovano je 92,17% planiranog rasta neto kreditnog portfolija.

5. Povećanje depozitnog potencijala klijenata privrede i stanovništva u 2016. godini iznosi 3.731.962 hiljade RSD. Depoziti klijenata privrede povećani su za 1.423.540 hiljada RSD, a depoziti klijenata stanovništva za 2.308.422 hiljade RSD. Na ovaj način, ostvareno je 115,96% planiranog godišnjeg rasta depozita privrede i 139,68% planiranog godišnjeg rasta depozita stanovništva.

### 3. BILANS STANJA

Ukupna bilansna aktiva Banke na dan 31.12.2016. godine iznosi 34.985.811 hiljada RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2015. godine od 9,55%.

#### 3.1 Aktiva

	(u 000 RSD)		
AKTIVA	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan 31.12.2016.
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.081.407	4.090.612	4.369.625
Založena finansijska sredstva	584.834	90.000	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	295.295	23.984	62.500
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	244.349	3.177.595	500.000
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.449.188	1.353.325	4.000.000
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.057.235	1.018.760	2.264.375
Kredit i potraživanja od komitenata	19.195.483	23.997.783	24.375.000
Nematerijalna ulaganja	28.085	73.976	235.375
Nekretnine, postrojenja i oprema	628.570	818.446	779.000
Investicione nekretnine	130.028	126.337	128.750
Odložena poreska sredstva	62.393	62.393	62.500
Ostala sredstva	177.945	152.600	186.500
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>31.934.812</b>	<b>34.985.811</b>	<b>36.963.625</b>

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura aktive:

Aktiva	31.12.2015.	u %	31.12.2016.	u %
Dinarska	11.030.640	34,54%	12.893.942	36,85%
Devizna	20.904.172	65,46%	22.091.869	63,15%
<b>Ukupno:</b>	<b>31.934.812</b>	<b>100,00%</b>	<b>34.985.811</b>	<b>100,00%</b>

### 3.1.1 Krediti i potraživanja od komitenata

Struktura pozicije "Kredit i potraživanja od komitenata" na dan 31.12.2015. godine i 31.12.2016. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

<b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan 2016.</b>	<b>Promena</b>
<b>Kredit</b>	<b>19.099.192</b>	<b>23.962.060</b>	<b>24.375.000</b>	<b>25,46%</b>
Klijenti privrede bez NPL, neto	12.392.364	15.041.077	15.500.000	21,37%
Klijenti stanovništva bez NPL, neto	4.013.905	6.132.787	6.250.000	52,79%
NPL, neto	2.692.923	2.788.196	2.625.000	3,54%
<b>Potraživanja</b>	<b>96.291</b>	<b>35.723</b>	<b>-</b>	<b>-62,90%</b>
Potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	96.291	35.723	-	-62,90%
<b>Ukupno:</b>	<b>19.195.483</b>	<b>23.997.783</b>	<b>24.375.000</b>	<b>25,02%</b>

Neto kreditni portfolio Banke koga čine plasmani klijentima privrede i stanovništva povećan je u 2016. godini za 25,46%.

(u 000 RSD)

<b>Neto kreditni portfolio</b>	<b>Planirana promena portfolija u 2016. godini</b>	<b>Ostvarena promena portfolija u 2016. godini</b>
Klijenti privrede bez NPL, neto	3.107.636	2.648.713
Klijenti stanovništva bez NPL, neto	2.236.095	2.118.882
NPL, neto	(67.923)	95.273
<b>Ukupno:</b>	<b>5.275.808</b>	<b>4.862.868</b>

U 2016. godini Banka je klijentima privrede i stanovništva realizovala 16.727.048 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 4.164.831 hiljada RSD, a preko jedne godine 12.562.217 hiljada RSD.

## - Bruto plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede uključujući bruto NPL na dan 31.12.2016. godine iznose 20.460.407 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Valuta	31.12.2015.	31.12.2016.	Promena
Kreditni iz potencijala Banke	RSD	3.121.736	3.543.383	13,51%
Kreditni iz potencijala Banke - subvencija	RSD	527.625	23.430	-95,56%
Kreditni iz potencijala Banke	EUR	9.465.679	11.684.941	23,45%
Kreditni iz kreditne linije EBRD	EUR	22.057	8.374	-62,03%
Kreditni malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	EUR	1.555.703	1.328.099	-14,63%
HIT kreditni iz kreditne linije EFSE	EUR	747.858	346.709	-53,64%
Kreditni iz GGF kreditne linije	EUR	25.611	11.164	-56,41%
Kreditni pokriveni garancijom EIF	EUR	200.419	46.533	-76,78%
Kreditni za uštedu energije iz kreditne linije KfW	EUR	224.426	157.719	-29,72%
Kreditni iz kreditne linije EIB	EUR	3.608.236	2.901.172	-19,60%
Kreditni iz kreditne linije FMO	EUR	146.402	82.009	-43,98%
Kreditni iz kreditne linije Vlade Republike Italije	EUR	86.768	26.462	-69,50%
Kreditni iz kreditne linije IFC	EUR	15.748	1.610	-89,78%
Kreditni iz kreditne linije Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	EUR	-	298.802	100,00%
<b>Ukupno:</b>		<b>19.748.268</b>	<b>20.460.407</b>	<b>3,61%</b>

U trećem i četvrtom kvartalu 2016. godine u skladu sa Odlukom Upravnog odbora Banke i smernicama NBS za primenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 objavljenim u 2016. godini, Banka je izvršila direktan otpis plasmana klijenata privrede u bruto iznosu od 2.042.043 hiljade RSD. Banka je u 2016. godini izvršila dopunu računovodstvenih politika zbog izmena regulative i tehnologije rada uvođenjem definicije direktnog otpisa potraživanja i opšteg otpusta duga. Otpisi potraživanja na osnovu odluka Upravnog odbora se odnosi na direktni otpis potraživanja, odnosno prestanak sa priznavanjem potraživanja u bilansu Banke i preknjižavanje u vanbilansnu evidenciju, dok se Banka se ne odriče zakonskih i ugovorenih prava, niti naplate ovih potraživanja i nastavlja da vodi započete aktivnosti naplate potraživanja. Svi navedeni plasmani su bili 100% ispravljeni.

## - Bruto plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva uključujući bruto NPL, na dan 31.12.2016. godine, iznose 6.253.866 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

<b>Vrsta kredita</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Promena</b>
Potrošački krediti – energetska efikasnost - GGF	532.662	361.660	-32,10%
Potrošački krediti – kupovina automobila	60.413	31.609	-47,68%
Potrošački krediti – ostale namene	133.971	326.756	143,90%
Gotovinski krediti	1.309.843	2.761.504	110,83%
Stambeni krediti	1.893.575	2.530.638	33,64%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	16.090	10.265	-36,20%
Dozvoljen minus po tekućim računima	83.246	105.163	26,33%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospela potraživanja po kreditima	113.450	126.271	11,30%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.143.250</b>	<b>6.253.866</b>	<b>50,94%</b>

### 3.2 Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2016. godine iznosi 34.985.811 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

<b>PASIVA - obaveze</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan 31.12.2016.</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	702.699	2.715.013	1.550.000
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23.373.380	26.101.052	27.918.125
Subordinirane obaveze	1.851.741	-	1.250.000
Rezervisanja	91.639	42.466	92.000
Ostale obaveze	175.544	243.695	200.000
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>26.195.003</b>	<b>29.102.226</b>	<b>31.010.125</b>
Akcijski kapital	4.248.483	4.248.483	4.248.483
Dobitak	-	138.153	13.375
Gubitak	(185.467)	-	-
Rezerve	1.676.793	1.496.949	1.691.642
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>5.739.809</b>	<b>5.883.585</b>	<b>5.953.500</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>31.934.812</b>	<b>34.985.811</b>	<b>36.963.625</b>

Po valutnoj strukturi pasive stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

<b>Pasiva</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>u %</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>u %</b>
Dinarska	10.958.796	34,32%	12.955.023	37,03%
Devizna	20.976.016	65,68%	22.030.788	62,97%
<b>Ukupno:</b>	<b>31.934.812</b>	<b>100,00%</b>	<b>34.985.811</b>	<b>100,00%</b>

### 3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci

Struktura pozicije „Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci i uporedna analiza na dan 31.12.2015. godine i 31.12.2016. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	31.12.2016.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni i ostali depoziti</b>	<b>246.477</b>	<b>1.715.327</b>	<b>595,94%</b>
- transakcioni depoziti	19.922	15.544	-21,98%
- ostali depoziti	226.555	1.699.783	650,27%
<b>Primljeni krediti u stranoj valuti:</b>	<b>381.385</b>	<b>617.362</b>	<b>61,87%</b>
- EBRD	81.663	-	-100,00%
- IFC	86.876	-	-100,00%
- FMO	212.846	-	-100,00%
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	-	617.362	100,00%
<b>Ostale obaveze</b>	<b>74.837</b>	<b>382.324</b>	<b>410,88%</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>702.699</b>	<b>2.715.013</b>	<b>286,37%</b>

Najveći deo pozicije ostali depoziti odnosi se na primljen depozit od Turkiye Halk Bankasi A.S. u iznosu od EUR 10 miliona.

### 3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Struktura pozicije "Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima" i uporedna analiza na dan 31.12.2015. godine i 31.12.2016. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	31.12.2016.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni i ostali depoziti</b>	<b>15.494.728</b>	<b>19.226.690</b>	<b>24,09%</b>
- transakcioni depoziti	7.243.837	8.446.234	16,60%
- ostali depoziti	8.250.891	10.780.456	30,66%
<b>Primljeni krediti u stranoj valuti:</b>	<b>7.778.540</b>	<b>6.744.982</b>	<b>-13,29%</b>
- dugoročni depoziti FRK- EAR	1.504.058	1.268.190	-15,68%
- KfW	442.277	336.743	-23,86%
- EIB	5.418.202	4.892.052	-9,71%
- Vlada Republike Italije	82.572	23.895	-71,06%
- GGF	331.431	224.102	-32,38%
<b>Ostale obaveze</b>	<b>100.112</b>	<b>129.380</b>	<b>29,24%</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>23.373.380</b>	<b>26.101.052</b>	<b>11,67%</b>

U 2016. godini Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita od međunarodnih finansijskih institucija i po ovom osnovu je vraćeno ukupno EUR 17.874 hiljade, a povučeno je EUR 5.413 hiljada.

Tokom 2016. godine EBRD-u je vraćeno EUR 671 hiljada, IFC-u EUR 714 hiljada i FMO-u EUR 1.750 hiljada, KfW-u EUR 909 hiljada, EIB-u EUR 6.627 hiljada (povučeno je EUR 1.700 hiljada), Vladi Republike Italije EUR 485 hiljada i GGF-u EUR 910 hiljada. Takođe, po osnovu dugoročnog depozita EAR vraćeno je EUR 5.808 hiljada (povučeno je EUR 3.713 hiljada).

Depozitni potencijal Banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 19.226.690 hiljada RSD sa sledećom strukturom:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan 2016	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	7.552.336	8.975.876	8.780.000	18,85%
Klijenti stanovništva	7.942.392	10.250.814	9.595.000	29,06%
<b>Ukupno:</b>	<b>15.494.728</b>	<b>19.226.690</b>	<b>18.375.000</b>	<b>24,09%</b>

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2015.	31.12.2016.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni depoziti:</b>	<b>7.243.837</b>	<b>8.446.234</b>	<b>16,60%</b>
Klijenti privrede	5.090.341	5.998.671	17,84%
Klijenti stanovništva	2.153.496	2.447.563	13,66%
<b>Ostali depoziti:</b>	<b>8.250.891</b>	<b>10.780.456</b>	<b>30,66%</b>
Klijenti privrede	2.461.995	2.977.205	20,93%
Klijenti stanovništva	5.788.896	7.803.251	34,80%
<b>Ukupno:</b>	<b>15.494.728</b>	<b>19.226.690</b>	<b>24,09%</b>

### 3.2.3 Kapital

Kapital Banke na dan 31.12.2016. godine iznosi 5.883.585 hiljada RSD i čine ga:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	31.12.2016.
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Akcijski kapital – prioritetne ne-kumulativne akcije	600.000	600.000
Emisiona premija	1.827.323	1.827.323
Revalorizacione rezerve	317.051	322.675
Rezerve iz dobiti	1.359.742	1.174.274
Neraspoređeni dobitak	-	138.153
Gubitak do nivoa kapitala	(185.467)	-
<b>Ukupan kapital:</b>	<b>5.739.809</b>	<b>5.883.585</b>

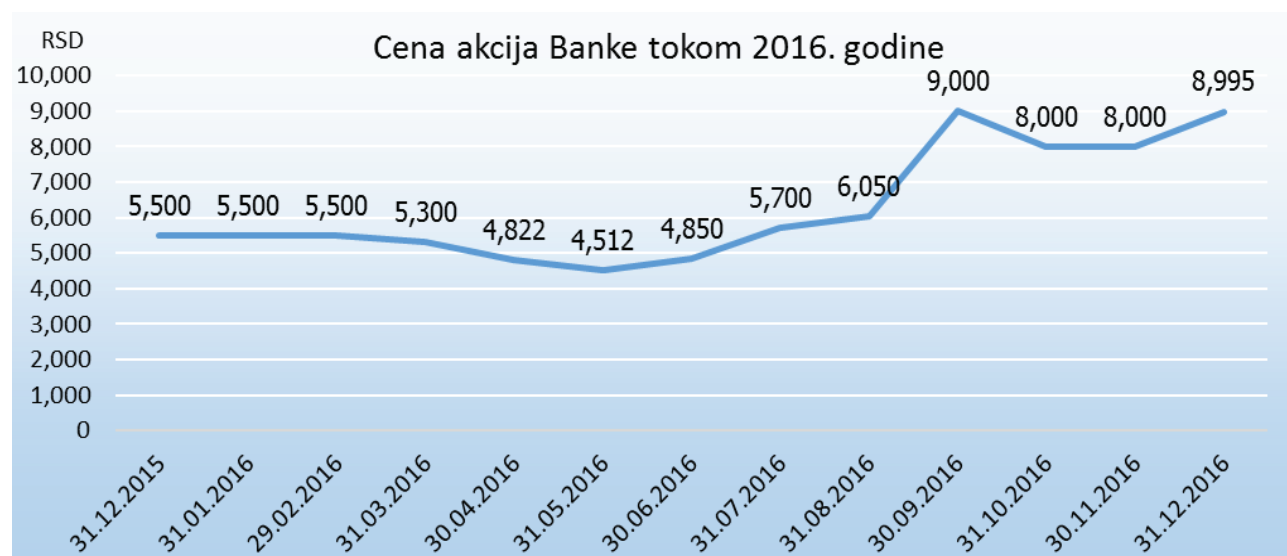


Pozicija "Neraspoređeni dobitak" se sastoji od ostvarenog dobitka iz poslovanja u 2016. godini u iznosu od 136.080 hiljada RSD, ukidanja revalorizacionih rezervi u korist neraspoređenog dobitka ranijih godina po osnovu prodaje dva objekta Banke u iznosu od 3.206 hiljada RSD i isknjižavanja aktuarskog gubitka po osnovu ukidanja jubilarnih nagrada na teret neraspoređenog dobitka ranijih godina u iznosu od 1.133 hiljade RSD.

Podaci o ukupnom broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

<b>Podaci o akcijama</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>
Broj akcionara	409	407
Broj akcija	242.116	242.116
Nominalna vrednost po akciji	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	23.706,85	24.300,68

Cena akcije Banke na Beogradskoj berzi, dana 31.12.2016. godine iznosila je 8.995 RSD što predstavlja povećanje od 63,55% u odnosu na cenu na početku godine.



#### 4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je u 2016. godini izdavala činidbene i plative garancije i otvarala akreditive za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2015. i 31.12.2016. godine, data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2015.	31.12.2016.	Planirane vrednosti 31.12.2016
Poslovi u ime i za račun trećih lica	291.791	295.879	310.000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5.364.952	5.735.364	5.750.000
Druge vanbilansne pozicije	46.632.739	50.903.080	48.000.000
<b>Ukupno:</b>	<b>52.289.482</b>	<b>56.934.323</b>	<b>54.060.000</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2015. godine i 31.12.2016. godine:

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2015.	31.12.2016.	Promena
Plative garancije	1.662.313	1.436.821	-13,56%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	14.067	50.440	258,57%
Izdati devizni akreditivi sa konfirmacijom Banke	-	500.062	100,00%
Činidbene garancije	2.272.345	2.475.221	8,93%
Založene hartije od vrednosti	584.834	90.000	-84,61%
Preuzete neopozive obaveze	831.393	1.182.820	42,27%
<b>Ukupno:</b>	<b>5.364.952</b>	<b>5.735.364</b>	<b>6,90%</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture Druge vanbilansne pozicije:

(u 000 RSD)

<b>Druge vanbilansne pozicije</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Promena</b>
Potraživanja za evidencionu kamatu	3.721.064	4.081.544	9,69%
Obveznice Republike Srbije po rokovima dospeća	1.121.657	840.019	-25,11%
Neiskorišćeni iznos okvirnih kredita	1.626.760	1.838.612	13,02%
Neiskorišćeni iznos okvira vanbilansnih plasmana	201.062	289.881	44,17%
Neiskorišćeni iznos okvira mešovutih plasmana	1.255.752	1.585.658	26,27%
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	37.619.581	38.411.093	2,10%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	875.464	1.282.965	46,55%
Ostale vanbilansne pozicije	211.399	531.266	151,31%
Otpis potraživanja - direktni otpis potraživanja u skladu sa MRS 39	-	2.042.043	100,00%
<b>Ukupno:</b>	<b>46.632.739</b>	<b>50.903.080</b>	<b>9,16%</b>

U skladu sa Smernicama NBS za primenu Međunarodnog računovodstvenog standarda 39 (Umanjenje vrednosti i nenaplativost plasmana koji se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti) objavljenim u 2016. godini, bankama je data preporuka u vezi sa otpisima nenaplativih plasmana. Odlukama Upravnog odbora Halkbank-e metodom direktnog otpisa su iz bilansne evidencije preneti u vanbilansnu evidenciju potraživanja u ukupnom iznosu od 2.042.043 hiljade dinara.

## 5. BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za 2016. godinu, Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u 2016. godini Banka završava sa dobitkom u iznosu od 136.080 hiljada RSD.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2015	31.12.2016	Plan za 2016	Ostvarenje plana
Prihodi od kamata	1.626.812	1.604.833	1.712.500	93,71%
Rashodi kamata	(447.681)	(259.871)	(400.000)	64,97%
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>	<b>1.179.131</b>	<b>1.344.962</b>	<b>1.312.500</b>	<b>102,47%</b>
Prihodi od naknada i provizija	659.033	663.889	675.000	98,35%
Rashodi naknada i provizija	(83.301)	(87.333)	(75.000)	116,44%
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<b>575.732</b>	<b>576.556</b>	<b>600.000</b>	<b>96,09%</b>
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	26.321	11.646	25.000	46,58%
Neto prihod/(rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(10.487)	498	-	-
Ostali poslovni prihodi	44.416	20.995	93.750	22,39%
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(761.752)	(389.289)	(450.000)	86,51%
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>	<b>1.053.361</b>	<b>1.565.368</b>	<b>1.581.250</b>	<b>99,00%</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(526.929)	(584.536)	(650.000)	89,93%
Troškovi amortizacije	(95.925)	(106.915)	(160.750)	66,51%
Ostali rashodi	(618.318)	(737.837)	(757.125)	97,45%
<b>DOBITAK/ (GUBITAK) PRE OBRAČUNA POREZA</b>	<b>(187.811)</b>	<b>136.080</b>	<b>13.375</b>	<b>1.017,42%</b>

Neto dobitak po osnovu kamata je za 2,47% viši od plana za 2016. godinu, dok je neto dobitak po osnovu naknada i provizija za 3,91% niži od planirane vrednosti za 2016. godinu. Ukupan neto poslovni prihod u 2016. godini niži je od plana za ovaj period za 1,01%.

Troškovi zarada, amortizacije i ostali rashodi su u 2016. godini viši za 15,16% od ovih rashoda u 2015. godini i za 8,84% su niži od planiranih vrednosti za 2016. godinu.

## 5.1 Prihodi

Struktura prihoda u 2015. i 2016. godini je prikazana u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

<b>Prihodi</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>% povećanja/ smanjenja</b>
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>1.626.812</b>	<b>1.604.833</b>	<b>-1,35%</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>659.033</b>	<b>663.889</b>	<b>0,74%</b>
<b>Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju</b>	<b>36.790</b>	<b>24.282</b>	<b>-34,00%</b>
- prihodi po osnovu prodaje HOV	1	5.063	506.200,0%
- prihodi od promene fer vrednosti HOV	36.789	19.219	-47,76%
<b>Prihodi kursnih razlika i pozitivni efekti ugovorene valutne klauzule</b>	<b>3.397.889</b>	<b>2.524.436</b>	<b>-25,71%</b>
- prihodi kursnih razlika	2.098.677	1.480.764	-29,44%
- prihodi kursnih razlika po osn. valutne kl.	1.299.212	1.043.672	-19,67%
<b>Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za jubilarne nagrade*</b>	<b>-</b>	<b>19.523</b>	<b>100,00%</b>
<b>Ostali poslovni prihodi</b>	<b>44.416</b>	<b>20.995</b>	<b>-52,73%</b>
- prihodi iz operativnog poslovanja	3.910	4.099	4,83%
- prihodi od prodaje osnovnih sredstava	2.200	3.994	81,55%
- prihodi od dividendi	1.058	3.144	197,16%
- ostali prihodi	9.321	9.731	4,40%
- viškovi	103	-	-100,00%
- prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za otpremnine i sudske sporove	3.266	-	-100,00%
- prihodi od promene vrednosti obaveza	24.558	27	-99,89%
<b>Prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>	<b>678.162</b>	<b>662.938</b>	<b>-2,24%</b>
- prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	675.246	659.760	-2,29%
- prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2.815	1.772	-37,05%
- prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	101	1.406	1.292,08%
<b>Ukupno:</b>	<b>6.443.102</b>	<b>5.520.896</b>	<b>-14,31%</b>

\*U Bilansu uspeha pozicija Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi je prikazana u neto iznosu umanjena za prihode od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za jubilarne nagrade

Struktura pozicije prihoda od kamata prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

<b>Prihodi od kamata</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>% povećanja/ smanjenja</b>
Klijenti privrede	1.105.460	839.314	-24,08%
Klijenti stanovništva	393.792	451.982	14,78%
Prihodi od kamata po osnovu HOV	74.076	175.457	136,86%
Ostali prihodi od kamata	53.484	26.376	-50,68%
Unwinding*	-	111.704	100,00%
<b>Ukupno</b>	<b>1.626.812</b>	<b>1.604.833</b>	<b>-1,35%</b>

\*prihodi od kamate na obezvređena finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti

Najznačajniji uticaj na smanjenje prihoda od kamata kod klijenata privrede imala je visoka likvidnost bankarskog sektora koja nije bila praćena adekvatnom tražnjom što je dovelo do značajnog smanjenja kamatnih stopa na plasmane.

Banka je za period koji se završava 31. decembra 2016. godine prvi put izvršila priznavanje prihoda od kamate na obezvređene plasmane primenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost plasmana odnosno njegovu neto vrednost („unwinding“) uz korekciju evidentiranih prihoda i evidentiranih indirektnih otpisa plasmana u okviru Bilansa uspeha. Po tom prihodi od kamata za klijente privrede su uvećani za iznos od 109.792 hiljade RSD, a za klijente stanovništva 1.912 hiljada RSD.

Prihodi od naknada i provizija su povećani za 0,74%, a niži su za 1,65% od planirane vrednosti za 2016. godinu

(u 000 RSD)

<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>% povećanja/ smanjenja</b>
Naknade po poslovima Bankoosiguranja	3.776	2.634	-30,24%
Naknade po brokerskim poslovima	5.394	3.452	-36,00%
Naknade po čekovima i platnim karticama	25.400	29.011	14,22%
Naknade po platnom prometu	386.709	403.984	4,47%
Naknade po Western Union	3.410	2.678	-21,47%
Provizije po menjačkim poslovima	89.041	76.099	-14,53%
Provizije po garancijama	95.211	83.301	-12,51%
Prihodi po SWAP transakcijama	6.516	27.393	320,40%
Kreditni biro i obrada zahteva	38.859	31.246	-19,59%
Ostale naknade i provizije	4.717	4.091	-13,27%
<b>Ukupno:</b>	<b>659.033</b>	<b>663.889</b>	<b>0,74%</b>

## 5.2 Rashodi

Struktura rashoda u 2015. i 2016. godini je prikazana u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

<b>Rashodi</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>Promena</b>
<b>Rashodi kamata</b>	<b>447.681</b>	<b>259.871</b>	<b>-41,95%</b>
<b>Rashodi naknada i provizija</b>	<b>83.301</b>	<b>87.333</b>	<b>4,84%</b>
<b>Rashodi po osnovu fin. sred. nam. trgovanju</b>	<b>10.469</b>	<b>12.636</b>	<b>20,70%</b>
- gubici po osnovu prodaje HOV	-	290	100,00%
- rashodi po osnovu prom. fer vrednosti HOV	10.469	12.346	17,93%
<b>Rashodi od kurs. razlika i ef. val. klauzule</b>	<b>3.408.376</b>	<b>2.523.938</b>	<b>-25,95%</b>
- rashodi kursnih razlika	2.195.362	1.706.983	-22,25%
- rashodi neg. kurs. razl. - ugov. val. klauzula	1.213.014	816.955	-32,65%
<b>Rashodi po osn. obezv. fin. sred. i kred. riz. vanbilansnih stavki</b>	<b>1.439.914</b>	<b>1.052.228</b>	<b>-26,92%</b>
- rashodi ind. otpisa plasmana bilansnih poz.	1.436.403	1.042.406	-27,43%
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	1.772	9.333	426,69%
- rashodi po osnovu otpisa nenapl. potraživanja	1.739	489	-71,88%
<b>Troškovi zarada i ostali lični rashodi</b>	<b>526.929</b>	<b>604.059</b>	<b>14,64%</b>
- troškovi neto zarada i doprinosa na teret poslodavca	526.929	599.829	13,83%
- rezervisanja za otprem. i jub. nagrade	-	4.230	100,00%
<b>Troškovi amortizacije</b>	<b>95.925</b>	<b>106.915</b>	<b>11,46%</b>
<b>Ostali rashodi</b>	<b>618.318</b>	<b>737.837</b>	<b>19,33%</b>
<b><i>Operativni rashodi</i></b>	<b>558.649</b>	<b>734.472</b>	<b>31,47%</b>
- troškovi materijala	52.144	57.151	9,60%
- troškovi proizvodnih usluga	177.357	321.164	81,08%
- troškovi poreza i doprinosa	96.208	106.164	10,35%
- nematerijalni i ostali troškovi poslovanja	232.940	249.993	7,32%
<b><i>Ostali poslovni rashodi</i></b>	<b>59.669</b>	<b>3.365</b>	<b>-94,36%</b>
- rash. rezervis. po sudskim sporovima	36.958	3.001	-91,88%
- rezervisanja za otpremnine	981	-	-100,00%
- rashodi promene vrednosti obaveza	20.366	-	-100,00%
- ostali rashodi	1.364	364	-73,31%
<b>Ukupno:</b>	<b>6.630.913</b>	<b>5.384.817</b>	<b>-18,79%</b>

Troškovi proizvodnih usluga su povećani u najvećoj meri usled povećanja troškova zakupa i reklame. Troškovi zakupa u 2016. godini porasli su za 62.990 hiljada RSD u poređenju sa 2015. godinom, usled preseljenja zgrade Centrale Banke iz Čačka u Beograd i otvaranja novih filijala. Takođe, troškovi reklame su povećani u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu za 68.254 hiljade RSD.

Tokom 2016. godine Banka je proaktivnim pristupom značajno ojačala depozitnu bazu, čime su se stekli uslovi za prevremeno vraćanje EFSE subordiniranog kredita uz zadržavanje planiranih nivoa likvidnosti. Depozitna sredstva su obezbeđivana po prosečnim stopama nižim od 1,00% dok je na sredstva subordiniranog kredita Banka plaćala kamatu u visini od 6,00%. Direktni efekat ovih aktivnosti je smanjenje rashoda od kamata za 41,95% u odnosu na prethodnu godinu.

Struktura pozicije rashoda kamata prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Rashodi kamata	31.12.2015	31.12.2016	% promene
Primljeni krediti u EUR (Međunarodne finansijske institucije)	247.196	104.970	-57,54%
Primljeni krediti od banaka u RSD	13	4.439	-
Depoziti banaka	13.360	17.270	29,27%
Depoziti privrede	72.817	58.271	-19,98%
Depoziti stanovništva	114.295	74.471	-34,84%
<b>Ukupno</b>	<b>447.681</b>	<b>259.871</b>	<b>-41,95%</b>

Tokom 2016. godine Banka je proaktivnim pristupom značajno ojačala depozitnu bazu, čime su se stekli uslovi za prevremeno vraćanje EFSE subordiniranog kredita uz zadržavanje planiranih nivoa likvidnosti. Depozitna sredstva su obezbeđivana po prosečnim stopama nižim od 1,00% dok je na sredstva subordiniranog kredita Banka plaćala kamatu u visini od 6,00%. Direktni efekat ovih aktivnosti je smanjenje rashoda od kamata za 41,95% u odnosu na prethodnu godinu.



## 6. NOVČANI TOKOVI

Pozicija	I – XII 2015	I – XII 2016	Promena
Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.235.992	2.103.275	(132.717)
Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.629.726)	(1.769.790)	140.064
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>606.266</b>	<b>333.485</b>	<b>(272.781)</b>
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	2.756.389	5.545.204	2.788.815
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(756.494)	(2.105.951)	(1.349.457)
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>	<b>2.606.161</b>	<b>3.772.738</b>	<b>1.166.577</b>
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	7.200	5.126.244	5.119.044
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(3.521.342)	(5.781.285)	2.259.943
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(3.514.142)</b>	<b>(655.041)</b>	<b>(2.859.101)</b>
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.200.000	-	(1.200.000)
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(1.194.411)	(2.762.096)	1.567.685
<b>Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>5.589</b>	<b>(2.762.096)</b>	<b>(2.767.685)</b>
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	-	355.601	355.601
NETO SMANJENJE GOTOVINE	(902.392)	-	(902.392)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	3.386.542	2.509.121	(877.421)
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	192.160	110.946	(81.214)
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(167.189)	(92.455)	(74.734)
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA</b>	<b>2.509.121</b>	<b>2.883.213</b>	<b>374.092</b>

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti tokom 2015. i 2016. godine predstavljani su u sledećoj tabeli:  
(u 000 RSD)

<b>Pozicija</b>	<b>I – XII 2015</b>	<b>I – XII 2016</b>	<b>Povećanje/ smanjenje</b>
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.235.992</b>	<b>2.103.275</b>	<b>(132.717)</b>
Kamata	1.569.026	1.433.910	(135.116)
Naknada	661.861	662.217	356
Ostali poslovni prihodi	4.047	4.004	(43)
Dividenda i učešće u dobitku	1.058	3.144	2.086
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(1.629.726)</b>	<b>(1.769.790)</b>	<b>140.064</b>
Kamata	(470.213)	(283.866)	(186.347)
Naknada	(74.701)	(80.365)	5.664
Zarade	(526.929)	(650.582)	123.653
Porezi i doprinosi	(108.441)	(122.546)	14.105
Drugi troškovi poslovanja	(449.442)	(632.431)	182.989
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>606.266</b>	<b>333.485</b>	<b>(272.781)</b>

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2016. godini beleže smanjenje od 132.717 hiljada RSD u poređenju sa 2015. godinom, i uzrokovani su smanjenjem priliva po osnovu kamata od 135.116 hiljada RSD.

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti beleže povećanje od 140.064 hiljada RSD u poređenju sa 2015. godinom. Do ovog povećanja je došlo usled povećanja odliva po osnovu zarada u iznosu od 123.653 hiljade RSD i odliva po osnovu drugih troškova poslovanja u iznosu od 182.989 hiljada RSD sa jedne strane i smanjenja odliva po osnovu kamata u iznosu od 186.347 hiljada RSD, sa druge strane. Povećanje odliva po osnovu zarada je uzrokovano povećanjem troškova zarada (77.130 hiljada RSD) i povećanjem odliva po osnovu isplata otpremnina (46.523 hiljade RSD).

Do povećanja odliva po osnovu drugih troškova poslovanja došlo je usled povećanja odliva po osnovu isplate zakupnina u iznosu od 62.990 hiljada RSD i povećanja odliva po osnovu marketinških aktivnosti u iznosu od 68.254 hiljada RSD.

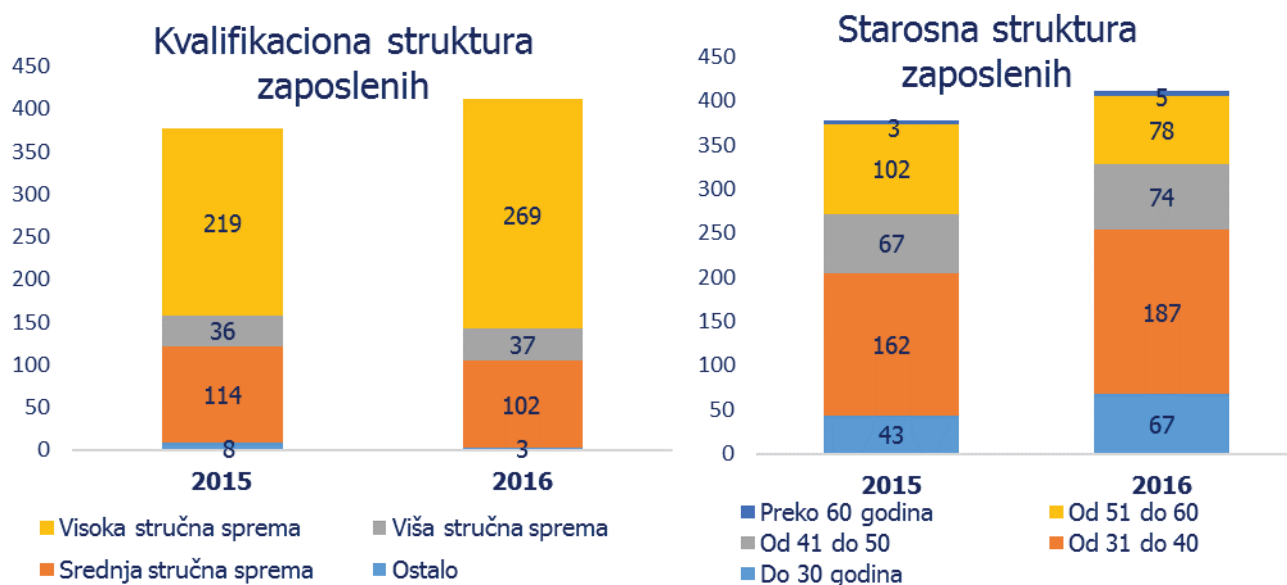
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2016. godini su iznosi 333.485 hiljada RSD i beleže smanjenje u iznosu od 272.781 hiljadu RSD, u poređenju sa 2015. godinom.

## 7. LJUDSKI RESURSI

Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 31.12.2016. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan za 2016.
Centrala	184	190	185
Filijale i ekspoziture	193	221	265
<b>Ukupno:</b>	<b>377</b>	<b>411</b>	<b>450</b>

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2015. godine i 31.12.2016. godine.



U 2016. godini Banka je poboljšala svoju kvalifikacionu i starosnu strukturu tako da učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom na kraju 2016. godine iznosi 65,45% od ukupnog broja, dok učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 61,80%.

Troškovi neto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u 2016. godini iznose 599.829 hiljada RSD što predstavlja 92,28% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu.

Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u 2016. godini iznose 3.294 hiljade RSD. Prosečni troškovi po zaposlenom iznose 8 hiljada RSD.

U 2016. godišnja stopa fluktuacije zaposlenih iznosila je oko 19%. Osnovni razlog za visoku stopu fluktuacije leži u organizacionim promenama koje su uslovljene preseljenjem centrale Banke u Beograd. U 2016. godini 77 zaposlenih je prekinulo radni odnos u Banci, od tog broja 45 zaposlenih usled organizacionih promena. Tokom 2016. godine zasnovan je radni odnos sa 111 novih zaposlenih, od čega je 53 zaposleno u mreži Banke, dok je 58 zaposleno u Centrali.

## 8. INVESTICIONI PLAN

U 2016. godini ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja, iznose 343.086 hiljada RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Investicije	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2016
<b>Stanje 01.01.2016</b>	<b>503.746</b>	<b>124.824</b>	<b>130.028</b>	<b>28.085</b>	<b>786.683</b>	<b>786.683</b>
<b>Povećanja:</b>	<b>9.151</b>	<b>248.330</b>	<b>-</b>	<b>85.605</b>	<b>343.086</b>	<b>570.875</b>
IT	-	180.313	-	85.605	<b>265.918</b>	<b>463.875</b>
Adaptacija poslovnog prostora	9.151	41.619	-	-	<b>50.770</b>	<b>72.000</b>
Ostalo	-	26.398	-	-	<b>26.398</b>	<b>34.500</b>
<b>Smanjenja:</b>	<b>(21.539)</b>	<b>(46.066)</b>	<b>(3.691)</b>	<b>(39.714)</b>	<b>(111.010)</b>	<b>(190.750)</b>
Amortizacija	(17.447)	(46.063)	(3.691)	(39.714)	<b>(106.915)</b>	<b>(160.750)</b>
Prodaja	(4.092)	(3)	-	-	<b>(4.095)</b>	<b>(30.000)</b>
<b>Realizacija 31.12.2016.</b>	<b>491.358</b>	<b>327.088</b>	<b>126.337</b>	<b>73.976</b>	<b>1.018.759</b>	<b>1.166.808</b>

Najveći deo nematerijalna ulaganja u 2016. godini odnosi se na Microsoft licencu u iznosu od 58.031 hiljadu RSD. Deo planiranih sredstava za 2016. godinu koji se odnosi na projekat uvođenja inovativnog i tehnološki razvijenog modela platnih kartica će biti iskorišćen u 2017. godini.

Najveći deo ulaganja u IT opremu odnosi se na nabavku hardvera i softvera za povećanje kapaciteta Sistema za skladištenje podataka (Storage) i za poboljšanje bezbednosti podataka i e-mail komunikacije u iznosu od 151.749 hiljada RSD.

U skladu sa planovima proširenja poslovne mreže Banke, tokom 2016. godine investirano je u adaptaciju poslovnog prostora za otvaranje filijala u Pančevu, u Kalenićevoj ulici i Bulevaru Milutina Milankovića u Beogradu i u Novom Pazaru. Takođe, izvršena je relokacija Centrale Banke u novu zgradu u Bulevaru Milutina Milankovića na Novom Beogradu, renovirana je i izmeštena na bolju lokaciju filijala u Šapcu i renovirana je filijala u ulici Cara Dušana u Beogradu.

## 9. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U 2016. godini svi pokazatelji poslovanja Banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 31.12.2016.
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	32.192.443 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	15,64%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	2,28%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1,76
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0,7	1,38
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	11,13%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 25%	10,93%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	17,92%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke	max 60%	23,77%

### Usklađenost poslovanja sa definisanim limitima iz Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Nemačkom razvojnom bankom (KfW) i Green for Growth Fund-om (GGF), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2016. godine, Banka nije bila usklađena sa pokazateljem otvorene kreditne izloženosti usled izmena Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki u delu primene koeficijenta za umanjenje potrebne rezerve:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
GGF	Racio otvorene kreditne izloženosti	10,00%	23,78%

Shodno Ugovorima sa međunarodnim finansijskim institucijama, Banka vrši redovno izveštavanje o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekoračenog limita. Banka ne očekuje nikakve negativne reakcije kreditora po ovom osnovu, s obzirom da je dobila pisanu potvrdu da će biti izvršena korekcija definisane vrednosti pokazatelja na vrednost od 30%.

## **10. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2016. GODINI**

Upravni odbor HALKBANK a.d. Beograd održao je 9 sednica u 2016. godini.

1. **VII Sednica Upravnog odbora održana je 08.01.2016. godine u Barbaros Mahallesi Sebboy Sokak No:4 Atasehir / Istanbul, sa sledećim dnevnim redom:**
  1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa VI sednice Upravnog odbora;
  2. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za prodaju potraživanja problematičnog klijenta Banke, privrednog društva „Jugoagent“ a.d;
  3. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za prodaju potraživanja problematičnog klijenta Banke, privrednog društva „FRA“ a.d;
  4. Donošenje Odluke o usvajanju popisa sredstava i izvora sredstava Banke sa stanjem na dan 31.12.2015. godine;
  5. Razno.
  
2. **VIII Sednica Upravnog odbora održana je 16.03.2016. godine u Beogradu, Bulevar Milutina Milankovića 9Ž, sa sledećim dnevnim redom**
  1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa VII sednice Upravnog odbora;
  2. Informacija za Upravni odbor o bilansu stanja i bilansu uspeha Banke;
  3. Polugodišnji izveštaj o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.07-31.12.2015. godine, sa realizacijom Godišnjeg plana za 2015. godinu i praćenju neusaglašenosti za 2015. godinu;
  4. Upoznavanje sa Godišnjim izveštajem o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2015. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja rizicima i upoznavanje sa planom obuke zaposlenih za 2016. godinu;
  5. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru Odbora za reviziju u periodu 01.11-31.01.2016. godine;
  6. Donošenje Odluke o usvajanju smernica politike kreditiranja;
  7. Informacija o donetim Odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu 01.11.2015 – 31.01.2016. godine;
  8. Donošenje Odluke o otvaranju korespondentnog računa u Halkbank a.d. Skopje;
  9. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Strategije i plana upravljanja kapitalom;
  10. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti Upravnog odbora za izloženost Banke preko 10% kapitala prema Unipromet d.o.o Čačak;
  11. Godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke u 2015. godini;
  12. Razno
  
3. **IX Sednica Upravnog odbora održana je 18.04.2016. godine u Barbaros Mahallesi Sebboy Sokak No:4 Atasehir / Istanbul, sa sledećim dnevnim redom:**
  1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa VIII sednice Upravnog odbora;
  2. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za uzimanje 10 miliona EUR subordiniranog kredita do 7 godina ročnosti;
  3. Donošenje Odluke o IT ulaganju u ukupnom iznosu od 3.500 hiljada EUR (sa PDV-om) i to: u opremu (1.509 hiljada EUR) i softvere i licence (1.991 hiljada EUR);
  4. Predlog za usvajanje Izveštaja o poslovanju Banke za 2015. godinu, kao i za podnošenje tog Izveštaja Skupštini Banke;
  5. Predlog za usvajanje Izveštaja spoljnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja za 2015. godinu, kao i za podnošenje tog Izveštaja Skupštini banke;
  6. Predlog za usvajanje Finansijskih izveštaja za 2015. godinu i podnošenje tog predloga Skupštini banke;
  7. Predlog o pokriću gubitka iz rezervi formiranih od dobitaka iz prethodnih godina, a po Finansijskim izveštajima za 2015. godinu i podnošenje tog predloga Skupštini banke;

8. Predlog za usvajanje Odluke o Poslovnoj politici za 2016. godinu i podnošenje tog predloga Skupštini banke;
9. Predlog o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2016. godinu i podnošenje tog predloga Skupštini Banke;
10. Predlog za podnošenje izmena i dopuna Statuta banke Skupštini Banke;
11. Predlog za podnošenje izmena i dopuna Ugovora o osnivanju banke Skupštini banke;
12. Razmatranje informacije o primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke u 2015. godini i predlog primanja za 2016. godinu i podnošenje istih Skupštini Banke;
13. Donošenje Odluke o zakazivanju XXXIV redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
  - 13.1. Otvaranje sednice Skupštine i imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
  - 13.2. Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;
  - 13.3. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za 2015. godinu;
  - 13.4. Izveštaj spoljnog revizora o obavljenoj reviziji Finansijskih izveštaja za 2015. godinu;
  - 13.5. Donošenje Odluke o usvajanju Finansijskih izveštaja za 2015. godinu;
  - 13.6. Donošenje Odluke o pokriću gubitka po Finansijskim izveštajima za 2015. godinu;
  - 13.7. Donošenje Odluke o usvajanju Poslovne politike za 2016. godinu sa pratećim odlukama;
  - 13.8. Donošenje Odluke o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2016. godinu;
  - 13.9. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Statuta Banke;
  - 13.10. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke;
  - 13.11. Informacija o primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke u 2015. godini i predlog primanja za 2016. godinu;
  - 13.12. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju članova Upravnog i predsednika Upravnog odbora, kao i predlog Odluke o naknadi za rad članova Upravnog odbora;
14. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke (ICAAP) za 2015. godinu;
15. Predlog Skupštini banke za razrešenje i imenovanje članova i predsednika Upravnog odbora, kao i predlog Odluke o naknadi za rad članova Upravnog odbora;
16. Razno.

4. **X sednica Upravnog odbora održana je dana 11.05.2016. godine u Beogradu, Bulevar Milutina Milankovića 9ž, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa IX sednice Upravnog odbora;
2. Usvajanje Izveštaja o poslovanju za prvi kvartal 2016. godine;
3. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Politike upravljanja rizikom zemlje;
4. Donošenje Odluke o davanju saglasnosti za izloženost i predlog limita za Bosnu i Hercegovinu;
5. Donošenje Odluke za uspostavljanje limita izloženosti do 10 miliona evra, a ne preko 25% kapitala Banke, prema Halkbank ad Skopje, Makedonija;
6. Donošenje Odluke za uspostavljanje limita izloženosti do 10 miliona evra, a ne preko 25% kapitala Banke, prema ZiraatBank BH dd, Bosna i Hercegovina;
7. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za ustupanje kreditnih potraživanja klijenata Banke, firmi Grafocard;
8. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za ustupanje potraživanja klijenata Banke, firme Metal Sistemi;
9. Donošenje Odluke o povećanju limita za TEKLAS Automotive;
10. Donošenje Odluke o izmenama u organizacionoj šemi;
11. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da u slučaju potrebe izvrše reorganizaciju Ekspozitura u Filijale;
12. Razno.

5. **XI Sednica Upravnog odbora održana je 03.08.2016. godine u Beogradu, Bulevar Milutina Milankovića 9ž, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa X sednice Upravnog odbora;
2. Informacija o procesu naplate problematičnih kredita;
3. Donošenje Odluke o stavljanju van snage Odluke Upravnog odbora broj 3772 od 28.08.2015. godine i izmena tačaka 2 i 3 Odluke Upravnog odbora broj 7099 od 17.12.2013. godine;
4. Donošenje Odluke o učešću Banke na javnoj prodaji T.C Kocka u Paraćinu, koja pripada TRPS grupi;
5. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za povećanje limita izloženosti za Grupu Truck Stop Tomy d.o.o. Šimanovci;
6. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za povećanje limita izloženosti za Grupu Kompanija Jovanović;
7. Donošenje Odluke o reviziji budžeta za marketing i osnovna sredstva;
8. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da izvrši reorganizaciju Ekspoziture Pivarska u Filijalu;
9. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Politike upravljanja rizikom zemlje;
10. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.02.2016 – 30.04.2016. godine;
11. Razmatranje Izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.01-30.06.2016. godine;
12. Izveštaj o poslovanju Banke za period 01.01-30.06.2016. godine;
13. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu izdatog od strane revizorske kuće KPMG Beograd;
14. Donošenje Odluke o usvajanju Kodeksa poslovnog ponašanja i etičkih principa;
15. Donošenje Odluke o usvajanju Politike sprečavanja korupcije;
16. Predlog Skupštini Banke o promeni sedišta HALKBANK a.d. Beograd;
17. Predlog za donošenje izmena i dopuna Statuta Banke Skupštini Banke;
18. Predlog za donošenje izmena i dopuna Ugovora o osnivanju Banke Skupštini Banke;
19. Predlog Skupštini Banke za razrešenje i imenovanje nezavisnog člana Upravnog odbora;
20. Donošenje Odluke o sazivanju IX vanredne sednice Skupštine akcionara Banke i utvrđivanju dnevnog reda sednice Skupštine:
  - 20.1. Otvaranje sednice Skupštine i imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
  - 20.2. Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;
  - 20.3. Usvajanje Zapisnika sa XXXIV redovne sednice Skupštine HALKBANK a.d. Beograd;
  - 20.4. Donošenje Odluke o promeni sedišta Banke;
  - 20.5. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Statuta Banke;
  - 20.6. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke;
  - 20.7. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju nezavisnog člana Upravnog odbora;
  - 20.8. Razno.
21. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu 01.02.2016-30.04.2016. godine.
22. Donošenje odluke o imenovanju i razrešenju člana Izvršnog odbora HALKBANK a.d. Beograd;
23. Donošenje Odluke o odobravanju limita odlučivanja kreditnog pododbora;
24. Donošenje Odluke o odobravanju ponude Kompanija Assecu u vrednosti 1.237.500 EUR bez PDV;
25. Razno.

6. **XII sednica Upravnog odbora održana je 30.09.2016. godine u Barbaros Mahallesi Sebboy Sokak No:4 Atasehir / Istanbul, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa XI sednice Upravnog odbora;
2. Donošenje Odluke o direktnom otpisu bilansnih potraživanja i prenos u vanbilansnu evidenciju;
3. Razno.

7. **XIII sednica Upravnog odbora održana je 14.10. 2016. godine u HALKBANK a.d Beograd Filijala u Novom Pazaru, Novi Pazar, ulica AVNOJ-a 10, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Otvaranje sednice i predlog za usvajanje Zapisnika sa XII sednice;
2. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da učestvuje u kupovini nekretnine-kuće u Paraćinu;



3. Donošenje Odluke o usvajanju Plana oporavka Banke;
4. Informacija o dostavljenim izjavama članova Izvršnog i Upravnog odbora iz člana 78. Zakona o bankama;
5. Donošenje Odluke o usvajanju nove Organizacione šeme;
6. Donošenje Odluke o imenovanju predsednika i članova Kreditnog odbora Banke i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO);
7. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju rukovodioca Službe za unutrašnju reviziju;
8. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za klijenta Demir-Halk Bank Holandija;
9. Donošenje Odluke o zaduživanju Banke do 5 miliona EUR kod Demir-Halk Bank Holandija;
10. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za klijenta Aster Tekstil d.o.o Niš;
11. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za klijenta Teklas Automotive d.o.o. Vladičin Han;
12. Donošenje Odluke o izmeni Odluke Upravnog odbora o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke da donosi odluke o određenim pitanjima iz nadležnosti Upravnog odbora;
13. Razno.

**8. XIV sednica Upravnog odbora održana je 28.11.2016. godine u Beogradu, Milutina Milankovića 9e, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa XIII sednice Upravnog odbora;
2. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Strategije upravljanja i naplate problematičnih plasmana;
3. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za period 01.01-30.09.2016;
4. Izveštaj o sprovedenim Stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.09 - 31.10.2016. godine;
5. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg Plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2017. godinu, sa usvojenim promenama plana za 2016. godinu;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Programa rada Službe za unutrašnju reviziju;
7. Razmatranje Izveštaja o aktivnostima Odbora za reviziju za period od 01.05-30.09.2016. godine;
8. Donošenje Odluke o usvajanju smernica za izradu Poslovnog plana Banke za 2017. godinu;
9. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti da ukupna izloženost Banke prema privrednom društvu DRUŠTVO ZA PROIZVODNJU I PROMET DIPeM DOO ČAČAK može biti veća od EUR 1,500,000.00, odnosno do maksimalnog iznosa EUR: 2,200,000.00;
10. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti da ukupna izloženost Banke prema grupi povezanih lica DECO DOO VRNJAČKA BANJA može biti veća od EUR 1,500,000.00, odnosno do maksimalnog iznosa EUR 2,500,000.00;
11. Donošenje Odluke o prodaji potraživanja Banke prema privrednom društvu METAL SISTEMI DOO KRAGUJEVAC- u stečaju, u najmanjem iznosu od EUR 2,000,000.00;
12. Donošenje Odluke o prenosu ovlašćenja Izvršnom odboru Banke za donošenje Odluke o otvaranju dve nove filijale Banke u Beogradu;
13. Donošenje Odluke o usvajanju Operativnog godišnjeg plana rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca za 2017. godinu i plan obuke zaposlenih za 2017. godinu;
14. Donošenje Odluke o usvajanju Programa praćenja usklađenosti poslovanja banke;
15. Donošenje Odluke o direktnom otpisu bilansnih potraživanja i prenos u vanbilansnu evidenciju za privredno društvo KONCERN FARMAKOM MB DOO ZA PROIZVODNJU I PROMET ŠABAC-U STEČAJU;
16. Razno.

**9. XV sednica Upravnog odbora održana je 23.12.2016. godine u Barbaros Mahallesi Sebboy Sokak No:4 Atasehir / Istanbul, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa XIV sednice Upravnog odbora;
2. Donošenje Odluke o usvajanju smernica za izradu poslovnog plana Banke za 2017. uz makroekonomsku analizu i analizu bankarskog sektora;
3. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Računovodstvenih politika;
4. Preispitivanje i/ili Usvajanje Strategija i Politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima:
  - 4.1. Strategija upravljanja rizicima;
  - 4.2. Strategija i plan upravljanja kapitalom;

- 4.3. Politika upravljanja kreditnim rizikom;
  - 4.4. Politika upravljanja rizikom likvidnosti;
  - 4.5. Politika upravljanja tržišnim rizikom;
  - 4.6. Politika upravljanja strateškim rizikom;
  - 4.7. Politika upravljanja reputacionim rizikom;
  - 4.8. Politika upravljanja operativnim rizikom;
  - 4.9. Politika upravljanja kamatnim rizikom;
  - 4.10. Politika upravljanja rizikom zemlje;
  - 4.11. Politika upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu;
  - 4.12. Politika upravljanja rizikom koncentracije.
5. Usvajanje Strategije razvoja IS;
  6. Usvajanje internih dokumenata vezano za upravljanje kontinuitetom poslovanja Banke
    - 6.1. Usvajanje Strategije oporavka u slučaju prekida poslovanja;
    - 6.2. Usvajanje Plana kontinuiteta poslovanja (BCP);
    - 6.3. Usvajanje Plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP);
  7. Predlog Odluke o razrešenju i imenovanju člana Upravnog odbora;
  8. Donošenje Odluke o zakazivanju X vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda i odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
    - 8.1. Otvaranje sednice Skupštine i imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
    - 8.2. Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;
    - 8.3. Usvajanje Zapisnika sa IX vanredne sednice Skupštine;
    - 8.4. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju člana Upravnog odbora;
    - 8.5. Informacija o dostavljenim izjavama članova Izvršnog i Upravnog odbora iz člana 78. Zakona o bankama;
    - 8.6. Razno
  9. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.05-30.11.2016. godine;
  10. Razmatranje izveštaja o aktivnostima Odbora za reviziju za period od 01.10-31.10.2016. godine;
  11. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.11-30.11.2016;
  12. Razno.

### III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Banka poklanja izuzetnu pažnju da svoja sredstva ulaže isključivo u projekte koji ne ugrožavaju kako životnu, tako i društvenu sredinu. Zaštita životne i društvene sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine i vrši se u skladu sa Politikom upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BRI-751-823 Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci, odgovorni su:

- Upravni odbor, koji utvrđuje i najmanje jednom godišnje preispituje Politiku upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i utvrđuje potrebu za njenom izmenom,
- Izvršni odbor, koji utvrđuje i sprovodi proceduru Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu;
- Kreditni odbori, koji odlučuju o odobravanju plasmana u skladu sa raspoloživim informacijama i mišljenjem Službe za upravljanje kreditiranjem u vezi sa životnom i društvenom sredinom;
- Služba za upravljanje kreditiranjem koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata;
- Služba za upravljanje rizicima koja prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika za životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja.

Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok – Lista isključenja;
- Visok – kategorija A;
- Visok;
- Srednji i
- Nizak.

Ukoliko je delatnost klijenta ili delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu i vrši se dalje preispitivanje uticaja na životnu sredinu pre donošenja odluke od strane nadležnog Kreditnog odbora.

Služba za upravljanje kreditiranjem, prilikom provere analize zahteva s predlogom odluke za nadležni kreditni odbor, vrši proveru kategorizacije delatnosti koja je predmet finansiranja prema stepenu rizika po životnu i društvenu sredinu, vrši proveru podataka o uticaju klijenta i delatnosti koja je predmet finansiranja na životnu i društvenu sredinu.

U slučajevima predviđenim Procedurom, kao sastavni deo Analize zahteva, Služba za upravljanje kreditiranjem daje mišljenje o poštovanju propisa i standarda u vezi životne i društvene sredine od strane klijenta podnosioca zahteva. Ugovori o kreditu i drugim plasmanima sadrže odredbe u vezi životne i društvene sredine koje treba da poštuju klijent i Banka.

## Rizik po životnu i društvenu sredinu

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	
Visok – Lista isključenja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	7	188.990	112.766	(76.224)
Visok	229	204	6.324.463	6.576.746	252.283
Srednji	1.074	956	9.022.943	10.979.399	1.956.456
Nizak	2.224	1.923	12.811.870	12.053.862	(758.008)
<b>Ukupno:</b>	<b>3.534</b>	<b>3.090</b>	<b>28.348.266</b>	<b>29.722.773</b>	<b>1.374.507</b>

Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja nije postojala ni na dan 31.12.2015. ni na dan 31.12.2016.

## IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Narodna banka Srbije je na osnovu Rešenja G.br. 963 od 1.2.2017. godine otpočela aktivnosti kontrole dana 20. februara 2017. godine u delu koji se odnosi na upravljanje kreditnim rizikom i kontrolu pokazatelja adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 31.12.2016. godine, kao i kontrolu upravljanja bankom.

## **V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ**

Prilikom izrade osnovnih finansijskih pokazatelja i smernica za Poslovni plan 2017. godine, pošlo se od pretpostavke rasta bilansne sume od 27% (posmatrano u evrima).

Planirano je otvaranje 3 nova organizaciona dela Banke i usled toga povećanje broja zaposlenih. Plan je da plasmani porastu za EUR 63 miliona (plasmani klijentima privrede za EUR 38 miliona, a plasmani klijentima stanovništva za EUR 25 miliona). Na strani pasive, planirano je povećanje kapitala u iznosu od EUR 20 miliona, dodatno zaduživanje kod inostranih kreditora u iznosu od EUR 25 miliona i povećanje depozita u iznosu od EUR 38 miliona.

## **VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA**

Banka sprovodi redovna istraživanja finansijskih tržišta, analizira finansijske potrebe klijenata i sprovodi istraživanje stepena zadovoljstva korisnika finansijskih usluga.

Sektor marketinga, kontinuirano razvija nove proizvode i usluge Banke i nastoji da, na bazi informacija i zaključaka koje dobije kroz aktivnosti istraživanja tržišta i potreba klijenata, razvije i tržištu ponudi modifikovane postojeće proizvode, kao i potpuno nove proizvode i usluge.

## **VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA**

Banka nikada do sada nije posedovala sopstvene akcije, niti ih je sticala tokom 2016. godine.

## **VIII POSTOJANJE OGRANAKA**

Banka svoje poslovanje obavlja u Centrali i 20 filijala lociranih u: Beogradu (pet filijala), Čačku (dve filijale), Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu i Novom Pazaru, kao i u 8 ekspozitura u: Čačku, Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu i Mladenovcu.

## IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima su identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje svih vrsta rizika i na taj način minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

### Kreditni rizik

Nivo kreditnog rizika je meren i praćen kroz proveru boniteta klijenata, kroz kontrolu kreditnog portfolija, kroz obračun rezerve za procenjene gubitke u skladu sa regulativom NBS i kroz obračun ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS.

### Struktura bruto rizične aktive po kategorijama klasifikacije

(u milionima RSD)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.15.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.16	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2016. godine	
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi
<b>A</b>	16.879	49,72%		18.838	50,85%		19.946	50,97%
<b>B</b>	8.425	24,82%	74,54%	9.207	24,85%	75,70%	11.014	28,14%
<b>V</b>	821	2,42%	2,42%	3.009	8,12%	8,12%	815	2,08%
<b>G</b>	1.157	3,41%		1.620	4,38%		819	2,09%
<b>D</b>	6.664	19,63%	23,04%	4.370	11,80%	16,18%	6.538	16,72%
<b>Ukupno:</b>	<b>33.946</b>	<b>100,00%</b>		<b>37.044</b>	<b>100,00%</b>		<b>39.132</b>	<b>100,00%</b>

U odnosu na 31.12.2015. godine, povećano je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 1,17 p.p.

Učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se povećalo za 5,68 p.p., najvećim delom usled pogoršanja klasifikacije potraživanja čija je izloženost bila obezbeđena garancijama banaka koje se zbog promene rejtinga tih banaka u 2016. godini više ne mogu tretirati kao prvoklasna sredstva obezbeđenja.

Učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se smanjilo za 6,85 p.p. Učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju D smanjilo se za 7,83 p.p. kao posledica naplate spornih potraživanja i otpisa potraživanja koja su bila 100% ispravljena.

U skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija visok nivo kreditnog rizika, meren kroz kvalitet aktive, Banka amortizuje kroz formiranje adekvatnog nivoa rezervi.

**Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS**

(u 000 RSD)

	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016</b>
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	7.187.307	5.221.924	7.087.052
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	43.797	75.616	38.104
<b>Ukupno:</b>	<b>7.231.104</b>	<b>5.297.540</b>	<b>7.125.156</b>

**Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke**

(u 000 RSD)

	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016</b>
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	4.860.701	2.818.811	5.305.785
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	2.008	9.569	6.918
Ispravke vrednosti ostalih finansijskih sredstava banke	21.073	12.249	
<b>Ukupno:</b>	<b>4.883.782</b>	<b>2.840.629</b>	<b>5.312.703</b>

Najveći uticaj na smanjenje ispravke vrednosti aktive koja se klasifikuje u toku 2016. godine imao je direktan otpis problematičnih potraživanja koja su bila 100% ispravljena kao i dobra naplata NPL kredita. Pomenuti prenos potraživanja na vanbilans nije bio obuhvaćen Planom za 2016. godinu.

**Potrebna rezerva za procenjene gubitke**

(u 000 RSD)

	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>Plan za 2016</b>
Potrebna rezerva	2.419.056	1.648.182	4.223.996

Potrebna rezerva za procenjene gubitke 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. Na dan 31.12.2016. godine potrebna rezerva iznosi 2.497.245 hiljade RSD, ali se ista koriguje primenom koeficijenta za umanjene u iznosu od 34%. Na ovaj način obračunata potrebna rezerva za procenjene gubitke, koja predstavlja odošću stavku od kapitala banke na dan 31.12.2016, iznosi 1.648.182 hiljade RSD. Obračun koeficijenta za umanjene je definisan novim izmenama Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Narodne banke Srbije koje su stupile na snagu od 30.09.2016.

Koeficijent na osnovu kojeg se umanjuje iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke izračunava se na osnovu smanjenja učešća problematičnih kredita dužnika iz nefinansijskog i nedržavnog sektora u ukupnim kreditima iz tih sektora sa stanjem na dan 31.12.2016. u odnosu na stanje na dan 30.06.2016. godine.

## Rizik likvidnosti

### Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih od strane NBS u 2016. godini

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31.12.2016.	1,76	1,38
Prosečna vrednost	1,79	1,30
Maksimalna vrednost	2,75	1,70
Minimalna vrednost	1,20	0,90
Limit NBS na dnevnom nivou	min 0,8	min 0,5
Limit NBS propisan kao mesečni prosek	min 1	min 0,7

Limiti Narodne banke Srbije propisani su Odlukom o upravljanju rizicima. Pokazatelji likvidnosti Banke u toku 2016. godine bili su u skladu sa propisanim limitima.

U cilju adekvatnijeg upravljanja rizikom likvidnosti Banka pored limita propisanih od strane NBS prati i interno uspostavljene pokazatelje strukturne likvidnosti.

#### Vrednost interno uspostavljenih pokazatelja likvidnosti u periodu od 01.01.2016 – 31.12.2016.

	Min.	Max.	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	22,07%	35,67%	27,62%	Min 20,00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	93,45%	124,84%	108,89%	Max 200,00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	92,82%	100,00%	99,42%	Min 75,00%
Racio koncentracije depozita	17,80%	25,91%	20,87%	Max 30,00%

Banka je u toku 2016. godine bila u okviru interno definisanih limita vezanim za pokazatelje likvidnosti.



## Devizni rizik

### Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2016. godini

Vrednost na dan 31. decembar	2,28%
Prosečna vrednost	3,07%
Maksimalna vrednost	11,90%
Minimalna vrednost	0,30%
Limit NBS	Max 20%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2016. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 3,07%.

## Kamatni rizik

Merenje kamatnog rizika se vrši u Službi za upravljanje rizicima i to kroz merenje i praćenje rizika ponovnog vrednovanja kamatnih stopa (repricing risk), baznog kamatnog rizika, rizika krive prinosa i rizika opcija.

Uticaj promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke prati se kroz ukupnu neto ponderisanu poziciju bankarske knjige. Ukupna neto ponderisana pozicija pokazuje za koliko se menja ekonomska vrednost Banke u slučaju promene kamatnih stopa svih ročnosti za 200 baznih poena. Banka upravlja svojom aktivom i pasivom tako da ukupna neto ponderisana pozicija iskazana u apsolutnom iznosu ne prelazi 20% kapitala Banke.

### Ukupna neto ponderisana pozicija Banke na dan 31.12.2016. godine

	(u 000 RSD)
Ukupna neto ponderisana pozicija	5.077
Kapital	3.974.875
Racio ukupne neto ponderisane pozicije i kapitala	0,13%

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 31.12.2016. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 0,13% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

## Operativni rizik

U toku 2016. godine zabeleženo je 134 događaja operativnog rizika, odnosno 68 događaja više u odnosu na 2015. godinu.

Većina događaja operativnog rizika odnosila se na blagajničke manjkove ili viškove i uspešno su rešeni (80 događaja blagajničkog manjka, 32 događaja blagajničkog viška). Preostala 22 događaja operativnog rizika su se odnosila na: slučajeve eksternih prevara, greške u nalogima za prenos, nepotpunu dokumentaciju, propuste u radu sa aplikacijama.

Od preostala 22 događaja, značajnija su 4 slučaja eksternih prevara čiji je ukupan bruto gubitak 85 hiljada eur. Za tri od navedena 4 slučaja, još uvek se vode pravni postupci, dok su ostalih 18 događaja operativnog rizika rešeni sa neto gubitkom 0 RSD. Banka trenutno ne očekuje negativan ishod postupaka koji se protiv nje vode, te shodno tome nisu formirana rezervisanja po osnovu negativnih

ishoda sudskih sporova.

	01.01.-31.12.2016	Nivo rizika prema internoj metodologiji
Broj događaja	134	
Blagajnički manjak	80	Kritičan (preko 71 događaj)
Blagajnički višak	32	Srednji (od 31 do 50 događaja)
Ostalo	22	Nizak (do 30 događaja)
Bruto gubitak u EUR	167.159	
Neto gubitak u EUR	978	

Prema kriterijumu broja događaja iste vrste u toku jedne godine, vrsta događaja blagajnički manjak je bila u kategoriji kritičnog rizika, a vrsta događaja blagajnički višak je bila u kategoriji srednjeg rizika.

U odnosu na vrstu događaja, 120 događaja operativnog rizika se odnosilo na izvršenje, isporuku i upravljanje procesima, 9 događaja na klijente, proizvode i poslovnu praksu, 4 na slučaj eksternih prevara i aktivnosti i 1 događaj na štetu na fiksnoj imovini.

Banka vrši procenjivanje rizika poveravanja aktivnosti trećim licima, a na osnovu zaključenih ugovora sa tim licima u kome su jasno definisana sva prava i obaveze ugovornih strana.

Pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka vrši procenjivanje i identifikovanje operativnog rizika.

## Rizik izloženosti

### Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2016. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala	Limit NBS
Lica povezana sa Bankom	434.398	10,93%	Max 25%
Velike izloženosti	712.488	17,92%	Max 400%

Izloženost Banke prema licima povezanih sa Bankom na dan 31.12.2016. bila je u okviru propisanog limita Narodne banke Srbije od 25% regulatornog kapitala, kao i zbir velikih izloženosti u okviru limita od 400%, dok je u okviru interno propisanog limita zbir svih velikih izloženosti bio u kategoriji niskog rizika (do 200% regulatornog kapitala).

Za sve velike izloženosti banka poseduje odluke Upravnog odbora banke o odobrenju plasmana i definisanju limita izloženosti.

### Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2015.	31.12.2016.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica	23,84%	21,20%	Max 30,00%

Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica na 31.12.2016. godine iznosio je 21,20% i bio je u skladu sa interno propisanim limitom. Racio je smanjen za 2,64 p.p. u odnosu na 31.12.2015. godine.

## Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 6% kapitala). Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

### Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 31.12.2016. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	-	944.783	944.783
Učešće u kapitalu	0%	23,77%	23,77%
Limit NBS	Max 10%	-	Max 60%

## Rizik zemlje

Banka formira sistem klasifikacije zemalja prema nivou rizika zemlje i opredelila se za sistem klasifikacije rizika po kategorijama dodeljenim od strane međunarodnih kreditnih agencija (Moody's, Standard & Poor's i Fitch).

Na dan 31.12.2016. prema internom modelu kategorija rizika Banka je izložena na zadovoljavajućem nivou u okviru kategorija niskog i srednjeg rizika.

Pregled zemalja klijenata čija izloženost ulazi u rizik zemlje na dan 31.12.2016.

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Makedonija	Srednji
Crna Gora	Srednji
Turska	Srednji

## Vrednost portfolija HOV

Ukupna vrednost hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, raspoloživih za prodaju i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, na dan 31.12.2016. godine iznosila je 4.644.904 hiljada RSD.

	(u 000 RSD)	
Pozicije	31.12.2015.	31.12.2016.
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju:</b>	<b>295.295</b>	<b>23.984</b>
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	8.344	519
- akcije preduzeća	18.805	23.465
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	268.146	-
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>	<b>244.349</b>	<b>3.177.595</b>
- obveznice lokalne samouprave	92.056	86.269
- obveznice Republike Srbije u RSD	-	1.947.447
- trezorski zapisi Republike Srbije u RSD	-	207.069
- obveznice Republike Srbije u stranoj valuti	152.293	936.810
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>	<b>3.449.188</b>	<b>1.353.325</b>
- trezorski zapisi Republike Srbije u RSD	2.772.295	598.823
- obveznice Republike Srbije u RSD	255.507	569.881
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	241.089	-
- obveznice Republike Srbije u stranoj valuti	180.297	184.621
<b>Založena finansijska sredstva</b>	<b>584.834</b>	<b>90.000</b>
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	358.154	-
- obveznice Republike Srbije	226.680	90.000
<b>Ukupno:</b>	<b>4.573.666</b>	<b>4.644.904</b>

## Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na osnovu metodologije izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije prikazan je u sledećoj tabeli:

	(u 000 RSD)		
Pokazatelj	31.12.2015.	31.12.2016.	Promena
Bruto iznos NPL	7.038.905	5.151.898	-26,81%

Bruto iznos NPL je zaključno sa 31.12.2016. godine smanjen za 1.887.007 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2015 godine.

U 2016. godini ukupno je naplaćeno 394.804 hiljade RSD problematičnih potraživanja i to 361.185 hiljada RSD od klijenata privrede i 33.619 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

Pored naplate potraživanja na smanjenje problematičnih kredita su uticali i sprovedeni otpisi u toku 2016. godine.

## Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan za 2016.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	29,98%	19,48%	28,90%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	14,17%	11,40%	13,33%

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana Banke su definisani osnovni pokazatelji i njihove vrednosti kako bi se obezbedilo zadovoljavajuće pokriće problematičnih kredita, kao i nivo rezervi za procenjene gubitke koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke.

U skladu sa navedenom Strategijom, pokriće problematičnih plasmana sagledava se kroz pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%.

### Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan za 2016.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	103,45%	103,33%	>100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	63,28%	54,88%	>55%

U odnosu na 31.12.2015. na dan 31.12.2016. godine, pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, smanjio se za 0,12 p.p., a pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti smanjio se za 8,40 p.p. usled otpisa potraživanja koja su bila 100% ispravljena.

### Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2016. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2015.	31.12.2016.	
<b>Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja</b>		<b>1.390</b>	<b>6.205</b>	
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m <sup>2</sup> , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	1.390	1.415	Doneta Odluka IO o prodaji, br. 5048 od dana 10.11.2015. godine
- Stan, Čačak, Filipa Filipovića 19, površine 87 m <sup>2</sup>	01.09.2016.	-	4.790	Stan je preuzet od izvršnog dužnika na osnovu Zaključka Osnovnog suda u Čačku dana 10.08.2016. godine

## X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Pravila korporativnog upravljanja Halkbank a.d. Beograd regulisana su:

- Statutom Banke;
- Ugovorom o osnivanju;
- Kodeksom korporativnog upravljanja;
- Kodeksom poslovnog ponašanja članova Upravnog odbora i
- Opštim uslovima poslovanja Banke.

Navedena dokumenta objavljena su na zvaničnoj web stranici Banke: [www.halkbank.rs](http://www.halkbank.rs)

### HALKBANK AD BEOGRAD



Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje  
Vesna Petrović



Član Izvršnog odbora Banke  
Erturk Sumer

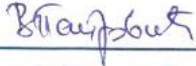


Predsednik Izvršnog odbora Banke  
Kenan Bozkurt

## IZJAVA ODGOVORNIH LICA

Izjavljujem da je, prema sopstvenom najboljem saznanju, godišnji finansijski izveštaj sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju,obicima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva.

### HALKBANK AD BEOGRAD



Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje  
Vesna Petrović



Član Izvršnog odbora Banke  
Erturk Sumer



Predsednik Izvršnog odbora Banke  
Kenan Bozkurt

**TAČKA 6**

Na osnovu člana 66. Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS" br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i člana 18. Statuta HALKBANK a.d. Beograd, na predlog Upravnog odbora broj 1038 od 16.03.2017. godine, Skupština HALKBANK a.d. Beograd na XXXV redovnoj sednici održanoj 27.04.2017. godine donela je sledeću

**ODLUKU**

1. Usvaja se Izveštaj o poslovanju Banke za 2016. godinu, u tekstu razmatranom na sednici.
2. Izveštaj iz tačke 1. čini sastavni deo ove Odluke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 1629  
Datum: 27.04.2017.

HALKBANK a.d. Beograd

Predsednik Skupštine akcionara

  
Mirac Tas  




**TAČKA 9**

Na osnovu člana 66. stav 1. tačka 3. Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS" br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i člana 18. stav 1. tačka 4, a u vezi člana 45. Statuta HALKBANK a.d. Beograd, na predlog Upravnog odbora broj 1041 od 16.03.2017. godine, Skupština HALKBANK a.d. Beograd na XXXV redovnoj sednici održanoj 27.04.2017. godine usvojila je sledeću

**ODLUKU**  
o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti

1. Dobit Banke, ostvarena u prethodnom periodu u iznosu od 138.153 hiljada dinara, raspoređuje se na sledeći način:
  - Iznos od 138.153 hiljada dinara rasporediti u rezerve Banke, koje predstavljaju deo kapitala Banke.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Broj: 1632  
Datum: 27.04.2017.

HALKBANK a.d. Beograd

Predsednik Skupštine akcionara

  
Mirac Taš  
