

**ХАЛКБАНК АД БЕОГРАД**  
**Београд, улица Милутина Миланковића 9е**

**Број: 2005/18**  
**Београд, 24.04.2018. године**



**ПРОСПЕКТ**  
**ЗА УКЉУЧЕЊЕ ОБИЧНИХ АКЦИЈА**  
**ХАЛКБАНК А.Д. БЕОГРАД**  
**НА OPEN MARKET ТРЖИШТЕ БЕОГРАДСКЕ БЕРЗЕ**

---

**Београд, април 2018. године**

## НАПОМЕНЕ

**Халкбанк ад Београд**, са седиштем у Београду, Милутина Миланковића 9е, (у даљем тексту: **Издавалац** или **Банка**), укључује обичне акције (у даљем тексту: обичне акције), издате јавном понудом без обавезе објављивања проспекта, квалификованом инвеститору – TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş, ради повећања основног капитала, у трговање на OPEN MARKET тржиште Београдске Берзе.

Закон о тржишту капитала („Службени гласник РС“, бр. 31/2011) утврђује обавезу издаваоца да пре укључења хартија од вредности на OPEN MARKET тржиште Берзе, објави Проспект за укључење хартија од вредности, а који претходно мора бити одобрен од стране Комисије за хартије од вредности.

Проспект је одобрен од стране Комисије за хартије од вредности и у електронском облику биће објављен на интернет страници Банке: [www.halkbank.rs](http://www.halkbank.rs) .

Банка је издала обичне акције XXXI емисије на основу члана 12., 14. и 41. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“ број 31/2011) – (у даљем тексту: Закон о тржишту капитала), члана 3. и члана 66. Закона о банкама („Службени гласник РС“ број 107/2005 и 91/2010) – (у даљем тексту: Закон о банкама) и члана 296. Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“ број 36/2011, 99/2011 и 83/2014 и 5/2015 - др. закон) – (у даљем тексту: Закон о привредним друштвима).

Обичне акције XXXI емисије издате су сагласно Одлуци о издавању XXXI емисије акција-обичних акција јавном понудом, без обавезе објављивања проспекта, ради повећања основног капитала (Број: 5775 од 27.12.2017. године), коју је донела Скупштина Банке на седници одржаној 27.12.2017. године.

Банка је издала јавном понудом 236.412 комада обичних акција XXXI емисије, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара, које је купила TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. Укупна номинална вредност издатих обичних акција XXXI емисије износи 2.364.120.000,00 динара. Обичне акције XXXI емисије носе ознаку CFI кода: ESVUFR и ISIN броја: RSCBCAE56615, које је доделио Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности.

Обичне акције продате су по емисионој цени од 10.000,00 динара и плаћене су у новцу – динарима. Упис обичних акција XXXI емисије извршен је у Уникредит банци а.д. Београд, а уплата је извршена на посебан рачун Банке отворен у Уникредит банци а.д. Београд. Емисиона цена је утврђена на основу Одлуке о емисионој цени акција XXXI емисије – обичних акција коју је донела Скупштина акционара Банке.

**Прспект за укључење обичних акција Халкбанке а.д. Београд на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе** (у даљем тексту: **Прспект**) сачињен је применом одредаба Закона о тржишту капитала и Правилника о форми, минималном садржају информација које треба укључити у проспект и основни проспект и оглашавању у вези са проспектом („Службени гласник РС“ број: 89/2011, 14/2013, 14/2016 и 74/2016).

Банка прихвата одговорност за истинитост и потпуност података садржаних у Проспекту. Сходно подацима којима Банка располаже, њеном уверењу и сазнањима, овај Проспект даје истинит и целовит приказ њене имовине и обавеза, њен финансијски положај, као и права и обавезе које произилазе или су везане за обичне акције Банке. Према сазнању лица одговорних за податке у Проспекту, ни једна чињеница која би могла утицати на истинитост и/или потпуност овог Проспекта није изостављена.

Банка није овластила ни једно физичко и/или правно лице за давање информација везаних за обичне акције, те се све информације од стране трећих лица, а које су у супротности са подацима из Проспекта, не сматрају меродавним.

Објављивање информација у Проспекту не подразумева да се чињенице о Банци, финансијском положају и резултатима пословања Банке, као и други подаци садржани у Проспекту неће изменити након датума израде Проспекта.

Проспект се не сматра препоруком за куповину акција, саветом о улагању, правним или пореским саветом од стране или за рачун Банке, те се сваки инвеститор који разматра куповину акција Банке упућује на сопствено испитивање, оцену и процену свих података о чињеницама, трендовима и проценама које се односе на Банку, акције Банке и пословно окружење.

## САДРЖАЈ

### СКРАЋЕНИ ПРОСПЕКТ

<b>1. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ</b> .....	6
1.1. Основни подаци и развој Банке .....	6
1.2. Опис предмета пословања .....	7
1.3. Подаци о акцијском капиталу Банке .....	9
1.4. Лица задужена за ревизију финансијских извештаја Банке .....	9
1.5. Изабране финансијске информације Банке .....	10
1.6. Положај на тржишту .....	15
1.7. Фактори ризика у вези са Банком .....	17
<b>2. ПОДАЦИ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА OPEN MARKET</b> .....	20
2.1. Ризици у вези са акцијама које су предмет укључења на OPEN MARKET .....	20
2.2. Начин објављивања Проспекта .....	21
2.3. Валидност Проспекта .....	21
<b>3. ОДГОВОРНА ЛИЦА ЗА САДРЖИНУ СКРАЋЕНОГ ПРОСПЕКТА</b> .....	22
<b>4. ИЗЈАВА ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА ИНФОРМАЦИЈЕ У СКРАЋЕНОМ ПРОСПЕКТУ</b> .....	22

### ПРОСПЕКТ

<b>I ИНФОРМАЦИЈЕ О ИЗДАВАОЦУ</b> .....	23
<b>1. ОДГОВОРНА ЛИЦА</b> .....	23
1.1. Одговорна лица за садржину Информација о издаваоцу .....	23
1.2. Изјава одговорних лица .....	23
<b>2. ЛИЦА ЗАДУЖЕНА ЗА РЕВИЗИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ</b> .....	24
<b>3. ИЗАБРАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНФОРМАЦИЈЕ БАНКЕ</b> .....	25
<b>4. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА ИЗДАВАОЦА</b> .....	30
4.1. Ризик ликвидности .....	31
4.2. Кредитни ризик .....	32
4.3. Каматни ризик .....	36
4.4. Девизни ризик .....	37
4.5. Ризик промене цене ХоВ.....	37
4.6. Оперативни ризик .....	38
4.7. Ризик неодговарајућег управљања информационим системом.....	40
4.8. Ризик изложености.....	41
4.9. Ризик улагања.....	42
4.10. Ризик који се односи на земљу порекла лица према којем је Банка изложена.....	42
4.11. Управљање ризиком по животни и друштвену средину.....	43
4.12. Ризик усклађености пословања и активности на управљању ризицима од прања новца и финансирање тероризма.....	44
<b>5. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ</b> .....	47
5.1. Основни подаци и развој Банке .....	47
5.2. Значајна улагања .....	48
<b>6. ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА</b> .....	51
6.1. Основне делатности .....	51
6.2. Главна тржишта .....	51
<b>7. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА</b> .....	53

7.1. Положај издаваоца унутар групе.....	55
7.2. Зависна друштва Банке .....	56
<b>8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА .....</b>	<b>57</b>
8.1. Информације о постојећој и планираној дуготрајној материјалној имовини .....	57
8.2. Опис свих проблема у вези заштите животне средине .....	58
<b>9. ПОСЛОВНИ И ФИНАНСИЈСКИ ПРЕГЛЕД .....</b>	<b>59</b>
9.1. Финансијско стање Банке .....	59
9.2. Пословни резултати Банке .....	62
<b>10. ИЗВОРИ СРЕДСТАВА .....</b>	<b>66</b>
10.1. Информације о изворима средстава .....	66
10.2. Објашњење износа и извора средстава .....	67
10.3. Информације о бонитету и структури финансирања .....	70
10.4. Информације о свим ограничењима коришћења капиталних средстава .....	71
10.5. Информације о предвиђеним изворима финансирања за улагања Банке .....	71
<b>11. ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈ, ПАТЕНТИ И ЛИЦЕНЦЕ .....</b>	<b>72</b>
<b>12. ТРЕНДОВИ .....</b>	<b>72</b>
<b>13. ПРЕДВИЂАЊА ИЛИ ПРОЦЕНЕ ДОБИТИ .....</b>	<b>76</b>
<b>14. УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ .....</b>	<b>77</b>
14.1. Подаци о члановима Управног одбора и Извршног одбора Банке .....	77
14.2. Сукоб интереса чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке .....	79
<b>15. НАКНАДЕ И ПОГОДНОСТИ .....</b>	<b>79</b>
<b>16. ПРАКСА УПРАВЕ .....</b>	<b>80</b>
16.1. Датум истека актуелног мандата и временски период обављања мандата .....	80
16.2. Информације о уговорима о делу чланова Управе .....	80
16.3. Информације о Комисији за ревизију и Комисији за накнаде .....	80
16.4. Усклађеност са стандардима корпоративног управљања .....	81
<b>17. ЗАПОСЛЕНИ .....</b>	<b>82</b>
17.1. Број запослених у претходном периоду .....	82
17.2. Информације о власништву чланова Управе над акцијама Банке .....	83
17.3. Аранжмани којима се стичу акције Банке од стране запослених .....	83
<b>18. ВЕЋИНСКИ АКЦИОНАРИ .....</b>	<b>84</b>
18.1. Акционари Банке .....	84
18.2. Право гласа акција Банке .....	84
18.3. Контролни положај у Банци .....	84
18.4. Споразуми којима се врши промена контролног положаја у Банци .....	84
<b>19. ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА .....</b>	<b>85</b>
<b>20. ФИНАНСИЈСКИ ПОДАЦИ О ИМОВИНИ, ОБАВЕЗАМА, ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ, КАО И ДОБИЦИМА И ГУБИЦИМА .....</b>	<b>85</b>
20.1. Финансијски подаци о прошлом пословању .....	85
20.1.1. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2015. годину .....	86
20.1.2. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2016. годину .....	224
20.1.3. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2017. годину .....	370
20.2. Пробне финансијске информације („pro forma“ финансијски подаци) .....	504
20.3. Консолидовани финансијски извештаји .....	504
20.4. Ревизија финансијских извештаја укључених у Проспект .....	504
20.5. Финансијски подаци који нису Извод из ревидираних финансијских извештаја .....	504
20.6. Финансијски подаци за раздобље краће од пословне године -полугодишњи извештаји.....	504
20.7. Политика дивиденде .....	505
20.7.1. Износ дивиденде по акцији у претходном периоду .....	505
20.8. Судски, управни и арбитражни поступци .....	505
20.9. Значајна промена финансијског или тржишног положаја Банке .....	505

<b>21. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ</b> .....	506
21.1. Акцијски капитал Банке .....	506
21.2. Статут Банке .....	507
21.2.1. Опис делатности Банке уз навођење чланова Статута којима је то регулисано .....	507
21.2.2. Кратак приказ одредаба Статута о органима Банке .....	508
21.2.3. Опис права, посебних погодности и ограничења издатих акција .....	509
21.2.4. Опис активности које су потребне како би се променила права ималаца акција .....	510
21.2.5. Опис начина на који се сазивају годишње редовне и ванредне скупштине акционара ..	510
21.2.6. Кратак опис одредбе Статута која даје могућност да се одложи или спречи стицање контролног учешћа .....	512
21.2.7. Одредбе Статута или другог акта Банке које налажу обелодањивање учешћа у основном капиталу Банке или у гласачким правима .....	512
21.2.8. Посебне одредбе Статута које се односе на промену основног капитала .....	512
<b>22. ЗНАЧАЈНИ УГОВОРИ</b> .....	513
<b>23. ИНФОРМАЦИЈЕ ЧИЈИ СУ ИЗВОР ТРЕЋА ЛИЦА И ИЗЈАВЕ СТРУЧЊАКА</b> .....	513
<b>24. ДОКУМЕНТИ ДОСТУПНИ НА УВИД</b> .....	513
<b>25. ИНФОРМАЦИЈЕ О УДЕЛИМА</b> .....	513
<b>II ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА OPEN MARKET</b>	514
<b>1. ОДГОВОРНА ЛИЦА</b> .....	514
1.1. Одговорна лица за садржину Информација о акцијама које су предмет укључења на OPEN MARKET .....	514
1.2. Изјава одговорних лица .....	514
<b>2. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА АКЦИЈЕ КОЈЕ СЕ УКЉУЧУЈУ У ТРГОВАЊЕ</b> .....	515
<b>3. КЉУЧНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ</b> .....	516
3.1. Изјава о капиталу .....	516
3.2. Капитализација и задуженост .....	516
<b>3.3. Интереси правних/физичких лица у вези укључењем акција</b> .....	<b>516</b>
3.4. Разлози за понуду и коришћење средстава .....	516
<b>4. ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ ЋЕ БИТИ УКЉУЧЕНЕ У ТРГОВАЊЕ</b> .....	517
4.1. Врста и класа акција.....	516
4.2. Број, карактеристике и валита.....	516
4.3. Опис права које дају акције.....	516
4.4. План наредних емисија.....	516
4.5. Обавеза објављивања понуде за преузимање.....	516
4.6. Претходне понуде за преузимање.....	516
4.7. Порези и друга давања у вези са акцијама .....	518
<b>5. УСЛОВИ ПОНУДЕ</b> .....	519
<b>6. УКЉУЧЕЊЕ У ТРГОВАЊЕ</b> .....	520
<b>7. ИМАОЦИ АКЦИЈА КОЈИ ПРОДАЈУ АКЦИЈЕ</b> .....	520
<b>8. ТРОШКОВИ УКЉУЧЕЊА</b> .....	521
<b>9. РАЗДВОЊАВАЊЕ</b> .....	521
<b>10. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ</b> .....	521

## СКРАЋЕНИ ПРОСПЕКТ

### Упозорење:

**Скраћени проспекат сматра се уводом у Проспекат.**

**Свака одлука инвеститора у улагање у хартије од вредности треба да буде заснована на целокупном садржају Проспекта.**

**Банка и лица која су саставила Скраћени проспекат солидарно одговарају за насталу штету у случајевима када Скраћени проспекат доводи у заблуду и када је нетачан или недоследан у односу на друге делове Проспекта.**

## 1. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ

### 1.1. Основни подаци и развој Банке

Пословно име:	Халкбанк а.д., Београд
Седиште:	Београд
Адреса:	Милутина Миланковића 9е, Београд
Матични број:	07601093
ПИБ:	100895809
Решење Агенције за привредне регистре:	БД 89155/2015 од 22.10.2015.године
Правни облик:	акционарско друштво
Телефон:	011 2041 800
Е- mail:	office@halkbank.rs
Шифра делатности:	6419

Халкбанк ад Београд (у даљем тексту "Банка"), послује непрекидно од 1. јула 1956. године, од када је у току свог рада и развоја више пута мењала назив и организациони облик. У склопу промена у организацији југословенског банкарства 1990. године, Банка је организована као деоничарско друштво. На основу Закона о банкама и другим финансијским организацијама и решења Народне банке Југославије о издавању дозволе за оснивање Београдске банке Чачанске банке д.д. Чачак, Банка је регистрована код Округног Привредног суда у Краљеву 28. децембра 1990. године. На седници Скупштине Банке од 13. јуна 1995. године усвојен је Статут Београдске банке Чачанске банке акционарског друштва и тиме извршено усаглашавање аката Београдске банке Чачанске банке д.д. Чачак са одредбама Закона о банкама и другим финансијским организацијама. У складу са овим Статутом Београдска банка Чачанска банка а.д. Чачак постаје правно лице са правима и обавезама и одговорностима утврђеним Законом и Уговором о оснивању.

У 1999. години и до краја октобра 2000. године Банка је пословала као филијала Београдске банке а.д. Београд након припајања, спроведеног на основу решења Привредног суда у Београду од 8. априла 1999. године. На основу судског решења од 2. новембра 2000. године, услед ништавости уписа, дошло је до брисања, по службеној дужности, статусне промене припајања Београдској банци а.д. Београд. Од 23. јула 2001. године Банка послује под именом Чачанска банка а.д. Чачак.

Банка је регистрована у Регистру привредних субјеката Републике Србије под бројем БД 54244 од 13. септембра 2005. године.

Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) потписала је у петак 20. марта 2015. године Уговор о купопродаји акција Чачанске банке. Уговор је потписан са главним акционарима Чачанске банке: Републиком Србијом, Европском банком за обнову и развој (ЕБРД), Међународном финансијском корпорацијом (ИФЦ) и Београдском банком у стечају.

Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) званично је постала већински власник Чачанске банке ад, уплатом износа од 10,1 милион евра 27. маја 2015. године. На тај начин, стекла је власништво над пакетом од 139.680 акција, односно постала је власник 76,74% акционарског капитала Чачанске банке.

Скупштина Банке, изгласала је на седници одржаној 15.10.2015.године, Одлуку о промени седишта и пословног имена Банке, број одлуке 4587. Решењем Агенције за привредне регистре, БД 89155/2015, од 22.10.2015.године, Банка је званично променила пословно име у Халкбанк ад Београд са седиштем у Милутина Миланковића 9е, Нови Београд.

## 1.2. Опис предмета пословања

Пословање Банке одвија се у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама, Законом о привредним друштвима, Законом о тржишту капитала, Законом о девизном пословању („Службени гласник РС“ број 62/2006, 31/2011 и 119/2012) – (у даљем тексту: Закон о девизном пословању) и Законом о платном промету („Службени лист СРЈ“ број 3/2002 и 5/2003, „Службени гласник РС“ број 43/2004, 62/2006, 111/2009 – др. закон и 31/2011) – (у даљем тескту: Закон о платном промету).

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, може обављати следеће послове:

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности( издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.)
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању уз претходну сагласност НБС,
- послове за које је овлашћена законом и

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-15501-35

Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима. Банка послује поштујући принципе ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности.

На дан 31. децембра 2017. године укупна површина коју Банка поседује је 8.720 м<sup>2</sup> (ту спадају зграде Банке површине 7.177 м<sup>2</sup> и инвестиционе некретнине површине 1.543 м<sup>2</sup>). За обављање делатности Банка користи површину од 12.587 м<sup>2</sup>, од чега је 6.249 м<sup>2</sup> у власништву Банке, а 6.338 м<sup>2</sup> у закупу.

У наставку су дати подаци о пословању из ревидираних годишњих Финансијских извештаја Банке и Извештаја о пословању за 2017.годину, као и за 2016. и 2015.годину.



(у 000 РСД)

<b>Биланс успеха</b>	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>% 2017/2016</b>	<b>% 2016/2015</b>
Нето приход по основу камата	1.489.305	1.344.962	1.179.131	10,73	14,06
Нето приход по основу накнада и провизија	604.345	576.556	575.732	4.82	0,14
Добитак/ (Губитак) – пре опорезивања	194.631	136.080	(187.811)	43,03	-
Добитак/ (Губитак) – после обрачуна пореза	194.631	136.080	(185.467)	43,03	-
<b>Биланс стања</b>	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>% 2017/2016</b>	<b>% 2016/2015</b>
Пласмани клијентима	28.907.976	23.962.060	19.099.192	20,64%	25,46%
Депозити клијената	23.449.090	19.226.690	15.140.022	21,96%	26,99%
Капитал	6.119.707	5.883.585	5.739.809	4,01%	2,50%
Билансна сума	41.449.177	34.985.811	31.934.812	18,47%	9,55%
<b>Основни финансијски показатељи</b>	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>% 2017/2016</b>	<b>% 2016/2015</b>
Оперативни расходи / Нето приходи од камата и накнада	79,38%	74,38%	66,77%	6,72%	11,40%
Адекватност капитала	17,11%	15,64%	15,79%	9,40%	-0,95%
<b>Број запослених</b>	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>% 2017/2016</b>	<b>% 2016/2015</b>
	435	411	377	5,84%	9,02%
<b>Кретање курса</b>	<b>31.12.2017.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>% 2017/2016</b>	<b>% 2016/2015</b>
РСД/ЕУР	118,47	123,47	121,63	-4,05%	1,51%
<b>Показатељи ликвидности</b>	<b>2017. година</b>	<b>2016. година</b>	<b>2015.година</b>	<b>% 2017/2016</b>	<b>% 2016/2015</b>
Просечни показатељ ликвидности	1,71	1,79	2,55	-4,47%	-29,80%
Просечни рацио ликвидне активе	26,51%	27,62%	28,78%	-4,02%	-4,03%

Банка је остварила позитиван финансијски резултат на крају пословне 2017. године у износу 194.631 хиљада динара, што је за 43,03% више него добит остварена у 2016. години.

Билансна актива на дан 31.12.2017. године износи 41.449.177 хиљада динара, што представља повећање од 18,47% у односу на крај 2016. године.

У односу на крај 2016. године, током 2017. године дошло је до повећања пласмана клијентима привреде и становништва од 20,64%, док су депозити клијената повећани за 21,96%.

### 1.3 Подаци о акцијском капиталу Банке

- Акцијски капитал Банке на дан 31.12.2017. године- чине обичне, преференцијалне кумулативне и преференцијалне са правом откупа од стране Банке.

Врста акција:	Обичне	Преференцијалне кумулативне	Преференцијалне са правом откупа
Број акција	181.982	134	60000
Номинална вредност	10.000,00	10.000,00	10.000,00
CFI код:	ESVUFR	EPNNFR	EPNRFR
ISIN број:	RSCBCAE56615	RSCBCAE09390	RSCBCAE57662

Акцијски капитал износи 1.821.160.000,00 а емисиона премија 1.227.323.000,00 динара.

- Акцијски капитал на дан израде проспекта- после извршеног повећања капитала по основу емисије обичних акција XXXI емисије акција.

Врста акција:	Обичне	Преференцијалне кумулативне	Преференцијалне са правом откупа
Број акција	418.394	134	60000
Номинална вредност	10.000,00	10.000,00	10.000,00
CFI код:	ESVUFR	EPNNFR	EPNRFR
ISIN број:	RSCBCAE56615	RSCBCAE09390	RSCBCAE57662

Акцијски капитал износи 4.785.280.000,00 а емисиона премија 1.827.323.000,00 динара

Укупан акцијски капитал Банке је у потпуности уплаћен.

Обичне, преференцијалне кумулативне и преференцијалне акције са правом откупа од стране Банке уписане су и регистроване у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности. Банка нема одобрене акције и нема сопствене акције.

### 1.4 Лица задужена за ревизију финансијских извештаја Банке

Година	Пословно лице одговорно за ревизију финансијских извештаја	Овлашћени ревизор - потписник извештаја
2015.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2016.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2017.	Deloitte д.о.о. Београд, Теразије 8	Наташа Милојевић

## 1.5. Изабране финансијске информације Банке

Изабране финансијске информације дате у наставку изведене су из ревидираних годишњих Финансијских извештаја Банке за 2017., 2016. и 2015. годину.

Детаљан приказ *изабраних финансијских информација* из Образаца Биланса стања, Биланса успеха, Извештаја о токовима готовине и Извештаја о променама на капиталу дат је у оквиру тачке 20.1. Финансијски подаци о прошлом пословању Банке.

### БИЛАНС СТАЊА

(у 000 РСД)

АКТИВА	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	% 2016/2015
Готовина, готовински еквиваленти и средства код централне банке	4.839.851	4.090.612	4.081.407	18,32	0,23
Заложена финансијска средства	-	90.000	584.834	-	-84,61
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	24.758	23.984	295.295	3,23	-91,88
Финансијска средства расположива за продају	4.359.850	3.177.595	244.349	37,21	1.200,43
Финансијска средства која се држе до доспећа	472.892	1.353.325	3.449.188	-65,06	-60,76
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.524.613	1.018.760	3.057.235	49,65	-66,68
Кредити и потраживања од комитената	28.894.906	23.997.783	19.195.483	20,41	25,02
Нематеријална улагања	98.947	73.976	28.085	33,76	163,40
Некретнине, постројења и опрема	817.842	818.446	628.570	-	30,21
Инвестиционе некретнине	127.727	126.337	130.028	1,10	-2,84
Одложена пореска средства	62.393	62.393	62.393	-	-
Остала средства	225.398	152.600	177.945	47,71	-14,24
<b>УКУПНА АКТИВА</b>	<b>41.449.177</b>	<b>34.985.811</b>	<b>31.934.812</b>	<b>18,47</b>	<b>9,55</b>

(у 000 РСД)

ПАСИВА	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	% 2016/2015
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	6.277.751	<b>2.715.013</b>	<b>702.699</b>	113,67	184,54
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	28.762.098	<b>26.101.052</b>	<b>23.373.380</b>	11,14	12,30
Субординиране обавезе	-	-	1.851.741	-	-
Резервисања	39.343	42.466	91.639	-7,35	-53,66
Остале обавезе	250.278	243.695	<b>175.544</b>	2,70	38,82
<b>УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>35.329.470</b>	<b>29.102.226</b>	<b>26.195.003</b>	<b>21,40</b>	<b>11,10</b>
Акцијски капитал	4.248.483	4.248.483	4.248.483	-	-
Добитак	194.631	138.153	-	40,88	-
Губитак	-	-	<b>185.467</b>	-	-
Резерве	1.676.593	1.496.949	1.676.793	12,00	-10,73
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>	<b>6.119.707</b>	<b>5.883.585</b>	<b>5.739.809</b>	<b>4,01</b>	<b>2,50</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>41.449.177</b>	<b>34.985.811</b>	<b>31.934.812</b>	<b>18,47</b>	<b>9,55</b>

## БИЛАНС УСПЕХА

(у 000 РСД)

ПОЗИЦИЈА	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	%2016/2015
Приходи од камата	1.754.993	1.604.833	1.626.812	9,36	-1,35
Расходи камата	265.688	259.871	447.681	2,24	-41,95
<b>Нето приход по основу камата</b>	<b>1.489.305</b>	<b>1.344.962</b>	<b>1.179.131</b>	<b>10,73</b>	<b>14,06</b>
Приходи од накнада и провизија	710.404	663.889	659.033	7,01	0,74
Расходи накнада и провизија	106.059	87.333	83.301	21,44	4,84
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>	<b>604.345</b>	<b>576.556</b>	<b>575.732</b>	<b>4,82</b>	<b>0,14</b>
Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	2.015	11.646	26.321	-82,70	-55,75
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.270	-	-	-	-
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	25.238	498	-	4.968,87	-
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	-	-	10.487	-	-
Остали пословни приходи	25.111	20.995	44.416	19,60	-52,73
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	269.765	389.289	761.752	-30,70	-48,90

<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД</b>	<b>1.880.519</b>	<b>1.565.368</b>	<b>1.053.361</b>	<b>20,13</b>	<b>48,61</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	648.765	584.536	526.929	10,99	10,93
Трошкови амортизације	151.567	106.915	95.925	41,76	11,46
Остали расходи	885.556	737.837	618.318	20,02	19,33
<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>194.631</b>	<b>136.080</b>	<b>-</b>	<b>43,03</b>	<b>-</b>
<b>ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>187.811</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Добитак по основу одложених пореза	-	-	2.344	-	-
<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>194.631</b>	<b>136.080</b>	<b>-</b>	<b>43,03</b>	<b>-</b>
<b>ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185.467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК</b>	<b>194.631</b>	<b>136.080</b>	<b>-</b>	<b>43,03</b>	<b>-</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185.467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## ТОКОВИ ГОТОВИНЕ

(У 000 РСД)

ПОЗИЦИЈА	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	% 2016/2015
<b>А. Токови готовине из пословних активности</b>					
<b>I Приливи готовине из пословних активности</b>	2.334.414	2.103.275	2.235.992	10,99	-5,94
Приливи од камата	1.615.643	1.433.910	1.569.026	12,67	-8,61
Приливи од накнада	712.474	662.217	661.861	7,59	0,05
Приливи по основу осталих пословних активности	5.538	4.004	4.047	38,31	-1,06
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	759	3.144	1.058	-75,86	197,16
<b>II Одливи готовине из пословних активности</b>	1.907.513	1.769.790	1.629.726	7,78	8,59
Одливи по основу камата	245.085	283.866	470.213	-13,66	-39,63
Одливи по основу накнада	121.289	80.365	74.701	50,92	7,58
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	651.930	650.582	526.929	-	23,47
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	142.180	122.546	108.441	16,02	13,01
Одливи по основу других трошкова пословања	747.029	632.431	449.442	18,12	40,71
<b>III Нето прилив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.</b>	<b>426.901</b>	<b>333.485</b>	<b>606.266</b>	<b>28,01</b>	<b>-44,99</b>
<b>IV Нето одлив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V Смањење пласмана и повећ. депозита и осталих обавеза</b>	<b>6.135.293</b>	<b>5.545.204</b>	<b>2.756.389</b>	<b>10,64</b>	<b>101,18</b>

Прспект за укључење обичних акција  
Халкбанк, а.д., Београд  
на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе

Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	-	-	2.598.071	-	-
Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и краткорочних ХоВ које нису намењене инвестирању	-	511.788	-	-	-
Повећање депозита и осталих обавеза преа банкама и комитентима	6.135.293	5.033.416	158.318	21,89	3.079,31
<b>VI Повећање пласм. и смањење депозита и осталих обавеза</b>	<b>6.333.081</b>	<b>2.105.951</b>	<b>756.494</b>	<b>200,72</b>	<b>178,38</b>
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	6.332.272	2.105.951	-	200,68	-
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих ХоВ које нису намењене инвестирању	809	-	756.494	-	-
<b>VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит</b>	<b>229.113</b>	<b>3.772.738</b>	<b>2.606.161</b>	<b>-93,93</b>	<b>44,76</b>
<b>VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Плаћени порез на добит	-	-	-	-	-
Исплаћене дивиденде	-	-	-	-	-
<b>IX Нето прилив готовине из посл. активности</b>	<b>229.113</b>	<b>3.772.738</b>	<b>2.606.161</b>	<b>-93,93</b>	<b>44,76</b>
<b>X Нето одлив готовине из посл. активности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Б. Токови готовине из активности инвестирања</b>					
<b>I Приливи готовине из активности инвестирања</b>	<b>3.539.514</b>	<b>5.126.244</b>	<b>7.200</b>	<b>-30,95</b>	<b>71.097,83</b>
Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3.510.981	5.099.045	-	-31,14	-
Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке пдухвате	-	20.109	-	-	-
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	28.533	7.090	7.200	302,44	-1,53
<b>II Одливи готовине из активности инвестирања</b>	<b>3.775.070</b>	<b>5.781.285</b>	<b>3.521.342</b>	<b>-34,70</b>	<b>64,18</b>
Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3.619.533	5.463.125	3.444.617	-33,75	58,60
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	155.537	318.160	76.725	-51,11	314,68
<b>III Нето прилив готовине из активн. инвестир.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV Нето одлив готовине из активн. инвестирања</b>	<b>235.556</b>	<b>655.041</b>	<b>3.514.142</b>	<b>-64,04</b>	<b>-81,36</b>
<b>В. Токови готовине из активности финансирања</b>					
<b>I Приливи готовине из активности финансирања</b>	<b>2.427.371</b>	<b>-</b>	<b>1.200.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Приливи по основу увећања капитала	-	-	1.200.000-	-	-
Приливи по основу узетих кредита	2.427.371	-	-	-	-
<b>II Одливи готовине из активности финансирања</b>	<b>1.909.824</b>	<b>2.762.096</b>	<b>1.194.411</b>	<b>-30,86</b>	<b>131,25</b>
Одливи по основу субординираних обавеза	-	1.842.216	-	-	-

Прспект за укључење обичних акција  
Халкбанк, а.д., Београд  
на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе

Одливи по основу узетих кредита	1.909.824	919.880	1.194.111	107,62	-22,98
<b>III Нето прилив готов. из активности финансирања</b>	<b>517.547</b>	<b>-</b>	<b>5.589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV Нето одлив готов. из активности финансирања</b>	<b>-</b>	<b>2.762.096</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Г. Свега нето приливи готовине</b>	<b>14.436.592</b>	<b>12.774.723</b>	<b>6.199.581</b>	<b>13,01</b>	<b>106,06</b>
<b>Д. Свега нето одливи готовине</b>	<b>13.925.488</b>	<b>12.419.122</b>	<b>7.101.973</b>	<b>12,13</b>	<b>74,87</b>
<b>Ђ. Нето повећање готовине</b>	<b>511.104</b>	<b>355.601</b>	<b>-</b>	<b>43,73</b>	<b>-</b>
<b>Е. Нето смањење готовине</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>902.392</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ж. Готовина на почетку године</b>	<b>2.883.213</b>	<b>2.509.121</b>	<b>3.386.542</b>	<b>14,91</b>	<b>-25,91</b>
<b>З. Позитивне курсне разлике</b>	<b>88.644</b>	<b>110.946</b>	<b>192.160</b>	<b>-20,10</b>	<b>-42,26</b>
<b>И. Негативне курсне разлике</b>	<b>180.227</b>	<b>92.455</b>	<b>167.189</b>	<b>94,93</b>	<b>-44,70</b>
<b>Ј. Готовина на крају године</b>	<b>3.302.734</b>	<b>2.883.213</b>	<b>2.509.121</b>	<b>14,55</b>	<b>14,91</b>

## ПРОМЕНЕ НА КАПИТАЛУ

(у 000 РСД)

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Резерве из добити и остале резерве	Ревалоризационе резерве	Добитак	Акумулирани губитак	Укупан капитал
<b>Почетно стање на дан 01. јануара 2015. године</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>
Актуарски добици/(губици)	-	-	-	(2.405)	-	-	(2.405)
Губитак текуће године	-	-	-	-	-	(185.467)	(185.467)
Покриће губитка	-	-	(271.415)	-	(4.239)	275.654	-
Трансакције са власницима евидентирани директно на капиталу - повећање	600.000	600.000	-	-	-	-	1.200.000
Позитиван ефекат промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	10.124	-	-	10.124
<b>Стање на дан 31. децембра 2015. године</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>Почетно стање на дан 01. јануара 2016. године</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>
Актуарски добици/(губици)	-	-	-	4.146	(1.133)	-	3.013
Добитак текуће године	-	-	-	-	136.080	-	136.080
Покриће губитка	-	-	(185.467)	-	-	185.467	-
Продаја основних средстава	-	-	-	(3.206)	3.206	-	-
Позитиван ефекат промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	4.683	-	-	4.683
<b>Стање на дан 31. децембра 2016. године</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>
<b>Почетно стање на дан 01. јануара 2017. године</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>
Актуарски добици/(губици)	-	-	-	(990)	-	-	(990)
Добитак текуће године	-	-	-	-	194.631	-	194.631
Расподела добити из претходног периода	-	-	138.153	-	(138.153)	-	-
Позитиван ефекат промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	42.477	-	-	42.477
Остало	-	-	4	-	-	-	4
<b>Стање на дан 31. децембра 2017. године</b>	<b>2.421.160</b>	<b>1.827.323</b>	<b>1.312.431</b>	<b>364.162</b>	<b>194.631</b>	<b>-</b>	<b>6.119.707</b>

Пословање у 2017. години Банка завршава са добитком у износу 194.631 хиљаде РСД. Добитак остварен у 2017. години већи је за 43,03% у односу на добитак остварен у 2016. години.

Приходи од камата у 2017. години већи су за 9,36% од ових прихода у 2016. години, док су приходи од накнада и провизија већи за 7,01%. Нето добитак по основу камата већи је за 10,73% док је нето добитак по основу накнада и провизија већи за 4,82% од овог добитка оствареног у 2016. години. Остварено је 96,27% од планираног добитка по основу камата и 97,66% планираног добитка по основу накнада и провизија.

Расходи камата су у 2017. години били већи за 2,24% од ових расхода у 2016. години.

Нето расходи по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки у 2017. години мањи су од ових расхода у 2016. години за 30,70%. Планирани износ ових расхода премашен је издвајањем додатних исправки вредности за НПЛ пласмане што је довело до раста покрића НПЛ-а укупним исправкама вредности са 55% на крају 2016. године на 60% на крају 2017. године.

Трошкови зарада, амортизације и остали оперативни расходи су у 2017. години већи за 17,95% од ових расхода у 2016. години. Целокупан раст оперативних расхода у односу на 2016. годину условљен је порастом трошкова закупнина у износу 61.555 хиљада динара, премије осигурања депозита грађана од 22.506 хиљада РСД и премија осигурања по основу готовинских кредита за пензионере у износу 18.051 хиљада динара. Однос оперативних расхода и нето прихода од камата и накнада у 2017. години износи 79,38%. Остварени оперативни трошкови нижи су од планираних у 2017. години за 3,78% јер је, без обзира на свој раст, Банка континуирано тежила да под контролом држи све оперативне трошкове и да не дозволи прекорачење потрошње по појединачним линијама буџета трошкова уз стални акценат на повећању ефикасности потрошње.

Детаљан приказ и објашњење финансијског стања Банке, дато је у оквиру тачке 9.1 и 9.2 Проспекта.

## 1.6. Положај на тржишту

На крају трећег тромесечја 2017. године, у банкарском сектору Србије пословало је 30 банака од којих је 21 банка у власништву страних лица, а 9 банака у власништву домаћих лица - 6 банака у власништву државе и 3 банке у власништву приватних лица. Преовлађују банке у власништву страних лица са 75,8% укупне активе банкарског сектора, 76,6% капитала и 71% запослених. Најзначајније стране банке по учешћу у укупној активи сектора потичу из Италије и Аустрије, а следе банке из Грчке и Француске. Домаће банке учествују у укупној активи са 24,2% и укупном капиталу банкарског сектора са 23,4%, а са 29% у броју запослених.

Банкарски сектор у Србији на крају трећег квартала 2017. године запошљава 23.342 лица. У трећем тромесечју 2017.године настављен је тренд смањења укупног броја запослених у банкарском сектору за 233 лица у односу на јун 2017.године. То је последица смањења броја запослених код 13 банака за 416 лица и повећање броја запослених код 14 банака за 183 новозапослена.

Укупна нето билансна актива банкарског сектора Србије на крају трећег тромесечја 2017. године износила је 3.293,3 милијарди динара, што представља повећање од 2,3% у односу на претходно тромесечје, док је капитал банака у истом периоду повећан за 1,2% и на крају септембра 2017. године је износио 662,7 милијарди динара.

Банкарски сектор Србије и даље одликује задовољавајући степен конкуренције и ниска концентрација активности.



Највиши ниво концентрације је и даље у категоријама депозита (превасходно депозита становништва) и прихода од накнаде, док је најнижа вредност концентрације регистрована код укупних прихода и прихода од камате, као и код бруто кредита –и укупних кредита, и кредита датих становништву. Десет највећих банака у Србији према категорији нето билансне активе, учествује са 77,4% у укупној нето активи банкарског сектора, и са 75,2% и 78,4% у категоријама укупних кредита и укупних депозита банкарског сектора. Највећа банка у Србији је Банка Интеза која чини 17% активе банкарског сектора, следе Комерцијална банка АД са 11,4% билансне активе и Уникредит банка ад са 10,9% билансне активе.

У млрд РСД

Банкарски сектор	30.09.2017.	30.06.2017.	% раст
Укупна билансна актива	3.293,30	3.220,70	2,3
Пласмани клијентима из БС	2.028,60	2.004,10	1,2
Депозити клијената из БС	2.286,00	2.225,10	2,7
Капитал	662,70	655,10	1,2
Акцијски капитал	400,90	404,80	-2,57

Акционарски капитал је смањен за 3,9 милијарди динара, као резултат поништења акција у поступку припајања (4,1 милијарда динара), с једне стране, и нове емисије акција (0,2 милијарде динара), с друге стране.

На крају трећег тромесечја 2017. године, на нивоу банкарског сектора Србије настављен је тренд побољшања профитабилности банака. Закључно са 30. септембром 2017. године, остварен је позитиван нето финансијски резултат пре опорезивања у износу од 53,5 милијарди динара, што је за 63,1% више од нето добитка пре опорезивања оствареног у истом периоду претходне године

Пораст профитабилности банака праћен је диференцираном структуром остварених резултата: добитак, у укупном износу од 54,7 милијарди динара, остварило је 25 банака, док је само пет банака имало негативан финансијски резултат, у укупном износу од 1,2 милијарде динара. Истичемо да је ово, у апсолутном изразу посматрано, најмањи број банака са исказаним негативним финансијским резултатом још од 2005. године. У релативном изразу посматрано, тржишно учешће поменутих пет банака је незнатно и износи 1,1%. Позиције добитка и губитка на нивоу банкарског сектора изразито су концентрисане: 59,7% укупног добитка сектора опредељује пет банака с највећим нето добитком, док се 64,5% укупног губитка сектора односи на једну банку с највећим нето губитком

Хајвећи утицај на пораст нето довитка у посматраном периоду имало је смањење нето кредитних губитака и то пре свега захваљујући смањењу индиректног отписа билансних позиција. Други фактор је повећање у делу осталих пословних прихода. Највећи део тог пораста односи се на повећање прихода по основу смањења обавеза. Настављен је и тренд снижавања просечних каматних стопа, па пораст кредитне активности није био испраћен са порастом прихода од камата. Нето приходи од накнада и провизија бележе раст у посматраном периоду.

У следећој табели дат је приказ промена кључних елемената профитабилности банака.

У мил РСД

период	Резултат	Камате нето	Накнаде нето	Кредитни губици	Ефекат курса
30.9.2017.	53.458	91.713	28.193	-2.159	5.750
30.9.2016.	32.782	93.162	25.903	-15.629	6.501
<b>промена</b>	63%	-2%	9%	86%	-12%

У следећој табели, приказано је учешће Банке у билансној активи, пласманима клијентима, депозитима клијената, капиталу и акцијском капиталу

Халкбанк ад Београд	30.09.2017.			30.06.2017.			%раст
	у 000РСД	трж.учешће	ранг	у 000 РСД	трж.учешће	ранг	
укупна билансна актива	39.552.799,00	1,20%	19	37.433.191,00	1,16%	19	5,66
пласмани клијената из БС	26.623.203,00	1,42%	19	26.306.397,00	1,47%	18	1,20
депозити клијената из БС	29.521.311,00	1,35%	18	27.176.576,00	1,25%	18	8,63
капитал	6.188.871,00	0,93%	19	6.087.524,00	0,93%	19	1,66
акцијски капитал	4.248.483,00	1,06%	21	4.248.483,00	1,06%	21	0,00

Учешће Банке у укупној билансној активи банкарског сектора у Србији на крају трећег квартала 2017. године је 1,20% и Банка се налази на 19. месту по величини билансне активе.

Пласмани на нивоу банкарског сектора 30.09.2017. године, износе 2.028,60 милиона РСД и повећани су за 1,2% у односу на 30.06.2017.године. Пласмани Банке (позиција: "Кредити и потраживања од комитената" из Биланса стања) повећани су у трећем кварталу за 1,2% у односу на претходни квартал. Тржишно учешће износи 1,42% и 30.09.2017. године Банка заузима 18. место по величини пласмана банака у Србији.

Депозити на нивоу банкарског сектора 30.09.2017. године износе 2.286,00 милиона РСД и повећани су за 2,7% у односу на претходни квартал. Депозити Банке (позиција: „Депозити и остале обавезе према другим комитентима“ из Биланса стања) повећани су за 8,63%. Тржишно учешће Банке на дан 30.09.2017. године износи 1,35% и Банка се налази на 18. месту међу свим банкама у Србији.

За наведени опис положаја Банке на тржишту коришћене су информације и извештаји доступни на интернет страници Народне банке Србије [www.nbs.rs](http://www.nbs.rs).

### 1.7. Фактори ризика у вези за Банком

У Скраћеном проспекту наведени су ризици који по мишљењу Банке представљају главне ризике на које инвеститори треба да обрате пажњу и који могу утицати на пословање Банке, њене активности, финансијско стање и статус издатих хартија од вредности. Наведени фактори ризика детаљно су објашњени у тачки 4. Проспекта.

#### **Ризик ликвидности**

Ликвидност Банке је њена способност да измири све своје текуће обавезе у роковима доспећа. Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности да испуњава своје доспеле обавезе.

Банка, као и друге банке, у свом пословању преузима ризик ликвидности с обзиром на постојање рочне неусклађености извора и пласмана, али тај ризик континуирано контролише и активно њиме управља.

#### **Кредитни ризик**

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавеза дужника према Банци под уговореним условима.

Банка предузима одговарајуће мере заштите од кредитног ризика, али овај ризик није могуће искључити из редовног пословања, јер је он иманентан банкарском пословању. Због изузетне важности овог ризика, Банка идентификује, мери, прати, контролише, односно

активно управља кредитним ризиком, те утврђује потребан ниво капитала за покриће овог ризика.

Банка издаје гаранције и акредитиве својим клијентима по основу којих Банка преузима потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин, Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама, дефинисаним за потребе управљања кредитним ризиком.

### **Каматни ризик**

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа. Каматни ризици обухватају ризик временске неусклађености и поновног одређивања цена, ризик криве приноса и базни ризик који настаје услед промене референтних каматних стопа.

### **Девизни ризик**

Девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена девизног курса.

Девизни ризик је присутан у свим ситуацијама у којима постоји актива или пасива изражена у иностраној валути/динарима са валутном клаузулом и представља потенцијално смањење активе и пасиве, односно измену њихове структуре услед промена девизног курса.

Због изузетне важности овог ризика, Банка идентификује, мери, прати, контролише, односно активно управља девизним ризиком, те утврђује потребан ниво капитала за покриће овог ризика.

### **Оперативни ризик, укључујући и правни ризик**

Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуса у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед непредвидивих екстерних догађаја. Дефиниција оперативног ризика укључује и правни ризик, који представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу судских или вансудских поступака у вези са пословањем Банке.

### **Ризик информационог система**

Ризик информационог система представља могућност настајања негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед неадекватног управљања информационом системом.

### **Ризик концентрације (изложености)**

Ризик концентрације је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације изложености према једном лицу или према групи повезаних лица, према лицу повезаном са Банком, према једној врсти производа, грани, сектору и инструментима обезбеђења.

Ризик концентрације односи се на:

- велике изложености,
- групе изложености,
- инструменте обезбеђења.

### **Ризик улагања**

Ризик улагања Банке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед концентрације улагања у друга правна лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства.

Улагање Банке у једно овакво лице не сме прећи 10% капитала Банке, а под улагањем се подразумева улагање којим Банка стиче удео или акције у том правном лицу.

### **Ризик земље**

Под ризицима који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена (у даљем тексту: ризик земље), подразумевају се негативни ефекти који би могли утицати на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица. Ризик земље укључује политички, економски и ризик трансфера.

### **Ризик усклађености пословања**

Народна банка Србије издаје и одузима дозволе за рад и врши контролу бонитета и законитости пословања банака, али обавља и друге послове у складу са законом којим се уређују банке – утврђује и спроводи монетарну и девизну политику; управља девизним резервама; утврђује и спроводи, у оквиру своје надлежности, активности и мере, а све ради очувања и јачања стабилности финансијског система.

Својим одлукама и променама прописа којима уређује пословање банака, Народна банка Србије утиче на пословну политику и резултат пословања банака.

Ризик усклађености пословања може се дефинисати као ризик угрожавања интегритета Банке, односно погоршавање угледа тј. репутације, правни ризик или ризик од санкција регулаторног тела, као и ризик од финансијског губитка, који је резултат неусаглашености са законском регулативом, процедурама и стандардима.

## **2. ПОДАЦИ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА OPEN MARKET**

Предмет укључења на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе су 236.412 комада обичних акција XXXI, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара.

Укупна номинална вредност обичних акција које су издате XXXI емисијом износи 2.364.120.000.,00 динара.

Обичне акције XXXI емисије носе ознаку CFI кода: ESVUFR и ISIN броја: RSCBCAE56615, које је доделио Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности.

Обичне акције XXXI емисије издате су сагласно Одлуци о издавању XXXI емисије акција-обичних акција, јавном понудом, без обавезе објављивања проспекта, ради повећања основног капитала (Број: 5775 од 27.12.2017.год.), коју је донела Скупштина Банке на седници одржаној 27.12.2017. године.

Емисиона цена обичних акција у износу од 10.000,00 динара, утврђена је на основу Одлуке о емисионој цени акција XXXI емисије-обичних акција број:5774 од 27.12.2017.године, коју је донела Скупштина акционара банке.

Обичне акције XXXI емисије плаћене су у новцу – динарима. Упис и уплату извршила је TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş

Дана 20.02.2018.године, обичне акције уписане су у Централни регистар, депо и клиринг ХоВ, чиме је реализована Одлука о издавању XXXI емисије акција

Понуђене акције ће бити предмет захтева за укључење у трговање на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе а.д. Београд, где су већ укључене претходно издате акције Банке.

Београдска берза а.д. Београд издала је 28.03.2018.године Потврду број 1312/18 о спремности да акције XXXI емисије укључи у трговање на регулисано тржиште Берзе.

### **2.1. Ризици у вези са акцијама које су предмет укључења на OPEN MARKET**

Улагањем у власничке хартије од вредности инвеститор преузима ризик на основу сопствених склоности ка ризику и сопствене процене очекиваних приноса, односно поврата на уложена средства.

Инвеститор врши сопствену процену финансијског положаја Банке, услова емисије и осталих значајних информација или се ослања на професионалне инвестиционе саветнике ради квантификације ризика и приноса.

Финансијска тржишта су последњих година прошла кроз значајне флукуације цена, које су често биле неповезане са самим резултатима пословања друштава. Такве тржишне флукуације као и општи економски услови могу утицати на цену акција Банке

Основни фактори ризика у вези са обичним акцијама које Банка укључује у трговање на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе а.д. Београд, су следећи:

#### ***Ризик процене***

Потенцијални инвеститор заинтересован за куповину обичних акција Банке треба да, на основу сопствене независне процене и/или на бази професионалних савета које сматра одговарајућим у датим околностима, процени да ли је потенцијална одлука о куповини обичних акција у потпуности у складу са његовим финансијским потребама, идејама и циљевима.

### ***Ризик промене тржишне вредности акција***

Тржишна вредност је оцењени новчани износ за који имовина може бити размењена на одређени датум, у трансакцији између заинтересованог купца и заинтересованог продавца и под утицајем фактора волатилности тржишта, може се мењати.

### ***Ризик од губитка приноса***

Финансијско пословање Банке одређује износ приноса у облику дивиденде која припада власницима акција. Одлуку о исплати дивиденде доноси Скупштина Банке. У случају пословања са губитком, Банка не исплаћује дивиденду.

### ***Ризик од губитка уложених средстава***

Инвестирање у обичне акције Банке може резултирати и губитком уложеног новца. У случају ликвидације или стечаја Банке, власници обичних акција имају право наплате из ликвидационог остатка или стечајне масе после исплате преференцијалним акционарима - власницима кумулативних преференцијалних акција и власницима преференцијалних акција са правом откупа од стране Банке.

## **2.2. Начин објављивања Проспекта**

Овај јединствени проспект се објављује и у електронском облику на интернет страници Банке: [www.halkbank.rs](http://www.halkbank.rs)

## **2.3. Валидност Проспекта**

Проспект је валидан у периоду од 12 месеци након објављивања, под условом да је допуњен, по потреби, додатком проспекта са новим информацијама о издаваоцу и хартијама од вредности које ће бити укључене на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе.

### 3.ОДГОВОРНА ЛИЦА ЗА САДРЖИНУ СКРАЋЕНОГ ПРОСПЕКТА

Лица одговорна за тачност и потпуност информација у Скраћеном проспекту су:

Kenan Bozkurt , председник Извршног одбора;  
Ertürk Sümer , члан Извршног одбора;  
Радојица Поповић, члан Извршног одбора;  
Весна Петровић, директор Сектора за финансијско управљање и планирање;  
Мирослав Маринковић, директор Сектора маркетинг за становништво и алтернативне дистрибутивне канале;  
Гвозден Мандић, директора Сектора средстава.

### 4.ИЗЈАВА ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА ИНФОРМАЦИЈЕ У СКРАЋЕНОМ ПРОСПЕКТУ

Лица одговорна за информације садржане у Скраћеном проспекту дају следећу изјаву:

*Предузевши све потребне мере, изјављујемо да су, према нашим сазнањима, информације у Скраћеном проспекту у складу са чињеницама, као и да нису изостављене чињенице које би могле да утичу на истинитост и потпуност Скраћеног проспекта.*

---

**Весна Петровић**, директора Сектора за финансијско управљање и планирање

---

**Kenan Bozkurt**, председник Извршног одбора

---

**Мирослав Маринковић**, директор Сектора марк.за стан.и алт.дис.канале

---

**Ertürk Sümer**, члан Извршног одбора

---

**Гвозден Мандић**, директор Сектора средстава

---

**Радојица Поповић**, члан Извршног одбора

## ПРОСПЕКТ

### I ИНФОРМАЦИЈЕ О ИЗДАВАОЦУ

#### 1. ОДГОВОРНА ЛИЦА

##### 1.1. Одговорна лица за садржину Информација о издаваоцу

Лица одговорна за тачност и потпуност података у Информацији о издаваоцу:

Kenan Bozkurt , председник Извршног одбора;  
Ertürk Sümer , члан Извршног одбора;  
Радојица Поповић, члан Извршног одбора;  
Весна Петровић, директор Сектора за финансијско управљање и планирање;  
Мирослав Маринковић, директор Сектора маркетинг за становништво и алтернативне дистрибутивне канале;  
Гвозден Мандић, директора Сектора средстава.

##### 1.2. Изјава одговорних лица

*Предузевши све потребне мере, изјављујемо да су, према нашим сазнањима, информације у Проспекту у складу са чињеницама, као и да нису изостављене чињенице које би могле да утичу на истинитост и потпуност Проспекта.*

---

**Весна Петровић**, директора Сектора за финансијско управљање и планирање

---

**Kenan Bozkurt**, председник Извршног одбора

---

**Мирослав Маринковић**, директор Сектора марк.за стан.и алт.дис.канале

---

**Ertürk Sümer**, члан Извршног одбора

---

**Гвозден Мандић**, директор Сектора средстава

---

**Радојица Поповић**, члан Извршног одбора



**2.ЛИЦА ЗАДУЖЕНА ЗА РЕВИЗИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ**

Година	Пословно лице одговорно за ревизију финансијских извештаја	Овлашћени ревизор - потписник извештаја
2015.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2016.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2017.	Deloitte д.о.о. Београд, Теразије 8	Наташа Милојевић

Скупштина Банке, сагласно законској регулативи о банкама, врши избор спољног ревизора. У посматраном периоду није било измена донетих одлука или отказа изабраном спољном ревизору.

### 3. ИЗАБРАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНФОРМАЦИЈЕ БАНКЕ

Изабране финансијске информације дате у наставку изведене су из ревидираних годишњих Финансијских извештаја Банке за 2017., 2016. и 2015. годину.

Детаљан приказ *изабраних финансијских информација* из Образаца Биланса стања, Биланса успеха, Извештаја о токовима готовине и Извештаја о променама на капиталу дат је у оквиру тачке 20.1. *Финансијски подаци о прошлом пословању Банке.*

#### БИЛАНС СТАЊА

(у 000 РСД)

АКТИВА	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	% 2016/2015
Готовина, готовински еквиваленти и средства код централне банке	4.839.851	4.090.612	4.081.407	18,32	0,23
Заложена финансијска средства	-	90.000	584.834	-	-84,61
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	24.758	23.984	295.295	3,23	-91,88
Финансијска средства расположива за продају	4.359.850	3.177.595	244.349	37,21	1.200,43
Финансијска средства која се држе до доспећа	472.892	1.353.325	3.449.188	-65,06	-60,76
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.524.613	1.018.760	3.057.235	49,65	-66,68
Кредити и потраживања од комитената	28.894.906	23.997.783	19.195.483	20,41	25,02
Нематеријална улагања	98.947	73.976	28.085	33,76	163,40
Некретнине, постројења и опрема	817.842	818.446	628.570	-	30,21
Инвестиционе некретнине	127.727	126.337	130.028	1,10	-2,84
Одложена пореска средства	62.393	62.393	62.393	-	-
Остала средства	225.398	152.600	177.945	47,71	-14,24
<b>УКУПНА АКТИВА</b>	<b>41.449.177</b>	<b>34.985.811</b>	<b>31.934.812</b>	<b>18,47</b>	<b>9,55</b>

(у 000 РСД)

ПАСИВА	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	% 2016/2015
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	6.277.751	<b>2.715.013</b>	<b>702.699</b>	113,67	184,54
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	28.762.098	<b>26.101.052</b>	<b>23.373.380</b>	11,14	12,30
Субординиране обавезе	-	-	1.851.741	-	-
Резервисања	39.343	42.466	91.639	-7,35	-53,66
Остале обавезе	250.278	243.695	<b>175.544</b>	2,70	38,82
<b>УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>35.329.470</b>	<b>29.102.226</b>	<b>26.195.003</b>	<b>21,40</b>	<b>11,10</b>
Акцијски капитал	4.248.483	4.248.483	4.248.483	-	-
Добитак	194.631	138.153	-	40,88	-
Губитак	-	-	<b>185.467</b>	-	-
Резерве	1.676.593	1.496.949	1.676.793	12,00	-10,73
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>	<b>6.119.707</b>	<b>5.883.585</b>	<b>5.739.809</b>	<b>4,01</b>	<b>2,50</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>41.449.177</b>	<b>34.985.811</b>	<b>31.934.812</b>	<b>18,47</b>	<b>9,55</b>

#### БИЛАНС УСПЕХА

(у 000 РСД)

ПОЗИЦИЈА	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	%2016/2015
Приходи од камата	1.754.993	1.604.833	1.626.812	9,36	-1,35
Расходи камата	265.688	259.871	447.681	2,24	-41,95
<b>Нето приход по основу камата</b>	<b>1.489.305</b>	<b>1.344.962</b>	<b>1.179.131</b>	<b>10,73</b>	<b>14,06</b>
Приходи од накнада и провизија	710.404	663.889	659.033	7,01	0,74
Расходи накнада и провизија	106.059	87.333	83.301	21,44	4,84
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>	<b>604.345</b>	<b>576.556</b>	<b>575.732</b>	<b>4,82</b>	<b>0,14</b>
Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	2.015	11.646	26.321	-82,70	-55,75
Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	4.270	-	-	-	-
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	25.238	498	-	4.968,87	-
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	-	-	10.487	-	-
Остали пословни приходи	25.111	20.995	44.416	19,60	-52,73
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	269.765	389.289	761.752	-30,70	-48,90

<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД</b>	<b>1.880.519</b>	<b>1.565.368</b>	<b>1.053.361</b>	<b>20,13</b>	<b>48,61</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	648.765	584.536	526.929	10,99	10,93
Трошкови амортизације	151.567	106.915	95.925	41,76	11,46
Остали расходи	885.556	737.837	618.318	20,02	19,33
<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>194.631</b>	<b>136.080</b>	<b>-</b>	<b>43,03</b>	<b>-</b>
<b>ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>187.811</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Добитак по основу одложених пореза	-	-	2.344	-	-
<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>194.631</b>	<b>136.080</b>	<b>-</b>	<b>43,03</b>	<b>-</b>
<b>ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185.467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК</b>	<b>194.631</b>	<b>136.080</b>	<b>-</b>	<b>43,03</b>	<b>-</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185.467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## ТОКОВИ ГОТОВИНЕ

(У 000 РСД)

ПОЗИЦИЈА	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	% 2016/2015
<b>А. Токови готовине из пословних активности</b>					
<b>I Приливи готовине из пословних активности</b>	2.334.414	2.103.275	2.235.992	10,99	-5,94
Приливи од камата	1.615.643	1.433.910	1.569.026	12,67	-8,61
Приливи од накнада	712.474	662.217	661.861	7,59	0,05
Приливи по основу осталих пословних активности	5.538	4.004	4.047	38,31	-1,06
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	759	3.144	1.058	-75,86	197,16
<b>II Одливи готовине из пословних активности</b>	1.907.513	1.769.790	1.629.726	7,78	8,59
Одливи по основу камата	245.085	283.866	470.213	-13,66	-39,63
Одливи по основу накнада	121.289	80.365	74.701	50,92	7,58
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	651.930	650.582	526.929	-	23,47
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	142.180	122.546	108.441	16,02	13,01
Одливи по основу других трошкова пословања	747.029	632.431	449.442	18,12	40,71
<b>III Нето прилив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.</b>	<b>426.901</b>	<b>333.485</b>	<b>606.266</b>	<b>28,01</b>	<b>-44,99</b>
<b>IV Нето одлив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V Смањење пласмана и повећ. депозита и осталих обавеза</b>	<b>6.135.293</b>	<b>5.545.204</b>	<b>2.756.389</b>	<b>10,64</b>	<b>101,18</b>
Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	-	-	2.598.071	-	-

Прспект за укључење обичних акција  
Халкбанк, а.д., Београд  
на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе

Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и краткорочних ХоВ које нису намењене инвестирању	-	511.788	-	-	-
Повећање депозита и осталих обавеза преа банкама и комитентима	6.135.293	5.033.416	158.318	21,89	3.079,31
<b>VI Повећање пласм. и смањење депозита и осталих обавеза</b>	6.333.081	2.105.951	756.494	200,72	178,38
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	6.332.272	2.105.951	-	200,68	-
Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих ХоВ које нису намењене инвестирању	809	-	756.494	-	-
<b>VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит</b>	229.113	3.772.738	2.606.161	-93,93	44,76
<b>VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</b>	-	-	-	-	-
Плаћени порез на добит	-	-	-	-	-
Исплаћене дивиденде	-	-	-	-	-
<b>IX Нето прилив готовине из посл. активности</b>	229.113	3.772.738	2.606.161	-93,93	44,76
<b>X Нето одлив готовине из посл. активности</b>	-	-	-	-	-
<b>Б. Токови готовине из активности инвестирања</b>					
<b>I Приливи готовине из активности инвестирања</b>	3.539.514	5.126.244	7.200	-30,95	71.097,83
Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3.510.981	5.099.045	-	-31,14	-
Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке пдухвате	-	20.109	-	-	-
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	28.533	7.090	7.200	302,44	-1,53
<b>II Одливи готовине из активности инвестирања</b>	3.775.070	5.781.285	3.521.342	-34,70	64,18
Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3.619.533	5.463.125	3.444.617	-33,75	58,60
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	155.537	318.160	76.725	-51,11	314,68
<b>III Нето прилив готовине из активн. инвестир.</b>	-	-	-	-	-
<b>IV Нето одлив готовине из активн. инвестирања</b>	235.556	655.041	3.514.142	-64,04	-81,36
<b>В. Токови готовине из активности финансирања</b>					
<b>I Приливи готовине из активности финансирања</b>	2.427.371	-	1.200.000	-	-
Приливи по основу увећања капитала	-	-	1.200.000-	-	-
Приливи по основу узетих кредита	2.427.371	-	-	-	-
<b>II Одливи готовине из активности финансирања</b>	1.909.824	2.762.096	1.194.411	-30,86	131,25
Одливи по основу субординираних обавеза	-	1.842.216	-	-	-
Одливи по основу узетих кредита	1.909.824	919.880	1.194.111	107,62	-22,98

III Нето прилив готов. из активности финансирања	517.547	-	5.589	-	-
IV Нето одлив готов. из активности финансирања	-	2.762.096	-	-	-
Г. Свега нето приливи готовине	14.436.592	12.774.723	6.199.581	13,01	106,06
Д. Свега нето одливи готовине	13.925.488	12.419.122	7.101.973	12,13	74,87
Ђ. Нето повећање готовине	511.104	355.601	-	43,73	-
Е. Нето смањење готовине	-	-	902.392	-	-
Ж. Готовина на почетку године	2.883.213	2.509.121	3.386.542	14,91	-25,91
З. Позитивне курсне разлике	88.644	110.946	192.160	-20,10	-42,26
И. Негативне курсне разлике	180.227	92.455	167.189	94,93	-44,70
Ј. Готовина на крају године	3.302.734	2.883.213	2.509.121	14,55	14,91

## ПРОМЕНЕ НА КАПИТАЛУ

(у 000 РСД)

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Резерве из добити и остале резерве	Ревалоризационе резерве	Добитак	Акумулирани губитак	Укупан капитал
<b>Почетно стање на дан 01. јануара 2015. године</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>
Актуарски добици/(губици)	-	-	-	(2.405)	-	-	(2.405)
Губитак текуће године	-	-	-	-	-	(185.467)	(185.467)
Покриће губитка	-	-	(271.415)	-	(4.239)	275.654	-
Трансакције са власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	600.000	600.000	-	-	-	-	1.200.000
Позитиван ефекат промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	10.124	-	-	10.124
<b>Стање на дан 31. децембра 2015. године</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>Почетно стање на дан 01. јануара 2016. године</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>
Актуарски добици/(губици)	-	-	-	4.146	(1.133)	-	3.013
Добитак текуће године	-	-	-	-	136.080	-	136.080
Покриће губитка	-	-	(185.467)	-	-	185.467	-
Продаја основних средстава	-	-	-	(3.206)	3.206	-	-
Позитиван ефекат промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	4.683	-	-	4.683
<b>Стање на дан 31. децембра 2016. године</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>
<b>Почетно стање на дан 01. јануара 2017. године</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>
Актуарски добици/(губици)	-	-	-	(990)	-	-	(990)
Добитак текуће године	-	-	-	-	194.631	-	194.631
Расподела добити из претходног периода	-	-	138.153	-	(138.153)	-	-
Позитиван ефекат промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	-	42.477	-	-	42.477
Остало	-	-	4	-	-	-	4
<b>Стање на дан 31. децембра 2017. године</b>	<b>2.421.160</b>	<b>1.827.323</b>	<b>1.312.431</b>	<b>364.162</b>	<b>194.631</b>	<b>-</b>	<b>6.119.707</b>

#### 4. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА ИЗДАВАОЦА

Глобализација савремених привредних и новчаних токова условљава све већу и разноврснију изложеност различитим врстама ризика у пословању и намеће сталне активности везане за препознавање, мерење и анализу ризика.

Благовремено идентификовање постојећих и потенцијалних врста ризика, процена њиховог утицаја и адекватне мере заштите постају изузетно важан фактор успешности пословања у све сложенијим условима привређивања.

Улагањем у акције Издаваоца инвеститори се излажу бројним ризицима те би пре улагања сваки инвеститор требао детаљно проучити све информације о предметним ризицима, заједно са осталим информацијама које су наведене у Проспекту, с обзиром да би такво улагање могло значајно утицати на остварену добит односно губитак инвеститора.

У складу са Законом о банкама и Одлуком НБС о управљању ризицима, идентификовани су најзначајнији ризици којима је Банка изложена у свом пословању, и то:

Ризик ликвидности;

Кредитни ризик, који укључује и резидуални ризик, ризик смањења вредности потраживања, ризик измирења/испоруке, ризик друге уговорне стране и кредитно – девизни ризик

Каматни ризик;

Девизни ризик и остали тржишни ризици;

Ризик концентрације;

Ризик улагања;

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена;

Оперативни ризик, укључујући и правни ризик;

Ризик неодговарајућег управљања информационом системом;

Ризик усклађености пословања са законским прописима, који обухвата ризик од санкција регулаторног тела, ризик од финансијских губитака и репутациони ризик ;

Стратешки ризик;

Ризик по животну и друштвену средину;

Ризик од прања новца и финансирања тероризма.

Циљеви Банке у погледу управљања ризицима, успостављени системом управљања ризицима, су минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал по основу изложености Банке горе наведеним ризицима уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика и одржавање потребног нивоа адекватности капитала.

Банка успоставља свеобухватан и поуздан систем за управљање ризицима који је у потпуности интегрисан у све пословне активности Банке и који обезбеђује да ризични профил Банке буде у складу са склоношћу Банке ка ризицима.

Систем управљања ризицима који је успостављен у Банци обухвата:

Стратегије и политике за управљање ризицима, као и процедуре, упутства и методологије за идентификовање, мерење, процену и управљање ризицима;

Унутрашњу организацију, односно организациону структуру којом је обезбеђено да су активности управљања ризицима и активности подршке функционално и организационо одвојене од активности преузимања ризика, са јасном утврђеном поделом послова и дужности запослених којом се спречава сукоб интереса;

Ефективан и ефикасан процес управљања ризицима, који обухвата ублажавање, праћење и контролу ризика којима је Банка изложена или може бити изложена;

Систем унутрашњих контрола као скуп процеса и процедура успостављених ради адекватне контроле ризика, праћења ефективности и ефикасности пословања, поузданости финансијских и осталих података и информација Банке, као и њихове усклађености с прописима и унутрашњим актима, са циљем обезбеђења сигурности и стабилног пословања;

Одговарајући информациони систем.

У наставку овог поглавља наведени су ризици којима је изложен Издаваоц и његово подручје пословања, а који представљају минимум информација које потенцијални инвеститори требају узети у обзир приликом доношења одлуке о евентуалној куповини акција. Наведени ризици представљају искључиво најважније ризике који су својствени Издаваоцу, међутим исти не обухватају оне додатне ризике који у тренутку састављања

Проспекта нису били познати или их Издаваоц тренутно сматра неважнима, а који би могли значајно или штетно утицати на пословање Издаваоца, његово финансијско стање и резултате пословања, а самим тим и на пад тржишне вредности акција.

#### 4.1. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

Циљ управљања ризиком ликвидности је одржавање ликвидних средстава Банке на нивоу који задовољава испуњавање доспелих обавеза Банке.

Банка својом имовином и обавезама управља на начин који јој омогућава да у сваком тренутку испуни своје доспеле обавезе (ликвидност) и да трајно испуњава све своје обавезе (солвентност).

За управљање ризиком ликвидности у Банци одговорни су:

Управни одбор који је усвојио Политику управљања ризиком ликвидности и План пословања у случају настанка кризе ликвидности;

Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и утврђује Процедuru за управљање ризиком ликвидности;

Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке ризику ликвидности и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком;

Одбор за ликвидност који дневно утврђује и прати ликвидност и доноси одговарајуће мере за спречавање или отклањање узрока неликвидности и

Служба за управљање ризицима која прати и Сектор средстава који одржава ликвидност на дневном нивоу.

Мерење ризика ликвидности врши се у Служби за управљање ризицима кроз израчунавање Показатеља, Ужег показатеља ликвидности, Показатеља покрића ликвидном активом, Рација концентрације депозита, додатних рација ликвидности, ГАП анализу и стрес тестове.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се праћењем Показатеља ликвидности, Ужег показатеља ликвидности и Показатеља покрића ликвидном активом прописаних Одлуком Народне банке Србије о управљању ризиком ликвидности и Процедуром за управљање ризиком ликвидности. Показатељ представља однос збира ликвидних потраживања првог реда и ликвидних потраживања другог реда, с једне стране, и збира обавеза по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна овог Показатеља, с друге стране. Ужи показатељ ликвидности представља однос збира ликвидних потраживања првог реда, с једне стране, и збира обавеза по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна овог Показатеља, с друге стране. Показатељ покрића ликвидном активом представља однос заштитног слоја ликвидности банке и нето одлива њених ликвидних средстава до којих би дошло током наредних 30 дана од дана рачунања овог показатеља у претпостављеним условима стреса.

	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	2016	2017	2016	2017
31.12.	1,76	1,51	1,38	1,26
просечна вр.	1,79	1,71	1,30	1,45
максимална вр.	2,75	2,21	1,70	1,98
минимална вр.	1,20	1,37	0,90	1,04

У току 2017. године ликвидност, мерена Показатељем ликвидности, Ужим показатељем ликвидности и Показатељем покрића са ликвидном активом, претежно је била у категорији ниског ризика.

Вредности Показатеља ликвидности и Ужег показатеља ликвидности Банке током 2017. били су испод вредности ових Показатеља за банкарски сектор.



	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	Халкбанк	Банкарски сектор	Халкбанк	Банкарски сектор
Март 2017	2,05	2,20	1,82	1,81
Јун 2017	1,48	2,18	1,25	1,80
Септембар 2017	1,86	2,21	1,56	1,84
Децембар 2017	1,63	/	1,36	/

Тестирањем Плана пословања у случају настанка кризе ликвидности, утврђено је да су све мере које су њим прописане применљиве и у складу са законским прописима, да су ефикасне у превазилажењу евентуалних проблема са ликвидношћу Банке, као и да су чланови Кризног тима за ликвидност упознати са прописаним мерама Плана, својим надлежностима и одговорностима у условима кризе ликвидности.

Ниво ризика ликвидности прати се и кроз Рацио концентрације депозита и додатна рација ликвидности у складу са поцедуром Управљање ризиком ликвидности:

Додатна рација ликвидности и Рацио концентрације депозита	2016			2017			Лимит
	Мин.	Макс.	Просек	Мин.	Макс.	Просек	
Рацио ликвидне aktive	22,07%	35,67%	27,62%	23,93%	28,73%	26,51%	20,00%
Рацио нето кр.према ук.деп.	93,45%	124,84 %	108,89 %	108,52 %	123,48 %	113,05 %	200,00%
Рацио деп. клијената према ук.деп	92,82%	100,00 %	99,42%	88,02%	96,81%	91,06%	75,00%
Рацио концентарције депозита	17,80%	25,91%	20,87%	18,13%	23,19%	20,82%	30,00%

Кретање додатних рација ликвидности указује да је Банка имала висок ниво ликвидности.

#### 4.2. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, услед неизвршавања обавеза дужника према Банци. Ефекти овог ризика се мере износом трошкова Банке насталих због неизвршења обавеза.

За управљање кредитним ризиком у Банци одговорни су:

1. Управни одбор који је одговоран за:

- Усвајање стратегије и политика за управљање ризицима, као и стратегије управљања капиталом;
- Успостављање система унутрашњих контрола и вршење надзора над његовом ефикасношћу;
- Усвајање тромесечног и годишњег извештаја о пословању, чији је саставни део извештај о управљања ризицима и одобравање годишњих извештаја о адекватности упављања ризицима и унутрашњој контроли;
- Усвајање плана опоравка Банке који предвиђа мере које ће Банка применити у случају знатног погоршања њеног финансијског стања;
- Организацију односно организациону структуру Банке која обезбеђује поделу овлашћења, дужности и одговорности запослених, чланова органа управљања и других лица на руководећем положају у Банци, на начина којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука уз поштовање начела функционалног и организационог одвајања да одговорности и послове које се односе на управљање ризицима, односно активности подршке не могу бити поверени оном члану Извршног одбора коме су поверена овлашћења и одговорности за преузимање ризика;
- Усвајање политике зарада и осталих примања запослених у Банци.

3. Одбор за ревизију који:

- Анализира и усваја предлоге стратегија и политика Банке у вези са управљањем ризицима и системом унутрашњих контрола које се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;
- Анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- Најмање једном месечно извештава Управни одбор Банке о својим активностима и утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности, односно унапредити политике и процедуре за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- На предлог Управног или Извршног одбора Банке или спољног ревизора Банке разматра улагања и активности Банке.

3. Извршни одбор који је одговоран за примену и ефикасно функционисање система унутрашњих контрола Банке. Извршни одбор:

- Предлаже Управном одбору пословну политику и стратегију Банке, као и стратегију и политике за управљање ризицима и стратегију управљања капиталом Банке;
- Спроводи пословну политику и стратегију Банке доношењем одговарајућих пословних одлука;
- Спроводи стратегију и политике за управљање ризицима и стратегију управљања капиталом Банке усвајањем процедура за управљање ризицима, односно за идентификовање, мерење и процену ризика и обезбеђивањем њихове примене и извештава Управни одбор у вези са тим активностима;
- Анализира систем управљања ризицима и најмање тромесечно извештава Управни одбор Банке о нивоу изложености ризицима и управљању ризицима;
- Одговоран је за успостављање система лимита ризика и праћење нивоа ризика према постављеним лимитима;
- Одговоран је за успостављање информационог система који обезбеђује тачне, свеобухватне и благовремене информације.

4. Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке кредитном ризику и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком;

5. Кредитни одбори Банке који одобравају појединачне пласмане;

6. Одбор за праћење наплате потенцијално проблематичних, проблематичних и спорних потраживања и

7. Сектор за кредитирање који врши процену кредитног ризика клијената и

8. Служба за управљање ризицима која прати квалитет кредитног портфолија.

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања Банке. Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица, лица повезаних са Банком тако и на нивоу укупног портфолија. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу укупног портфолија. Банка у складу са Одлуком НБС о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке у циљу адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком класификује потраживања која су изложена кредитном ризику, а зависно од процене њиховог степена наплативости и процене финансијског стања дужника, у пет категорија. Основне категорије за класификацију потраживања су А, Б, В, Г и Д.

Упутством Банке за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки дефинисани су критеријуми за класификацију потраживања у категорије.

Категорија класификације	Класификован и износ 31.12.2016	% учешћа у укупној класификованој активи		Класификовани износ 31.12.2017	% учешћа у укупној класификованој активи	
<b>A</b>	<b>18.835.955</b>	50,85 %	75,70 %	23.601.471	54,12 %	82,68 %
<b>B</b>	9.206.761	24,85 %	%	12.454.845	28,56 %	%
<b>B</b>	3.009.404	8,12%	8,12%	2.070.139	4,75%	4,75%
<b>Г</b>	<b>1.619.829</b>	4,38%	16,18 %	1.273.389	2,92%	12,57 %
<b>Д</b>	<b>4.371.762</b>	11,80 %		4.207.751	9,65%	
<b>Укупно</b>	<b>37.043.711</b>	<b>100,00%</b>		<b>43.607.595</b>	<b>100,00%</b>	

На дан 31.12.2017. године учешће бруто активе класификоване у категорије А и Б износи 82,68%, док учешће бруто активе класификоване у категорије Г и Д износи 12,57%. У складу са Процедуром о управљању кредитним ризиком на нивоу портфолија, квалитет активе има средњи ниво кредитног ризика. Банка је амортизовала ниво кредитног ризика мереног квалитетом активе успостављајући адекватна резервисања.

У односу на 31.12.2016. године, повећано је учешће потраживања класификованих у категорије А и Б за 6,98 п.п., док је смањено учешће потраживања класификованих у категоријама Г и Д за 3,31 п.п. као последица наплате спорних потраживања и рачуноводственог отписа потраживања која су била 100% исправљена.

Резерва за процењене губитке на основу Одлуке о класификацији НБС (у 000 РСД)	31.12.2016.	31.12.2017.
Резерва за процењене губитке по основу билансне активе	5.221.921	4.802.763
Резерва за процењене губитке по основу ванбилансних ставки	75.637	69.279

Укупна класификована актива је повећана у току 2017. године за 6.563.884 хиљада динара, а НБС резерва је смањена за 425.516 хиљада динара, што је резултат побољшања квалитета кредитног портфолија банке и отписа лоше активе.

Лимити пласирања-Процедуром Управљање кредитним ризиком на нивоу портфолија утврђени су лимити пласирања по, привредним гранама, секторима и географским подручјима

#### Изложеност Банке према појединим привредним гранама

Делатности	Учешће у класификованој активи					Интерни лимит
	IV квартал 2016.	I кварта л 2017.	II квартал 2017.	III квартал 2017.	IV квартал 2017.	
Пољопривреда, лов, шумарство и водопривреда	0,44%	0,66%	0,60%	0,71%	1,19%	10,00%
Вађење руда и прерађивачка индустрија	29,30%	28,47%	26,80%	25,70%	26,16%	60,00%
Производња и снабдевање ел.ен., гасом и водом	0,09%	0,35%	0,32%	0,31%	0,27%	15,00%
Грађевинарство	9,65%	8,69%	9,72%	10,47%	10,17%	15,00%
Трговина на велико и трговина на мало	16,71%	16,61%	16,77%	15,69%	16,58%	25,00%

Делатности	Учешће у класификованој активи					Интерни лимит
	IV квартал 2016.	I квартал 2017.	II квартал 2017.	III квартал 2017.	IV квартал 2017.	
Хотели, ресторани, саобраћај и везе	4,98%	5,60%	6,21%	5,72%	5,84%	15,00%
Образовање, здравство и соц.рад	0,00%	0,30%	0,31%	0,33%	0,38%	10,00%
Активности у вези са некретнинама и остале ком.услугне активности	3,10%	4,16%	4,41%	4,47%	4,00%	15,00%
Становништво и предузетници	22,29%	23,47%	24,20%	24,59%	25,03%	25,00%
Правна лица и комитенти друштвених делатности и непрофитна правна лица	2,15%	0,21%	0,21%	0,30%	0,28%	5,00%
Правна лица и банке у стечају	8,87%	7,34%	6,77%	6,25%	5,68%	/
Банке укључујући и страна лица (банке)	2,42%	4,14%	3,68%	5,46%	4,42%	20%
<b>Укупно</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	

#### Изложеност Банке према појединим секторима

Сектор	Учешће у класификованој активи					Интерни лимит
	IV квартал 2016.	I квартал 2017.	II квартал 2017.	III квартал 2017.	IV квартал 2017.	
Финансије и осигурање	0,26%	0,29%	0,25%	1,37%	1,41%	20,00%
Јавна предузећа	0,03%	0,18%	0,17%	0,11%	0,06%	10,00%
Привредна друштва	61,52%	63,00%	63,41%	61,81%	63,21%	90,00%
Предузетници	5,15%	5,69%	5,77%	5,56%	5,51%	10,00%
Јавни сектор	1,82%	1,58%	1,43%	1,38%	1,27%	10,00%
Становништво	16,19%	17,78%	18,43%	19,02%	19,53%	25,00%
Страна лица	2,05%	3,90%	3,49%	4,15%	3,02%	20,00%
Регистровани пољопривредни произвођачи	0,01%	0,03%	0,06%	0,05%	0,05%	5,00%
Правна лица и комитенти друштвених делатности и непрофитна правна лица	0,24%	0,21%	0,21%	0,30%	0,28%	5,00%
Правна лица и банке у стечају	8,50%	7,34%	6,77%	6,25%	5,68%	/
<b>Укупно</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	

### Преглед изложености Банке према географским регионима

Региони	Учешће у класификованој активи					Интерни лимит
	IV квартал 2016.	I квартал 2017.	II квартал 2017.	III квартал 2017.	IV квартал 2017.	
Регион Централне и Западне Србије	48,16%	51,30%	47,28%	44,60%	45,54%	70,00%
Регион Београда	32,52%	26,82%	35,24%	30,79%	30,91%	50,00%
Регион Војводине	6,40%	5,86%	5,24%	5,65%	5,25%	30,00%
Регион Источне и Јужне Србије	7,45%	10,91%	9,53%	15,46%	15,15%	20,00%
Регион ван Србије	1,24%	2,14%	2,70%	3,50%	3,15%	20,00%
<b>Укупно</b>	100%	100%	100%	100%	100%	

Све изложености Банке према појединим гранама, секторима односно географским регионима крећу се у оквиру прописаних лимита.

#### 4.3. Каматни ризик

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи.

На основу каматног ризика Банка процењује негативни ефекат промене каматних стопа на финансијски резултат Банке (биланс успеха), као и на економску вредност капитала Банке, па тиме дефинише лимите изложености каматно осетљиве активе и пасиве.

Циљ управљања каматним ризиком је минимизирање губитака који настају по основу промена тржишних каматних стопа.

За управљање каматним ризиком у Банци одговорни су:

Управни одбор, који је усвојио Политику управљања каматним ризиком;

Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и утврђује Процедуру за управљање каматним ризиком;

Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу каматног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком;

Служба за управљање ризицима која оперативно спроводи Политику и Процедуру и извештава руководство Банке о изложености ризику и

Сектор маркетинга за велике клијенте и мала и средња предузећа и Сектор маркетинга за становништво и алтернативне дистрибутивне канале који врше дневно праћење тржишних каматних стопа и предлажу висине каматних стопа за производе Банке.

Мерење каматног ризика се врши у Служби за управљање ризицима и то кроз мерење ризика поновног вредновања каматних стопа (repricing risk), базног каматног ризика, ризика криве приноса и ризика опција.

Утицај промене каматних стопа на економску вредност Банке прати се кроз укупну нето пондерисану позицију банкарске књиге. Укупна нето пондерисана позиција показује за колико се мења економска вредност Банке у случају промене каматних стопа свих рочности за 200 базних поена. Банка управља својом активом и пасивом тако да укупна нето пондерисана позиција исказана у апсолутном износу не прелази 20% капитала Банке.

На дан 31.12.2017. године вредност пондерисаног каматног ГАП-а (извештаја о неусклађености позиција активе и пасиве које су изложене променама каматних стопа на тржишту) износила је -0,83% капитала Банке, што је знатно испод горње границе од 20% прописане Процедуром за управљање каматним ризиком.

Укупна нето пондерисана позиција Банке на дан 31.12.2017. године ( у 000 РСД)	
Укупна нето пондерисана позиција	-41,650
Капитал	5,045,235
Рацио укупне нето пондерисна позиције и капитала	-0,83%

#### 4.4. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у банкарској књизи и књизи трговања.

Циљ управљања девизним ризиком је минимизирање губитака који настају по основу промена девизних курсева.

За управљање девизним ризиком у Банци одговорни су:

Управни одбор, који је усвојио Политику за управљање тржишним ризицима;

Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и утврђује Процедuru за управљање девизним ризиком;

Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу девизног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и

Служба за управљање ризицима која прати и Сектор средстава који врши управљање валутном структуром извора средстава и пласмана на дневном нивоу.

Мерење девизног ризика се врши у Служби за управљање ризицима на основу Показатеља девизног ризика као односа нето отворене девизне позиције и капитала Банке, а према Одлуци о адекватности капитала и Одлуци о извештавању банака као и Процедuri Управљање девизним ризиком.

Остварене вредности Показатеља девизног ризика	2016.год.	2017.год.	Лимит
Вредност на дан: 31.12.	2,28%	2,51%	20,00%
Просечна вредност	3,07%	1,94%	
Максимална вредност	11,90%	6,53%	
Минимална вредност	0,30%	0,18%	

Девизни ризик, мерен Показатељем девизног ризика се у току 2016. и 2017. године налазио у категорији ниског ризика.

Упоредни преглед Показатеља девизног ризика Банке и банкарског сектора		
	Халкбанк	Банкарски сектор
Март 2017.	0,90 %	2,66%
Јун 2017.	0,57%	2,60%
Септембар 2017.	0,78%	3,81%
Децембар 2017.	2,51%	/

У току 2017. године вредности Показатељ девизног ризика Банке биле су приближне вредностима за банкарски сектор. Вредности овог показатеља биле су знатно испод 20% што је максимална вредност прописана од стране НБС.

#### 4.5 Ризик промене цена ХОВ

Ризик промене цена ХОВ представља ризик од негативних утицаја на финансијски резултат Банке услед промене цена ХОВ које се налазе у портфолију Банке.

Циљ управљања ризиком промене цена ХОВ је минимизирање негативних ефеката који могу настати по основу промена цена ХОВ које се налазе у портфолију Банке.

За управљање ризиком промене цена ХОВ у Банци одговорни су:

Управни одбор, који је усвојио Политику управљања портфолиом ХОВ и Политику управљања тржишним ризицима;

Извршни одбор који спроводи усвојену Политику;

Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу позиција из књиге трговања и предлаже одговарајуће мере за одржавање ових позиција у оквиру интерно прописаних лимита и

Сектор средстава који дневно управља портфолиом ХОВ и Служба за управљање ризицима која прати кретање вредности позиција књиге трговања и извештава руководство Банке.

Служба за управљање ризицима, на бази релевантних извора тржишних информација, врши активно праћење вредности ХОВ у поседу Банке и контролише њихову усклађеност са интерно прописаним лимитима.

Укупна вредност ХОВ које се налазе у портфолију Банке на дан 31.12.2016 износи 4.554.904 хиљаде динара, а на дан 31.12.2017 4.857.500 хиљаде динара уз повећање учешћа хартија од вредности расположивих за продају.

(у 000 РСД)

Портфолио ХОВ	31.12.16	31.12.17
	Тржишна вредност	Тржишна вредност
Хартије од вредности намењене трговању	23.984	24.758
Хартије од вредности расположиве за продају	3.177.595	4.359.850
Хартије од вредности које се држе до доспећа	1.353.325	472.892
Укупно:	4.554.904	4.857.500

#### 4.6 Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима у Банци, као и услед непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик искључује репутациони и стратешки ризик, али укључује законски (правни) ризик.

За управљање оперативним ризиком у Банци одговорни су:

Управни одбор који је усвојио Политику управљања оперативним ризиком;

Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и утврђује Процедuru за управљање оперативним ризиком;

Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу оперативног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и

Служба за управљање ризицима која дневно прати и прикупља податке о насталим догађајима оперативног ризика и извештава руководство Банке о изложености ризику.

Изложеност оперативном ризику мери се у Служби за управљање ризицима кроз идентификацију оперативног ризика, евиденцију и анализу базе података, у складу са Процедуром за управљање оперативним ризиком. Изложеност оперативном ризику мери се праћењем броја догађаја исте врсте у току календарске године и висином финансијског утицаја појединачног догађаја.

#### Изложеност оперативном ризику

	2017. година	2016. година
Број догађаја	105	134
Бруто губитак (EUR)	1.358.404	167.159
Нето губитак (EUR)	9.700	978

У току 2017. године забележено је 105 догађаја оперативног ризика, односно 29 догађаја мање у односу на 2016. годину.

Велики број догађаја оперативног ризика односио се на благајничке мањкове или вишкове и успешно су решени (39 догађаја благајничког мањка, 16 догађаја благајничког вишка). Преосталих 50 догађаја оперативног ризика се односило на: техничке проблеме и тешкоће у комуникацији, прекиде у пословању и пад система, случајеве екстерних превара, некомплетну документацију, погрешне бројеве рачуна током плаћања, рачуноводствене грешке, проблеме са резервацијама на текућим рачунима клијената, проблеме у раду са апликацијама итд.

Период од 01.01.2017. до 31.12.2017.		Ниво ризика према интерној методологији
Број догађаја	105	
Благајнички мањак	39	Средњи (од 31 до 50 догађаја)
Благајнички вишак	16	Низак (до 30 догађаја)
Остало	50	Средњи (од 31 до 50 догађаја)
Бруто губитак у EUR	1.358.404	
Нето губитак у EUR	9.700	

Укупан износ бруто губитка за све догађаје оперативног ризика у периоду од 01.01.2017. до 31.12.2017. године је износио 1.358.404 EUR, а нето губитак свих пријављених догађаја оперативног ризика износио је 9.700 EUR. Бруто губитак који се односио на благајничке мањкове је износио 12.760 EUR, док је нето губитак био 177 EUR; бруто губитак за благајничке вишкове износио је 4.734 EUR, нето губитак за ову врсту догађаја оперативног ризика био је нула. Бруто губитак осталих догађаја оперативног ризика био је 1.340.910 EUR, а нето губитак по основу осталих догађаја оперативног ризика износио је 9.523 EUR.

Највећи износ бруто губитка у EUR се односи на коришћење погрешног датума обраде приликом књижења гаранције за предузеће Теклас (пријављени бруто губитак 1.092.060,01 EUR, нето губитак 0.00 EUR, догађај пријављен у фебруару 2017.године). Од осталих догађаја оперативног ризика издвајају се случајеви екстерних превара а по износу бруто губитка најбитнији су следећи:

1. Случај екстерне преваре-пљачке која се догодила 24.октобра 2017.године у Филијали New-Mill (бруто износ губитка износи EUR 33.690,30 од чега оригинално у следећим валутама: EUR 6.880, USD 7.064 и RSD 2.481.010). Штета је надокнађена јер су починиоци ухваћени. Износ нето губитка за Банку је нула.
2. Клијент је поднео налог на реализацију у износу од 594.450 RSD као овлашћена особа компаније "Колпа", али је службеник Банке касније установио да су печат и потпис били злоупотребљени од стране тог лица. Клијент није био на листи овлашћених лица (на картону депонованих потписа).
3. Кредит у износу од 500.000 RSD (4.143 EUR) је одобрен клијенту који је приложио фалсификована документа о запослењу.

Укупан нето губитак за Банку који се односи на случајеве екстерних превара износи EUR 9.140.

У односу на линију пословања у периоду од 01.01.2017.-31.12.2017, 89 пријављених догађаја оперативног ризика се односило на обрачуне и плаћања, 8 на послове са грађанима, 6 догађаја на комерцијално банкарство и 2 на трговину и продају.

У односу на врсту догађаја, 81 догађај оперативног ризика се односио на извршење, испоруку и управљање процесима, 14 догађаја на прекиде у пословању и пад система, 7 на



случајеве екстерних превара и активности и 3 догађаја на штете на фиксној имовини.

Према критеријуму броја догађаја исте врсте у току једне године, врста догађаја благајнички мањак је била у категорији средњег ризика, а врста догађаја благајнички вишак је била у категорији ниског ризика.

Банка такође врши процењивање ризика поверавања активности трећим лицима, а на основу закљученог уговора са тим лицима у коме су јасно дефинисана сва права и обавезе уговорних страна.

При увођењу нових производа, процеса и система или нових пословних активности Банка врши процењивање и идентификовање оперативног ризика.

#### **4.7 Ризик неодговарајућег управљања информационим системом**

Циљ управљања ризиком неодговарајућег управљања информационим системом је минимизирање негативних ефеката који могу настати услед изложености информационог система Банке према јавним мрежама, злонамерним интерним нападима, хардверским кваровима, саботажама и одржавањем ових изложености у оквиру прописаних лимита. У складу са Одлуком Народне банке Србије о минималним стандардима управљања информационим системом финансијске институције Банка је предузела низ активности са циљем потпуног усаглашавања са поменутом Одлуком.

Са тим у вези усвојена је Стратегија развоја информационог система, Стратегија обезбеђења континуитета пословања, Излазне стратегије за активности поверене трећим лицима и Политика безбедности информационог система. Такође је усвојен и читав низ нових процедура и упутстава система квалитета, а све у складу са Одлуком НБС о минималним стандардима управљања информационим системом финансијске институције. Банка је тренутно у процесу ПЦИ ДСС сертификације којим ће се обезбедити одговарајући ниво заштите података, првенствено за потребе унапређеног картичарског пословања чије је успостављање такође у току. Процес усклађивања са захтевима ПЦИ ДСС стандарда је иницирао не само процедурална унапређења, већ и унапређења заштите информационог система, чиме ће се последично обезбедити и виши ниво заштите, како картичарског пословања, тако и пословних процеса Банке у ширем смислу.

Информациони систем Банке поседује функционалности за подршку пословним процесима, обезбеђује благовремене, тачне и потпуне информације од значаја за доношење пословних одлука и управљање ризицима.

Банка континуирано ради на усавршавању свог информационог система. Са тим у вези редовно ажурира постојећу Стратегију развоја информационог система.

У циљу квалитетног управљања информационим системом Банка одржава седнице Одбора за информациону технологију на којима разматра рад на тренутним и предстојећим пројектима.

Оквир за управљање информационим системом чини усвојена методологија вођења пројеката као и извештавање о функционисању и безбедности информационог система.

За управљање ризиком неодговарајућег управљања информационим системом у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који је усвојио Стратегију развоја информационог система, Политику безбедности информационог система и Стратегију обезбеђења континуитета пословања;
- Извршни одбор, који спроводи усвојене стратегије и политике и утврђује процедуре и упутства;
- Одбор за информациону технологију који прати рад и развој информационог система и доноси одговарајуће одлуке и предлаже одговарајуће мере Извршном одбору Банке;
- Сектор Информационих технологија који планира, предлаже и извршава све активности везане за информациони систем Банке и о томе извештава Одбор за информациону технологију;

Менаџер за безбедност информација спроводи процену безбедносног ризика информационог система у Банци и извештај о томе доставља Одбору за информациону технологију.

#### 4.8 Ризик изложености

Циљ управљања ризиком изложености је минимизирање негативних ефеката који могу настати услед концентрације изложености Банке према једном лицу, групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком и одржавање ових изложености у оквиру прописаних лимита.

За управљање ризиком изложености у Банци одговорни су:

- Управни одбор који доноси одлуке за изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица у износу преко 10% капитала Банке, као и одлуке о изложености Банке према лицима повезаним са Банком;
- Извршни одбор који утврђује Процедуру за управљање ризиком изложености и који доноси одлуке за изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица до износа од 10% капитала Банке, као и одлуке о изложености Банке према лицима повезаним са Банком у складу са Одлуком Управног одбора о давању овлашћења Извршном одбору Банке за закључење правног посла са повезаним лицем;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке према једном лицу, групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком и предлаже одговарајуће мере за управљање ризиком изложености;
- Служба за управљање ризицима која извештава руководство о изложености Банке према једном лицу, групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком.

Мерење ризика изложености врши се у Служби за управљање ризицима на основу израде извештаја прописаних одговарајућим одлукама Народне банке Србије и процедурама Банке. Под великим изложеностима Банке сматрају се изложености које прелазе 10% капитала Банке, док се под потенцијално великим изложеностима подразумевају изложености између 8% и 10% капитала Банке.

Изложености према свим групама повезаних лица су биле у категорији средњег ризика (између 8% и 18% капитала Банке) или у категорији ниског ризика (до 8% капитала Банке).

За све изложености Банке изнад 10% капитала обезбеђена је претходна сагласност Управног одбора Банке.

Изложеност Банке према једном лицу/групи повезаних лица у 2017. године била је у оквиру прописаног законског лимита (испод 25%).

Збир свих великих изложености Банке не може бити већи од 400% капитала Банке. Током 2017. године збир свих великих изложености Банке је био испод 200% капитала Банке, што представља низак ризик изложености.

Нето изложености према лицима повезаним са Банком и велике изложености

(у 000 РСД)

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Износ изложености	Учешће у капиталу	Износ изложености	Учешће у капиталу
<b>Лица повезана са Банком</b>	664.850	13,18%	434.398	10,93%
<b>Велике изложености</b>	523.714	10,38%	712.488	17,92%

Банка ризик концентрације пласмана прати кроз показатељ концентрације који је дефинисан као однос 20 највећих бруто изложености на нивоу клијента односно групе повезаних лица и укупног регулаторног капитала. Политиком управљања кредитним ризиком одређено је да рацио концентрације треба одржавати на нивоу испод 300.00%.

	31.12.2016.	31.12.2017.	Интерни лимит
<b>Рацио концентрације 20 највећих клијената/група повезаних лица</b>	195.66%	145.95%	Максимум 300.00% капитала

На дан 31.12.2017. године билансна актива и ванбилансне ставке које се класификују 20 највећих економских група изузев Банка, износила је 7,363,565 хиљада динара. Укупан регулаторни капитал банке је износио 5,045,235 хиљаде динара. Рацио концентрације на дан 31.12.2017. године износио је 145.95% и испод је утврђеног интерног лимита.

#### 4.9 Ризик улагања

Под улагањима у друга правна лица подразумевају се улагања којима Банка стиче удео или акције правних лица која нису у финансијском сектору. Овим улагањима не сматра се стицање акција ради њихове даље продаје у року од шест месеци од дана стицања тих акција.

За управљање ризиком улагања у Банци одговорни су:

Управни одбор који доноси одлуке о појединачним улагањима у основна средства чија вредност прелази износ динарске противвредности 250.000 ЕУР;

Извршни одбор који је усвојио Процедуру за управљање ризиком улагања и који доноси одлуке о улагањима у основна средства чија вредност не прелази износ динарске противвредности 250.000 ЕУР;

Одбор за управљање активом и пасивом који прати ризик улагања Банке и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и

Сектор информационих технологија, и Служба за техничко-административне послове који су задужени за набавку основних средстава.

Мерење ризика је у надлежности Службе за финансијско управљање и буџетирање и Службе за управљање ризицима.

	2016.година	2017. година	Лимит НБС
Улагања у лица која нису у финансијском сектору	0,00%	0,00%	Максимум 10%
Укупна улагања у лица која нису у финансијском сектору, у основна средства и инвестиционе некретнине	23,77%	18,74%	Максимум 60%

Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору, била су у категорији ниског ризика (испод 6% капитала). Укупна улагања у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства и инвестиционе некретнине такође су била у категорији ниског ризика (испод 45% капитала).

#### 4.10 Ризик који се односи на земљу порекла лица према којем је Банка изложена

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

За управљање ризиком земље у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио Политику за управљање ризиком земље;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и утврђује Процедуру за управљање ризиком земље;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност ризику земље и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Служба платног промета која врши отварање и затварање рачуна и трансфере средстава са кореспондентским банкама у иностранству.

Мерење ризика земље врши се у Служби за управљање ризицима где се ризик земље идентификује месечно приликом израде месечног Извештаја о ризицима.

Банка формира систем класификације земаља према висини ризика земље и определила се за систем класификације ризика по категоријама додељеним од стране међународних кредитних агенција (Мооду'с, Стандард&Поорс и Фитцх).

У току 2017. године Банка је имала депонована средства на рачунима банака које послују у земљама које су сходно оцени међународних агенција за оцену кредитног рејтинга и процедуром Банке класификоване као ниско ризичне и средње ризичне земље.

Лимит за изложеност Банке према земљама које се налазе у категорији ниског ризика је без ограничења. На дан 31.12.2017. године земље из ове категорије ризика су Немачка, Белгија и Аустрија. На дан 31.12.2017. земље у категорији средњег ризика су Турска, Македонија и Хрватска. Изложеност према земљама у категорији средњег ризика била је значајно испод усвојених интерних лимита у току децембра 2017. године.

Преглед земаља клијената чија изложеност улази у ризик земље на дан 31.12.2017. Земља	Категорија ризика	Лимит	Учешће у капиталу Банке*
Немачка	Низак	Без лимита	7,18%
Белгија	Низак	Без лимита	2,44%
Аустрија	Низак	Без лимита	0,75%
Турска	Средњи	100% регулаторног капитала	6,64%
Македонија	Средњи	100% регулаторног капитала	9,35%
Хрватска	Средњи	10% регулаторног капитала	0,09%

\*Учешће у капиталу Банке у горњој табели добијено је на основу износа бруто изложености.

Укупна нето изложеност Банке (након примене техника ублажавања кредитног ризика) према TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş на дан 31.12.2017. године износила је **320.617** хиљаду RSD односно 6,33% капитала Банке и односила се на дате депозите.

#### 4.11 Управљање ризиком по животну и друштвену средину

Циљ управљања ризиком по животну и друштвену средину представља идентификацију, процену и контролу ризика који могу проузроковати угрожавање животне и друштвене средине и врши се у складу са Политиком и Процедуром управљања ризиком по животну и друштвену средину.

За управљање ризиком по животну и друштвену средину у Банци, одговорни су:

- Управни одбор Банке, који утврђује и најмање једном годишње преиспитује Политику управљања ризиком по животну и друштвену средину и утврђује потребу за њеном изменом
- Извршни одбор Банке који утврђује и спроводи процедуру Управљање ризиком по животну и друштвену средину
- Кредитни одбори који одлучују о одобравању пласмана у складу са расположивим информацијама и мишљењем Службе за кредитирањем у вези животне и друштвене средине
- Сектор за кредитирање која оцењује утицај делатности и предмета финансирања током процеса провере бонитета клијената
- Служба за управљање ризицима која прати стање пласмана на нивоу портфолија по делатностима, индустријским секторима и категоријама ризика за животну и друштвену средину кроз израду и анализу извештаја.

Приликом обраде појединачног захтева клијената најпре се врши категоризација ризика по животну и друштвену средину за основну делатност клијента и делатност која је предмет финансирања.

Категорије ризика по животну и друштвену средину су:

- Висок - Листа искључења,
- Висок - категорија А,
- Висок,
- Средњи и
- Низак.

Уколико је делатност која је предмет финансирања сврстана у Листу искључења, захтев клијента се одбија. У случају да је сврстана у висок ризик категорија А, прибавља се од клијента Оцена утицаја на животну средину и врши се даље преиспитивање утицаја на животну средину пре доношења одлуке од стране надлежног Кредитног одбора.

Сектор за кредитирање, приликом провере анализе захтева с предлогом одлуке за надлежни кредитни одбор, врши проверу категоризације делатности која је предмет финансирања према степену ризика по животну и друштвену средину, врши проверу података о утицају клијента и делатности која је предмет финансирања на животну и друштвену средину.

#### Изложеност Банке према категоријама ризика по животну и друштвену средину

(у 000 динара)

Категорија ризика	Број клијената		Износ пласмана (билансних и ванбилансних)		Повећање/ смањење
	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	
<b>Висок – Листа искључења</b>	-	-	-	-	-
<b>Висок – категорија А</b>	7	8	112,766	70,640	- 42,126
<b>Висок</b>	204	244	6,576,746	7,682,454	1,105,708
<b>Средњи</b>	956	1,048	10,979,399	11,748,016	768,617
<b>Низак</b>	1,923	1,975	12,053,862	13,960,351	1,906,489
<b>Укупно:</b>	<b>3,090</b>	<b>3,275</b>	<b>29,722,773</b>	<b>33,461,461</b>	<b>3,738,688</b>

Банка није одобравала пласмане клијентима чија је финансирана делатност сврстана у категорију Висок ризик – Листа искључења.

#### 4.12 Ризик усклађености пословања и активности на управљању ризицима од прања новца и финансирања тероризма

Усклађеност пословања подразумева обављање банкарских послова у складу са законима, прописима, стандардима, процедурама, пословном политиком и другим интерним актима. Ризик усклађености пословања настаје као последица пропуштања усклађивања пословања банке са претходно наведеним.

Циљ управљања ризиком усклађености пословања је избегавање санкција регулаторног тела, финансијских губитака, нарушавања пословног угледа Банке и поверења клијената.

За управљање ризиком усклађености пословања у Банци одговорни су:

- Управни одбор Банке који усваја Политику за управљање ризиком усклађености пословања;
- Извршни одбор Банке који спроводи усвојену политику и утврђује Процедuru за управљање ризиком усклађености пословања;
- Служба за праћење усклађености пословања и спречавање прања новца која идентификује, процењује и прати ризик усклађености пословања.

Идентификовање и процену ризика усклађености пословања у 2017. години Служба за праћење усклађености пословања и спречавање прања новца је вршила спровођењем адекватних поступака контроле предвиђених Планом рада, на начин регулисан процедуром Управљање ризиком усклађености пословања.

Извештај о извршеним контролама усклађености пословања и активностима на управљању ризицима од спречавања прања новца и финансирања тероризма

Извештај садржи информације о извршеним контролама и активностима праћења и идентификовања ризика усклађености пословања и спречавања прања новца и финансирања тероризма.

1. У складу са Оперативним годишњим планом рада, запослени у Служби за праћење усклађености пословања и спречавање прања новца су на бази слободно изабраног узорка у периоду од 01.01. до 31.12.2017. године, извршили 13 контрола у вези са применом законских прописа и интерних аката у различитим организационим деловима Банке.

Контроле усклађености пословања су обављене у Филијали Каленић, Шабац, Јагодина (Експозитура Параћин), Горњи Милановац, Чачак, Пиварска, Крагујевац, Краљево, Нови Пазар, Нови Сад, Панчево, Београд и у Служби за људске ресурсе и тренинг.

За контролом идентификоване ризике дате су препоруке и одређени рокови за њихово отклањање. Све предложене препоруке реализоване су у договореним роковима.

Оцена налаза извршених контрола у наведеним организационим деловима је Прихватљиво уз одређене корекције, јер се контролисани послови обављају у складу са одговарајућом законском регулативом и процедурама Банке.

2. Служба је деловала превентивно у идентификовању и управљању ризиком усклађености пословања, праћењем новина и измена у законским прописима, обавештавањем надлежног руководства о битним новинама и обавези усклађивања процедура и упутстава са законском регулативом и контролом имплементације законских прописа у документацију интерних аката.

У периоду од 01.01. до 31.12.2017. године, обавештени су руководиоци надлежних организационих делова о новинама и изменама у 53 законска прописа.

Битнији нови закони и одлуке Народне банке Србије које су објављене у Службеном гласнику РС у току 2017. године а које у знатној мери утичу на пословање Банке су: Одлука о стопи и начину одржавања заштитног слоја капитала за структурни системски ризик, Одлука о стопи контрацикличног заштитног слоја капитала за Републику Србију, Одлука о рачуноводственом отпису билансне активе банке, Одлука о изменама и допунама Одлуке о минималном захтеву за капиталом и подобним обавезама банке, Одлука о изменама и допунама Одлуке о информацијама и подацима који се достављају Народној банци Србије за потребе израде и ажурирања плана реструктурирања банке и банкарске групе, Одлука о изменама и допунама Одлуке о извештавању банака, Одлука о изменама и допунама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке, Закон о спречавању прања новца и финансирања тероризма, Одлука о изменама и допунама Одлуке о управљању ризицима банке, измене прописа из надлежности Народне банке Србије који се односе на укидање обавезне употребе печата правних лица и предузетника у пословању са банкама, измене прописа из области пореског система и правне регулативе.

По захтеву Службе за управљање ризицима извршена је контрола Извештаја о објављивању података и информација банке са стањем на дан 30.06.2017. године којом је констатовано да је Извештај урађен у складу са Одлуком НБС и садржи све прописане елементе. У току 2017. године је извршена контрола Извештаја о процесу интерне процене адекватности капитала банке за 2016. годину (Извештај о ИЦААП-у) и констатовано је да је Извештај урађен у складу са Одлуком НБС и да садржи све прописане елементе

3. У циљу препознавања и откривања сумњивих трансакција, запослени у Служби обављали су дневне активности контроле, анализе и пријављивања готовинских трансакција у износу од ЕУР 15.000 и више у динарској противвредности по средњем курсу Народне банке Србије, Управи за спречавање прања новца. У периоду од 01.01. до 31.12.2017. године Управи за спречавање прања новца је пријављено 3.767 редовних готовинских трансакција.

Посебна пажња запослених посвећена је праћењу, анализирању и откривању сумњивих трансакција клијената Банке. У посматраном периоду запослени су извршили 11 пријава сумњивих трансакција Управи за спречавање прања новца.

4. У складу са екстерним и интерним прописима у посматраном периоду за надлежне органе Банке и регулаторна тела формирана су следећи извештаји:

- Годишњи извештај о извршеној анализи и процени изложености ризику од прања новца и финансирања тероризма;
- Годишњи извештај о извршеним контролама усклађености пословања са идентификованим и процењеним главним ризицима усклађености пословања и планом управљања ризицима;

- Годишњи извештај о извршеној унутрашњој контроли и предузетим мерама из области спречавања прања новца и финансирања тероризма и
  - Квартални Извештаји о извршеним контролама усклађености пословања и активностима банке у области спречавања прања новца и финансирања тероризма.
- У складу са законском регулативом сачињен је годишњи План и програм стручног образовања и усавршавања запослених за примену прописа и процедура које се односе на област спречавања прања новца и финансирања тероризма.
- У току 2017. године, Овлашћена лица Банке су спровела обуку свих запослених и извршила проверу знања запослених из области спречавања прања новца и финансирања тероризма.

## 5. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ

### 5.1. Основни подаци и развој Банке

<b>Пословно име:</b>	Халкбанк АД, Београд
<b>Седиште:</b>	Београд
<b>Адреса:</b>	Милутина Миланковића 9е
<b>Матични број:</b>	07601093
<b>ПИБ:</b>	100895809
<b>Решење Агенције за привредне регистре:</b>	БД 89155/2015 од 22.10.2015.године
<b>Правни облик:</b>	акционарско друштво
<b>Телефон:</b>	+381 11 20 41 8000
<b>Е- mail:</b>	office@halkbank.rs
<b>Шифра делатности:</b>	6419

Банка послује непрекидно од 1. јула 1956. године, од када је у току свог рада и развоја више пута мењала назив и организациони облик. У склопу промена у организацији југословенског банкарства 1990. године, Банка је организована као деоничарско друштво. На основу Закона о банкама и другим финансијским организацијама и решења Народне банке Југославије о издавању дозволе за оснивање Београдске банке Чачанске банке д.д. Чачак, Банка је регистрована код Округног Привредног суда у Краљеву 28. децембра 1990. године. На седници Скупштине Банке од 13. јуна 1995. године усвојен је Статут Београдске банке Чачанске банке акционарског друштва и тиме извршено усаглашавање аката Београдске банке Чачанске банке д.д. Чачак са одредбама Закона о банкама и другим финансијским организацијама. У складу са овим Статутом Београдска банка Чачанска банка а.д. Чачак постаје правно лице са правима и обавезама и одговорностима утврђеним Законом и Уговором о оснивању.

У 1999. години и до краја октобра 2000. године Банка је пословала као филијала Београдске банке а.д. Београд након припајања, спроведеног на основу решења Привредног суда у Београду од 8. априла 1999. године. На основу судског решења од 2. новембра 2000. године, услед ништавости уписа, дошло је до брисања, по службеној дужности, статусне промене припајања Београдској банци а.д. Београд. Од 23. јула 2001. године Банка послује под именом Чачанска банка а.д. Чачак.

Банка је регистрована у Регистру привредних субјеката Републике Србије под бројем БД 54244 од 13. септембра 2005. године.

Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) потписала је у петак 20. марта 2015. године Уговор о купопродаји акција Чачанске банке. Уговор је потписан са главним акционарима Чачанске банке: Републиком Србијом, Европском банком за обнову и развој (ЕБРД), Међународном финансијском корпорацијом (ИФЦ) и Београдском банком у стечају.

Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) је званично постала већински власник Чачанске банке. Уплатом износа од 10,1 милион евра 27. маја 2015. године, стекла је власништво над пакетом од 139.680 акција, односно постала је власник 76,74% акционарског капитала Чачанске банке.

Скупштина банке, донела је Одлуку о промени седишта и пословног имена банке, бр:4587, на седници одржаној 15.10.2015.године.

У новембру 2015.године извршена је докапитализација Халкбанк ад Београд од стране Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş).

У 2017.години Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) наставља повећавање учешћа у Халкбанци ад Београд, и то куповином акција на београдској Берзи, а затим и кроз поступке понуде за преузимање и принудног откупа акција. Ховом докапитализацијом у фебруару 2018.године, Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş), повећала је своје учешће у капиталу Банке на 99,99%.



година	опис
1956	Оснивање банке под именом Комунална банка за срез Чачак
1973	Долази до припајања привредних и финансијских организација, па Банка послује под именом Удружена београдска банка – Основна банка Чачак
1990	Банка се организује као акционарско друштво и послује у систему Београдске банке под називом Београдска банка – Чачанска банка а.д. Чачак
2000	Банка мења назив и послује под данашњим именом – Чачанска банка а.д. Чачак, као самостално правно лице
2006	Европска банка за обнову и развој постаје значајан акционар Чачанске банке са 25% власништва у акцијском капиталу
2011	Међународна финансијска корпорација постаје акционар Чачанске банке са учешћем у капиталу од 20%
2015	Турска Халк банка постаје већински власник Чачанске банке куповином 76,75% акција са правом гласа.
2015	Банка мења назив и пословно седиште и постаје Халкбанк ад Београд, са седиштем у Београду, улица: Милутина Миланковића 9е
2015	Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) избршила је докапитализацију Халкбанк ад Београд у износу од 1.200.000.000,00 динара.
2017	Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) најпре куповином акција на Београдској Берзи, а затим у поступку преузимања акција и принудним откупом постаје власник 99,89 % Банке
2018	Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) избршила је докапитализацију Халкбанк ад Београд у износу од 2.364.120.000,00 динара и на тај начин повећала учешће на 99,99% Банке.

## 5.2. Значајна улагања

У 2016. години укупна улагања у основна средства, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања, износе 343.086 хиљада РСД.

Промене на овим позицијама биланса су приказане у следећој табели:

(у 000 РСД)

Инвестиције	Грађевински објекти	Опрема	Инвестиционе некретнине	Нематеријална улагања	Укупно	План за 2016
Стање 01.01.2016	503.746,00	124.824,00	130.028,00	28.085,00	786.683,00	786.683,00
<b>Повећања:</b>	9.151,00	248.330,00		85.605,00	343.086,00	570.875,00
ИТ		180.313,00		85.605,00	265.918,00	463.875,00
Адаптација пословног простора	9.151,00	41.619,00			50.770,00	72.000,00
Остало		26.398,00			26.398,00	34.500,00
<b>Смањења:</b>	21.539,00	46.066,00	3.691,00	39.714,00	111.010,00	190.750,00
Амортизација	17.447,00	46.063,00	3.691,00	39.714,00	106.915,00	160.750,00
Продаја	4.092,00	3,00			4.095,00	30.000,00
Реализација 31.12.2016.	491.358,00	327.088,00	126.337,00	73.976,00	1.018.759,00	1.166.808,00

Највећи део нематеријална улагања у 2016. години односи се на Мицрософт лиценцу у износу од 58.031 хиљаду РСД. Део планираних средстава за 2016. годину који се односи на пројекат увођења иновативног и технолошки развијеног модела платних картица ће бити искоришћен у 2017. години.

Највећи део улагања у ИТ опрему односи се на набавку хардвера и софтвера за повећање капацитета Система за складиштење података (Storage) и за побољшање безбедности података и е-маил комуникације у износу од 151.749 хиљада РСД.

У складу са плановима проширења пословне мреже Банке, током 2016. године инвестирано је у адаптацију пословног простора за отварање филијала у Панчеву, у Каленићевој улици и Булевару Милутина Миланковића у Београду и у Новом Пазару. Такође, извршена је релокација Централне Банке у нову зграду у Булевару Милутина Миланковића на Новом Београду, реновирана је и измештена на бољу локацију филијала у Шапцу и реновирана је филијала у улици Цара Душана у Београду.

У 2017. години укупна улагања у основна средства, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања износе 177.324 хиљаде РСД.

Промене на овим позицијама биланса стања у 2017. години су приказане у следећој табели:

(у 000 РСД)

Инвестиције	Грађевински објекти	Опрема	Инвестиционе некретнине	Нематеријална улагања	Укупно	Ревидиран план за 2017
Стање 01.01.2017.	491.358	327.088	126.337	73.976	1.018.759	1.018.759
<b>Повећања:</b>	1.535	94.517	5.170	76.101	177.324	358.261
ИТ	0	28.508	0	76.101	104.609	272.487
Адаптација пословног простора	1.535	39.759	5.170	0	46.465	47.034
Остало	0	26.250	0	0	26.250	38.740
<b>Смањења:</b>	-17.730	-78.926	-3.780	-51.130	-151.567	-198.217
Амортизација	-17.730	-78.927	-3.780	-51.130	-151.567	-157.738
Продаја	0	1	0	0	0	3.033
утицај промене курса на планиране вредности*	0	0	0	0	0	37.446
Реализација 31.12.2017.	475.163	342.679	127.727	98.947	1.044.516	1.178.803

\*Све финансијске пројекције за 2017. годину представљене су у еврима и реализација циљева се прати у еврима. Планиране вредности у еврима су прекурсиране у динаре коришћењем курса РСД/ЕУР важећег на дан састављања Извештаја, и то по курсу на дан извештавања за позиције биланс стања, а по средњем курсу у периоду за позиције биланса успеха.

Инвестиције у адаптацију пословног простора се највећим делом односе на адаптацију нових органи-зационих делова Банке: Филијале у Македонској улици у Београду (9.591 хиљада РСД), Филијале у Господској улици у Земуну (8.749 хиљада РСД), Филијале у Суботици (7.424 хиљаде РСД) и Експозитуре у Тутину (6.449 хиљада РСД). Такође, извршена је и промена локације експозитуре у Лесковцу у коју је уложено 7.301 хиљада РСД. Додатно, извршено је улагање у адаптацију инвестиционих некретнина, два стана у улици Проте Матеје у Београду у укупном износу од 5.170 хиљада РСД.

Остала улагања највећим делом се односе на куповину намештаја и остале опреме (без ИТ опреме), за опремање централе Банке (5.559 хиљада РСД), за опремање Филијале у Македонској улици у Београду (3.652 хиљаде РСД), експозитуре у Тутину (3.398 хиљада РСД), експозитуре у Лесковцу (2.128 хиљада РСД), филијале у улици Цара Душана у

Београду (2.028 хиљада РСД), Филијале у Земуну (3.664 хиљаде РСД), Филијале у Суботици (3.013 хиљада РСД).

Улагања у ИТ се односе на набавку ИЦТ опреме, рачунара и штампача у износу од 9.613 хиљада РСД, улагање у телефонску мрежу 2.121 хиљада РСД, док се 7.315 хиљада РСД односи на куповину ИТ опреме која је Банци испоручена у 2017. години, а по уговорима склопљеним у 2016. години. Улагања у ЦИСЦО опрему, компјутере, машине за процесирање картица и осталу опрему за „ТЕСЛА“ пројекат у 2017. години износе 9.312 хиљада РСД.

Највећи део нематеријалних улагања односи се на набавку трогодишњих Мицрософт лиценци у износу од 31.954 хиљаде РСД, софтвер за управљање банкарским платним картицама у оквиру „ТЕСЛА“ пројекта у износу 15.985 хиљада РСД, имплементацију МастерЦард пројект лиценци у износу од 11.820 хиљада РСД и Банксофт софтвер лиценце у износу од 6.306 хиљада РСД. У 2017. години набављен је и АМЛ софтвер и за ту инвестицију издвојено је 7.591 хиљада РСД.

У тренутку састављања проспекта Банка нема значајних текућих инвестиција. Не постоје будуће инвестиције за које је управа, односно Банка већ преузела чврсте обавезе.

## 6. ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА

### 6.1. Основне делатности

Пословање Банке одвија се у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама, Законом о привредним друштвима, Законом о тржишту капитала, Законом о девизном пословању и Законом о платном промету.

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

1. депозитне послове (примање и полагање депозита);
2. кредитне послове (давање и узимање кредита);
3. девизне, девизно - валутне и мењачке послове;
4. послове платног промета;
5. издавање платних картица;
6. послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
7. брокерско - дилерске послове;
8. издавање гаранција, авала и других облика јемстава (гаранцијски посао);
9. куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
10. послове заступања у осигурању уз претходну сагласност НБС;
11. послове за које је овлашћена законом;

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-15501-35.

Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима. Банка послује поштујући принципе ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности.

У периоду 2015.-2017. године Банка је највеће приходе остварила по основу камата на одобрене кредите, по основу накнада на одобрене кредите и по основу провизија по пословима платног промета што је приказано у наредној табели.

(у 000 РСД)

ПОЗИЦИЈА	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	%2016/2015
Приходи од камата	1.754.993	1.604.833	1.626.812	9,36	-1,35
Приходи од накнада и провизија	710.404	663.889	659.033	7,01	0,74

Подаци и детаљније информације о претежној делатности и кључним активностима по основу којих Банка остварује највећи приход садржани су у тачкама 9.2. и 20.1. Прспекта.

Производи и услуге Банке усмерени су на сектор становништва, предузетнике, мала и средња предузећа, као и корпорет клијенте. Основни производи и услуге односе се на динарски и девизни платни промет, краткорочно и дугорочно кредитирање, штедњу, депозитне послове, гаранцијске и акредитивне послове, картичарство и сл.

### 6.2. Главна тржишта

У посматраном периоду Банка је целокупну своју делатност обављала на читавој територији Републике Србије.

Банка је у претходном периоду одржавала приближно исто учешће у укупној активи, пласманима и депозитима банкарског сектора.

Подаци и детаљније информације о укупним приходима Банке садржани су у тачкама 9.2. и 20.1. Проспекта.

На информације из тачке 6.1. и 6.2. Проспекта нису утицале ванредне чињенице и околности које нису већ наведене у оквиру тачке 20. Проспекта.

Банка нема регистроване патенте и лиценце и није, у раздобљу од две године пре датума израде Проспекта, закључила значајне уговоре који су од битног значаја за профитабилност пословања Банке.

## 7.ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Банка је акционарско друштво са седиштем у Републици Србији.

Органи Банке су:

- Скупштина Банке,
- Управни одбор Банке,
- Извршни одбор Банке и
- други одбори.

Под другим одборима, подразумевају се Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију), Кредитни одбор Банке, Кредитни одбор филијале и експозитуре, Кредитни одбор за изложеност Банке до 200.000 евра, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за ликвидност, Одбор за квалитет, Одбор за информациону технологију и Одбор за праћење и наплату потенцијално проблематичних, проблематичних и спорних потраживања

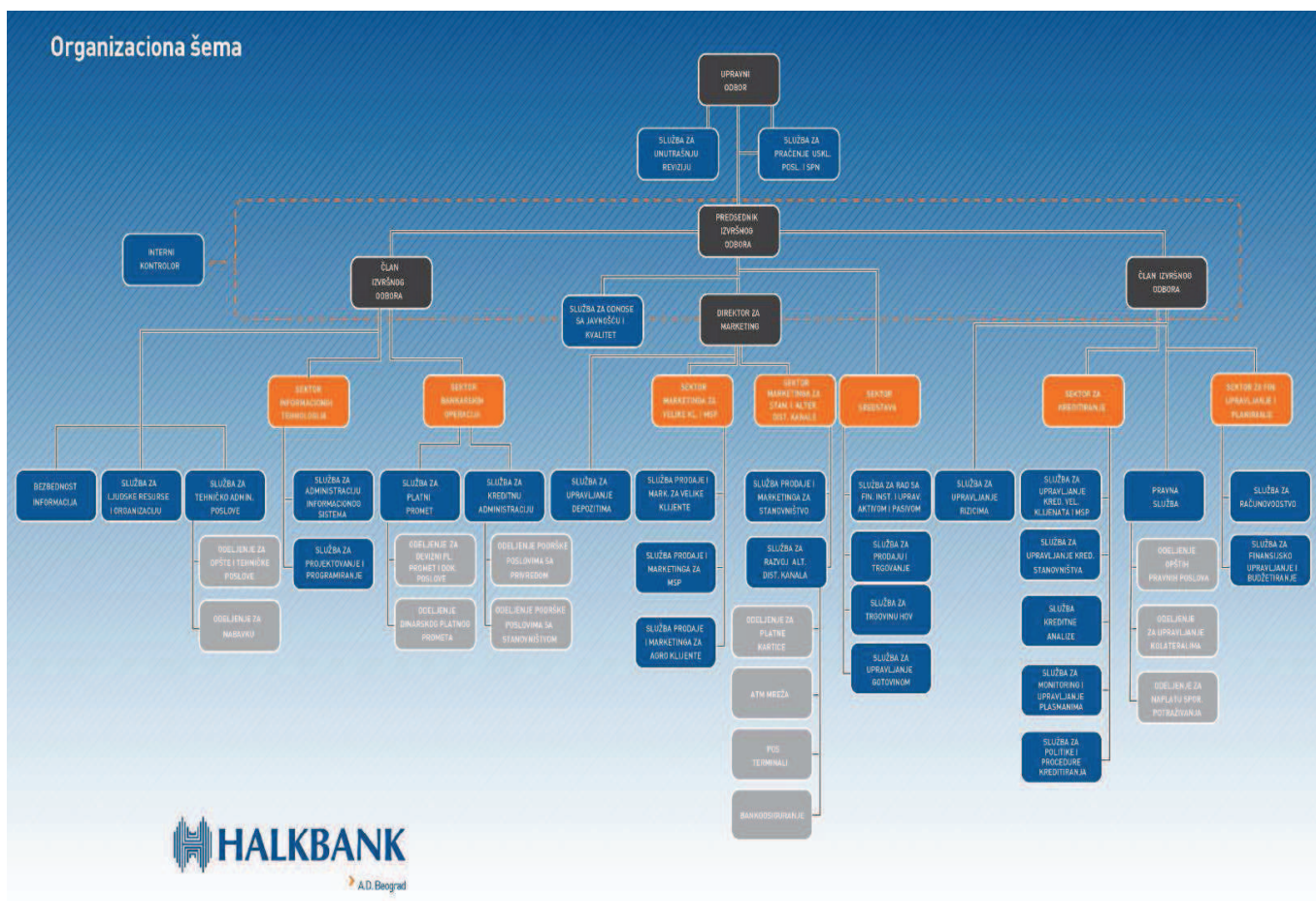
Послови Банке се обављају у Банци и деловима Банке. У Банци се као делови Банке са овлашћењима у правном промету могу организовати: филијале и представништва. Одлуку о оснивању филијала и представништава доноси Управни одбор Банке. Наведени делови Банке немају својство правног лица. Филијала своје пословање обавља преко посебног рачуна у оквиру рачуна Банке.

У оквиру унутрашње организације Банке могу се образовати следећи организациони делови:сектори, службе, одељења, експозитуре и шалтери. Одлуку о образовању наведених организационих делова доноси Извршни одбор Банке  
Експозитуре послују у оквиру филијале, а самостални шалтери у оквиру филијале или експозитуре.

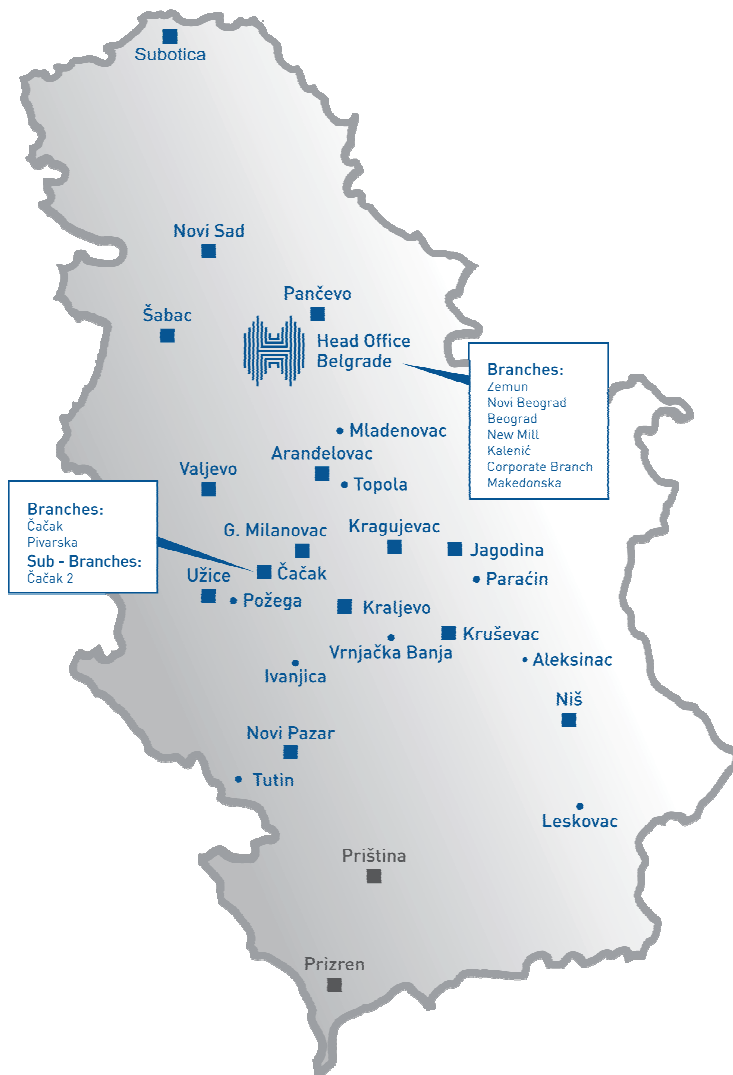
На дан састављања проспекта, у Банци постоје следећи сектори:

- сектор за управљање финансијама и планирање
- сектор средстава
- сектор за људске ресурсе и организацију
- сектор за банкарске операције
- сектор информационих технологија
- сектор за кредитирање
- сектор маркетинга за велике клијенте и МСП
- сектор маркетинга за становништво и алтернативне дистрибутивне канале

У оквиру служби, постоје организоване службе и одељења.



Пословну мрежу банке, на дан састављања проспекта чини: 15 филијала, 9 експозитура и 3 шалтера



### 7.1. Положај издаваоца унутар групе

Банка је у већинском власништву турске Халк банке (Türkiye Halk Bankası A.Ş)

Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) потписала је 20. марта 2015. године Уговор о купопродаји акција Чачанске банке. Уговор је потписан са главним акционарима Чачанске банке: Републиком Србијом, Европском банком за обнову и развој (ЕБРД), Међународном финансијском корпорацијом (ИФЦ) и Београдском банком у стечају

Дана 27. маја 2015. године, уплатом износа од ЕУР 10,1 милиона Халк банка ад (Türkiye Halk Bankası A.Ş) из Турске Републике је стекла власништво над пакетом од 139.680 акција, односно постала је власник 76,75% акционарског капитала Чачанске банке, чиме је званично постала већински власник Чачанске банке.



**3.11.2015.** године, извршено је повећање капитала у износу од 1.200.000.000.00 динара издавањем 60.000 преференцијалних акција са правом откупа од стране Банке по емисионој цени од 20.000,00 динара по акцији. Купац целокупне емисије била је Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş.)

**2017.** године- Халкбанк Турске је (Türkiye Halk Bankası A.Ş.) најпре куповином акција на Београдској Берзи, а затим у поступку преузимања акција и принудним откупом постаје власник 99,89 % Банке

**2018.** године- Докапитализацијом од 20 милиона ЕУР, Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) стекла додатних 236.412 обичних акција и повећала учешће у капиталу Банке на 99,94 %

Халк Банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) поседује и контролно учешће/учешће у следећим правним лицима која су регистрована са седиштем у Турској:

- Halk Sigorta од 89,18%
- Halk Hayat ve Emeklilik од 100,00%
- Halk Faktoring од 97,50%
- Halk Yatırım Menkul Değerler од 99,96%
- Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı од 71,96 %
- Halk Finansal Kiralama од 99,99%
- Halk Portfolio Management од 74,99 %
- KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım од 31,47%
- Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri од 100 %
- Bankalararası Kart Merkezi од 18,95%
- KKB Kredi Kayıt Bürosu од 18,18%
- Türk P&I Sigorta A.Ş. од 16,6667%

Халк Банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) поседује и контролно учешће/учешће у следећим правним лицима која су регистрована са седиштем изван Турске:

- Халк Банка ад Скопље, Македонија, од 99,03 %
- Rotterdam-headquartered Demir-Halkbank (Nederland) од 30%
- Macaristan Halk Bankası - Magyarorszagi Volksbank RT од 1,07 %
- Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası - International Joint Stock Bank (Garagum) од 2,4%

Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) је основана 1933. године. Заузима високу позицију у оквиру турског банкарског сектора - пета је банка по величини активе у Турској. У матичној земљи има пословну мрежу од 886 филијала и преко 15.000 запослених.

Халк Банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) има истакнуту позицију у турском банкарству као и међународни кредибилитет, велику базу клијената, јаку капитализацију, јаку базу депозита, као и велики принос на капитал (РОЕ) захваљујући ефикасном коришћењу капитала. Усмерена је на пружање услуга малим и средњим предузећима и раду са становништвом и рангира се као једна од водећих банака у том делу пословања у Турској.

Банка очекује подршку у даљем пословању од стране већинског власника Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) .

## 7.2. Зависна друштва Банке

Банка нема положај матичног друштва.

## 8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

### 8.1. Информације о постојећој и планираној дуготрајној материјалној имовини

Некретнине у власништву Банке на дан 31.12.2017. године су:

Назив објекта	Локација	Намена	Површина m2
пословна зграда	Чачак, Пиварска 1	пословна зграда	3186
пословна зграда	Чачак, Скадарска 19	пословни простор	517
пословни простор	Чачак, Трбушани	пословни простор	44
пословни простор	Чачак, Немањина 32-34	пословни простор	396
пословни простор	Београд, Цара Душана 78-80	пословни простор	240
пословни простор	Краљево, Трг Јован Сарића 8	пословни простор	670
пословни простор	Крушевац, Трг Костурнице бб	пословни простор	542
пословни простор	Јагодина, Никчевићева 24	пословни простор	224
пословни простор	Г.Милановац, Кнеза Александра 2	пословни простор	212
пословни простор	Ужице, Николе Пашића 48	пословни простор	191
гаража	Чачак, Железничка 5	гаража	12
гаража	Чачак, Немањина	гаража	18
гаража	Чачак, Кнеза Милоша 53	гаража	15
пословни простор	Чачак, Градско шеталиште бб	инвестициона некретнина	340,87
стан	Чачак, Синђелићева 83	стан	56,98
стан	Београд, Проте Матеје 60-62	инвестициона некретнина	179
стан	Београд, Проте Матеје 60-62	инвестициона некретнина	198
пословно магацински простор	Чачак, Булевар ослобођења 17	пословни простор	489
пословно магацински простор	Чачак, Булевар ослобођења 17	пословни простор	350
пословни простор	Чачак, Бате Јанковић	инвестициона некретнина	52
пословно магацински простор	Чачак, Булевар Ослобођења 17	инвестициона некретнина	716
пословни простор	Ивањица, КО Шуме	материјална вредност стечена наплатом потраживања	48
пословни простор	Краљево, Цара Душана 45/и	материјална вредност стечена наплатом потраживања	27
пословни простор	Краљево, Цара Душана 45/и	материјална вредност стечена наплатом потраживања	43
пословни простор	Краљево, Цара Душана 45/и	материјална вредност стечена наплатом потраживања	34
стан	Ивањица, Томислава Андрића –Џигија 29	материјална вредност стечена наплатом потраживања	140

У 2017. години укупна улагања у основна средства, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања износе 177.324 хиљаде РСД.

Промене на овим позицијама биланса стања у 2017. години су приказане у следећој табели:

(у 000 дин)

Инвестиције РСД	Грађевински објекти	Опрема	Инвестицион е некретнине	Нематерија лна улагања	Укупно	Ревидирани план за 2017. годину
Стање 01.01.2017	491.358	327.088	126.337	73.976	1.018.759	1.018.759
Повећања:	1.535	94.517	5.170	76.101	177.324	358.261
ИТ	0	28.508	0	76.101	104.609	272.487
Адаптација пословног простора	1.535	39.759	5.170	0	46.465	47.034
Остало	0	26.250	0	0	26.250	38.740
Смањења:	-17.730	-78.926	-3.780	-51.130	-151.567	-198.217
Амортизација	-17.730	-78.927	-3.780	-51.130	-151.567	-157.738
Продаја	0	1	0	0	0	3.033
Утицај промене курса на планиране вредности*	0	0	0	0	0	37.446
<b>Реализација 31.12.2017.</b>	<b>475.163</b>	<b>342.679</b>	<b>127.727</b>	<b>98.947</b>	<b>1.044.516</b>	<b>1.178.803</b>

\*Све финансијске пројекције за 2017. годину представљене су у еврима и реализација циљева се прати у еврима. Планиране вредности у еврима су прекурсиране у динаре коришћењем курса РСД/ЕУР важећег на дан састављања Извештаја, и то по курсу на дан извештавања за позиције биланс стања, а по средњем курсу у периоду за позиције биланса успеха.

Инвестиције у адаптацију пословног простора се највећим делом односе на адаптацију нових организационих делова Банке: Филијале у Македонској улици у Београду (9.591 хиљада РСД), Филијале у Господској улици у Земуну (8.749 хиљада РСД), Филијале у Суботици (7.424 хиљаде РСД) и Експозитуре у Тутину (6.449 хиљада РСД). Такође, извршена је и промена локације експозитуре у Лесковцу у коју је уложено 7.301 хиљада РСД. Додатно, извршено је улагање у адаптацију инвестиционих некретнина, два стана у улици Проте Матеје у Београду у укупном износу од 5.170 хиљада РСД.

Остала улагања највећим делом се односе на куповину намештаја и остале опреме (без ИТ опреме), за опремање централе Банке (5.559 хиљада РСД), за опремање Филијале у Македонској улици у Београду (3.652 хиљаде РСД), експозитуре у Тутину (3.398 хиљада РСД), експозитуре у Лесковцу (2.128 хиљада РСД), филијале у улици Цара Душана у Београду (2.028 хиљада РСД), Филијале у Земуну (3.664 хиљаде РСД), Филијале у Суботици (3.013 хиљада РСД).

Улагања у ИТ се односе на набавку ИЦТ опреме, рачунара и штампача у износу од 9.613 хиљада РСД, улагање у телефонску мрежу 2.121 хиљада РСД, док се 7.315 хиљада РСД односи на куповину ИТ опреме која је Банци испоручена у 2017. години, а по уговорима склопљеним у 2016. години. Улагања у ЦИСЦО опрему, компјутере, машине за процесирање картица и осталу опрему за „ТЕСЛА“ пројекат у 2017. години износе 9.312 хиљада РСД.

Највећи део нематеријалних улагања односи се на набавку трогодишњих Мицрософт лиценци у износу од 31.954 хиљаде РСД, софтвер за управљање банкарским платним картицама у оквиру „ТЕСЛА“ пројекта у износу 15.985 хиљада РСД, имплементацију МастерЦард пројект лиценци у износу од 11.820 хиљада РСД и Банксофт софтвер лиценце у износу од 6.306 хиљада РСД. У 2017. години набављен је и АМЛ софтвер и за ту инвестицију издвојено је 7.591 хиљада РСД.

На дан 31. децембар 2017. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком нити другу заложену имовину ради обезбеђења обавеза.

## 8.2. Опис свих проблема у вези заштите животне средине

Нису идентификовани проблеми у вези заштите животне средине који би утицали на коришћење материјалне дуготрајне имовине Банке.

## 9. ПОСЛОВНИ И ФИНАНСИЈСКИ ПРЕГЛЕД

Детаљније образложење података из ове тачке садржано је у тачки 20.1. Проспекта.

### 9.1. Финансијско стање Банке

(у 000 РСД)

Биланс успеха- кључне позиције	31.12.2015.	31.12.2016.	2016/2015(%)	31.12.2017.	2017/2016(%)
Нето приход по основу камата	1.179.131,00	1.344.962,00	14,06	1.489.305,00	10,73
Нето приход по основу накнада	575.732,00	576.556,00	0,14	604.345,00	4,82
Нето приход/(расход) по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	-761.752,00	-389.289,00	48,90	-269.765,00	31,00
Оперативни расходи	1.242.172,00	1.429.288,00	15,06	1.685.888,00	17,95
Добитак – пре опорезивања	-187.811,00	136.080,00	172,46	194.631,00	43,03
<b>Биланс стања</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>2016/2015</b>	<b>31.12.2017.</b>	<b>2017/2016</b>
Пласмани клијентима	19.099.192,00	23.962.060,00	25,46	28.907.976,00	20,64
Депозити клијената	15.494.728,00	19.226.690,00	24,09	23.449.090,00	21,96
Капитал	5.739.809,00	5.883.585,00	2,50	6.119.707,00	4,01
Билансна сума	31.934.812,00	34.985.811,00	9,55	41.449.177,00	18,47
<b>Кључни показатељи пословања</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>2016/2015</b>	<b>31.12.2017.</b>	<b>2017/2016</b>
Оперативни расходи / Нето приходи од камата и накнада (ЦИР)*	66,77%	74,38%	11,40	79,38%	6,72
Однос некаматонских прихода и оперативних расхода	50,08%	41,45%	-17,23	37,26%	-10,11
Адекватност капитала (ЦАР)	15,79%	15,64%	-0,95	17,11%	9,40
РОА	-0,58%	0,42%	-172,41	0,52%	23,81
РОЕ	-3,55%	2,25%	-163,38	3,20%	42,22
НИМ	5,65%	5,48%	-3,01	5,12%	-6,57
Просечни	2,55%	1,79%	-29,8	1,71%	4,47
Просечни ратио ликвидне активе	28,78%	27,62%	-4,03	26,51%	-4,02

**Пословање у 2015. години** Банка завршава са губитком у износу од 187.811 хиљада РСД. Губитак после обрачуна пореза износи 185.467 хиљада РСД, услед креирања добитка од повећања одложених пореских средстава у току 2015. године.

Билансна актива на дан 31.12.2015. године износи 31.934.812 хиљада РСД, што представља повећање од 0,50% у односу на крај 2014. године. Ванбилансни потенцијал на дан 31.12.2015. године износи 52.289.482 хиљаде РСД, односно повећан је у односу на крај 2014. године за 6,71%.

У односу на крај 2014. године, у 2015. години дошло је до смањења пласмана клијентима привреде и становништва од 12,90%, док су депозити клијената повећани за 3,22%.

У 2015. години, обављајући послове динарског платног промета, Банка је реализовала Укупно 8.802.667 налога правних лица, у износу од 871.737 милиона РСД. Од наведених износа, на реализоване налоге клијената Банке (приливе и одливе у интерним и екстерним плаћањима) односи се 6.322.774 налога, у вредности од приближно 438.267 милиона РСД.

У односу на 2014. годину, број налога клијената повећан је за 5,52%, а износ обављеног платног промета је повећан за 9,20%.

**Пословање у 2016. години** Банка завршава са добитком у износу од 136.080 хиљада РСД.

Билансна актива на дан 31.12.2016. године износи 34.985.811 хиљада РСД, што представља повећање за 9,55% у односу на крај 2015. године. Ванбилансни потенцијал на дан 31.12.2016. године износи 56.934.323 хиљада РСД, односно повећан је у односу на крај 2015. године за 8,88%.

У односу на крај 2015. године, у 2016. години је дошло до повећања пласмана клијентима привреде и становништва од 25,46%, док су депозити клијената повећани за 24,09%.

Циљеви постављени у Пословној политици за 2016. годину реализовани су кроз следеће активности:

1. Банка је током 2016. године отворила 4 нове филијале, и то у Београду у Каленићевој улици и у улици Милутина Миланковића 9е (у новој згради Централне на Новом Београду), филијалу у Панчеву, као и филијалу у Новом Пазару. Експозитура Пиварска у Чачку је у току 2016. године добила статус филијале.

2. Реализована просечна вредност Показатеља ликвидност износила је 1,79 што је остварење боље од плана којим је предвиђено да вредност овог показатеља не пада испод 1,5. Реализована просечна вредност Рација ликвидне aktive у 2016. години износила је 27,62% што је остварење боље од плана којим је предвиђено да просечна вредност овог показатеља не пада испод 24%.

3. У 2016. години Банка је остварила позитиван финансијски резултат у износу од 136.080 хиљада РСД, што је знатно изнад планиране вредности за 2016. годину.

4. Повећање нето кредитног портфолија клијената привреде и становништва у 2016. години износи 4.862.868 хиљада РСД. На тај начин реализовано је 92,17% планираног раста нето кредитног портфолија.

5. Повећање депозитног потенцијала клијената привреде и становништва у 2016. години износи 3.731.962 хиљаде РСД. Депозити клијената привреде повећани су за 1.423.540 хиљада РСД, а депозити клијената становништва за 2.308.422 хиљаде РСД. На овај начин, остварено је 115,96% планираног годишњег раста депозита привреде и 139,68% планираног годишњег раста депозита становништва.

У трећем и четвртном кварталу 2016. године у складу са Одлуком Управног одбора Банке и смерницама НБС за примену Међународног рачуноводственог стандарда 39 објављеним у 2016. години, Банка је извршила директан отпис пласмана клијената привреде у бруто износу од 2.042.043 хиљаде РСД. Банка је у 2016. години извршила допуну

рачуноводствених политика због измена регулативе и технологије рада увођењем дефиниције директног отписа потраживања и општег отпуста дуга. Отписи потраживања на основу одлука Управног одбора се односи на директни отпис потраживања, односно престанак са признавањем потраживања у билансу Банке и прекњижавање у ванбилансну евиденцију, док се Банка се не одриче законских и уговорених права, нити наплате ових потраживања и наставља да води започете активности наплате потраживања. Сви наведени пласмани су били 100% исправљени.

**Пословање у 2017. години** Банка завршава са добитком у износу од 194.631 хиљаду РСД.

Циљеви постављени у Пословној политици за 2017. годину реализовани су кроз следеће активности:

1. Планирано је ширење пословне мреже Банке на територији Републике Србије са посебним акцен-том на територију Града Београда и региона у којима Банка до сада није имала организационе делове. Сходно постављеним циљевима, Банка је у 2017. години отворила нову филијалу у Земуну, филијалу у Македонској улици у Београду, филијалу у Суботици и експозитуру у Тутину. Такође, експози-тура у Лесковцу је пресељена на атрактивнију локацију.

2. Реализована просечна вредност показатеља ликвидности била је знатно боља од циљаних вредности у плану.

3. У 2017. години Банка је остварила позитиван финансијски резултат у износу од 194.631 хиљаду РСД, уз нето расходе по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки у износу од 269.765 хиљада РСД.

Реализоване вредности најважнијих показатеља дефинисаних у вези са овим циљем пословања за 2017. годину приказане су у следећој табели:

(у 000 РСД)

Показатељи	31.12.2017.	Ревидирани план за 2017	Остварење ревидираног плана за 2017
Нето приходи по основу камата и накнада	2.093.650	2.165.860	96,67%
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	269.765	224.473	120,18%
Оперативни расходи (зараде, амортизација и остали расходи)	1.685.888	1.752.102	96,22%
<b>Добитак</b>	<b>194.631</b>	<b>219.619</b>	<b>88,62%</b>

4. Банка је развила софтверско решење за имплементацију Базел III стандарда у циљу усклађивања са новим прописима НБС. Такође, спроведен је и најзначајнији део потребних активности за правовремену примену МСФИ 9 стандарда. Спроведено је документовање проблематичних клаузула уговора у циљу испуњавања СППИ критеријума. Након свих спроведених тестова, уз усвајање потребних аката крајем 2017. године закључено је да би целокупни постојећи портфолио кредита требало вредновати по амортизованом трошку. Почетком 2018. године израђена је процедура којом се дефинише процес класификације финансијских инструмената.

Усвојена је нова Методологију за обрачун исправке вредности у складу са ИФРС 9. Примена ИФРС 9 стандарда започета је 1. јануара 2018. године и први ефекти биће прокњижени у

првом кварталу 2018. Године. Развијен је алат за софтверску имплементацију усвојене Методологије и почетком 2018. године су добијени први резултати обрачуна из самог алата. Очекује се даљи рад на развоју алата у току 2018. године.

5. Према плану „Тесла“ пројекта, Банка и у последњем кварталу 2017. године наставља да обавља предвиђене активности. Почетком последњег квартала, Банка је отпочела процес сертификације са ДинаЦард платним системом и успешно је завршен део који се односи на прихватиоца картица и ХОСТ-а банке. Настављено је тестирање апликативних решења са циљем да систем буде припремљен за сертификације са платним институцијама ВИСА и МастерЦард. Директна комуникација са ВИСА и МастерЦард системима је успостављена и верификована након што су обе стране потврдиле да системи успешно комуницирају путем нове опреме.

Са циљем да постане доступнија клијентима, Банка је у последњем кварталу значајно повећала број банкомата у више градова широм Србије, тако да Банка сада располаже са укупно 75 банкомата на којима се прихватају картице свих банака које су издате у оквиру ВИСА или ДинаЦард система. Број банкомата крајем 2016. године износио је 35.

6. Једна од основних претпоставки за израду Пословне политике за 2017. годину била је докапитализација у износу од ЕУР 20 милиона до краја другог квартала 2017. године и додатно задуживање код међународних финансијских институција у износу од ЕУР 25 милиона.

Првих ЕУР 5 милиона дугорочног ЕФСЕ кредита од ЕУР 10 милиона повучено је 17. јула, а друга транша 29. септембра 2017. године. Дугорочна кредитна линија од ГГФ-а у износу од ЕУР 5 милиона повучена је 14. августа 2017. године.

Планирана докапитализација од ЕУР 20 милиона није реализована у 2017. години, као ни укупно планирано додатно задуживање код међународних финансијских институција у износу од ЕУР 25 милиона, па је Банка урадила ревизију буџета и у ревидираном буџету су кориговане пројекције основних финансијских показатеља. Нове пројекције су унете као нове планске вредности за 2017. годину у годишњем Извештају о пословању за 2017. годину. По завршетку предузетих активности на потпуном преузимању власништва Банке од стране највећег акционара, Туркије Халкбанкаси АС поседује 99,98% акцијског пакета. Након преузимања Скупштина Банке је 27. децембра 2017. године донела одлуку о издавању акција у износу од 2.400 милиона РСД (око ЕУР 20 милиона), са роком уплате до 31. марта 2018. године. Банка је 20. фебруара 2018. године извршила повећање капитала издавањем нове емисије акција (XXXI) у износу од 236.412 комада обичних акција номиналне вредности 10.000,00 РСД по акцији. Акцијски капитал је повећан са 4.248.483 хиљада РСД на 6.612.603 хиљаде РСД.

## **9.2. Пословни резултати Банке**

Детаљније образложење пословних резултата Банке, као и промена у приходима и расходима, обелодањено је у Извештајима Извршног одбора Банке о пословању у тачки 20.1. Проспекта.

(у 000 РСД)

ПОЗИЦИЈА	31.12.2015.	31.12.2016.	2016/2015 (%)	31.12.2017.	Ревидиран и план за 2017.	Остварење плана за 2017.	2017/2016(%)
Приходи од камата	1.626.812,00	1.604.833,00	-1,35	1.754.993,00	1.820.051,00	96,43%	9,36
Расходи камата	447.681,00	259.871,00	41,95	265.688,00	273.008,00	97,32%	2,24
<b>Нето приход по основу камата</b>	<b>1.179.131,00</b>	<b>1.344.962,00</b>	<b>14,06</b>	<b>1.489.305,00</b>	<b>1.547.043,00</b>	<b>96,27%</b>	<b>10,73</b>
Приходи од накнада и провизија	659.033,00	663.889,00	0,74	710.404,00	715.887,00	99,23%	7,01
Расходи накнада и провизија	83.301,00	87.333,00	4,84	106.059,00	97.069,00	109,26%	21,44
<b>Нето приход по основу накнада и провизија</b>	<b>575.732,00</b>	<b>576.556,00</b>	<b>0,14</b>	<b>604.345,00</b>	<b>618.817,00</b>	<b>97,66%</b>	<b>4,82</b>
Нето добитак/(губитак) по основу финансијских средстава намењених трговању, расположивих за продају и курсних разлика	<b>26.321,00</b>	12.144,00	-23,30	31.523,00	6.067,00	519,58%	159,58
Остали пословни приходи	44.416,00	20.995,00	-52,73	25.111,00	24.267,00	103,48%	19,60
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	761.752,00	389.289,00	48,90	269.765,00	224.473,00	120,18%	-30,70
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД</b>	<b>1.053.361,00</b>	<b>1.565.368,00</b>	<b>48,61</b>	<b>1.880.519,00</b>	<b>1.971.721,00</b>	<b>95,37%</b>	<b>20,13</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	526.929,00	584.536,00	10,93	648.765,00	668.565,00	97,04%	10,99
Трошкови амортизације	95.925,00	106.915,00	11,46	151.567,00	157.738,00	96,09%	41,76
Остали расходи	618.318,00	737.837,00	19,33	885.556,00	925.799,00	95,65%	20,02
<b>УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ</b>	<b>1.241.172,00</b>	<b>1.429.288,00</b>	<b>15,16</b>	<b>1.685.888,00</b>	<b>1.752.102,00</b>	<b>96,22%</b>	<b>17,95</b>
<b>ДОБИТАК ПРЕ ОБРАЧУНА ПОРЕЗА</b>	<b>187.811,00</b>	<b>136.080,00</b>	<b>-27,54</b>	<b>194.631,00</b>	<b>219.619,00</b>	<b>88,62%</b>	<b>43,03</b>



Добитак остварен у 2017. години већи је за 43,03% у односу на добитак остварен у 2016. години. Нето добитак по основу камата већи је за 10,73% док је нето добитак по основу накнада и провизија већи за 4,82% од овог добитка оствареног у 2016. години. Остварено је 96,27% од планираног добитка по основу камата и 97,66% планираног добитка по основу накнада и провизија.

Нето расходи по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки у 2017. години мањи су од ових расхода у 2016. години за 30,70%. Планирани износ ових расхода премашен је издвајањем додатних исправки вредности за НПЛ пласмане што је довело до раста покрића НПЛ-а укупним исправкама вредности са 55% на крају 2016. године на 60% на крају 2017. године.

(у 000 РСД)

Показатељи профитабилности	31.12.2015.	31.12.2016	31.12.2017.	Ревидирани План за 2017.
Оперативни расходи / Нето приходи од камата и накнада (ЦИР)	66,77%	74,21%	79,38%	80,00%
Однос некаматоносних прихода и оперативних расхода	50,08%	41,45%	37,26%	36,70%

Највећи утицај на извесно погоршање приказаних показатеља профитабилности имао је раст трошкова у 2017. години у поређењу са 2016. годином, који је усклађен са намером Банке за раст и повећање тржишног учешћа и препознавања имена Халкбанк-е на новом тржишту. Остварени оперативни расходи нижи су од планираних у 2017. години за 3,78% јер је, без обзира на раст, Банка континуирано тежила да под контролом држи све оперативне расходе и да не дозволи прекорачења потрошње по појединачним линијама буџета трошкова уз стални акценат на повећању ефикасности потрошње.

Структура позиције „Приходи од камата” приказана је у следећој табели:

(у 000 РСД)

Приходи од камата	31.12.2015.	31.12.2016.	2016/2015	31.12.2017.	2017/2016
Клијенти привреде	1.105.460,00	839.314,00	-24,08%	828.002,00	-1,35%
Клијенти становништва	393.792,00	451.982,00	14,78%	600.356,00	32,83%
Приходи од камата по основу ХОВ	74.076,00	175.457,00	136,86%	212.996,00	21,39%
Unwinding*		111.704,00	100,00%	83.660,00	-25,11%
Остали приходи од камата	53.484,00	26.376,00	-50,68%	29.979,00	13,66%
Укупно	1.626.812,00	1.604.833,00	-1,35%	1.754.993,00	9,36%

\*приходи од камате на обезвређена финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности у складу са MPC 39

Структура позиције „Приходи од накнада и провизија” приказана је у следећој табели:

(у 000 РСД)

Приходи од накнада и провизија	31.12.2015.	31.12.2016.	2016/2015	31.12.2017.	2017/2016
Накнаде по платном промету	386.709,00	403.984,00	4,47%	438.884,00	8,64%
Провизије по гаранцијама	95.211,00	83.301,00	-12,51%	83.397,00	0,12%
Провизије по мењачким пословима	89.041,00	76.099,00	-14,53%	91.831,00	20,67%

Кредитни биро и обрада захтева	38.859,00	31.246,00	-19,59%	34.723,00	11,13%
Накнаде по чековима и платним картицама	25.400,00	29.011,00	14,22%	37.971,00	30,88%
Приходи по SWАП трансакцијама	6.516,00	27.393,00	320,40%	9.211,00	-66,37%
Накнаде по брокерским пословима	5.394,00	3.452,00	-36,00%	5.248,00	52,03%
Остале накнаде и провизије	4.717,00	4.091,00	-13,27%	3.981,00	-2,69%
Накнаде по пословима Банкоосигурања	3.776,00	2.634,00	-30,24%	2.771,00	5,20%
Накнаде по Western Union	3.410,00	2.678,00	-21,47%	2.387,00	-10,87%
Укупно	659.033,00	663.889,00	0,74%	710.404,00	7,01%

Структура позиције „Расходи камата” приказана је у следећој табели:

(у 000 РСД)

Расходи камата	31.12.2015.	31.12.2016.	2017/2016	31.12.2017.	2017/2016
Депозити становништва	114.295,00	74.584,00	-34,74%	84.468,00	13,25%
Депозити привреде	72.817,00	58.231,00	-20,03%	72.406,00	24,34%
Депозити банака	13.360,00	17.647,00	32,09%	20.659,00	17,07%
Примљени кредити (Међународне финансијске институције)	247.209,00	109.409,00	-55,74%	88.155,00	-19,43%
Укупно	447.681,00	259.871,00	-41,95%	265.688,00	2,24%

На раст осталих трошкова највише је утицао раст трошкова закупа пре свега због отварања нових филијала у складу са основним циљем Банке за проширење продајне мреже и присутности на српском тржишту, затим трошкови осигурања депозита у складу са повећањем депозитног потенцијала, адвокатски трошкови који се превасходно односе на трошкове провизије екстерним адвокатима за активности на наплати НПЛ, трошкови премије осигурања готовинских кредита датих пензионерима као производа који је остварио значајно повећање током 2017. године.

Владине, економске, фискалне, монетарне и/или политичке мере и фактори, који нису обухваћени овим Проспектом, нису значајно утицали или би могли значајно да утичу, директно или индиректно, на пословање Банке.

## 10. ИЗВОРИ СРЕДСТАВА

### 10.1. Информације о изворима средстава

Укупна пасива Банке на дан 31. децембра 2017. године износи 41.449.177 хиљада РСД и има следећу структуру:

(у 000 РСД)

<b>ПАСИВА</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>31.12.2016.</b>	<b>31.12.2017.</b>
Депозити банака и других финансијских организација	246.477	1.715.327	3.190.355
Депозити других клијената	15.494.728	19.226.690	23.449.090
Примљени кредити	8.159.925	7.362.344	7.585.899
Субординиране обавезе	1.851.741	-	-
Остала пасива	442.132	797.865	1.104.126
<b>УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>26.195.003</b>	<b>29.102.226</b>	<b>35.329.470</b>
Акцијски капитал	4.248.483	4.248.483	4.248.483
Добитак	-	138.153	194.631
Губитак	-185.467	-	-
Резерве	1.676.793	1.496.949	1.676.593
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>	<b>5.739.809</b>	<b>5.883.585</b>	<b>6.119.707</b>
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>31.934.812</b>	<b>34.985.811</b>	<b>41.449.177</b>

На следећим графиконима приказана је валутна структура пасиве на 31.децембар 2015., 31. децембар 2016. и 31. децембар 2017. године:



## 10.2. Објашњење износа и извора средстава

### Депозити банака и других финансијских организација

Структура позиције Депозити банака и других финансијских организација и упоредна анализа на дан 31. децембар 2015. године, 31. децембра 2016. године и 31. децембра 2017. године је дата у следећој табели:

(у 000 РСД)

Позиција	31.12.2015.	31.12.2016.	% повећања/ смањења	31.12.2017.	% повећања/ смањења
<b>Депозити банака и других финансијских организација</b>	246.477	1.715.327	595,94%	3.190.355	85,99%
транзакциони депозити	19.922	15.544	-21,98%	14.956	-3,78%
остали депозити	226.555	1.699.783	650,27%	3.175.399	86,81%

Укупан раст депозита банака и других финансијских организација у 2017. години, посматрано у РСД износи 85,99%.

### Депозити клијената

Структура позиције Депозити клијената и упоредна анализа на дан 31. децембар 2015. године, 31. децембра 2016. године и 31. децембра 2017. године приказана је у следећој табели:

(У 000 РСД)

Позиција	31.12.2015.	31.12.2016.	% повећања/ смањења	31.12.2017.	% повећања/ смањења
<b>Транзакциони и остали депозити*</b>	15.494.728	19.226.690	24,09%	23.449.090	21,96%
транзакциони депозити	7.243.837	8.446.234	16,60%	10.134.074	19,98%
остали депозити	8.250.891	10.780.456	30,66%	13.315.016	23,51%

\*Позиција 'Транзакциони и остали депозити' разликује се од позиције 'Депозити и остале обавезе према другим комитентима за износ обавеза по основу камата, накнада, разграничене обавезе за обрачунату камату и остале финансијске обавезе према комитентима.

Депозитни потенцијал Банке, кога чине депозити клијената привреде и становништва, износи 23.449.090 хиљада РСД са следећом структуром:

(у 000 РСД)

Депозитни потенцијал	31.12.2015.	31.12.2016.	% повећања/ смањења	31.12.2017.	Ревидирани план 2017.	% промене
Клијенти привреде	7.552.336	8.975.876	18,85%	11.217.654	10.781.016	24,98%
Клијенти становништва	7.942.392	10.250.814	29,06%	12.231.436	11.847.270	19,32%
Укупно	15.494.728	19.226.690	24,09%	23.449.090	22.628.286	21,96%

Константним праћењем тржишних кретања, индивидуалним и проактивним приступом клијентима привреде Банка је повећала ниво депозита правних лица за 24,98% при чему је нарочито значајно истаћи да се ниво трансакционих депозита привреде повећао за 19,98% и поред чињенице да је у фебруару 2017. Банка укинула плаћање камате на ову врсту депозита.

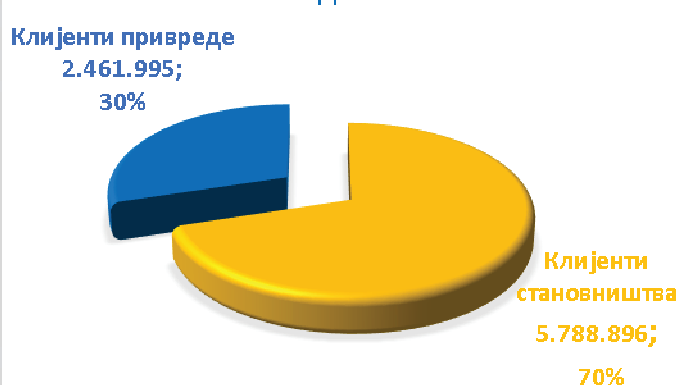
Кроз понуду неколико врста депозитних производа Банка је својим клијентима омогућила адекватно управљање новчаним средствима, што је резултирало повећањем депозита физичких лица за 19,32% чиме је тржишно учешће достигло ниво од 1,08%, у поређењу са 0,91% колико је износило на крају 2016. године.

Приказ структуре позиције “Депозити клијената” на дан 31.децембра 2015, 31. децембра 2016. и 31. децембра 2017. године:

**ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ 31.12.2015.**



**ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ 31.12.2015.**



**ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ 31.12.2016.**



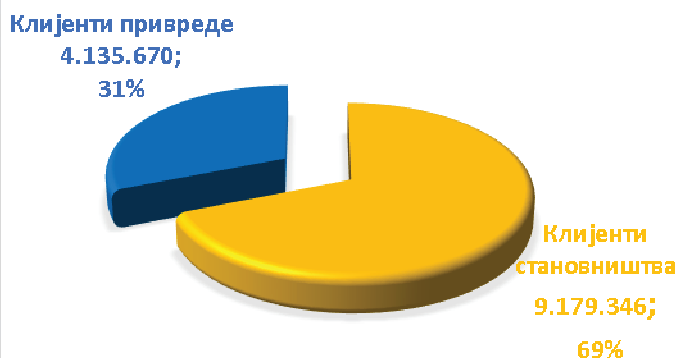
**ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ 31.12.2016.**



**ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ 31.12.2017.**



**ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ 31.12.2017.**



**Примљени кредити**

(У 000 РСД)

Позиција	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2017.
<b>Примљени кредити у иностраној валути:</b>	<b>8.159.925</b>	<b>7.362.344</b>	<b>7.585.899</b>
- EIB	5.418.202	4.892.052	3.719.147
- European Fund for Southeast Europe	-	-	1.184.727
Револвинг кредит FRK- EAR	1.504.058	1.268.190	1.085.062
- KfW	442.277	336.743	215.405
Влада Републике Италије	331.431	23.895	89.614
- GGF	82.572	224.102	699.581
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	-	617.362	592.363
- EBRD	81.663	-	-
- IFC	86.876	-	-
- FMO	212.846	-	-

У 2017. години Банка је вршила редовну отплату главнице дугорочних кредита међународних финансијских институција и по овом основу је враћено укупно ЕУР 15.760 хиљада, а повучено је ЕУР 20.163 хиљаде, од чега су најзначајније нове кредитне линије од ЕФСЕ-а у износу ЕУР 10.000 хиљада и Греен фор Гроутх Фонд-а у износу од ЕУР 5.000 хиљада. Током 2017. године враћено је ЕИБ-у ЕУР 8.228 хиљада, КфW-у ЕУР 909 хиљада, ГГФ-у ЕУР 910 хиљада, Влади Републике Италије ЕУР 88 хиљада (повучено ЕУР 650). Такође, по основу дугорочног депозита ЕАР враћено је ЕУР 5.625 хиљада (повучено је ЕУР 4.513 хиљада).

### 10.3. Информације о бонитету и структури финансирања

Основни показатељи пословања банака регулисани су следећим прописима:

- Законом о банкама,
- Одлуком о управљању ризицима банака и
- Одлуком о адекватности капитала банака

Одредбама Закона о банкама прописано је да су банке дужне да своје пословање ускладе са захтевима које прописује Народна банка Србије.

Народна банка Србије је прописала обавезу банака да ниво ликвидности одржавају у складу са постављеним лимитима да:

- Просечан показатељ ликвидности у току месеца износи 1,0;
- Минимални дневни показатељ ликвидности износи 0,8;
- Минимални показатеља ликвидности у три узастопна дана износи 0,9.

Банка се у посматраном периоду од 2016. до 2017. године придржавала прописаних лимита, а приказани остварени показатељи ликвидности упућују да је Банка бонитетна са квалитетном структуром финансирања.

	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	2016	2017	2016	2017
31.12.	1,76	1,51	1,38	1,26
просечна вр.	1,79	1,71	1,30	1,45
максимална вр.	2,75	2,21	1,70	1,98
минимална вр.	1,20	1,37	0,90	1,04

У току 2017. године ликвидност, мерена Показатељем ликвидности, Ужим показатељем ликвидности и Показатељем покрића са ликвидном активом, претежно је била у категорији ниског ризика.

Вредности Показатеља ликвидности и Ужег показатеља ликвидности Банке током 2017. били су испод вредности ових Показатеља за банкарски сектор.

	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	Халкбанк	Банкарски сектор	Халкбанк	Банкарски сектор
Март 2017	2,05	2,20	1,82	1,81
Јун 2017	1,48	2,18	1,25	1,80
Септембар 2017	1,86	2,21	1,56	1,84
Децембар 2017	1,63	/	1,36	/

Народна банка Србије, налаже да однос између капитала и ризичне активе банке (показатељ адекватности капитала) буде одржаван на нивоу који није нижи од 12%.

Биланс успеха	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	% 2016/2015
Адекватност капитала	17,11%	15,64%	15,79%	9,40%	-0,95%

Банка је у посматраном периоду редовно измиривала своје обавезе и није користила обавезну резерву и кредите за ликвидност.

У складу са Законом о банкама и Одлуком НБС о управљању ризицима, Банка у свом пословању индетификује и управља ризицима на начин да минимизира негативне ефекте на

финансијски резултат и капитал, уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика. Поштовање прописаних вредности НБС, описано је у тачки 4 проспекта за сваки индетификовани ризик посебно.

#### **10.4. Информације о свим ограничењима коришћења капиталних средстава**

Не постоје ограничења коришћења капиталних средстава Банке.

#### **10.5. Информације о предвиђеним изворима финансирања за улагања Банке**

Банка планира да улагања у основна средства и нематеријална права предвиђена Планом инвестиција за 2018. годину финансира из сопствених извора.



## 11. ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈ, ПАТЕНТИ И ЛИЦЕНЦЕ

У Банци не постоје програми истраживања и развоја који су од значаја за пословање и приходе Банке. Банка нема регистроване патенте и лиценце.

## 12. ТРЕНДОВИ

Банкарски сектор Србије је и даље у значајној мери фрагментисан, имајући у виду велики број банака са малим учешћима у најзначајнијим категоријама пословања (актива, кредити, депозити и приходи).

У 2017. години на пословање Банке значајно су утицала одређена привредна кретања као и мере монетарне и фискалне политике НБС.

Захваљујући добро одмереним мерама монетарне политике и пуној координацији с фискалном политиком, инфлација се у 2017. кретала у границама циља ( $3 \pm 1,5\%$ ) и у децембру је, као и на нивоу просека године, износила циљаних 3,0%. Око 70% доприноса међугодишњој инфлацији у децембру потицало је од цена хране, пре свега воћа и поврћа, и од акцизних производа, што указује на то да је инфлација у 2017. била вођена поскупљењем малог броја производа и услуга. Да су инфлаторни притисци остали ниски, указује и ниска и стабилна базна инфлација, која је у децембру износила 1,3% међугодишње, што је њен најнижи ниво откада се инфлација мери индексом потрошачких цена.

Кретања у међународном окружењу од претходног извештаја обележили су повољнији изгледи за глобални привредни раст, јачање евра према долару упркос експанзивној монетарној политици Европске централне банке и наставку нормализације монетарне политике Система федералних резерви, као и раст светске цене нафте.

Динар је у четвртом тромесечју, посматрано крајем периода, ојачао према еврџ за 0,8%, а према долару за 2,2%, пошто је евро наставио да јача према долару

У периоду од претходног извештаја, Извршни одбор Народне банке Србије није мењао висину референтне каматне стопе.

Током четвртог тромесечја, раст кредитне активности је убрзан, а учешће проблематичних кредита у укупним кредитима бележи оштар пад, спустивши се испод преткризног нивоа.

Фискална кретања и у 2017. години била су знатно повољнија од очекиваних – први пут од 2005. године остварен је суфицит, који је на консолидованом нивоу износио 1,2% бруто домаћег производа.

Одлуку да задржи референтну каматну стопу на нивоу од 3,5% Извршни одбор Народне банке Србије донео је имајући у виду, пре свега, очекивано кретање инфлације и њених кључних фактора у наредном периоду, као и ефекте досадашњег ублажавања монетарне политике. Извршни одбор је оценио да су инфлаторни притисци остали ниски по основу фактора из домаћег и међународног окружења. У правцу ниже инфлације деловале су ниже увозне цене изражене у динарима, укључујући цене примарних производа, као и даљи пад премије ризика земље.

Извоз робе изражен у еврима у 2017. наставља да бележи висок раст (10,0%), уз задржавање широке производне и географске распрострањености, док се раст увоза (13,4%) дугује пре свега повећаним потребама индустрије за опремом и средствима за репродукцију.

Постепено ишчезавање ефеката шокова на страни понуде одразило се на убрзање раста бруто домаћег производа – на 2,5% међугодишње у четвртом тромесечју

И према новој централној пројекцији, међугодишња инфлација ће наставити да се креће у границама циља (3,0 ± 1,5%) до краја периода пројекције.

Кључни ризици у наредном периоду долазе из међународног окружења, и као такви ће утицати и на карактер монетарне политике

За наведени опис трендова у банкарском сектору коришћене су информације и извештаји доступни на интернет страници Народне банке Србије [www.nbs.rs](http://www.nbs.rs).

У следећим табелама приказан је тренд кретања прихода, резултата Банке, кредита и депозита.

(у 000 РСД)

Биланс успеха	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	% 2016/2015
Добитак по основу камата	1.489.305	1.344.962	1.179.131	10,73	14,06
Добитак по основу накнада и провизија	604.345	576.556	575.732	4,82	0,14
Добитак/ Губитак – пре опорезивања	194.631	136.080	-187.811	43,03	172,45

(у 000 РСД)

ПОЗИЦИЈА	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	%2016/2015
Приходи од камата	1.754.993	1.604.833	1.626.812	9,36	-1,35
Приходи од накнада и провизија	710.404	663.889	659.033	7,01	0,74

(у 000 РСД)

Кредити и потраживања-Биланс стања	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	% 2016/2015
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1.524.613	1.018.760	3.057.235	49,65	-66,68
Кредити и потраживања од комитената	28.894.906	23.997.783	19.195.483	20,41	25,02

(у 000 РСД)

Депозитни потенцијал	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.	% 2017/2016	% 2016/2015
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	6.277.751	2.938.019	1.032.564	113,67	184,54

Депозити и остале обавезе према другим комитентима	28.762.098	25.878.046	23.043.515	11,14	12,3
Субординиране обавезе	-	-	1.851.741	-	-

Структура позиције Кредити и потраживања од комитената за последње три године приказана је у следећој табели:

(у 000 РСД)

Кредитни портфолио* (Кредити и потраживања од комитената)	31.12.2015	31.12.2016.	План 2016	% Промена	31.12.2017.	Ревидирани План за 2017	%Промена
<b>Кредити</b>	<b>19.099.192</b>	<b>23.962.060</b>	<b>24.375.000</b>	<b>25,46%</b>	<b>28.907.976</b>	<b>28.848.102</b>	<b>20,64%</b>
Клијенти привреде без НПЛ, нето	12.392.364	15.041.077	15.500.000	21,37%	18.620.433	17.889.378	23,80%
Клијенти становништва без НПЛ, нето	4.013.905	6.132.787	6.250.000	52,79%	8.202.223	8.648.507	33,74%
НПЛ, нето	2.692.923	2.788.196	2.625.000	3,54%	2.085.320	2.310.218	-25,21%

\*Позиција 'Кредити клијентима' разликује се од позиције 'Кредити и потраживања од комитената' у званичном обрасцу Биланса стања за износ потраживања за обрачунату камату, накнаду и разграничена потраживања за камату и разграничене приходе за накнаду по ЕКС, који су приказани на позицији 'Остала средства'.

У 2017. години Банка је клијентима привреде и становништва реализовала 19.875.889 хиљада РСД кредита, од којих се на кредите до једне године односи 5.533.241 хиљаду РСД, а преко једне године 14.342.648 хиљада РСД.

Најзначајније активности Сектора за понуду великим клијентима и малим и средњим предузећима у 2017. години су следеће:

- Банка је пласирала ЕУР 135 милиона клијентима привреде кроз 3.600 кредитних партија, док је у истом периоду отплаћено ЕУР 120 милиона кредита.
- Активно су промовисани "Микро кредити" за мала и средња предузећа, у циљу аквизиције нових клијената, одржавања сарадње са постојећим клијентима, уз активни "цросс селлинг" са циљем повећања броја производа у коришћењу по појединачном клијенту. У току трајања кампање ових кредита у 2017. години Банка је пласирала ЕУР 8 милиона у 489 кредита.
- Из средстава ЕФСЕ кредитне линије кроз реализацију ЕФСЕ кредита и Еасу бизн кредита Банка је пласирала 450 кредита у укупном износу од ЕУР 8,6 милиона. Кредити из ЕФСЕ кредитне линије ће и у 2018. години бити један од водећих производа Банке.
- Банка је у 2017. години узела активно учешће у програму Владе Републике Србије - "Програм подршке малим предузећима у набавци опреме у 2017. години". У овом Програму учествовало је 5 банака, а ХАЛКБАНК је заузела друго место по броју и износу реализованих кредита. У току трајања кампање субвенционисаних кредита Банка је реализовала ЕУР 1,6 милиона кроз 52 кредита.
- Банка је у трећем кварталу 2017. године потписала Посреднички уговор за реализацију АПЕХ зајама за МСП и друге приоритете III/Б Европске инвестиционе банке.

Средства ове кредитне линије намењена су за финансирање инвестиционих пројеката у сегменту малих и средњих предузећа и предузећа средње тржишне капитализације, као и приоритетних пројеката у сегменту локалних самоуправа и јавних предузећа. Део средстава усмерен је на финансирање МСП за пројекте запошљавања младих лица без ранијег запослења. Реализација кредита из ове кредитне линије започета је у 2018. години.

- Крајем новембра 2017. године Банка је потписала уговор са Европским инвестиционим фондом за учешће у ЦОСМЕ програму – програм ЕУ за конкуретност малих и средњих предузећа. Кроз ЦОСМЕ програм кредитних гаранција Банка ће обезбедити лакши приступ кредитним средствима већем броју малих и средњих предузећа.
- Током 2017. године одржане су обуке продајног особља за документарно пословање. Фокус на документарним пословима у 2017. години имао је за резултат реализацију гаранција и акредитива у укупном износу од ЕУР 47,9 милиона кроз 1.650 гаранцијских и акредитивних партија.
- Активним учешћем у организацији пословних форума Банка је повећала своју препознатљивост на тржишту међу клијентима привреде.

Сектор маркетинга за становништво и алтернативне дистрибутивне канале је у претходној години остварио значајан раст у свим сегментима пословања.

Реализовано је ЕУР 37,8 милиона кредита у преко 8.500 кредитних партија чиме је остварен раст бруто портфолија становништва од 33% и повећано тржишно учешће са 0,84% колико је износило на крају 2016. на 1,04% на крају 2017. године. Најзначајнији пласмани су остварени кроз готовинске кредите у износу од ЕУР 29,1 милиона и стамбене кредите у износу од ЕУР 7 милиона.

Структура позиције Депозити банака и других финансијских организација и упоредна анализа на дан 31. децембра за задњ три године, дата је у следећој табели:

(у 000 РСД)

Позиција	31.12.2015.	31.12.2016.	% повећања/ смањења	31.12.2017.	% промене
<b>Депозити банака и других финансијских организација</b>	246.477	1.715.327	595,94%	3.190.355	85,99%
транзакциони депозити	19.922	15.544	-21,98%	14.956	-3,78%
остали депозити	226.555	1.699.783	650,27%	3.175.399	86,81%

Укупан раст депозита банака и других финансијских организација у 2017. години, посматрано у РСД износи 85,99%.

Структура позиције Депозити клијената и упоредна анализа на дан ,31.децембар 2015. године ,31. децембра 2016. године и 31. децембра 2017. године приказана је у следећој табели:

(у 000 РСД)

Позиција	31.12.2015.	31.12.2016.	% повећања/ смањења	31.12.2017.	% повећања/ смањења
<b>Транзакциони и остали депозити*</b>	<b>15.494.728</b>	<b>19.226.690</b>	<b>24,09</b>	<b>23.449.090</b>	<b>21,96</b>
транзакциони депозити	7.243.837	8.446.234	16,60	10.134.074	19,98
остали депозити	8.250.891	10.780.456	30,66	13.315.016	23,51

\*Позиција 'Трансакциони и остали депозити' разликује се од позиције 'Депозити и остале обавезе према другим комитентима за износ обавеза по основу камата, накнада, разграничене обавезе за обрачунату камату и остале финансијске обавезе према комитентима.

Депозитни потенцијал Банке, кога чине депозити клијената привреде и становништва, износи 23.449.090 хиљада РСД са следећом структуром:

(у 000 РСД)

Депозитни потенцијал	31.12.2015.	31.12.2016.	% повећања/ смањења	31.12.2017.	Ревидирани план 2017.	% промене
Клијенти привреде	7.552.336	8.975.876	18,85%	11.217.654	10.781.016	24,98%
Клијенти становништва	7.942.392	10.250.814	29,06%	12.231.436	11.847.270	19,32%
Укупно	15.494.728	19.226.690	24,09%	23.449.090	22.628.286	21,96%

### 13. ПРЕДВИЂАЊА ИЛИ ПРОЦЕНЕ ДОБИТИ

Банка није у Прспект укључила процену или предвиђање добити.

## 14. УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ

### 14.1. Подаци о члановима Управног одбора и Извршног одбора Банке

#### Управни одбор Банке:

<b>Selahattin SÜLEYMANOĞLU, председник Управног одбора</b>	
Пословна адреса:	Barbaros Mahallesi, Sebboy Sokak No:4 34746 Atasehir-Istanbul
Руководеће функције:	Zamenik generalnog direktora Turkiye halk Bankasi A.S. Istanbul
Чланство у управним одборима	Председник Управног одбора Bilesim Alternatif Dagitim Kanallari A.S
Чланство у надзорним одборима	

<b>Hasan TUNCAY, члан Управног одбора</b>	
Пословна адреса:	Barbaros Mahallesi, Sebboy Sokak No:4 34746 Atasehir-Istanbul
Руководеће функције:	Zamenik generalnog direktora Turkiye halk Bankasi A.S. Istanbul
Чланство у управним одборима	
Чланство у надзорним одборима	

<b>Ресер GÜLEÇ, члан</b>	
Пословна адреса:	Barbaros Mahallesi, Sebboy Sokak No:4 34746 Atasehir-Istanbul
Руководеће функције:	Rukovodilac Službe za međunarodno bankrastvo i strukturirano finansiranje Turkiye halk Bankasi A.S. Istanbul
Чланство у управним одборима	
Чланство у надзорним одборима	

<b>Özlem MEMİŞ, члан</b>	
Пословна адреса:	Barbaros Mahallesi, Sebboy Sokak No:4 34746 Atasehir-Istanbul
Руководеће функције:	Rukovodilac Službe za razvoj softvera Turkiye Halk Bankasi A.S. Istanbul
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

<b>Yalçın MADENCİ, члан</b>	
Пословна адреса:	Barbaros Mahallesi, Sebboy Sokak No:4 34746 Atasehir-Istanbul
Руководеће функције:	Rukovodilac Službe za marketing velikih preduzeća Turkiye halk Bankasi A.S. Istanbul
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

<b>Др Јасмина Богићевић, независни члан</b>	
Пословна адреса:	Економски факултет, Ђура Пуцара Старог 3, Крагујевац
Руководеће функције:	/
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

одборима	
----------	--

<b>Весна Вуковић, независни члан</b>	
Пословна адреса:	/
Руководеће функције:	
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

**Извршни одбор Банке:**

<b>Kenan Bozkurt, председник</b>	
Пословна адреса:	Београд, Булевар Милутина Миланковића 9е
Руководеће функције:	/
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

<b>Ertürk Sümer, члан</b>	
Пословна адреса:	Београд, Булевар Милутина Миланковића 9е
Руководеће функције:	/
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

<b>Радојица Поповић, члан</b>	
Пословна адреса:	Београд, Булевар Милутина Миланковића 9е
Руководеће функције:	/
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке нису родбински повезани.

Чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година нису имали пресуде за кривична дела против привреде.

Чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година нису обављали функције нити су на било који начин повезани са друштвом над којим је покренут поступак стечаја или ликвидације.

Члановима Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година није изречена никаква службена оптужба или санкција од стране правосудних или регулаторних органа.

## 14.2. Сукоб интереса чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке

Не постоји сукоб интереса чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке, и то у погледу њихових личних интереса и њихових обавеза и дужности према Банци.

Не постоје споразуми или договори чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке са највећим акционарима, клијентима, добављачима или другим лицима на основу којих је члан Управног/Извршног одбора Банке из тачке 14.1 Проспекта изабран за члана тог одбора, руководећих или надзорних органа или члана вишег руководства.

Не постоје ограничења која су договорили чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке о уступању њиховог учешћа у хартијама од вредности Банке за одређено временско раздобље.

## 15. НАКНАДЕ И ПОГОДНОСТИ

Укупне накнаде и примања која су чланови Управног одбора и чланови Извршног одбора Банке примили, износе:

( у 000 РСД)

	2017.година	2016.година
Бруто примања чланова ИО и УО	44.654	44.572
Нето примања чланова ИО и УО	37.109	38.976



## 16. ПРАКСА УПРАВЕ

### 16.1. Датум истека актуелног мандата и временски период обављања мандата

Управни одбор Банке	Датум истека актуелног мандата	Временски период обављања мандата
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	31.08.2019.	од 31.08.2017.
Hasan TUNCAY	06.11.2019.	од 06.11.2017.
Рецеп GÜLEÇ	27.10.2019.	од 27.10.2017.
Özlem MEMİŞ	27.10.2019.	од 27.10.2017.
Yalcin MADENCI	13.12.2019.	од 13.12.2017.
Јасмина Богићевић	09.07.2019.	од децембра 2010.
Весна Вуковић	05.09.2018.	од 05.09.2016.

Извршни одбор Банке	Датум истека актуелног мандата	Временски период обављања мандата
Kenan Bozkurt, председник	31.07.2019.	од 10.08.2015.
Ertürk Sümer, члан	31.07.2019.	од 10.08.2015.
Радојица Поповић, члан	19.09.2018.	од 19.09.2016.

### 16.2. Информације о уговорима о делу чланова Управе

Чланови управе нису са Банком закључили уговоре о делу који предвиђају погодности по раскиду радног односа.

### 16.3. Информације о Комисији за ревизију и Комисији за накнаде

#### Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију)

Сходно одредбама члана 80. Закона о банкама, образован је Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), састављен од три члана:

1. **Hasan TUNCAY**, председник Одбора за ревизију
2. **Рецеп GÜLEÇ**, члан Одбора за ревизију
3. **Jasmina Bogićević**, члан Одбора за ревизију

Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију) обавља послове утврђене Законом о банкама и Статутом Банке, и за свој рад одговара Управном одбору Банке.

Одбор за праћење пословања Банке чине најмање три члана, од којих су најмање два чланови Управног одбора Банке, који имају одговарајуће искуство из области финансија.

Најмање један члан Одбора за праћење пословања Банке мора бити лице независно од Банке.

Одлуком Управног одбора Банке о именовану чланова Одбора за праћење пословања Банке утврђује се број чланова тога одбора.

Чланови Одбора за праћење пословања Банке не могу бити лица повезана с Банком, осим по основу чланства у Управном одбору Банке или у органу управљања, односно надзора лица у саставу исте банкарске групе.

Одбор за праћење пословања Банке помаже Управном одбору Банке у надзору над радом Извршног одбора Банке и запослених у Банци.

Одбор за праћење пословања Банке:

- 1) анализира годишње извештаје и друге финансијске извештаје Банке који се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;
- 2) анализира и усваја предлоге стратегија и политика Банке у вези са управљањем ризицима и системом унутрашњих контрола које се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;
- 3) анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- 4) најмање једном месечно извештава Управни одбор Банке о својим активностима и утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности, односно унапредити политике и процедуре за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- 5) на предлог Управног одбора или Извршног одбора Банке или спољног ревизора Банке разматра улагања и активности Банке;
- 6) Управном одбору и Скупштини Банке предлаже спољног ревизора Банке;
- 7) разматра, са спољним ревизором, годишње ревизије финансијских извештаја Банке;
- 8) предлаже Управном одбору Банке да се одређена питања у вези са спољном и унутрашњом ревизијом уврсте у дневни ред седнице Скупштине Банке;
- 9) обавља друге послове у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

Кад оцени да Банка послује супротно закону, другом пропису, Статуту или другом акту Банке или се то може закључити на основу извештаја о ревизији, односно кад утврди друге неправилности у пословању Банке, Одбор за праћење пословања Банке обавезно предлаже Управном одбору Банке да отклони уочене неправилности, као и да закаже ванредно заседање Скупштине Банке, у случају да установљене неправилности могу имати теже последице на пословање Банке.

Чланови Одбора за праћење пословања Банке састају се најмање једном месечно, а најмање једном у три месеца састају се у седишту Банке.

#### **Комисија за накнаде**

Банка нема Комисију за накнаде.

#### **16.4. Усклађеност са стандардима корпоративног управљања**

Банка поседује Кодекс корпоративног управљања.

## 17. ЗАПОСЛЕНИ

### 17.1. Број запослених у претходном периоду

У наставку су приказани подаци о структури запослених по стручној спреми и старости:

на дан 31.12.2015 године

степен стр.спреме	до 30 год старости	30-40 год старости	40-50 год старости	50-60 год старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема				5		5
КВ и III степен стручне спреме				3		3
ССС и IV степен стручне спреме	4	25	22	59	2	112
виша стручна спрема	4	16	9	8		37
висока стручна спрема	35	120	36	26	1	218
магистар и доктор наука		1		1		2
<b>укупно</b>	<b>43</b>	<b>162</b>	<b>67</b>	<b>102</b>	<b>3</b>	<b>377</b>
<b>учешће у %</b>	11.41%	42.97%	17.77%	27.06%	0.80%	100.00%

на дан 31.12.2016. године

степен стр.спреме	до 30 год старости	30-40 год старости	40-50 год старости	50-60 год старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема			1			1
КВ и III степен стручне спреме				2		2
ССС и IV степен стручне спреме	8	26	16	45	4	99
виша стручна спрема	6	15	11	5		37
висока стручна спрема	53	145	46	25	1	270
магистар и доктор наука		1	0	1		2
<b>укупно</b>	<b>67</b>	<b>187</b>	<b>74</b>	<b>78</b>	<b>5</b>	<b>411</b>
<b>учешће у %</b>	16.30%	45.50%	18.00%	25.83%	1.22%	100,00%

на дан 31.12.2017. године

степен стр.спреме	до 30 год старости	30-40 год старости	40-50 год старости	50-60 год старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема			1			1
КВ и III степен стручне спреме				2		2
ССС и IV степен стручне спреме	9	23	20	37		89
виша стручна спрема	4	15	13	5		37
висока стручна спрема	66	153	57	27	1	304
магистар и доктор наука		1		1		2
<b>укупно</b>	<b>79</b>	<b>192</b>	<b>91</b>	<b>72</b>	<b>1</b>	<b>435</b>
<b>учешће у %</b>	18.16%	44.14%	20.92%	16.55%	0.23%	100.00%

на дан 31.03.2018. године

степен стр.спреме	до 30 год старости	30-40 год старости	40-50 год старости	50-60 год старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема			1			1
КВ и III степен стручне спреме				2		2
ССС и IV степен стручне спреме	8	21	24	38	1	92
виша стручна спрема	1	17	14	5		37
висока стручна спрема	57	158	70	26	3	314
магистар и доктор наука			1	1		2
<b>укупно</b>	<b>66</b>	<b>196</b>	<b>110</b>	<b>72</b>	<b>4</b>	<b>448</b>
<b>учешће у %</b>	14.73%	43.75%	24.55%	16.07%	0.89%	100.00%

На дан 31.03.2018. године број запослених у Банци на одређено време је 43.

## 17.2. Информације о власништву чланова Управе над акцијама Банке

На дан 31.12.2017. године, као ни на дан израде Проспекта, не постоје лица из тачке 14.1 која поседују акције Банке.

## 17.3. Аранжмани којима се стичу акције Банке од стране запослених

Не постоје аранжмани у вези са могућношћу стицања акција Банке од стране запослених.

## 18. ВЕЋИНСКИ АКЦИОНАРИ

### 18.1. Акционари Банке

Акционари Банке са учешћем већим од 5% у капиталу или гласовима, на дан израде проспекта, према евиденцији Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, су:

ОБИЧНЕ АКЦИЈЕ		
Акционар	Број акција	% учешћа
Türkiye Halk Bankası A.Ş	418.378	99,99%

ПРЕФЕРЕНЦИЈАЛНЕ АКЦИЈЕ СА ПРАВОМ ОТКУПА *		
Акционар	Број акција	% учешћа
Türkiye Halk Bankası A.Ş	60.000	100,00%

ПРЕФЕРЕНЦИЈАЛНЕ КУМУЛАТИВНЕ АКЦИЈЕ *		
Акционар	Број акција	% учешћа
Türkiye Halk Bankası A.Ş	90	67,16%
SP Jugoprevoz u stečaju	44	32,84%

### 18.2. Право гласа акција Банке

Чланом 7. тачка 3) Уговора о оснивању Банке прописано је да обична акција Банке имаоцу даје право учешћа и гласања на Скупштини Банке, тако да једна акција увек даје право на један глас.

Чланом 8. став 2 Уговора о оснивању Банке прописано је да преференцијална акција Банке имаоцу даје право учешћа у раду Скупштине Банке без права гласа, осим у случајевима које закон којим се уређују привредна друштва другачује регулише.

### 18.3. Контролни положај у Банци

Контролни положај у Банци има Türkiye Halk Bankası A.Ş, од 27.05.2015.године.

Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) потписала је 20. марта 2015. године Уговор о купопродаји акција Чачанске банке, са дотадашњим главним акционарима Чачанске банке: Републиком Србијом, Европском банком за обнову и развој (ЕБРД), Међународном финансијском корпорацијом (ИФЦ) и Београдском банком у стечају.

По основу наведеног Уговора о купопродаји акција, Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş) је 27.маја 2015.год., уплатила износ од 10,1 милион евра и тако стекла власништво над пакетом од 139.680 акција, односно постала је власник 76,74% акционарског капитала Чачанске банке.

Нису прописане мере којима се спречава коришћење контролног положаја на штету Банке.

### 18.4. Споразуми којима се врши промена контролног положаја у Банци

Банци нису познати споразуми чије би спровођење, накнадно, могло резултирати променом контролног положаја у Банци.

## 19. ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА

Повезано лица по основу учешћа у капиталу Банке је Турска Халк банка (Türkiye Halk Bankası A.Ş.). Потраживања и обавезе, приходи и расходи по основу трансакција са повезаним лицем у претходном периоду су :

Türkiye Halk Bankası A.S:	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Дати депозити у страниј валути	587,372	117,135	99,115
Девизни рачу код ино банке	48,837	14,150	215,434
<b>Укупна актива</b>	<b>636,209</b>	<b>131,285</b>	<b>314,549</b>
Примљени депозити у страниј валути	-	1,234,723	1,777,091
<b>Укупна пасива</b>	<b>-</b>	<b>1,234,723</b>	<b>1,777,091</b>
Нето	636,209	-1,103,438	-1,462,542
<b>Приходи од камата</b>		1463	1281
<b>Расходи од камата</b>		406	2624
<b>Нето приходи / расходи</b>		1057	-1343

Банка са Türkiye Halk Bankası A.Ş уговара ММ трансакције и по том основу остварује приходе од камата на пласирана средства и расходе по основу примљених депозита. Учешће ових прихода у укупним приходима (расходима) Банке износи :

Türkiye Halk Bankası A.S:	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
<b>Учешће у укупним приходима (расходима)</b>		0.07%	0.51%

Код лица под заједничком контролом - Халкбанк а.д. Скопје , Банка има отворен девизни рачун али не обавља финансијске по којима би могла остварити приходе ни расходе по основу камата:

Халкбанк АД Скопје	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Дати депозити у страниј валути		0	0
Девизни рачу код ино банке		38,385	86,498
<b>Укупна актива</b>	<b>0</b>	<b>38,385</b>	<b>86,498</b>
<b>Укупна пасива</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Нето	0	38,385	86,498

## 20. ФИНАНСИЈСКИ ПОДАЦИ О ИМОВИНИ, ОБАВЕЗАМА, ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ, КАО И ДОБИЦИМА И ГУБИЦИМА

### 20.1. Финансијски подаци о прошлом пословању

20.1.1. Годишњи извештаји Банке као јавног друштва за 2015.,2016. и 2017. годину, дати су на следећим странама :

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 2015. 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 značajnih računovodstvenih politika i druge napomene.

#### *Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje*

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao 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 Međunarodnim standardima revizije. 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 procenjivanja, 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.

KPMG d.o.o. Beograd, srpsko društvo s ograničenom odgovornošću, član KPMG mreže nezavisnih firmi članova povezanih sa KPMG International Cooperative („KPMG International“), švajcarskim pravnim licem. Sva prava zaštićena.

Matični broj: 17148656  
PIB: 100058593  
Račun: 265-1100310000190-61

### *Mišljenje*

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembra 2015. 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 2015. godinu. U vezi sa tim, naši postupci se sprovode u skladu sa Međunarodnim standardom revizije 720 – Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže finansijske izveštaje koji su bili predmet revizije, i ograničeni smo 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, 28. mart 2016. godine



KPMG d.o.o. Beograd

  
Dusan Tomić  
Ovlašćeni revizor



**HALKBANK a.d. BEOGRAD**

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI  
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA  
NA DAN 31. DECEMBAR 2015. GODINE**

Februar, 2016. godine

## SADRŽAJ

Finansijske izveštaje Halkbank a.d. Beograd za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2015. godine čine:

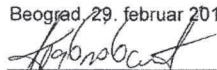
1. Bilans stanja,
2. Bilans uspeha,
3. Izveštaj o ostalom rezultatu,
4. Izveštaj o promenama na kapitalu,
5. Izveštaj o tokovima gotovine,
6. Napomene uz finansijske izveštaje.


**BILANS STANJA na dan 31. decembar 2015. godine**


(u hiljadama dinara)

	<u>Napomena</u>	<u>31.decembar 2015</u>	<u>31.decembar 2014</u>
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.8, 13	4.081.407	5.491.976
Založena finansijska sredstva	14a	584.834	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	3.7.3, 14b	295.295	281.805
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.7.4, 14c	244.349	37.343
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.7.2, 14d	3.449.188	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.7.1, 15	3.057.235	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata	3.7.1, 16	19.195.483	22.189.590
Nematerijalna ulaganja	3.6, 17a	28.085	45.611
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.4, 17b	628.570	626.270
Investicione nekretnine	3.5, 17c	130.028	133.789
Odložena poreska sredstva	3.10, 12	62.393	60.049
Ostala sredstva	18	177.945	109.900
<b>UKUPNO AKTIVA</b>		<b>31.934.812</b>	<b>31.775.519</b>
<b>OBAVEZE</b>			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	19	702.699	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	20	23.373.380	23.190.043
Subordinirane obaveze	21	1.851.741	1.841.943
Rezervisanja	3.15, 22	91.639	55.605
Ostale obaveze	23	175.544	202.651
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>		<b>26.195.003</b>	<b>27.057.962</b>
<b>KAPITAL</b>			
Akcijski kapital	3.12, 24	4.248.483	3.048.483
Dobitak	24	-	4.239
Gubitak	24	(185.467)	(275.654)
Rezerve	3.12, 24	1.676.793	1.940.489
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>5.739.809</b>	<b>4.717.557</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>		<b>31.934.812</b>	<b>31.775.519</b>

Beograd, 29. februar 2016. godine

  
 Marko Pavlović  
 Direktor Sektora za  
 upravljanje finansijama i  
 planiranje

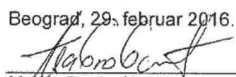
  
 Aleksandar Čalović  
 Član Izvršnog odbora Banke

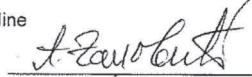
  
 Kenan Bozkurt  
 Predsednik Izvršnog odbora  
 Banke


**BILANS USPEHA u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine**  
(u hiljadama dinara)

	Napomena	2015	2014
Prihodi od kamata	3.1, 4a	1.626.812	1.879.187
Rashodi od kamata	3.1, 4b	(447.681)	(676.700)
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>		<b>1.179.131</b>	<b>1.202.487</b>
Prihodi od naknada i provizija	3.2, 5a	659.033	642.765
Rashodi naknada i provizija	3.2, 5b	(83.301)	(76.307)
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>		<b>575.732</b>	<b>566.458</b>
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	6	26.321	19.489
Neto prihod / (rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	3.3, 7	(10.487)	13.978
Ostali poslovni prihodi	8	44.416	32.605
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	3.7.5, 9	(761.752)	(962.415)
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>		<b>1.053.361</b>	<b>872.602</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(526.929)	(508.117)
Troškovi amortizacije		(95.925)	(93.036)
Ostali rashodi	11	(618.318)	(548.143)
<b>GUBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>		<b>(187.811)</b>	<b>(276.694)</b>
Dobitak po osnovu odloženih poreza	12	2.344	1.040
<b>GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA</b>		<b>(185.467)</b>	<b>(275.654)</b>
<b>REZULTAT PERIODA - GUBITAK</b>		<b>(185.467)</b>	<b>(275.654)</b>
Osnovna zarada / (gubitak) po akciji	24	(965)	(1.514)

Beograd, 29. februar 2016. godine

  
 Marko Pavlović  
 Direktor Sektora za  
 upravljanje finansijama i  
 planiranje

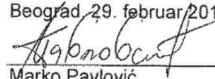
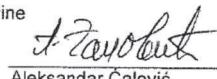
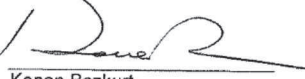
  
 Aleksandar Čalović  
 Član Izvršnog odbora Banke

  
 Kenan Bozkurt  
 Predsednik Izvršnog odbora  
 Banke

Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine  
(u hiljadama dinara)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>GUBITAK PERIODA</b>	<b>(185.467)</b>	<b>(275.654)</b>
Aktuarski dobiti / (gubici)	(2.405)	2.486
Pozitivan efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	10.124	-
Ukupan pozitivan / (negativan) ostali rezultat perioda	7.719	2.486
<b>UKUPAN NEGATIVAN REZULTAT PERIODA</b>	<b>(177.748)</b>	<b>(273.168)</b>

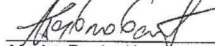
Beograd, 29. februar 2016. godine

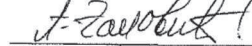
  
Marko Pavlović  
Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje  
Aleksandar Čalović  
Član Izvršnog odbora Banke  
Kenan Bozkurt  
Predsednik Izvršnog odbora  
Banke


## IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine

(u hiljadama dinara)	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Gubitak	Ukupan kapital
<b>Početno stanje na dan 1. januara 2014. godine</b>	<b>1.821.160</b>	<b>1.227.323</b>	<b>1.710.785</b>	<b>314.137</b>	<b>4.239</b>	<b>(86.919)</b>	<b>4.990.725</b>
Aktuarski gubici	-	-	-	2.486	-	-	2.486
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	-	(275.654)	(275.654)
Pokriće gubitka	-	-	(79.629)	(7.290)	-	86.919	-
<b>Stanje na dan 31. decembar 2014</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>
<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 gubici	-	-	-	(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
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	-	10.124	-	-	10.124
<b>Stanje na dan 31. decembar 2015</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>

Beograd, 29. februar 2016. godine

  
 Marko Pavlović  
 Direktor Sektora za  
 upravljanje finansijama i  
 planiranje

  
 Aleksandar Čalović  
 Član Izvršnog odbora Banke

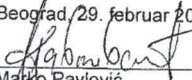
  
 Kenan Bozkurt  
 Predsednik Izvršnog odbora  
 Banke

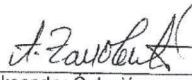
Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine  
(u hiljadama dinara)

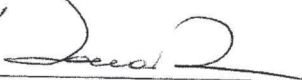
	2015	2014
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.235.992</b>	<b>2.620.656</b>
Prilivi od kamata	1.569.026	1.964.596
Prilivi od naknada	661.861	637.039
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	4.047	18.129
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	1.058	892
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(1.629.726)</b>	<b>(1.730.488)</b>
Odlivi po osnovu kamata	(470.213)	(639.794)
Odlivi po osnovu naknada	(74.701)	(67.966)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(526.929)	(508.117)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(108.441)	(108.044)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(449.442)	(406.667)
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>	<b>606.266</b>	<b>890.168</b>
<b>Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza</b>	<b>2.756.389</b>	<b>2.390.923</b>
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	2.598.071	1.845.575
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	-	545.348
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama i komitentima	158.318	-
<b>Povećanje plasmana i smanjenje depozita i ostalih obaveza</b>	<b>756.494</b>	<b>(1.579.661)</b>
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	-
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	-	(1.579.661)
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.606.161</b>	<b>1.701.430</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>7.200</b>	<b>4.436</b>
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	7.200	4.436
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(3.521.342)</b>	<b>(69.839)</b>
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(3.444.617)	-
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(76.725)	(69.839)
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(3.514.142)</b>	<b>(65.403)</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>1.200.000</b>	<b>-</b>
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	1.200.000	-
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(1.194.411)</b>	<b>(1.489.369)</b>
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(1.194.411)	(1.489.369)
<b>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>5.589</b>	<b>-</b>
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>-</b>	<b>(1.489.369)</b>

SVEGA PRILIVI GOTOVINE	6.199.581	5.016.015
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	7.101.973	4.869.357
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	-	146.658
NETO SMANJENJE GOTOVINE	(902.392)	-
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	3.386.542	3.121.017
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	192.160	135.443
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(167.189)	(16.576)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	2.509.121	3.386.542

Beograd, 29. februar 2016. godine

  
 Marko Paviović  
 Direktor Sektora za  
 upravljanje finansijama i  
 planiranje

  
 Aleksandar Calović  
 Član Izvršnog odbora Banke

  
 Kenan Bozkurt  
 Predsednik Izvršnog odbora  
 Banke



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠAVA  
NA DAN 31. DECEMBAR 2015. 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 (u daljem tekstu "Banka").

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.

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 ulici Bulevar Milutina Milankovića 9ž, 11070 Novi Beograd.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 14 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (tri filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka je imala 377 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2014. godine 385 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

### 2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke za 2015. 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:

- Dopune postojećeg MRS 19 – Primanja zaposlenih (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2010. – 2012. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011. – 2013. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).

Usvajanje ovih standarda i tumačenja nije dovelo do izmena u računovodstvenim politikama, tj. nije imalo značajnijih efekata na finansijske izveštaje Banke za 2015. 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:

- 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.
- MSFI 15 Prihodi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- MSFI 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune MSFI 11 Zajednički aranžmani (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 i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i njegovih pridruženih entiteta ili zajedničkih poduhvata (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);
- Godišnja unapređenja standarda od 2012. do 2014. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 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).

Rukovodstvo Banke trenutno razmatra uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu.

### 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.

Banka će koristiti pristup kojim nastavlja sa obračunom i priznavanjem kamate na obezvređene plasmane, kao i obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu, uz naknadnu korekciju, u okviru Bilansa uspeha (storno iskazanih rashoda po osnovu ispravke vrednosti potraživanja za kamatu i prihoda od kamata).

### 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

Građevinski objekti su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, 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.

Tokom 2015. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

Građevinski objekti	2,50%-3,33%
Investicione nekretnine	2,50%
Kompjuterska oprema	33,30%
Nameštaj i ostala oprema	16,67%-20%

### 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 veku trajanja od maksimalno 40 godina ili stopa od 2,50% na godišnjem nivou.

### 3.6. Nematerijalna ulaganja

Na dan 31. decembra 2015. 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, primenom godišnje stope od 16,67% - 33,33%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja.

### 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 vrednosti 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 umanjnih za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnicu, 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.



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, 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 odnosi 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 sklada 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 dobitci 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 (ispravka vrednosti) koji se priznaju u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

Naknadno vrednovanje se evidentira jednom mesečno i to poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine. 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 Obezbvredjenje 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 umanjene 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 umanjene 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 2015. godine.

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju, jubilarnih nagrada 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%

### 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 (Tačka 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. Obezvredjenje 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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>Na kredite u dinarima:</b>		
Bankama	4.760	9.527
Preduzećima	784.112	1.038.578
Preduzetnicima	143.595	167.793
Lokalnoj samoupravi	92.950	438
Stanovništvu	393.599	410.023
Drugim komitentima	13.856	658
	<b>1.432.872</b>	<b>1.627.017</b>
<b>Na kredite u stranoj valuti:</b>		
Preduzećima	65.595	74.987
Preduzetnicima	532	1.184
Stanovništvu	193	151
Drugim komitentima	60	-
	<b>66.380</b>	<b>76.322</b>
<b>Na depozite u dinarima:</b>		
Bankama	<b>47.881</b>	<b>43.133</b>
<b>Na depozite u stranoj valuti:</b>		
Bankama	163	10.681
Strana lica	4.656	-
	<b>4.819</b>	<b>10.681</b>
<b>Prihodi od kamata po osnovu HOV:</b>		
U dinarima	61.072	119.156
U stranoj valuti	13.004	-
	<b>74.076</b>	<b>119.156</b>
<b>Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana:</b>		
U dinarima	595	2.705
U stranoj valuti	189	173
	<b>784</b>	<b>2.878</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>1.626.812</b>	<b>1.879.187</b>

Ukupni priznati prihodi od kamata na obezvređene kredite na dan 31. decembar 2015. godine iznose 162.896 hiljada RSD (31. decembar 2014. godine 150.341 hiljada RSD).

**4b) RASHODI OD KAMATA**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>Na kredite u dinarima:</b>		
Od banaka	13	-
<b>Na kredite u stranoj valuti:</b>		
Od banaka	247.196	321.677
	<b>247.196</b>	<b>321.677</b>
<b>Na depozite u dinarima:</b>		
Od banaka	10.918	59.475
Od javnih preduzeća	698	22.007
Od preduzeća	13.189	21.950
Od preduzetnika	369	1.482
Od javnog sektora	539	16
Od stanovništva	14.605	28.473
Od ostalih komitenata	25.339	8.715
	<b>65.657</b>	<b>142.118</b>
<b>Na depozite u stranoj valuti:</b>		
Od banaka	2.442	9.140
Od preduzeća	31.219	40.174
Od preduzetnika	61	75
Od stanovništva	99.690	160.841
Od ostalih komitenata	1.403	2.675
	<b>134.815</b>	<b>212.905</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>447.681</b>	<b>676.700</b>

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>U dinarima:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	28.717	64.396
Od javnih preduzeća	2.337	3
Od preduzeća	380.825	374.335
Od preduzetnika	97.107	1.769
Od javnog sektora	23	-
Od stanovništva	125.016	186.006
Od stranih pravnih i fizičkih lica	2.924	21
Od ostalih komitenata	5.850	3.902
	<b>642.799</b>	<b>630.432</b>
<b>U stranoj valuti:</b>	<b>16.234</b>	<b>12.333</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>659.033</b>	<b>642.765</b>



**5b) RASHODI NAKNADA I PROVIZIJA**

**U dinarima:**

Od banaka i drugih finansijskih institucija	24.669	23.732
Od preduzeća	29.580	26.022
Od preduzetnika	155	-
Od javnog sektora	312	315
Od ostalih komitenata	10.102	9.294
	<b>64.818</b>	<b>59.363</b>

**U stranoj valuti:**

Od banaka i drugih finansijskih institucija	6.307	5.213
Od stranih lica	12.176	11.731
	<b>18.483</b>	<b>16.944</b>

**UKUPNO:** **83.301** **76.307**

**6. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU**

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

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	1	1.239
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	-	(4.217)
<b>Neto dobitak/gubitak</b>	<b>1</b>	<b>(2.978)</b>
Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	36.789	39.577
Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(10.469)	(10.349)
<b>Neto dobitak/gubitak</b>	<b>26.320</b>	<b>29.228</b>
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	-	131
Rashodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	-	(6.892)
<b>Neto dobitak/gubitak</b>	<b>-</b>	<b>(6.761)</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>26.321</b>	<b>19.489</b>

**7. NETO PRIHODI/RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Prihodi po osnovu pozitivnih kursnih razlika	2.098.677	718.536
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	1.299.212	1.168.651
<b>UKUPNO</b>	<b>3.397.889</b>	<b>1.887.187</b>
Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	(2.195.362)	(1.610.010)
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(1.213.014)	(263.199)
<b>UKUPNO</b>	<b>(3.408.376)</b>	<b>(1.873.209)</b>
<b>Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika</b>	<b>(10.487)</b>	<b>13.978</b>

Polozicija neto rashodi kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule u bilansu uspeha iznosi 10.487 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 aktivni iznosi 65,46% učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj pasivi iznosi 65,68%.

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Operativno poslovanje	3.910	3.907
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja	3.266	-
Prodaja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2.200	568
Od dividendi i učešća	1.058	892
Viškovi	103	282
Ostali prihodi	9.321	21.730
Od promene vrednosti obaveza	24.558	5.226
<b>UKUPNO</b>	<b>44.416</b>	<b>32.605</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	
	2015.	2014.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(1.436.403)	(1.366.828)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	675.246	343.112
<b>Neto prihod/rashod</b>	<b>(761.157)</b>	<b>(1.023.716)</b>
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(1.772)	(2.835)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2.815	65.309
<b>Neto prihod/rashod</b>	<b>1.043</b>	<b>62.474</b>
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(1.739)	(1.184)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	101	11
<b>Neto prihod/rashod</b>	<b>(1.638)</b>	<b>(1.173)</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>(761.752)</b>	<b>(962.415)</b>

b) kretanje na računima ispravke vrednosti

	Kredit i potraživanja		Finansijska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno
	Kredit i potraživanja od banaka (napomena 15.)	potraživanja od komitenata (napomena 16.)			
Stanje na početku godine	13	4.080.255	167	43.363	4.123.798
Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a)	-	1.417.069	68	18.437	1.435.574
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a)	-	(660.003)	454	(13.513)	(673.062)
Kursne razlike	(1)	24.552	-	-	24.551
Indeksiranje IV valutna klauzula	-	15.784	(527)	(9)	15.248
Otpis	-	(9.423)	-	(183)	(9.606)
Efekat naplate evidencione kamate	-	(55.067)	-	-	(55.067)
Stanje na kraju godine	<b>12</b>	<b>4.813.167</b>	<b>162</b>	<b>48.095</b>	<b>4.861.436</b>

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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2015.	2014.
Troškovi zarada i naknada zarada	351.689	348.865
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	44.259	43.917
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	94.123	94.580
Ostali lični rashodi	36.858	20.755
<b>UKUPNO</b>	<b>526.929</b>	<b>508.117</b>

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 22.025 hiljade dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 7.974 hiljada dinara.

## 11. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2015.	2014.
<b>Operativni rashodi</b>		
Troškovi materijala	52.144	50.198
Troškovi proizvodnih usluga	177.357	148.616
Nematerijalni troškovi	232.831	218.731
Troškovi poreza	9.227	6.699
Troškovi doprinosa	86.981	87.986
Ostali troškovi	109	89
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	36.958	1.700
Rashodi ostalih rezervisanja	981	-
<b>Ostali poslovni rashodi</b>		
Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	-	7.498
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	-
Ostali rashodi	1.363	624
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	20.366	26.002
<b>UKUPNO</b>	<b>618.318</b>	<b>548.143</b>

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 75.947 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 89.448 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 80.510 hiljade dinara.

## 12. POREZ NA DOBIT

### a) komponente poreza na dobitak

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Odloženi porez	2.344	1.040
<b>Efekat na bruto dobitak/gubitak</b>	<b>2.344</b>	<b>1.040</b>

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Gubitak/dobitak pre oporezivanja	(187.811)	(276.694)
Porez po stopi od 15%	-	-
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	(22.533)	(15.477)
Poreski efekti prihoda od dužničkih hartija	11.062	17.786
<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	
	2015.	2014.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	10.747	8.208
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	29.746	29.746
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	14.524	14.524
Obevređenje HOV namenjenih trgovanju	7.376	7.571
<b>Poreska sredstva</b>	<b>62.393</b>	<b>60.049</b>

**Struktura poreskih kredita:**

<b>Iznos preostalog poreskog kredita</b>	<b>Ispravka vrednosti</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Godina do koje se prenosi</b>
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva			
1.586	(1.586)	-	2014.
757	(757)	-	2015.
660	-	660	2017.
1.129	-	1.129	2018.
4.387	-	4.387	2020.
8.348	-	8.348	2023.
<u>16.867</u>	<u>(2.343)</u>	<u>14.524</u>	
Poreski kredit po osnovu kapitalnih gubitaka			
45.458	(45.458)	-	2016.
<u>45.458</u>	<u>(45.458)</u>	-	
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka			
29.746	-	29.746	2018.
44.922	(44.922)	-	2019.
<u>74.668</u>	<u>(44.922)</u>	<u>29.746</u>	

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

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

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Žiro račun	1.249.706	1.474.459
Gotovina u blagajni u dinarima	227.895	221.758
Depoziti viškova likvidnih sredstava	350.000	-
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	22	16
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	244.120	466.924
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	2.009.664	3.328.819
<b>UKUPNO</b>	<b>4.081.407</b>	<b>5.491.976</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 2015. godini iznosila 2,00% na godišnjem nivou do 18.11.2015. godine, dok od 18.11.2015. godine na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je iznosila 1,75% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2015. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.191.375 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 22% za ročnost do dve godine, 15% za ročnost preko dve godine i 50% 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.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na Blagajničke zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 7 radnih dana. Tokom 2015. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 2,51% do 6,00%.

Banka je na dan 31. decembra 2015. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

#### 14. FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2015.	2014.
<b>a) Založena finansijska sredstva</b>		
Trezorski zapisi Republike Srbije	358.154	-
Obveznice Republike Srbije	226.680	-
	<b>584.834</b>	-
<b>b) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>		
Akcije banaka u dinarima	8.344	7.852
Akcije preduzeća	18.805	14.237
Obveznice Republike Srbije	268.146	259.716
	295.295	281.805
Ispravka vrednosti	-	-
	295.295	<b>281.805</b>
<b>c) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>		
Obveznice lokalne samouprave	92.218	37.510
- Grad Šabac	39.069	-
- Grad Stara Pazova	28.082	-
- Autonomna Pokrajina Vojvodina	25.067	-
Trezorski zapisi Republike Srbije	152.293	-
	<b>244.511</b>	<b>37.510</b>
Ispravka vrednosti obveznica lokalne samouprave	(162)	(167)
	<b>244.349</b>	<b>37.343</b>
<b>d) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>		
U dinarima	3.027.802	-
U stranoj valuti	421.386	-
	<b>3.449.188</b>	-
Minus ispravka vrednosti	-	-
	<b>3.449.188</b>	-

Na dan 31. decembra 2015. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica Republike Srbije, obveznica lokalne samouprave, akcija banaka i preduzeća.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju odnose se na obveznice Republike Srbije koje iznose 268.146 hiljada dinara, akcije banaka koje iznose 8.344 hiljade dinara i akcije preduzeća koje iznose 18.805 hiljada dinara.

Portfolio hartija od vrednosti koje se drže do dospeća čine obveznice I zapisi 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	
	2015.	2014.
Opozivi depoziti	-	600.000
Kreditni po repo transakcijama	1.300.183	400.069
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	6	7
Devizni računi	787.400	1.223.401
Kreditni dati u dinarima	-	267
Opozivi depoziti u stranoj valuti	243.252	-
Depoziti dati u stranoj valuti	724.242	566.641
Ostali plasmani u stranoj valuti	13	12
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	1.795	7.108
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	356	1.695
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	-	(1)
<b>Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>3.057.247</b>	<b>2.799.199</b>
Ispravka vrednosti (Napomena 9)	(12)	(13)
<b>UKUPNO</b>	<b>3.057.235</b>	<b>2.799.186</b>

Na dan 31. decembar 2015. godine na poziciji opozivi depoziti u stranoj valuti nalaze se plasmani dati drugim bankama i to 243.252 hiljada dinara (2.000 hiljade EUR) ProCredit banci a.d. Beograd. Na poziciji krediti po repo transakcijama nalaze se blagajnički zapisi NBS kupljeni po osnovu repo transakcija sa NBS u iznosu od 1.300.183 hiljada dinara.

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HOV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu kod Deutsche bank, Commerzbank-e i Turkiye Halk Bankasi AS 31.decembar 2015. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 787.400 hiljada dinara što se vidi na poziciji devizni računi.

Depoziti dati u stranoj valuti su depoziti koje je Banka oročila kod Turkiye Halk Bankasi AS u iznosima od 476.125 hiljada dinara (3.000 hiljade EUR i 1.000 hiljade USD) i 243.252 hiljade dinara (Alternatifbank AS Turkey u iznosu od 2.000 EUR) i namenski depozit kod Centralnog registra hartija od vrednosti u iznosu od 4.865 hiljada dinara.



16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	89.290	92.269
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	14.204	16.933
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	1.466	2.150
Kreditni datu u dinarima	22.474.532	24.317.279
Ostali plasmani u dinarima	408.495	557.964
Kreditni i plasmani u stranoj valuti	978.395	1.175.013
Ostali plasmani u stranoj valuti	30.096	37.669
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	94.903	169.670
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	23	-
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(82.754)	(99.102)
<b>Bruto krediti i potraživanja od komitenata</b>	<b>24.008.650</b>	<b>26.269.845</b>
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(4.813.167)	(4.080.255)
<b>UKUPNO</b>	<b>19.195.483</b>	<b>22.189.590</b>

Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - privreda

Bruto krediti i potraživanja od komitenata – privreda, na dan 31.decembra 2015. godine iznose 19.865.400 hiljade dinara i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	(u hiljadama dinara)	
	Stanje 31.decembar 2015. godine	Stanje 31.decembar 2014. godine
Kreditni iz potencijala banke RSD	3.121.736	1.980.750
Kreditni iz potencijala banke - subvencija	527.625	3.368.605
Kreditni iz potencijala banke EUR	9.582.811	8.693.358
Kreditni – kreditna linija EBRD	22.057	65.415
Kreditni malim i srednjim preduzećima EAR	1.555.703	1.774.176
Hit kreditni EFSE kreditna linija	747.858	794.353
Kreditni GGF kreditna linija	25.611	183.399
Kreditni pokriveni garancijom EIF	200.419	613.149
Kreditni za uštedu energije KFW	224.426	181.497
Kreditni kreditna linija EIB	3.608.236	4.069.067
Kreditni – kreditna linija FMO	146.402	347.926
Kreditni – kreditna linija Vlade Republike Italije	86.768	144.463
Kreditni iz kreditne linije IFC	15.748	33.508
<b>Ukupno:</b>	<b>19.865.400</b>	<b>22.249.665</b>

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo

Ukupni bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo, na dan 31.decembra 2015. godine, iznose 4.143.250 hiljadu dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

Vrsta kredita	Stanje 31.decembar 2015. godine	Stanje 31.decembar 2014. godine
Potrošački krediti – energetska efikasnost	532.662	586.401
Potrošački krediti – kupovina automobila	60.413	95.111
Potrošački krediti – ostale namene	133.971	244.892
Gotovinski krediti	1.309.843	879.222
Stambeni krediti	1.893.575	1.835.163
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	16.090	20.595
Dozvoljen minus po tekućim računima	83.246	89.318
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospela potraživanja po kreditima	113.450	87.559
<b>Ukupno:</b>	<b>4.143.250</b>	<b>3.838.261</b>

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

	Kredit i potraživanja od banaka	Kredit i potraživanja od komitenata	Finansijska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno
Stanje na početku godine	13	4.080.255	167	43.363	4.123.798
Individualna ispravka	-	3.906.260	-	43.363	3.949.623
Grupna ispravka	13	173.995	167	-	174.175
<b>Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a)</b>	-	<b>1.417.069</b>	<b>68</b>	<b>18.437</b>	<b>1.435.574</b>
Individualna ispravka	-	1.028.988	-	18.437	1.047.425
Grupna ispravka	-	388.081	68	-	388.149
<b>Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a)</b>	-	<b>(660.003)</b>	<b>454</b>	<b>(13.513)</b>	<b>(673.062)</b>
Individualna ispravka	-	(144.975)	-	(13.513)	(158.488)
Grupna ispravka	-	(515.028)	454	-	(514.574)
<b>Kursne razlike</b>	<b>(1)</b>	<b>24.552</b>	-	-	<b>24.551</b>
Individualna ispravka	-	25.118	-	-	25.118
Grupna ispravka	(1)	(566)	-	-	(567)
<b>Indeksiranje IV valutna klauzula</b>	-	<b>15.784</b>	<b>(527)</b>	<b>(9)</b>	<b>15.248</b>
Individualna ispravka	-	17.939	-	-	17.939
Grupna ispravka	-	(2.155)	(527)	(9)	(2.691)
<b>Otpisi</b>	-	<b>(9.423)</b>	-	<b>(183)</b>	<b>(9.606)</b>
Individualna ispravka	-	(9.423)	-	(183)	(9.606)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
<b>Efekat ukidanja suspendovane kamate</b>	-	<b>(55.059)</b>	-	-	<b>(55.059)</b>
Individualna ispravka	-	(55.059)	-	-	(55.059)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
<b>Ostala knjiženja</b>	-	-	-	-	-
Individualna ispravka	-	-	-	-	-
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>12</b>	<b>4.813.167</b>	<b>162</b>	<b>48.095</b>	<b>4.861.436</b>
Individualna ispravka	-	4.768.849	-	48.095	4.816.944
Grupna ispravka	12	44.318	162	-	44.492

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.

Kredit iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 1 m BELIBOR + 1,00% do 28,32%, 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 3,00% do 8,50%.

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 2015. godini odnosi se na:

- 4.147.503 evra 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 3,25%;

- 3.292.652 evra iz EFSE kreditne linije, plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima kroz dugoročne Hit kredite. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstva uz period otplate do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 8,67%;

- 186.600 evra iz sredstava EFSE uz garanciju Evropskog investicionog fonda (EIF). Banka je sa EIF-om krajem 2011. godine zaključila Ugovor o garanciji -Linija za garancije sa MSP/ okvir za mikro kredite. Svrha ovog Ugovora je da EIF Banci obezbedi garanciju kojom delimično pokriva rizik Banke pri odobravanju kredita sa ciljem proširenja pristupa mikro preduzeća finansijskim sredstvima. U svoju ponudu, Banka je uključila kredite obezbeđene garancijom EIF-a od 01. februara. 2012. godine i zaključno sa 31. januarom 2015. godine plasirano je 1.332 kredita u ukupnom iznosu od 14.382.032,60 evra. Kamatna stopa po kojoj se odobravaju krediti obezbeđeni garancijom EIF-a je 9,00%+6m EURIBOR godišnje;

- 277.566 evra iz kreditne linije Vlade Republike Italije. Korisnici sredstava su mikro, mala i srednja preduzeća prema standardima EU. Namena ovih sredstava je finansiranje projekata nabavke opreme, tehnologije i tehničke pomoći, njihovo održavanje, nabavka rezervnih delova i industrijskih licenci italijanskog porekla, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 8 godina, uz grejs period do 24 meseca i godišnju kamatnu stopu u visini od 4,35%;

- 479.350 evra iz kreditne linije KfW 20. novembra 2012. godine potpisan je Pojedinačni promotivni ugovor o kreditnoj liniji za energetska efikasnost i korišćenje obnovljivih izvora energije u vrednosti od 5 miliona evra sa KfW – Nemačkom razvojnom bankom i Narodnom bankom Srbije. Kreditna linija namenjena je finansiranju mera za efikasnije korišćenje energije. Banka je potpisivanjem ovog ugovora nastavila svoju snažnu podršku finansiranju projekata koji imaju za cilj smanjenje potrošnje energije i korišćenje obnovljivih izvora energije. Ovo je treća kreditna linija Banke namenjena energetska efikasnosti. Rok kredita koji se mogu odobravati iz kreditne linije KfW je 7 godina uz mogućnost korišćenja grejs perioda od 12 meseci. Krediti za uštedu energije odobravaju se za segment privrede po stopi 4,70% ili 7,50% godišnje u zavisnosti od iznosa kredita.

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 na iznos od 5.000 hiljada evra i krajnjim rokom dospelosti potraživanja 15. decembra 2018. godine.

17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

a) NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	86.614	59.628
Povećanja	10.049	26.986
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	96.663	86.614
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	41.002	23.867
Amortizacija	27.576	17.136
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	68.578	41.003
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>28.085</b>	<b>45.611</b>

b) NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	1.273.178	1.239.882
Povećanja	71.890	52.236
Prodaja	(5.258)	(11.346)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(7.591)
Stanje 31. decembar	1.339.810	1.273.181
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	646.909	589.666
Amortizacija	64.589	72.361
Prodaja	(258)	(7.525)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(7.591)
Stanje 31. decembar	711.240	646.911
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>628.570</b>	<b>626.270</b>

c) INVESTICIONE NEKRETNINE

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	147.643	135.405
Povećanja	-	12.238
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	147.643	147.643
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	13.853	10.317
Amortizacija	3.762	3.537
Prodaja	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-
Stanje 31. decembar	17.615	13.854
<b>Neotpisana vrednost</b>		
Stanje 31. decembar	<b>130.028</b>	<b>133.789</b>

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. 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 na dan 31. decembar 2015. godine iznosila bi 504.145 hiljada dinara.

Banka nema građevinskih objekata koje je dala u zalogu (jemstvo).

U toku 2015 godine Banka je izvršila prodaju jedne nepokretnosti, njiva 2 klase p=0,4133 ha potez Lazarica. Pomenutu nepokretnost banka je stekla 2013. godine sudskim putem kao naplata potraživanja iz kolaterala, a po osnovu kredita koji je banka dala klijentu Šumadija-drvo doo Svojnovo. Knjigovodstvena vrednost nepokretnosti u momentu prodaje iznosila je 4.999 hiljada dinara, nepokretnost je prodata za 7.200 hiljada dinara.

Najveći iznos ulaganja u 2015. godine odnosi se na IT opremu i rebrendiranje organizacionih delova Banke

Najveći deo nematerijalnih ulaganja odnosi se na treću ratu za SQL licence, koja iznosi 8.369 hiljada dinara.

**18. OSTALA SREDSTVA**

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	8.174	9.512
Potraživanja po osnovu prodaje	1.159	1.188
Druga potraživanja iz redovnog poslovanja – subvencionisana kamata	27.010	48.201
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	10
Ostala potraživanja u dinarima	112.103	46.374
Ostala potraživanja u stranoj valuti	6.874	7.220
Ostale sredstva	22.294	22.294
Razgraničeni ostali troškovi	16.973	2.367
Razgraničeni ostali troškovi u stranoj valuti	15.052	-
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	10.216	6.310
Zalihe	28.521	9.787
	<b>248.386</b>	<b>153.263</b>
Ispravka vrednosti (napomena 9)	(70.441)	(43.363)
<b>UKUPNO</b>	<b>177.945</b>	<b>109.900</b>

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

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
<b>DEPOZITI OD BANAKA</b>		
Transakcioni depoziti	19.922	9.849
Namenski depoziti	6.554	6.844
Ostali depoziti	220.001	157.249
Ostale finansijske obaveze prema bankama	70.387	668
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema bankama	2.047	1.253
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama	1.085	13.315
<b>Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama</b>	<b>319.996</b>	<b>189.178</b>

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

	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
<b>PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA</b>		
Primljeni krediti od banaka	381.385	1.577.555
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	3.482	11.693
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(2.164)	(10.706)
<b>Ukupno primljeni krediti od banaka</b>	<b>382.703</b>	<b>1.578.542</b>

<b>Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	<b>702.699</b>	<b>1.767.720</b>
---	----------------	------------------

Pozicija Primljeni krediti od banaka u iznosu od 381.385 hiljada dinara predstavlja revolving kreditnu liniju EAR - Evropske agencije za rekonstrukciju, uzetu posredstvom Fonda revolving kredita Narodne banke Srbije. EAR je krajem 2005. godine prenela vlasništvo Fonda na Republiku Srbiju sa obavezom da se sredstva koriste za istu namenu do kraja 2015. godine. Sredstva kreditne linije posredstvom Narodne banke Srbije, su obezbeđena kroz dugoročne kredite od Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) u iznosu od 81.663 hiljade dinara (671 hiljada evra), Međunarodne finansijske korporacije (IFC) u iznosu od 86.876 hiljada dinara (714 hiljada evra) i Holandske razvojne banke (FMO) u iznosu od 212.846 hiljada dinara (1.7 miliona evra).

**DOSPEĆA PRIMLJENIH KREDITA OD BANAKA**

<b>Kreditori</b>	u hiljadama eur-a	u hiljadama dinara	u hiljadama eur-a
	<b>Stanje 31. decembar 2015.</b>	<b>Stanje 31. decembar 2015.</b>	<b>Dospeva u 2016.</b>
<b>IFC</b>	714	88.876	714
<b>EBRD</b>	671	81.663	671
<b>FMO</b>	1.750	212.846	1.750
<b>UKUPNO</b>	<b>3.135</b>	<b>381.385</b>	<b>3.135</b>



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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2015.	2014.
<b>DEPOZITI OD KOMITENATA</b>		
Transakcioni depoziti	7.243.837	5.932.994
Štedni depoziti	5.275.801	5.988.860
Depoziti po osnovu datih kredita	913.090	759.764
Namenski depoziti	115.475	99.111
Ostali depoziti	1.946.525	4.086.658
Ostale finansijske obaveze prema komitentima	48.768	85.294
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima	4.087	6.662
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima	44.663	66.337
<b>Ukupno depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>15.592.246</b>	<b>17.025.680</b>

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2015.	2014.
<b>PRIMLJENI KREDITI OD KOMITENATA</b>		
Primljeni krediti od komitenata	7.778.540	6.158.572
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od komitenata	6.438	8.108
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(3.844)	(2.317)
<b>Ukupno primljeni krediti od komitenata</b>	<b>7.781.134</b>	<b>6.164.363</b>
<b>Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>23.373.380</b>	<b>23.190.043</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 štedni ulozci po viđenju i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,05% do 0,15%. Devizni štedni ulozci po viđenju stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,05% za valute EUR i USD, za ostale valute Banka ne obračunava pasivnu kamatu.

Kratkoročni depoziti stanovništva su oročeni uz godišnje kamatne stope u rasponu od 3,50% do 6,00% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 0,30% do 1,10% 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 5,00 procentnih poena do referentne kamatne stope NBS umanjene za 2,00 procentnih poena, u zavisnosti od ročnosti i visine depozita.

Dugoročni depoziti stanovništva oročeni su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 4,50% do 6,20% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 1,10% do 2,00% za sredstva u stranoj valuti.

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 44,5 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 3,6 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 679 hiljada evra i Green for Growth Fund - GGF 2,7 miliona.

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	45.23%
KfW	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20.00%	22.83%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25.00%	38.69%

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.

Na Pokazatelja otvorene kreditne izloženosti po ugovoru o kreditu sa EBRD (OCER) i pokazatelj OCER prema ugovoru sa IFC tokom 2015. godine negativno je u najvećoj meri je uticalo povećanje iznosa problematičnih kredita uzrokovano negativnim makroekonomskim kretanjima i slabljenjem likvidnosti dužnika, a pozitivno dokapitalizacija u novembru mesecu.

#### DOSPEĆA PRIMLJENIH KREDITA KOMITENATA

Iznos kredita od komitenata po kreditnim linijama koje dospevaju za plaćanje u 2016. godini

Kreditore	u hiljadama eur-a	u hiljadama dinara	u hiljadama eur-a
	Stanje 31. decembar 2015.	Stanje 31. decembar 2015.	Dospeva u 2016.
<b>EIB</b>	44.549	5.418.202	6.627
<b>KfW</b>	3.636	442.277	909
<b>GGF</b>	2.725	331.431	910
<b>FRK</b>	12.366	1.504.058	275
<b>Vlada Republike Italije</b>	679	82.572	267
<b>UKUPNO</b>	<b>63.955</b>	<b>7.778.540</b>	<b>8.388</b>

## 21. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2015.	2014.
Subordinirane obaveze	1.824.392	1.814.375
PVR za obaveze po osnovu kamate i naknade ostalih rashoda po osnovu subordiniranih obaveza	30.895	32.660
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(3.546)	(5.092)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.851.741</b>	<b>1.841.943</b>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 31. decembar 2015. godine iznose 15 miliona evra. Ova sredstva se odnose na sredstva primljena od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu). Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 6,00%. Banka je najavila pre vremenu otplatu ovog kredita za mart 2016. godine.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EFSE	Pokazatelj ukupne izloženosti povezanih lica sa Bankom	20.00%	20.79%
EFSE	Pokazatelj maksimalne izloženosti prema jednom povezanom licu sa Bankom	5.00%	16.22%

**22. REZERVISANJA**

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2015.	2014.
<b>a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama</b>		
Stanje na dan 1. januar	3.051	65.525
Nova rezervisanja	1.772	2.835
Ukidanje rezervisanja	(2.815)	(65.309)
Stanje na dan 31. decembar	<b>2.008</b>	<b>3.051</b>
<b>b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju</b>		
Stanje na dan 1. januar	50.854	45.843
Nova rezervisanja	3.385	8.033
Ukidanje rezervisanja	(1.566)	(3.022)
Stanje na dan 31. decembar	<b>52.673</b>	<b>50.854</b>
<b>c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove</b>		
Stanje na dan 1. januara	1.700	-
Nova rezervisanja	-	1.700
Ukidanje rezervisanja	(1.700)	-
Stanje na dan 31. decembar	-	<b>1.700</b>
<b>d) Kretanje na rezervisanjima za kratkoročne otpremnine</b>		
Stanje na dan 1. januara	-	-
Nova rezervisanja	36.958	-
Ukidanje rezervisanja	-	-
Stanje na dan 31. decembar	<b>36.958</b>	-
<b>Stanje na dan 31. decembar</b>	<b>91.639</b>	<b>55.605</b>

Nova rezervisanja u iznosu od 36.958 hiljada dinara odnose se na poznatu obavezu po Sporazumu o prestanku radnog odnosa sa bivšim zaposlenim banke koji dospeva na plaćanje 31.05.2016., izvestan prekid radnog odnosa za dva zaposlena koji će se realizovati 25. januara i 12. februara, kao i na otpremnine koje će Banka biti 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 Beograd.

Rezervisanja za potencijalne gubitke u iznosu od RSD 2.008 hiljada (31. decembar 2014.: RSD 3.051 hiljada) formirana su po osnovu garancija i drugih vanbilansnih pozicija u skladu sa Metodologijom izračunavanja Ispravki vrednosti i rezervisanja.

### 23. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2015.	2014.
Obaveze prema dobavljačima	47.770	22.038
Obaveze po osnovu primljenih avansa	38.111	269
Obaveze po komisionim poslovima	1.245	858
Obaveze u obračunu	5.736	3.274
Prolazni i privremeni računi	16.633	18.045
Obaveze za zarade	392	104
Obaveze za porez na dodatu vrednost	2.655	834
Obaveze za druge poreze i doprinose	1.052	1.502
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	3.892	-
Razgraničeni ostali prihodi	21.920	23.175
Ostala pasivna vremenska razgraničenja – subvencionisana kamata	8.201	112.446
Ostale obaveze	27.937	20.106
<b>UKUPNO</b>	<b>175.544</b>	<b>202.651</b>

### 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 2015. godine dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
Akcijski kapital – obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital – prioritetne akcije	601.340	1.340
Emisiona premija	1.827.323	1.227.323
Revalorizacione rezerve	317.051	309.333
Rezerve iz dobiti	1.359.742	1.631.156
Neraspoređena dobit	-	4.239
Gubitak do nivoa kapitala	(185.467)	(275.654)
<b>UKUPNO</b>	<b>5.739.809</b>	<b>4.717.557</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 1.359.742 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 317.051 hiljada dinara. Banka je iskazala gubitak u 2015. godini u iznosu od 185.467 hiljada dinara i on predstavlja odbitnu stavku kapitala.

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 2015. godine iznosio je 15,79% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

#### Osnovna zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	2015.	2014
Neto dobitak/gubitak	(185.467)	(275.654)
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	192.116	182.116
Gubitak po akciji u dinarima	(965)	(1.514)

Struktura akcionara Banke, vlasnika običnih akcija na dan 31. decembar 2015. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALKI BANKASI A.S.	139.680	76,75%
2.	RAIFFEISEN BANKA – KASTODI RAČUN KOPER	8.065	4,43%
3.	EAST CAPITAL - BALKAN FUND– Luxemburg	6.879	3,78%
4.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,62%
6.	Ostali	21.373	11,76%
	<b>UKUPNO:</b>	<b>181,982</b>	<b>100,00%</b>

Struktura akcionara banke vlasnika preferencijalnih nekumulativnih akcija na dan 31.12.2015. godine:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALKI BANKASI A.S.	600.000	100,00%

Struktura akcionara Banke, vlasnika prioriteta kumulativnih akcija na dan 31. decembar 2015. 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

	2015.	2014.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica	291.791	321.422
b) Garancije, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
U dinarima	3.495.478	3.264.729
U stranoj valuti	453.247	586.601
	3.948.725	3.851.330
Avali i akcepti menica:		
U dinarima	-	1.772
Preuzete i neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane:		
U dinarima	831.393	675.011
<b>Ukupno b)</b>	<b>4.780.118</b>	<b>4.528.113</b>
c) Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	584.834	-
d) Druge vanbilansne pozicije		
Obračunata evidentna kamata	3.721.064	2.738.965
Druga vanbilansna evidencija	42.911.675	41.411.308
	<b>46.632.739</b>	<b>44.150.273</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>52.289.482</b>	<b>48.999.808</b>

Pozicija preuzete buduće obaveze na dan 31. decembra 2015. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 671.811 hiljade dinara, neiskorišćene

kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 148.762 hiljade dinara i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 10.820 hiljada dinara.

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija proknjiženi su svi kolaterali koji su uzeti kao sredstva obezbeđenja plaćanja u iznosu 38.495.045 hiljada dinara. Pored navedenog u okviru druge vanbilansne aktive nalaze se potraživanja za evidencionu kamatu u iznosu od 3.721.064 hiljade dinara, Obveznice Republike Srbije po osnovu deponovane devizne štednje u iznosu od 1.121.657 hiljade dinara, kao i iznos od 3.083.574 hiljada dinara koji se odnosi na preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima, kao i druga vanbilansna evidencija u iznosu od 211.399 hiljada dinara.

## 26. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

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 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Dati krediti i depoziti i ostali plasmani</b>		
Turkiye Halk Bankasi AS	525.347	-
Agrohemija d.o.o. Čačak	7.392	8.867
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	3.037	10.800
Preduzeće Silver d.o.o Čačak	1.798	-
Ivex drink d.o.o Ivanjica	793	-
Preduzeće TGK d.o.o Čačak	700	-
Jelena Mijailović PR Jewelry, Čačak	143	1.208
Dekorateks STKR, Čačak	134	397
Apoteka Iva, Čačak	-	2.503
<b>Ukupno:</b>	<b>539.344</b>	<b>23.275</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Depoziti</b>		
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	-	7.722
Agrohemija d.o.o. Čačak	-	4.663
Dekorateks STKR, Čačak	-	32
Apoteka Iva, Čačak	-	340
<b>Ukupno:</b>	<b>-</b>	<b>12.757</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Prihodi od kamata i naknada</b>		
Agrohemija d.o.o. Čačak	682	780
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	577	360
Apoteka Iva, Čačak	148	239
Društvo Interprogres, Čačak	24	-
PD Banprom d.o.o. Pirot	4	11
Fizička lica	9.388	7.759
<b>Ukupno</b>	<b>10.823</b>	<b>9.149</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Rashodi kamata i naknada – povezana lica</b>		
TRC Pro d.o.o. Petrovaradin	25	189
Agrohemija d.o.o. Čačak	-	3
Apoteka Iva, Čačak	-	3
PD Banprom d.o.o. Pirot	-	1
<b>Ukupno</b>	<b>25</b>	<b>196</b>

48



U narednoj tabeli prikazana je ukupna izloženost Banke prema povezanim licima na dan 31. decembar 2014. koja nemaju status lica povezanih sa Bankom na dan 31. decembar 2015. godine:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
<b>Dati krediti i depoziti i ostali plasmani</b>		
Republika Srbija	-	364.905
RVM Kraljevo	-	58.753
Animalis Aranđelovac	-	1.704
Fizička lica	-	116.437
<b>Ukupno</b>	-	<b>541.799</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Depoziti</b>		
RVM d.o.o. Kraljevo	-	732
Smit ML,RES, Dragomir Gavrilović	-	68
Animalis doo Aranđelovac	-	26
Vodo promet doo Čačak	-	11
Fizička lica	-	5
<b>Ukupno:</b>	-	<b>842</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Obaveze po osnovu kamata i ostale obaveze</b>		
EBRD	-	247.797
IFC	-	259.696
<b>Ukupno:</b>	-	<b>507.493</b>
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Prihodi od kamata i naknada</b>		
RVM Kraljevo	-	4.254
Animalis Aranđelovac	-	212
	-	4.466
	<b>31. decembar 2015.</b>	<b>31. decembar 2014.</b>
<b>Rashodi kamata i naknada</b>		
IFC	-	16.368
EBRD	-	14.090
RVM Kraljevo	-	37
Animalis Aranđelovac	-	3
Fizička lica	-	4.555
<b>Ukupno:</b>	-	<b>35.053</b>

Bruto i neto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2015. i 2014. godini bila su sledeća:

<b>Bruto primanja</b>	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Predsednik Izvršnog odbora	12.426	8.999
Ostali članovi Izvršnog odbora	14.605	14.201
<b>Ukupno</b>	<b>27.031</b>	<b>23.200</b>
<b>Neto primanja</b>	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Predsednik Izvršnog odbora	10.289	7.376
Ostali članovi Izvršnog odbora	11.736	11.335
<b>Ukupno</b>	<b>22.025</b>	<b>18.711</b>
<b>Bruto primanja</b>	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Predsednik Upravnog odbora	1.740	1.395
Ostali članovi Upravnog odbora	9.072	8.371
<b>Ukupno</b>	<b>10.812</b>	<b>9.766</b>
<b>Neto primanja</b>	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>2015.</b>	<b>2014.</b>
Predsednik Upravnog odbora	1.382	894
Ostali članovi Upravnog odbora	7.748	5.684
<b>Ukupno</b>	<b>9.130</b>	<b>6.578</b>

## 27. DEVIZNI PODBILANS

### AKTIVA

-sintetičke pozicije-	Devizne pozicije u dinarima				Dinarske pozicije	Ukupno
	USD	EUR	Ostalo	Ukupno		
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 koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
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
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	-
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	28.085	28.085
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	628.570	628.570
Investicione nekretnine	-	-	-	-	130.028	130.028
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	62.393	62.393
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
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**

	-sintetičke pozicije- 1	Devizne pozicije u dinarima			Ukupno 5=2+3+4	Dinarske pozicije 6	Ukupno 7=5+6
		USD 2	EUR 3	Ostalo 4			
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju		-	-	-	-	-	-
Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		-	-	-	-	-	-
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
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		-	-	-	-	-	-
Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze		-	1.851.741	-	1.851.741	-	1.851.741
Rezervisanja		-	-	-	-	91.639	91.639
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		-	-	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze		-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze		-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze		35	27.882	20	27.937	147.607	175.544
Akcijski kapital		-	-	-	-	4.248.483	4.248.483
Sopstvene akcije		-	-	-	-	-	-
Dobitak		-	-	-	-	-	-
Gubitak		-	-	-	-	(185.467)	(185.467)
Rezerve		-	-	-	-	1.676.793	1.676.793
Nerealizovani gubici		-	-	-	-	-	-
Učešća bez prava kontrole		-	-	-	-	-	-
<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>
<b>NETO DEVIZNA POZICIJA</b>							
<b>2015.</b>		2.328	(91.123)	16.951	(71.844)	71.844	-
<b>2014.</b>		(477)	(576.037)	57.550	(518.964)	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 i
- Služba za upravljanje rizicima koji vrši procenu kreditnog rizika klijenata i prati kvalitet kreditnog portfolija.

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

- Kreditni odbor Banke
- Kreditni odbor 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 odbor 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 20.000

Plasmani stanovništvu

- Gotovinski i potrošački krediti do iznosa EUR 10.000
- 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 hiljada 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 2015. i 31.decembra 2014. 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 IFRS, na bruto i neto nivou
- Prema fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja, na bruto nivou
- Prema LTV raciji 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
- 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 (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.

Stanje kredita i potraživanja od komitenata manje je na dan 31.decembra 2015. godine u odnosu na 31. decembar 2014. godine za 2.993.984 hiljada dinara, a stanje kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija veće je za 258.051 hiljada dinara.

Na dan 31. decembra 2015. godine gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke su manja za 1.410.569 hiljade dinara u odnosu na 31. decembar 2014. godine, finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju veća su za 240.169 hiljade dinara.

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

	<b>31. decembar 2015. godine</b>	<b>31. decembar 2014. godine</b>
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>31.085.736</b>	<b>30.891.336</b>
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	4.081.407	5.491.976
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena sredstva)	521.975	281.805
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)	602.503	37.343
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.449.188	-
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	3.057.235	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata	19.195.483	22.189.590
Ostala sredstva	177.945	91.436
<b>Finansijske obaveze</b>	<b>26.103.364</b>	<b>26.866.736</b>
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	702.699	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23.373.380	23.190.043
Subordinirane obaveze	1.851.741	1.841.943
Ostale obaveze	175.544	67.030



	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
<b>Vanbilansne stavke (neto)</b>	<b>7.861.684</b>	<b>7.331.041</b>
<b>Garancije i akreditivi</b>	<b>3.948.456</b>	<b>3.852.310</b>
Velika pravna lica	377.296	374.022
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.566.208	3.474.500
Stanovništvo	3.034	1.814
Ostali klijenti	1.918	1.974
	<b>31. decembar 2015. godine</b>	<b>31. decembar 2014. godine</b>
<b>Neiskorišćene obaveze</b>	<b>3.913.228</b>	<b>3.478.731</b>
Velika pravna lica	256.590	275.142
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.495.869	3.034.705
Stanovništvo	157.946	165.096
Ostali klijenti	2.823	3.788

#### Bruto izloženost kreditnom riziku

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu kredita i potraživanja od komitenata manja je 31. decembra 2015. godine u odnosu na 31. decembar 2014. godine za 2.261.093 hiljada dinara, kod kredita i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija veća je za 258.050 hiljada dinara, a kod finansijskih sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjenih trgovanju veća je za 240.169 hiljada dinara.

U strukturi bruto kredita i potraživanja od komitenata najveće procentualno smanjenje je kod javnog sektora (koji još uvek nema značajno učešće u ukupnim kreditima), za 40,48% i kod srednjih, malih i mikro pravnih lica i preduzetnika za 25,07%. Povećanje bruto kredita velikim pravnim licima je 80,50%, kod stanovništva za 7,85%, a krediti ostalim klijentima manji su za 88,72%.

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

	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>31.888.104</b>	<b>29.523.158</b>
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>	<b>521.975</b>	<b>281.805</b>
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>	<b>602.665</b>	<b>37.510</b>
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>	<b>3.449.188</b>	<b>-</b>
<b>Kredit i potraživanja od banaka i dr. fin. organizacija</b>	<b>3.057.247</b>	<b>2.799.199</b>
<b>Kredit i potraživanja od komitenata</b>	<b>24.008.650</b>	<b>26.269.845</b>
Od toga:		
Javni sektor	110.494	185.669
Velika pravna lica	1.008.895	1.003.882
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	14.039.807	18.738.243
Stanovništvo	4.123.810	3.823.645
Ostali klijenti	4.725.644	2.518.407
<b>Ostala sredstva</b>	<b>248.379</b>	<b>134.799</b>

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu garancija i akreditiva veća je 31.decembra 2015. godine u odnosu na 31. decembar 2014. godine za 529.601 hiljada dinara.

Neiskorišćene obaveze veće su 31.decembra 2015. godine u odnosu na 31.decembar 2014. godine za 432.238 hiljada dinara, odnosno za 12,42%, pri čemu su neiskorišćene obaveze velikih pravnih lica manje za 6.76%, kod malih, srednjih, mikro i preduzetnika veće su za 15.11%, kod stanovništva manje za 53.69%.

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

	<b>31. decembar 2015. godine</b>	<b>31. decembar 2014. godine</b>
<b>Vanbilansne stavke (bruto)</b>	<b>7.861.684</b>	<b>7.334.092</b>
<b>Garancije i akreditivi</b>	<b>3.948.456</b>	<b>3.853.102</b>
Javni sektor	-	374.178
Velika pravna lica	377.296	3.475.136
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.566.208	1.814
Stanovništvo	3.034	1.974
Ostali klijenti	1.918	-
<b>Neiskorišćene obaveze</b>	<b>3.913.228</b>	<b>3.480.990</b>
Velika pravna lica	256.590	275.209
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	3.495.869	3.036.881
Stanovništvo	157.946	165.098
Ostali klijenti	2.823	3.802

**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. 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 kašnjenja 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 umanjenje 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 kašnjenja dužnika pravnih lica Banka utvrđuje i iskazuje na nivou dužnika, odnosno za sva potraživanja od istog dužnika. Status kašnjenja 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).

Definicije kašnjenja:

Za finansijska sredstva po kojima su dužnici klijenti stanovništva, smatra se da je došlo do kašnjenja 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 kašnjenja 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 kašnjenja u izvršenju 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.

Kašnjenje u izvršenju 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.

Kašnjenja u izvršenju 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

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz obezvređenja za dužnika koji je pravno lice, ili za pojedinačno finansijsko sredstvo preduzetnika, poljoprivrednika ili fizičkog lica, 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. Finansijski instrumenti kod kojih se steknu objektivni dokazi za obezvređenje na pojedinačnoj osnovi, uklanjaju se iz grupe i uključuju u individualnu procenu.

Grupna procena se vrši po srodnim grupama klijenata, razvrstanih u grupe u skladu sa Metodologijom, na osnovu kategorije klasifikacije, urednosti u izmirivanju obaveza, sektora, 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 6 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 bi trebalo da 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 2015. godine iznosi 4.861.436 hiljada dinara (31. decembra 2014. godine: 4.123.798 hiljada dinara) i veća je za 737.638 hiljadu dinara u odnosu na 31. decembar 2014. godine, odnosno za 17.89%.

Zbog povećanja kašnjenja klijenata za koje se ispravka vrednosti obračunava na individualnoj osnovi, prelaska nekih klijenata iz grupne u individualnu procenu obezvređenja i produženja rokova naplate iz prodaje poslovnih nepokretnosti u tokovima koji služe za obračun ispravki individualna ispravka vrednosti povećana je za 737.638 hiljada dinara, odnosno za 17.89%.

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

	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
Nedospela a neobezvređena	27.740.770	27.691.056
Dospela a neobezvređena	223.116	271.850
Obezvređena	8.005.729	7.052.228
<b>Ukupno bruto</b>	<b>35.969.615</b>	<b>35.015.134</b>
Grupna ispravka vrednosti	66.817	174.175
Individualna ispravka vrednosti	4.816.944	3.949.623
Ukupna ispravka vrednosti	4.883.761	4.123.798
<b>Ukupno neto</b>	<b>31.085.854</b>	<b>30.891.336</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 2015. godine smanjen je bruto i neto iznos finansijskih sredstava koji nema kategorije - ne klasifikuje se (za 2.064.462, odnosno 2.053.768 hiljade dinara), zbog smanjenja 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 klasifikovan u bolje kategorije - A1 i A2 prema IAS 39, je povećan u toku 2015. godine za 2.591.635 hiljada dinara u bruto iznos klasifikovan u nešto lošije kategorije A3, A4 i A5 je smanjen u bruto iznosu za 305.868 hiljada dinara zbog povećanja kašnjenja i prelaska u najlošije kategorije A6 i A7, kod kojih je u toku godine povećan bruto iznos za 733.176 hiljada dinara (povećanje finansijskih sredstava u ovoj kategoriji ublaženo je naplatom problematičnih kredita u toku 2015. godine u iznosu od 282.045 hiljade dinara (256.870 hiljada dinara od klijenata privrede, a 24.295 hiljada dinara od fizičkih lica).

Učešće bruto i neto finansijskih sredstava pojedinih kategorija u ukupnom iznosu finansijskih sredstava 31.decembra 2015. i 31.decembra 2014. 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 2015. godine		31. decembar 2014. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
A0-bez kategorija	4.703.873	4.657.006	6.768.335	6.710.774
Kategorija A1 i A2	22.408.172	22.395.503	19.816.537	19.784.071
Kategorija A3, A4, A5	1.203.760	1.104.357	1.509.628	1.425.480
Kategorija A6 i A7	7.653.810	2.928.989	6.920.634	2.971.011
<b>Ukupno</b>	<b>35.969.615</b>	<b>31.085.855</b>	<b>35.015.134</b>	<b>30.891.336</b>

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

Kategorije	31. decembar 2015. godine		31. decembar 2014. godine	
	bruto	neto	bruto	neto
A0-bez kategorija	13,08%	14,98%	19,34%	21,72%
Kategorija A1 i A2	62,30%	72,04%	56,59%	64,05%
Kategorija A3, A4, A5	3,35%	3,55%	4,31%	4,61%
Kategorija A6 i A7	21,28%	9,42%	19,76%	9,62%
<b>Ukupno</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

#### Fer vrednost kolaterala

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 2015. godine iznosi 43,99%. Pokriće pojedinačno obezvređenih bruto finansijskih sredstava je 72,98%, a pokriće samo hipotekama je 69,09%. Pokriće dospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 34,93%, a hipotekama 28.05%. Pokriće nedospelih, a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 35,70%, a hipotekama 29,52%.

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>35.969.615</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	27.740.770	8.190.461	899.011	551.635	262.779

Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2014. 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>35.015.134</b>	<b>15.584.049</b>	<b>1.026.201</b>	<b>506.133</b>	<b>343.830</b>
Pojedinačno obezvređena	7.052.228	5.188.602	50.579	1.410	6.885
Dospela, a neobezvređena	271.850	85.223	15.976	8.334	2.418
Nedospela, a neobezvređena	27.691.056	10.310.224	959.646	496.389	334.527

#### LTV racio

Kod finansijskih sredstava obezbeđenih hipotekama najveće učešće 44,40% imaju hipoteke sa LTV racion ispod 50%, pa hipoteke sa LTV racionom od 51% do 70% sa 18,71%, zatim hipoteke sa LTV racionom od 71% do 90% sa učešćem od 18,34%, hipoteke sa LTV racionom od 91% do 100% imaju učešće 5,20%, a hipoteke sa LTV racionom preko 100% (koje su neadekvatno sredstvo obezbeđenja po tom osnovu) učestvuju sa svega 13,34%.

#### LTV racio-stanje na dan 31. decembra 2015. godine (u hiljadama dinara)

	<b>Ispod 50%</b>	<b>51%-70%</b>	<b>71%-90%</b>	<b>91%-100%</b>	<b>Više od 100%</b>
<b>Finansijska sredstva</b>					
obezbeđena hipotekom	<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

**LTV racio-stanje na dan 31. decembra 2014. godine (u hiljadama dinara)**

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
<b>Finansijska sredstva</b>					
obezbeđena hipotekom	<b>6.537.390</b>	<b>4.215.936</b>	<b>2.820.432</b>	<b>1.226.467</b>	<b>783.824</b>
Pojedinačno obezvređena	1.307.989	1.329.382	1.036.731	940.031	574.469
Dospela a neobezvređena	50.946	16.499	14.518	1.924	1.336
Nedospela a neobezvređena	5.178.455	2.870.055	1.769.183	284.512	208.019

**Finansijska sredstva prema kašnjenju**

Na dan 31.decembra 2015. godine bez kašnjenja je 74,35% ukupnih bruto finansijskih sredstava, u kašnjenju od 1 do 30 dana 4,94%, u kašnjenju od 31 do 90 dana 0,75%, u kašnjenju od 91 do 180 dana 0,18%, u kašnjenju od 181 do 365 dana 3,04%, a u kašnjenju preko 365 dana 16,74% finansijskih sredstava.

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

	31. decembar 2015. godine		31. decembar 2014. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
<b>Bez kašnjenja</b>	26.743.659	26.539.773	25.961.397	25.709.753
<b>1-30 dana</b>	1.775.687	1.768.792	2.253.406	2.167.261
<b>31-90 dana</b>	271.260	251.479	1.090.413	973.579
<b>91-180 dana</b>	64.327	45.845	262.879	186.946
<b>181-365 dana</b>	1.092.458	642.881	359.329	242.071
<b>Preko 356 dana</b>	6.022.224	1.837.085	5.087.710	1.611.726
<b>Ukupno</b>	<b>35.969.615</b>	<b>31.085.855</b>	<b>35.015.134</b>	<b>30.891.336</b>

**Finansijska sredstva po delatnostima**

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

Na dan 31.decembra 2015. godine najveće učešće u bruto finansijskim sredstvima ima prerađivačka industrija sa 28,22%, zatim banke, druge finansijske organizacije i osiguranje sa 20,06%, sledi trgovina sa 14,53%, fizička lica sa 11,51%, Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije učestvuju sa 3,46%, građevinarstvo sa 2,98%.

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



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

	31. decembar 2015.		31. decembar 2014. godine	
	godine		godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Pojjoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	246.265	151.445	374.819	280.580
Rudarstvo	184.860	184.660	274.466	273.983
Prerađivačka industrija	10.149.514	7.520.623	11.144.791	9.069.053
Snabdevanje el. energijom, gasom i klimatizacija	4	4	105	105
Građevinarstvo	1.070.714	791.929	1.278.588	995.980
Trgovina, popravka motornih vozila i motocikala	5.227.222	4.175.060	6.303.303	5.392.094
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	1.245.870	1.032.282	2.144.526	1.546.139
Nekretnine, stručne, naučne i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	376.618	368.141	559.744	548.994
Banke, fin. organizacije, osiguranje	7.214.376	7.189.277	8.127.515	8.101.918
Fizička lica	4.139.645	4.059.578	3.839.433	3.768.578
Ostalo	6.114.527	5.612.856	967.844	913.912
<b>Ukupno</b>	<b>35.969.615</b>	<b>31.085.855</b>	<b>35.015.134</b>	<b>30.891.336</b>

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

	31. decembar 2015.		31. decembar 2014. godine	
	godine		godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Pojjoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	45.044	44.984	56.912	56.878
Rudarstvo	21.250	21.247	10.000	10.000
Prerađivačka industrija	2.249.737	2.248.723	2.448.993	2.447.791
Snabdevanje el.energijom,gasom i klimatizacija	-	-	1.391	1.391
Građevinarstvo	2.178.051	2.177.903	1.934.698	1.934.456
Trgovina, popravka motornih vozila i Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	2.087.754	2.087.197	1.832.598	1.831.444
Nekretnine, stručne, naučne, i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	576.249	576.137	544.935	544.658
Banke, fin.organizacije,osiguranje	274.395	274.341	267.120	267.007
Fizička lica	66.823	66.823	6.442	6.439
Ostalo	160.980	160.980	166.912	166.910
<b>Ukupno</b>	<b>7.863.693</b>	<b>7.861.687</b>	<b>7.334.092</b>	<b>7.331.041</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 (95,18%). Dužnici iz Evropske unije učestvuju sa 2,27%, iz USA i Kanade sa 0,06%, a dužnici sa ostalih područja sa 2.49%.

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

	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
Srbija	29.588.092	29.115.797
Evropska unija	705.936	1.161.361
USA i Kanada	18.970	50.680
Ostalo	772.857	563.498
Ukupno	31.085.855	30.891.336

### Reprogramiranje i restrukturiranje kredita

Banka je tokom 2015. godine vršila produženje rokova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne Banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Docnja kod ovih potraživanja računala se od novougovorenog datuma dospeća za dužnike koji su prema navedenoj Odluci ispunjavali uslove za to, a za dužnike koji te uslove nisu ispunjavali, docnja se računala od prvobitno ugovorenog datuma dospeća.

U toku 2015. godine Banka je vršila restrukturiranje potraživanja u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Restrukturirano potraživanje je uređeno ugovorom kojim su redefinisani dužničko poverilački odnosi banke i dužnika usled njegovih finansijskih teškoća i to tako:

- da su njime zamenjena sva bilansna potraživanja odnosno njihov veći deo,
- da su bitno promenjeni uslovi pod kojima je potraživanje odobreno (pod čime se podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice i kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, kao i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika) i
- da je istovremeno usvojen adekvatan program finansijske konsolidacije dužnika koji je pravno lice, odnosno u slučaju da je dužnik fizičko lice da je Banka, na osnovu kreditne sposobnosti dužnika, ocenila da je on u mogućnosti da uredno izmiruje svoje obaveze prema banci u narednom periodu i ugovorila da se dužnik nakon izvršenog restrukturiranja neće dodatno zaduživati.

U toku 2015. godine produžen je rok otplate za 233.554 hiljade dinara kredita, i to za 26 klijenta (33 kredita), od kojih je 23 klijenata (28 kredita) ispunilo propisane uslove za računanje kašnjenja prema novougovorenom datumu dospeća.

Sledi pregled kredita restrukturiranih u toku 2015. godine (u hiljadama dinara i po broju klijenata i kredita):

Iznos koji je restrukturiran	Stanje 31.12.2015. godine	Broj klijenata	Broj restrukturiranih kredita
780.323	772.576	26	39

Na dan 31. decembra 2015. Banka ima ukupno 100 klijenata kojima je restrukturirala 148 kredita. Bruto stanje svih restrukturiranih obezvređenih kredita je 2.777.730 hiljada dinara, a neto stanje 1.860.200 hiljada dinara. Klijentima koji su uredno izmirivali obaveze nakon restrukturiranja, ili usvajanja plana reorganizacije, u skladu sa regulatornim propisima, Banka računa kašnjenje prema novougovorenom datumu dospeća, a ostalima prema prethodno ugovorenom datumu dospeća.

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita u toku 2015. godine

2015. godina	Bruto izloženost u hilj. dinara	Ispravka vrednosti	Neto izloženost u hilj. dinara	Broj klijenata	Broj partija
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>

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita

31. decembra 2014. godine	Bruto izloženost u hilj. dinara	Ispravka vrednosti	Neto izloženost u hilj. dinara	Broj klijenata	Broj partija
A1	121	18	103	1	1
A2	-	-	-	-	-
A3	147	28	119	1	2
A4	55.132	10.765	44.367	4	6
A5	77.568	14.254	63.314	3	4
A6	27.690	8.596	19.094	30	30
A7	1.365.528	357.887	1.007.641	29	46
<b>Ukupno</b>	<b>1.526.186</b>	<b>391.548</b>	<b>1.134.638</b>	<b>68</b>	<b>89</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 2015. 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	27.149	494.826	-	521.975
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	602.503	-	602.503
<b>31. decembar 2014. godine</b>				
<b>Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti</b>				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	22.089	259.716	-	281.805
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	37.343	-	37.343

**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 neutvrđive 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.

Fer vrednost kredita i depozita procenjuje se diskontovanjem budućih ugovorenih novčanih tokova prema kamatnim stopama koje Banka primenjuje za svoje proizvode i koje ne odstupaju značajno od tržišnih kamatnih stopa za slične finansijske instrumenata. Ovako utvrđena fer vrednost ne odstupa značajnije od vrednosti po kojoj su iskazani krediti i depoziti u poslovnim knjigama Banke. 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 2015. godine</b>	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
<b>Finansijska sredstva</b>				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4.081.407	-	-	4.081.407
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	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>				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-
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
<b>31. decembar 2014. godine</b>				
<b>Finansijska sredstva</b>				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5.491.976	-	-	5.491.976
Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	-	2.799.186	2.799.186
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	22.189.590	22.189.590
Ostala sredstva	-	-	91.436	91.436
<b>Finansijske obaveze</b>				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	1.767.720	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	23.190.043	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	-	1.841.943	1.841.943
Ostale obaveze	-	-	67.030	67.030

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

<b>31. decembar 2015. godine</b>	Određene fer vrednosti	Koje se drže do dospeća	Raspoložive za prodaju	Ostali amort. trošak	Uk. knjig. iznos	Uk. fer vrednost
<b>Finansijska sredstva</b>						
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke	-	-	-	4.081.407	4.081.407	4.081.407
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	295.295	-	-	-	295.295	295.295
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	244.349	-	244.349	244.349
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	3.449.188	-	-	-	3.449.188
Kreditni i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	-	-	3.057.235	3.057.235	3.057.235
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	-	-	19.195.483	19.195.483	19.195.483
Ostala sredstva	-	-	-	177.945	177.945	177.945
<b>Finansijske obaveze</b>						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr. fin. organizacijama i centralnoj banci	-	702.699	-	-	702.699	702.699
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	23.373.380	-	-	23.373.380	23.373.380
Subordinirane obaveze	-	-	-	1.851.741	1.851.741	1.851.741
Ostale obaveze	-	-	-	175.544	175.544	175.544

**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 umanjениh 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 2015. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama Narodne banke Srbije usklađenim sa faznom primenom Bazelskih standarda.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke iznosi 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 2015. godine

R.broj	Naziv pozicije	(u hiljadama dinara)	
		31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
<b>1.</b>	<b>Osnovni kapital</b>	<b>2.974.277</b>	<b>1.855.178</b>
	Nominalna vrednost uplaćenih akcija osim		
1.1	preferencijalnih kumulativnih akcija	2.419.820	1.819.820
1.2	Emisiona premija	1.827.323	1.227.323
1.3	Rezerve iz dobiti	1.359.742	1.631.156
1.4	Gubici iz prethodne godine	-	-
1.5	Gubitak tekuće godine	(185.467)	(275.654)
1.6	Nematerijalna ulaganja	(28.085)	(45.611)
1.7	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	(2.419.056)	(2.501.856)
<b>2</b>	<b>Dopunski kapital</b>	<b>269.970</b>	<b>1.188.954</b>
	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih		
2.1	kumulativnih akcija	1.340	1.340
2.2	Deo revalorizacionih rezervi	268.630	260.025
2.3	Subordinirane obaveze	-	1.088.625
	Iznos kapitala koji prekoračuje ograničenje za		
2.4	dopunski kapital	-	161.036
<b>3.</b>	<b>Odbitne stavke od kapitala</b>	<b>6.229</b>	<b>6.229</b>
3.3.1	Od čega: umanjenje od osnovnog kapitala	3.114,5	3.114,5
3.3.2	Od čega: umanjenje od dopunskog kapitala	3.114,5	3.114,5
	Iznos za koja su prekoračena kvalifikovana učešća		
3.3.3	u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	6.229	6.229
3.3.4	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	-	-
<b>4.</b>	<b>Ukupan osnovni kapital</b>	<b>2.971.163</b>	<b>1.852.064</b>
<b>5.</b>	<b>Ukupan dopunski kapital</b>	<b>266.855</b>	<b>1.185.839</b>
<b>6.</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>3.238.018</b>	<b>3.037.903</b>
7.	Kapitalni zahtev za kreditni rizik	2.181.749	2.530.434
8.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	12.199	52.097
9.	Kapitalni zahtev za tržišni rizik	267.191	263.110
<b>10.</b>	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA</b>	<b>15,79%</b>	<b>12,81%</b>



### 28.3 Sredstva stečena naplatom potraživanja

Portfolio stečene imovine na dan 31. decembar 2015. godine (u hiljadama dinara)

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31. decembar 2014. godine	2015. godine	
<b>Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja</b>				
		<b>4.866</b>	<b>1.390</b>	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m <sup>2</sup>	28.11.2013.	2.694	-	Zemljište je dana 22.04.2015 godine prodato preduzrcu "Roma"UTR, Kruševac
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m <sup>2</sup> , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	2.172	1.390	- Poslovni prostor preuzet od izvršnog dužnika, "Mercury internacional" a.d. Ivanjica

### 28.4 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospelje 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 dospelje 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	
	2015	2014
<b>31. decembar</b>	2,49	2,79
Prosečna vrednost	2,55	2,71
<b>Maksimalna vrednost</b>	3,59	3,61
<b>Minimalna vrednost</b>	1,47	2,10

	Uži pokazatelj likvidnosti	
	2015	2014
<b>31. decembar</b>	1,39	1,86
Prosečna vrednost	1,46	1,52
<b>Maksimalna vrednost</b>	2,14	2,33
<b>Minimalna vrednost</b>	0,87	0,92

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

**Ostvarene vrednosti Racija likvidne aktive**

	2015	2014
<b>31. decembar</b>	34,58%	23,93%
Prosečna vrednost	28,78%	26,91%
<b>Maksimalna vrednost</b>	36,42%	31,35%
<b>Minimalna vrednost</b>	24,41%	23,57%

U toku 2015. 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 2015. godine	(U hiljadama dinara)					
	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
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	26.208	113.759	381.067	941	-	521.975
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	517.187	85.316	602.503
Finans. sr. koja se drže do dospeća	599.355	598.345	1.815.682	435.806	-	3.449.188
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	794.422	1.786.688	476.125	-	-	3.057.235
Kr. i potr. 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>
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. 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>
Ročna usklađenost / neusklađenost	<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>

31. decembar 2014. godine	(U hiljadama dinara)					
	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	5.491.976	-	-	-	-	5.491.976
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	150.615	109.101	22.089	281.805
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	37.343	37.343
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.808.401	761.803	265	-	228.717	2.799.186
Kr. i potr. od komitenata	2.089.159	235.366	3.795.038	11.161.963	4.908.064	22.189.590
Ostala sredstva	58.116	-	-	-	33.320	91.436
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>9.447.652</b>	<b>997.169</b>	<b>3.945.918</b>	<b>11.271.064</b>	<b>5.229.533</b>	<b>30.891.336</b>
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	1.262	177.984	1.460	1.577.555	9.459	1.767.720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.683.417	916.048	5.507.677	971.685	7.111.216	23.190.043
Subordinirane obaveze	-	-	-	1.841.943	-	1.841.943
Ostale obaveze	782	-	-	-	66.248	67.030
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>8.685.461</b>	<b>1.094.032</b>	<b>5.509.137</b>	<b>4.391.183</b>	<b>7.186.923</b>	<b>26.866.736</b>
Ročna usklađenost / neusklađenost	<b>762.191</b>	<b>(96.863)</b>	<b>(1.563.219)</b>	<b>6.879.881</b>	<b>(1.957.390)</b>	<b>4.024.600</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.

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.	Nekamat onosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	350.000	-	-	-	-	3.731.407	4.081.407
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	494.826	-	-	27.149	521.975
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	517.256	61.993	23.254	602.503
Finans. sr. koja se drže do dospeća	600.000	600.000	1.811.242	437.324	-	622	3.449.188
Kr. i potr. od banaka i dr.fin. organizacija	1.787.144	476.125	-	-	-	793.966	3.057.235
Kr. i potr. 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>3.631.273</b>	<b>4.051.893</b>	<b>1.416.782</b>	<b>7.613.983</b>	<b>31.085.736</b>
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. 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>

31. decembar 2014. godine	(U hiljadama dinara)						
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamat onosno	Ukupno
Gotovina i got. ekv. i sr. kod centralne banke	1.324.806	-	-	-	-	4.167.170	<b>5.491.976</b>
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	-	-	150.615	109.101	-	22.089	<b>281.805</b>
Finans. sr. koja se inicijalno priznaju po fer vr. kroz BU	-	-	-	-	-	-	-
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	37.343	-	<b>37.343</b>
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	800.069	761.803	-	-	-	1.237.314	<b>2.799.186</b>
Kr. i potr. od komitenata	13.020.634	111.033	2.883.493	2.639.784	3.534.646	-	<b>22.189.590</b>
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	91.436	<b>91.436</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>15.145.509</b>	<b>872.836</b>	<b>3.034.108</b>	<b>2.748.885</b>	<b>3.571.989</b>	<b>5.518.009</b>	<b>30.891.336</b>
Obaveze iz trgovanja	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	-	177.984	1.579.015	-	-	10.721	<b>1.767.720</b>
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5.850.858	5.539.697	5.860.908	1.000.923	1.569.219	3.368.438	<b>23.190.043</b>
Subordinirane obaveze	-	-	1.841.943	-	-	-	<b>1.841.943</b>
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	67.030	<b>67.030</b>
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>5.850.858</b>	<b>5.717.681</b>	<b>9.281.866</b>	<b>1.000.923</b>	<b>1.569.219</b>	<b>3.446.189</b>	<b>26.866.736</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.

31. decembar	(U hiljadama dinara)			
	2015. godina		2014. godina	
	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode
Prosečna vrednost	46.798	53.998	94.101	65.403
Maksimalna vrednost	84.220	60.891	102.161	66.784
Minimalna vrednost	176.447	65.136	123.835	70.405
	15.730	53998	68.734	64.487

#### 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

	2015	2014
31.decembar	3,27%	14,29%
Prosečna vrednost	5,69%	4,94%
Maksimalna vrednost	18,38%	14,80%
Minimalna vrednost	0,60%	1,13%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2015. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 5.69%. U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31. decembar 2015. godine.

Analiza sredstava i obaveza po valutama

(U hiljadama dinara)

31. decembar 2015. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	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>
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	494.826	-	-	-	494.826	27.149	<b>521.975</b>
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	602.503	-	-	-	602.503	-	<b>602.503</b>
Finans. sr. koja se drže do dospeća	421.386	-	-	-	421.386	3.027.802	<b>3.449.188</b>
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.452.262	153.990	105.329	43.670	1.755.251	1.301.984	<b>3.057.235</b>
Kr. i potr. od komitenata	15.341.830	-	-	-	15.341.830	3.853.653	<b>19.195.483</b>
Ostala sredstva	37.560	504	38	15.108	52.940	125.005	<b>177.945</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>20.476.331</b>	<b>210.300</b>	<b>164.447</b>	<b>71.442</b>	<b>20.922.520</b>	<b>10.163.216</b>	<b>31.085.736</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	467.417	4.131	-	-	471.548	231.151	<b>702.699</b>
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18.553.339	203.806	160.246	43.617	18.961.008	4.412.372	<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>20.900.379</b>	<b>207.972</b>	<b>160.246</b>	<b>43.637</b>	<b>21.312.234</b>	<b>4.791.130</b>	<b>26.103.364</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>(424.048)</b>	<b>2.328</b>	<b>4.201</b>	<b>27.805</b>	<b>(389.714)</b>	<b>5.372.086</b>	<b>4.982.372</b>



31. decembar 2014. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	(U hiljadama dinara)	
						RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.700.185	13.867	37.014	44.678	3.795.744	1.696.232	<b>5.491.976</b>
Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju	259.716	-	-	-	259.716	22.089	<b>281.805</b>
Finans. sr. raspoloživa za prodaju	37.343	-	-	-	37.343	-	<b>37.343</b>
Finans. sr. koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	-	-
Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija	1.371.201	293.142	106.613	20.810	1.791.766	1.007.420	<b>2.799.186</b>
Kr. i potr. od komitenata	16.284.584	-	-	-	16.284.584	5.905.006	<b>22.189.590</b>
Ostala sredstva	35.411	214	10	36	35.671	55.765	<b>91.436</b>
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>21.688.440</b>	<b>307.223</b>	<b>143.637</b>	<b>65.524</b>	<b>22.204.824</b>	<b>8.686.512</b>	<b>30.891.336</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci	1.767.720	-	-	-	1.767.720	-	<b>1.767.720</b>
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18.484.463	307.322	126.149	25.021	18.942.955	4.247.088	<b>23.190.043</b>
Subordinirane obaveze	1.841.943	-	-	-	1.841.943	-	<b>1.841.943</b>
Ostale obaveze	21.742	-	254	16	22.012	45.018	<b>67.030</b>
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>22.115.868</b>	<b>307.322</b>	<b>126.403</b>	<b>25.037</b>	<b>22.574.630</b>	<b>4.292.106</b>	<b>26.866.736</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>(427.428)</b>	<b>(99)</b>	<b>17.234</b>	<b>40.487</b>	<b>(369.806)</b>	<b>4.394.406</b>	<b>4.024.600</b>

U nastavku je prikazan uticaj promene kurseva za 15% na neto deviznu poziciju Banke na dan 31.decembra 2015. i 31.decembra 2014. 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 2015. godine	EUR	EUR +15%	EUR -15%	USD	USD +15%	USD -15%	CHF	CHF +15%	CHF -15%
Finansijska sredstva	20.476.330	23.547.780	17.404.881	307.223	353.306	261.990	164.357	165.183	139.703
Finansijske obaveze	20.900.379	24.035.436	17.765.321	207.972	239.168	176.776	160.246	184.283	136.209
Neto pozicija	(424.049)	(487.656)	(360.440)	99.251	114.138	85.214	4.111	(19.100)	3.494

31. decembar 2014. godine	EUR	EUR +15%	EUR -15%	USD	USD +15%	USD -15%	CHF	CHF +15%	CHF -15%
Finansijska sredstva	21.681.724	24.933.983	18.429.465	313.938	361.029	266.847	143.637	165.183	122.091
Finansijske obaveze	22.115.863	25.433.242	18.798.484	307.322	353.420	261.224	126.403	145.363	107.443
Neto pozicija	(434.139)	(499.259)	(369.019)	6.616	7.609	5.623	17.234	19.820	14.648

### 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 2015	Tržišna vrednost 2014
Akcije banaka	8.344	7.852
Akcije drugih preduzeća	18.805	14.237
Obveznice Republike Srbije	494.826	259.716
Municipalne obveznice	89.217	37.510
Trezorski zapisi	3.962.474	-
<b>Ukupno</b>	<b>4.573.666</b>	<b>319.315</b>

## 28.6 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 koji 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

	2015	2014
Broj događaja	66	93
<b>Bruto gubitak (EUR)</b>	17.746	107.519
<b>Neto gubitak (EUR)</b>	603	3.542

Ukupan neto finansijski efekat po osnovu događaja operativnog rizika evidentiranih u 2015. godini iznosio je 603 EUR.

## 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**

	2015.		(U hiljadama dinara) 2014.	
	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu
<b>Lica povezana sa Bankom</b>	673.086	20.79%	199.822	6,58%
<b>Velike izloženosti</b>	2.396.583	74.01%	2.745.507	90,38%

Tokom 2015. 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 Racija na nivou do 30%.

Na dan 31. decembar 2015. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev Banaka, iznosila je 7.683.136 hiljada dinara. Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju, umanjene za depozite kod banaka, iznosile su 32.234.633 hiljade dinara. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti na dan 31.12.2015. godine iznosio je 23.84%.

**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

	2015	2014
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0,47%	0,50%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva	23,90%	25,52%

U toku 2015. 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.

U toku 2015. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje odnosno srednje rizične zemlje.

#### 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 2015. 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 usklađenost poslovanja i sprečavanje pranja novca su na bazi slobodno izabranog uzorka u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine, izvršili 15 kontrola u vezi sa primenom zakonskih propisa i internih akata u različitim organizacionim delovima Banke.

Kontrole su obavljene u Službi tehničkih poslova, Odeljenju dinarskog i deviznog platnog prometa, Službi za razvoj poslovne mreže, Službi za upravljanje portfoliom i izveštavanje, Službi za trgovinu HOV i filijalama u Kruševcu, Kraljevu, Kragujevcu, Beogradu, Šapcu, Gornjem Milanovcu, Užicu i Valjevu, Jagodini i Čačku.

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

Analizom nalaza kontrole i identifikovanim rizicima usklađenosti poslovanja može se zaključiti da su se identifikovani manji rizici odnosili na: izmene i dopune u dokumentaciji sistema menadžmenta kvalitetom, kompletiranje dosijea za otvaranje računa klijenata, pribavljanje adekvatne dokumentacije od klijenata pravnih lica za podizanje gotovog novca u iznosu većem od 150.000 RSD.

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 sistema menadžmenta kvalitetom.

U periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine, obavešteni su rukovodioci nadležnih organizacionih delova o novinama i izmenama u 129 zakonskih propisa. Propisi su se uglavnom odnosili na izmene i dopune Zakona o bankama, Zakona o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma, Zakona o osiguranju depozita kao i na podzakonska akta koja bliže definišu Zakona o platnim uslugama i Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga i kontrole banaka, propise iz oblasti platnog prometa, propise iz oblasti poreskog sistema i pravne regulative.

Po zahtevu Službe za upravljanje portfoliom i izveštavanje izvršena je kontrola Izveštaja o objavljivanju podataka i informacija banke za 2014. godinu sa 30.06.2015. godine kojom je konstatovano da je Izveštaj urađen u skladu sa Odlukom NBS i sadrži sve propisane elemente. U toku 2015. godine je izvršena kontrola Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala za 2014. godinu (Izveštaj o ICAAP) 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 31.12.2015. godine Upravi za Sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma je prijavljeno 2.558 redovnih gotovinskih transakcija, što je za 356 više nego prijavljenih gotovinskih transakcija u 2014. godini.

Posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata Banke. U posmatranom periodu zaposleni su, na osnovu indikatora za otkrivanje sumnjivih transakcija, identifikovali i prijavili Upravi za Sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma 3 klijenta koji su vršili sumnjive transakcije.

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

- Godišnji izveštaj o izvršenoj analizi i proceni izloženosti riziku od pranja novca i finansiranja terorizma;

1 - Godišnji izveštaj o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja rizicima;

2 - Godišnji izveštaj o izvršenoj unutrašnjoj kontroli i preduzetim merama iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i

4 - Izveštaj o 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 2015. godine sprovedene su obuke iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma i provera znanja rukovodilaca organizacionih delova Banke koji su u direktnom kontaktu sa klijentima. Rukovodioci su bili u obavezi da održe obuke zaposlenima u okviru organizacionih delova kojima rukovode.

#### **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 upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu i Procedurom BPI – 751 – 503 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 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, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC I
- Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

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

Ukoliko je delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. Ukoliko je delatnost svrstana u Listu upućivanja, a proceni se da projekat treba finansirati, traži se saglasnost za finansiranje od Službe za životnu sredinu EBRD i IFC. Do sada Banka nije imala zahtev za finansiranje delatnosti ili projekta koji su svrstani u ovu kategoriju rizika. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu.

Ukoliko je Procedurom to propisano, vrši se dalje preispitivanje uticaja na životnu sredinu pre donošenja odluke od strane nadležnog Kreditnog odbora.

Služba za kreditiranje, 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, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC.

**Pregled plasmana privredi po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu**  
(u 000 RSD)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.decembar 2015. godine	31.decembar 2014. godine	31.decembar 2015. godine	31.decembar 2014. godine	
Visok – Lista isključenja	-	1	-	1.050	(1.050)
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	7	188.990	231.430	(42.440)
Visok	229	260	6.324.463	6.921.451	(596.988)
Srednji	1.074	1.122	9.022.943	9.456.083	(433.140)
Nizak	2.224	2.374	12.811.870	13.881.182	(1.069.312)
<b>Ukupno:</b>	<b>3.534</b>	<b>3.764</b>	<b>28.348.266</b>	<b>30.491.196</b>	<b>(1.142.930)</b>

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćeno je u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, na 31.12.2015. godine ne postoji i u odnosu na 31.12.2014. je smanjena za 1.050 hiljada dinara.

Od 15.11.2010. godine Banka je prihvatila EBRD i IFC Listu isključenja, pa nije finansirala delatnosti koje se nalaze na toj Listi.

**29. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS**

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene	Ostvarene
		vrednosti na dan 31. decembar 2015. godine	vrednosti na dan 31. decembar 2014. godine
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	26.622.723 €	25.115.292 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	15,79%	12,81%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	3,14%	14,29%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,49	2,79
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,39	1,86
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 25%	16,22%	6,58%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	20,79%	19,16%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	74,01%	90,38%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	3,27%	0,50%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	23,90%	25,52%

### 30. 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 2015. godine.

Dana 18. februara 2016. godine banka je od strane Narodne banke Srbije dobila rešenje o utvrđivanju minimalnog zahteva za kapitalom i podobnim obavezama. minimalni zahtev za kapitalom i podobnim obavezama izražen je kao procentualni odnos zbira kapitala i podobnih obaveza uključenih u obračun ovog zahteva i kapitala i ukupnih obaveza. rešenjem Narodne banke Srbije ovaj koeficijenta za Halk - banku a.d. Beograd utvrđen je u iznosu od 20,87 %.

Banka je dužna da se uskladi sa minimalnim zahtevom za kapitalom i podobnim obavezama na sledeći način:

- do 31. decembra 2016. godine - sa 25% utvrđenog zahteva;
- do 31. decembra 2017. godine - sa 50% utvrđenog zahteva
- do 31. decembra 2018. godine - sa 75% utvrđenog zahteva

### 31. SUDSKI SPOROVI

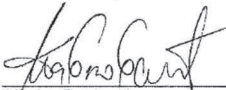
Na dan 31. decembar 2015. godine, protiv banke se vodi 8 sporova u kojima je banka tužena u ukupnoj vrednosti od 12.130 hiljada dinara. Banka ne očekuje negativan ishod postupaka koji se protiv nje vode.

### 32. 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 2015. godine	31.decembar 2014. godine
USD	111,25	99,46
EUR	121,63	120,96
CHF	112,52	100,55

U Beogradu  
29.02.2016. godine



Marko Pavlović  
Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
Aleksandar Čalović  
Član Izvršnog odbora Banke  
Kenan Bozkurt  
Predsednik Izvršnog  
odbora Banke

**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU  
ZA 2015. GODINU**

**Beograd, februar 2016. godine**

**SADRŽAJ**

	<b>strana</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 Gotovina i sredstva kod centralne banke	9
3.1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	10
3.1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11
3.1.4 Krediti i potraživanja od komitenata	11
<b>3.2 Pasiva</b>	<b>14</b>
3.2.1 Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	15
3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	15
3.2.3 Subordinirane obaveze	17
3.2.4 Kapital	17
4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	20
5. BILANS USPEHA	22
5.1. Prihodi	23
5.2. Rashodi	24
6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	25
7. PLATNI PROMET	26
7.1. Dinarski platni promet	26
7.2. Platni promet sa inostranstvom	27
7.3. Dokumentarni poslovi	27
8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	29
9. LJUDSKI RESURSI	30
10. INVESTICIONI PLAN	31
11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING	32
12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM	33
13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2015. GODINI	34
<b>III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE</b>	<b>38</b>
<b>IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE</b>	<b>39</b>
<b>V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ</b>	<b>40</b>
<b>VI AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA</b>	<b>40</b>
<b>VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA</b>	<b>40</b>
<b>VIII POSTOJANJE OGRANAKA</b>	<b>40</b>
<b>IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA</b>	<b>40</b>
<b>X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA</b>	<b>49</b>

## I OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI

### 1. OSNIVANJE

Ugovorom o kupoprodaji akcija Čačanske banke od 20. marta 2015. godine, turska Halkbank (Türkiye Halk Bankası A.Ş) postala je većinski vlasnik akcijskog kapitala. Türkiye Halk Bankası A.Ş je osnovana 1933. godine. Zauzima visoku poziciju u okviru turskog bankarskog sektora - šesta je banka po veličini aktive u Turskoj. U matičnoj zemlji ima poslovnu mrežu od 886 filijala i preko 15.000 zaposlenih.

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata 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

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.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka u svom sastavu ima pored 3 filijale u Beogradu i 12 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Čačku, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, kao i 9 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

### 3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

<b>Bilans uspeha (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 2015.</b>
Dobitak po osnovu kamata	1.202.487	1.179.131	1.235.000
Dobitak po osnovu naknada i provizija	566.458	575.732	583.600
Gubitak pre oporezivanja	(276.694)	(187.811)	(316.864)
Gubitak nakon oporezivanja	(275.654)	(185.467)	(316.864)
<b>Bilans stanja (u hiljadama RSD)</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 2015.</b>
Plasmani klijentima	21.927.364	19.099.192	23.155.000
Depoziti klijenata	14.668.411	15.140.022	15.548.500
Kapital	4.717.557	5.739.809	5.650.693
Bilansna suma	31.775.519	31.934.812	34.250.240
Vanbilansna suma	48.999.808	52.289.482	49.080.273
<b>Osnovni finansijski pokazatelji</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 2015.</b>
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada	62,61%	66,77%	67,50%
Adekvatnost kapitala	12,81%	15,79%	14,50%
<b>Broj zaposlenih</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 2015.</b>
	385	377	406
<b>Kretanje kursa</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 2015.</b>
RSD/EUR	120,9583	121,6261	125
<b>Pokazatelji likvidnosti</b>	<b>2014. godina</b>	<b>2015. godina</b>	<b>Plan za 2015.</b>
Prosečni pokazatelj likvidnosti	2,71	2,55	1,50
Prosečni racio likvidne aktive	26,91%	28,78%	24%

Poslovanje u 2015. godini Banka završava sa gubitkom u iznosu od 187.811 hiljada RSD. Gubitak posle obračuna poreza iznosi 185.467 hiljada RSD, usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2015. godine.

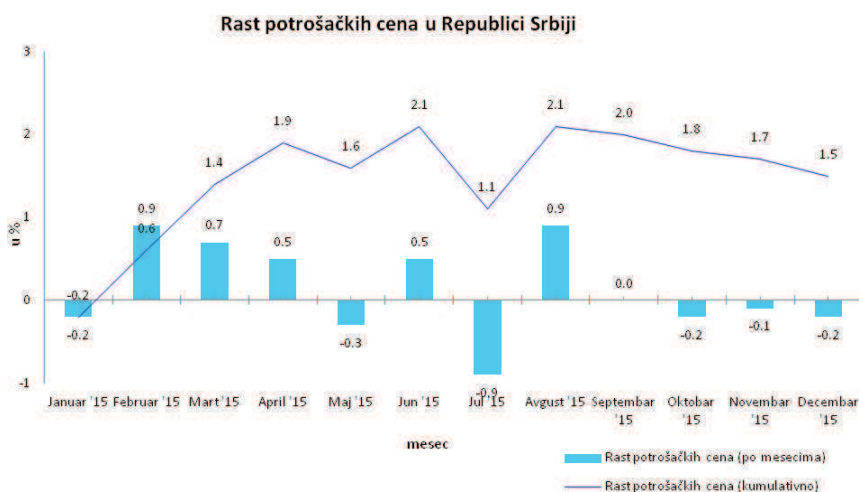
Bilansna aktiva na dan 31.12.2015. godine iznosi 31.934.812 hiljada RSD, što predstavlja povećanje od 0,50% u odnosu na kraj 2014. godine. Vanbilansni potencijal na dan 31.12.2015. godine iznosi 52.289.482 hiljade RSD, odnosno povećan je u odnosu na kraj 2014. godine za 6,71%.

U odnosu na kraj 2014. godine, u 2015. godini došlo je do smanjenja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 12,90%, dok su depoziti klijenata povećani za 3,22%.

U 2015. godini, obavljajući poslove dinarskog platnog prometa, Banka je realizovala ukupno 8.802.667 naloga pravnih lica, u iznosu od 871.737 miliona RSD. Od navedenih iznosa, na realizovane naloge klijenata Banke (prilive i odlive u internim i eksternim plaćanjima) odnosi se 6.322.774 naloga, u vrednosti od približno 438.267 miliona RSD. U odnosu na 2014. godinu, broj naloga klijenata povećan je za 5,52%, a iznos obavljenog platnog prometa je povećan za 9,20%.

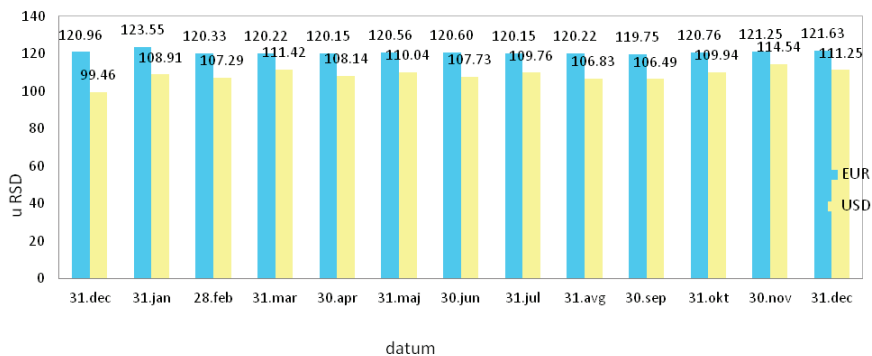
## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

### 1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA



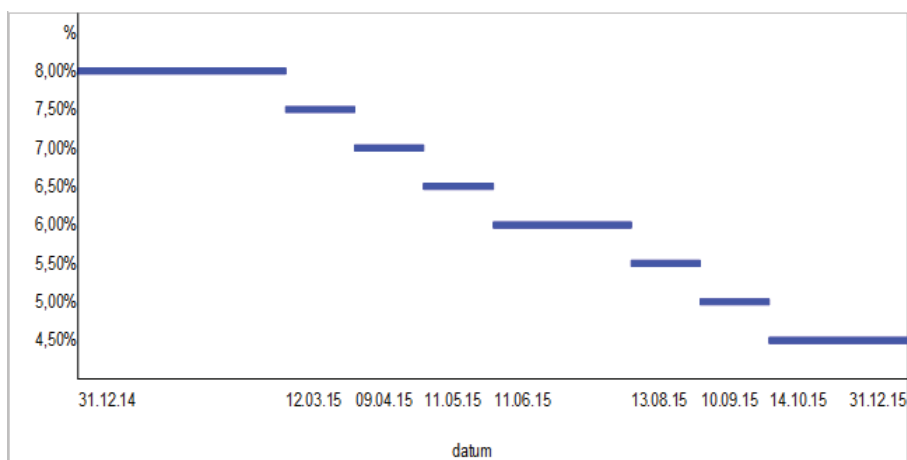
U 2015. godini, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 1,5%. Najveći mesečni rast ostvaren je u februaru i avgustu i iznosio je 0,9%.

Kretanje deviznih kurseva



U 2015. godini, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 0,55%, dok je u odnosu na USD došlo do depresijacije od 11,85%.

Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



U 2015. godini Izvršni odbor Narodne banke Srbije je sedam puta snižavao referentnu kamatnu stopu, tako da je u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine, referentna kamatna stopa snižena sa 8,00% koliko je iznosila na početku godine, na 4,50% koliko iznosi na kraju 2015. godine.

U istom periodu vrednost šestomesečnog EURIBOR-a kretala se u intervalu od 0,17% do -0,04%. Šestomesečni BELIBOR je na kraju 2014. godine imao vrednost 9,79%, a na kraju 2015. godine 4,03%.



## 2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2015. godinu realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Dana 27. maja 2015. godine, uplatom iznosa od EUR 10,1 miliona Halk banka (Türkiye Halk Bankası A.Ş) iz Turske Republike je stekla vlasništvo nad paketom od 139.680 akcija, odnosno postala je vlasnik 76,75% akcionarskog kapitala Čačanske banke, čime je zvanično postala većinski vlasnik Čačanske banke.

2. Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2015. godine iznosi 15,79%, što je u skladu sa planom da ovaj pokazatelj bude iznad 14,50%.

3. Dana 10. septembra 2015. godine potpisan je ugovor o zakupu poslovnog prostora u zgradi GTC 41 na Novom Beogradu, površine 1.408 m<sup>2</sup> na trećem spratu zgrade, gde se nalazi kancelarijski prostor Centrale Banke. Centrala Banke je počela sa radom u novom prostoru polovinom novembra 2015. godine.

4. Banka je u 2015. godini uspešno održavala prosečnu vrednost Pokazatelja likvidnosti i Racija likvidne aktive iznad planiranih vrednosti za 2015. godinu. Minimalna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 1,47 (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 1,50), dok je minimalna vrednost Racija likvidne aktive iznosila 24,41% (plan je da ovaj pokazatelj ne pada ispod 24%).

5. U 2015. godini Banka je iskazala gubitak od 185.467 hiljada RSD, usled ostvarenih visokih Neto rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u iznosu od 761.752 hiljade RSD. Odnos operativnih rashoda i neto prihoda od kamata i naknada u 2015. godini iznosi 66,77% što je u skladu sa ciljem da ovaj pokazatelj bude niži od 67,50%.

6. U 2015. godini kreditni portfolio privrede je smanjen za 17,21% u odnosu na stanje 31.12.2014. godine. Kreditni portfolio stanovništva u 2015. godini beleži rast od 7,82%. Ukupan portfolio klijenata privrede i stanovništva u 2015. godini smanjen je za 12,90% u odnosu na kraj 2014. godine. U poređenju sa 2014. godinom, do pada je između ostalog došlo i zbog toga što je tokom 2014. godine po osnovu Uredbe o subvencionisanju kamatnih stopa za 2014 godinu, počev od juna realizovano 1.170 kredita u ukupnom iznosu od 3.741.553 hiljade RSD. Krediti su odobravani na rok do 18 meseci i većina ovih kredita je otpaćena do kraja 2015. godine.

7. Depozitni potencijal na kraju 2015. godine, veći je za 3,22% u odnosu na stanje na kraju 2014. godine. Po osnovu redovne otplate glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama u 2015. godine Banki je vratila EUR 15.437 hiljada.

8. Banka je u četvrtom kvartalu 2015. godine počela sa širenjem poslovne mreže, prvo na teritoriji grada Beograda, transformacijom Kreditnog centra za mala i srednja preduzeća u Filijalu NEW MILL. Za januar 2016. godine planirano je otvaranje šaltera u Aleksincu, kao nastavak širenja poslovne mreže.

9. Na Upravnom odboru održanom 28.08.2015. godine usvojen je predlog Odluke o promeni imena i sedišta Banke. Na Skupštini Banke 15.10.2015. godine doneta je konačna Odluka i započela je promocija Banke kao novog brenda na bankarskom tržištu Srbije.

10. U 2015. godini završen je proces testiranja, integracije i operativne funkcionalnosti CRM aplikacije.

### 3. BILANS STANJA

Ukupna suma bilansnog potencijala na dan 31.12.2015. godine iznosi 31.934.812 hiljada RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2014. godine od 0,50%.

#### 3.1 Aktiva

(u 000 RSD)

<b>AKTIVA</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Planirane vrednosti 31.12.2015.</b>
Gotovina i sredstva kod centralne banke	5.491.976	4.081.407	5.825.000
Založena finansijska sredstva	-	584.834	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	281.805	295.295	850.000
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37.343	244.349	50.000
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	3.449.188	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.799.186	3.057.235	3.000.000
Kredit i potraživanja od komitenata	22.189.590	19.195.483	23.440.000
Nematerijalna ulaganja	45.611	28.085	64.611
Nekretnine, postrojenja i oprema	626.270	628.570	700.000
Investicione nekretnine	133.789	130.028	130.000
Odložena poreska sredstva	60.049	62.393	60.049
Ostala sredstva	109.900	177.945	130.580
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>31.775.519</b>	<b>31.934.812</b>	<b>34.250.240</b>

U sledećoj tabeli prikazana je valutna struktura aktive:

<b>Aktiva</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>u %</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>u %</b>
Dinarska	9.699.433	30,52%	11.030.640	34,54%
Devizna	22.076.086	69,48%	20.904.172	65,46%
<b>Ukupno:</b>	<b>31.775.519</b>	<b>100,00%</b>	<b>31.934.812</b>	<b>100,00%</b>

U ukupnoj aktivi, kratkoročna aktiva je zastupljena sa 49,65%, a dugoročna sa 50,35%.

### 3.1.1 Gotovina i sredstva kod centralne banke

Gotovina, gotovinski ekvivalenti i devizni deo obavezne rezerve kod centralne banke na dan 31.12.2015. godine iznose 4.081.407 hiljada RSD i odnose se na:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.
Žiro račun i gotovina u blagajni u RSD	1.696.217	1.477.601
Depoziti viškova likvidnih sredstava	-	350.000
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	466.924	244.120
Potraživanja za obračunatu kamatu od NBS	16	22
Obavezna rezerva kod NBS – devizni deo	1.980.083	1.601.454
Depoziti kod NBS u stranoj valuti	1.348.736	408.210
<b>Ukupno:</b>	<b>5.491.976</b>	<b>4.081.407</b>

Stanje deponovanih - izdvojenih sredstava kod NBS po osnovu obavezne rezerve 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine dato je u sledećem pregledu:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.
Obavezna rezerva – dinarski deo	1.324.806	1.191.375
Obavezna rezerva – devizni deo	1.980.083	1.601.454
<b>Ukupno:</b>	<b>3.304.889</b>	<b>2.792.829</b>

U 2015. godini, imobilisana sredstva po osnovu izdvojene obavezne rezerve kod NBS smanjena su za 512.060 hiljada RSD.

**3.1.2 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i založena finansijska sredstva**

Struktura pozicija finansijskih sredstava na dan 31.12.2014. i 31.12.2015. godine data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicije	31.12.2014.	31.12.2015.
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju:</b>	<b>281.805</b>	<b>295.295</b>
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	7.852	8.344
- akcije preduzeća	14.237	18.805
- obveznice Republike Srbije	259.716	268.146
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>	<b>37.343</b>	<b>244.349</b>
- obveznice lokalne samouprave	37.343	92.056
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	-	152.293
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>	<b>-</b>	<b>3.449.188</b>
- trezorski zapisi Republike Srbije u RSD	-	3.027.802
- trezorski zapisi Republike Srbije u stranoj valuti	-	421.386
<b>Založena finansijska sredstva</b>	<b>-</b>	<b>584.834</b>
- Trezorski zapisi Republike Srbije	-	358.154
- Obveznice Republike Srbije	-	226.680
<b>Ukupno:</b>	<b>319.148</b>	<b>4.573.666</b>

Ukupan portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, na kraju 2015. godine iznosi 295.295 hiljada RSD i čine ga akcije banaka i drugih finansijskih organizacija, akcije preduzeća i obveznice Republike Srbije.

Na dan 31.12.2015. godine Banka poseduje obveznice deponovane devizne štednje, nominalne vrednosti EUR 4,07 miliona, odnosno 494.826 hiljada RSD tržišne vrednosti. Od toga se 268.146 hiljada RSD odnosi na obveznice namenjene trgovanju, a 226.680 hiljada RSD se odnosi na obveznice koje su založene. Obveznice čine 94,80% ukupnog portfolija Banke.

U portfoliju hartija od vrednosti Banka ima 12 različitih akcija, ukupne tržišne vrednosti 27.149 hiljada RSD što čini 5,20% ukupnog portfolija.

Banka je na ime obezbeđenja po osnovu uzetih depozita Jugobanke a.d. Beograd u stečaju, Astra banke a.d. Beograd u stečaju, Invest banke a.d. u stečaju i Železničke štedno kreditne zadruge, dala u zalogu trezorske zapise ukupne nominalne vrednosti EUR 2.917 hiljada i obveznice deponovane devizne štednje ukupne nominalne vrednosti EUR 1.872 hiljada.

### 3.1.3 Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Devizni računi kod banaka, opozivi depoziti i krediti bankama, na dan 31.12.2015. godine iznose 3.057.235 hiljada RSD.

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Devizni računi kod banaka	1.223.401	787.400	-35,64%
Plasmani NBS po REPO transakcijama	400.069	1.300.183	224,99%
Opozivi depoziti bankama	600.000	243.252	-59,46%
Dati krediti i depoziti bankama i drugim finansijskim organizacijama	566.906	724.243	27,75%
Razgraničena potraživanja za kamatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	8.810	2.157	-75,52%
<b>Ukupno:</b>	<b>2.799.186</b>	<b>3.057.235</b>	<b>9,22%</b>

### 3.1.4 Krediti i potraživanja od komitenata

Struktura pozicije Krediti i potraživanja od komitenata na dan 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni i potraživanja od komitenata	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Dati krediti i depoziti i ostali plasmani klijentima privrede i stanovništva	21.559.861	18.682.845	-13,34%
Ostali plasmani klijentima privrede i stanovništva	367.503	416.347	13,29%
Potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	262.226	96.291	-63,28%
<b>Ukupno:</b>	<b>22.189.590</b>	<b>19.195.483</b>	<b>-13,49%</b>

Struktura kreditnog portfolija data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	18.149.988	15.026.292	19.130.000	-17,21%
Klijenti stanovništva	3.777.376	4.072.900	4.025.000	7,82%
<b>Ukupno:</b>	<b>21.927.364</b>	<b>19.099.192</b>	<b>23.155.000</b>	<b>-12,90%</b>

Kreditni portfolio Banke koga čine plasmani klijentima privrede i stanovništva smanjen je u 2015. godine za 12,90%. Osnovni razlog smanjena portfolija je veoma slaba tražnja, naročito za investicionim kreditima, od strane privrednih društava.

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	Planirani rast u 2015. godini	Ostvarena promena portfolija u 2015. godini
Klijenti privrede	980.012	(3.123.696)
Klijenti stanovništva	247.624	295.524
<b>Ukupno:</b>	<b>1.227.636</b>	<b>(2.828.172)</b>

U 2015. godini Banka je klijentima privrede i stanovništva odobrila 11.816.024 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 4.300.415 hiljada RSD, a preko jedne godine 7.517.609 hiljada RSD.

#### - Plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede na dan 31.12.2015. godine iznose 19.865.400 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Valuta	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Kreditni iz potencijala Banke	RSD	1.980.750	3.121.736	57,60%
Kreditni iz potencijala Banke - subvencija	RSD	3.368.605	527.625	-84,34%
Kreditni iz potencijala Banke	EUR	8.693.358	9.582.811	10,23%
Kreditni iz kreditne linije EBRD	EUR	65.415	22.057	-66,28%
Kreditni malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	EUR	1.774.176	1.555.703	-12,31%
HIT kreditni iz kreditne linije EFSE	EUR	794.353	747.858	-5,85%
Kreditni iz GGF kreditne linije	EUR	183.399	25.611	-86,04%
Kreditni pokriveni garancijom EIF	EUR	613.149	200.419	-67,31%
Kreditni za uštedu energije iz kreditne linije KfW	EUR	181.496	224.426	23,65%
Kreditni iz kreditne linije EIB	EUR	4.069.067	3.608.236	-11,33%
Kreditni iz kreditne linije FMO	EUR	347.926	146.402	-57,92%
Kreditni iz kreditne linije Vlade Republike Italije	EUR	144.463	86.768	-39,94%
Kreditni iz kreditne linije IFC	EUR	33.508	15.748	-53,00%
<b>Ukupno:</b>		<b>22.249.665</b>	<b>19.865.400</b>	<b>-10,72%</b>

Broj kreditnih klijenata privrede prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti privrede	3,739	3,544	-5,22%

## - Plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva, na dan 31.12.2015. godine, iznose 4.143.250 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Potrošački krediti – energetska efikasnost	586.401	532.662	-9,16%
Potrošački krediti – kupovina automobila	95.111	60.413	-36,48%
Potrošački krediti – ostale namene	244.892	133.971	-45,29%
Gotovinski krediti	879.222	1.309.843	48,98%
Stambeni krediti	1.835.163	1.893.575	3,18%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	20.595	16.090	-21,87%
Dozvoljen minus po tekućim računima	89.318	83.246	-6,80%
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospelala potraživanja po kreditima	87.559	113.450	29,57%
<b>Ukupno:</b>	<b>3.838.261</b>	<b>4.143.250</b>	<b>7,95%</b>

Bruto plasmani stanovništvu, izraženi u RSD u 2015. godine beleže povećanje od 7,95% u odnosu na stanje na kraju 2014. godine.

Broj kreditnih klijenata stanovništva prikazan je u sledećoj tabeli:

Broj kreditnih klijenata	Stanje 31.12.2014.	Stanje 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Klijenti stanovništva	12.961	13.592	4,87%

U okviru poslovanja sa platnim karticama, Banka je u 2015. godini izdavala četiri vrste platnih kartica:

Vrsta kartice	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2014.	Broj aktivnih kartica od 01.01. do 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Visa Business	764	814	6,54%
Visa Classic	879	1.554	76,79%
Dina Debit	10.598	10.804	1,94%
Dina Credit	654	538	-17,74%
<b>Ukupno:</b>	<b>12.895</b>	<b>13.710</b>	<b>6,32%</b>

### 3.2 Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31.12.2015. godine iznosi 31.934.812 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

<b>PASIVA - obaveze</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Planirane vrednosti 31.12.2015.</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.767.720	702.699	1.812.571
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	23.190.043	23.373.380	24.696.151
Subordinirane obaveze	1.841.943	1.851.741	1.820.000
Rezervisanja	55.605	91.639	60.000
Ostale obaveze	202.651	175.544	210.825
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>27.057.962</b>	<b>26.195.003</b>	<b>28.599.547</b>
Akcijski kapital	3.048.483	4.248.483	4.298.483
Dobitak	4.239	-	-
Gubitak	(275.654)	(185.467)	316.864
Rezerve	1.940.489	1.676.793	1.669.074
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>4.717.557</b>	<b>5.739.809</b>	<b>5.650.693</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>31.775.519</b>	<b>31.934.812</b>	<b>34.250.240</b>

Po valutnoj strukturi sredstava stanje je sledeće:

(u 000 RSD)

<b>Sredstva</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>u %</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>u %</b>
Dinarska	9.180.469	28,89%	10.958.796	34,32%
Devizna	22.595.050	71,11%	20.976.016	65,68%
<b>Ukupno:</b>	<b>31.775.519</b>	<b>100,00%</b>	<b>31.934.812</b>	<b>100,00%</b>

Po ročnosti, kratkoročna pasiva je zastupljena sa 54,19%, a dugoročna sa 45,81%.



### 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 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni i ostali depoziti</b>	<b>173.942</b>	<b>246.477</b>	<b>41,70%</b>
- transakcioni depoziti	9.849	19.922	102,27%
- ostali depoziti	164.093	226.555	38,06%
<b>Primljeni krediti u stranoj valuti:</b>	<b>1.577.555</b>	<b>381.385</b>	<b>-75,82%</b>
- EBRD	243.645	81.663	-66,48%
- GGF	439.683	-	-100,00%
- IFC	259.196	86.876	-66,48%
- FMO	635.031	212.846	-66,48%
<b>Ostale obaveze</b>	<b>16.223</b>	<b>74.837</b>	<b>361,30%</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>1.767.720</b>	<b>702.699</b>	<b>-60,25%</b>

### 3.2.2 Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

Struktura pozicije Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima i uporedna analiza na dan 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
<b>Transakcioni i ostali depoziti</b>	<b>16.867.387</b>	<b>15.494.728</b>	<b>0,78%</b>
- transakcioni depoziti	5.932.994	7.243.837	22,09%
- ostali depoziti	9.365.174	8.250.891	-11,90%
- dugoročni depoziti FRK- EAR	1.569.219	-	-4,15%
<b>Primljeni krediti u stranoj valuti:</b>	<b>6.158.572</b>	<b>7.778.540</b>	<b>1,88%</b>
- KfW	549.811	442.277	-19,56%
- EIB	5.473.169	5.418.202	-1,00%
- Vlada Republike Italije	135.592	82.572	-39,10%
- GGF	-	331.431	100,00%
- FRK	-	1.504.058	100,00%
<b>Ostale obaveze</b>	<b>164.084</b>	<b>100.112</b>	<b>-38,99%</b>
<b>Ukupno:</b>	<b>23.190.043</b>	<b>23.373.380</b>	<b>0,79%</b>

U 2015. godini Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnim finansijskim institucijama i po ovom osnovu ukupno je vraćeno EUR 15.437 hiljada.

Depozitni potencijal Banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva iznosi 15.140.022 hiljade RSD i što se vrste klijenata tiče ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2014.	31.12.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.	% povećanja/smanjenja
Klijenti privrede	6.535.281	7.197.630	6.846.000	10,13%
Klijenti stanovništva	8.133.130	7.942.392	8.702.500	-2,35%
<b>Ukupno:</b>	<b>14.668.411</b>	<b>15.140.022</b>	<b>15.548.500</b>	<b>3,22%</b>

Prosečno dnevno stanje transakcionih depozita u 2015. godine iznosilo je 2.431.042 hiljade RSD, pri čemu je najniži prosek od 1.993.741 hiljadu RSD ostvaren u februaru a najviši 2.878.372 hiljade RSD u decembru 2015. godine.

U 2015. godini depoziti fizičkih lica smanjeni su za iznos od 190.738 hiljada RSD, što predstavlja smanjenje od 2,35% u odnosu na kraj prethodne godine.

(u 000 RSD)

Sredstva fizičkih lica	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/smanjenja
<b>Dinarska sredstva</b>	<b>761.589</b>	<b>887.747</b>	<b>16,57%</b>
- po viđenju	555.243	660.196	18,90%
- oročena	206.346	227.551	10,28%
<b>Devizna sredstva</b>	<b>7.371.541</b>	<b>7.054.645</b>	<b>-4,30%</b>
- po viđenju	2.004.667	1.493.300	-25,51%
- oročena	5.366.874	5.561.345	3,62%
<b>Ukupno:</b>	<b>8.133.130</b>	<b>7.942.392</b>	<b>-2,35%</b>

U 2015. godini, devizna štednja fizičkih lica, posmatrano u EUR, smanjila se za EUR 1.937 hiljada, odnosno 2,88%.

### 3.2.3 Subordinirane obaveze

Struktura pozicije koja se odnosi na subordinirane obaveze predstavljena je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Struktura pozicije subordinirane obaveze	31.12.2014.	31.12.2015.	% promene
Subordinirane obaveze	1.814.375	1.824.392	0,55%
Unapred plaćena naknada na subordinirane obaveze	(5.092)	(3.546)	-30,36%
Obračunata nedospela kamata na subordinirane obaveze (PVR)	32.660	30.895	-5,40%
<b>Ukupno:</b>	<b>1.841.943</b>	<b>1.851.741</b>	<b>0,53%</b>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti se odnose na obaveze prema Evropskom fondu za Jugoistočnu Evropu – EFSE i ukupno iznose EUR 15 miliona.

### 3.2.4 Kapital

Kapital Banke na dan 31.12.2015. godine iznosi 5.739.809 hiljada RSD i čine ga:

(u 000 RSD)

<b>Pozicija</b>	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Akcijski kapital – prioritetne nekumulativne akcije	-	600.000
Emisiona premija	1.227.323	1.827.323
Revalorizacione rezerve	309.333	317.051
Rezerve iz dobiti	1.631.156	1.359.742
Neraspoređena dobit	4.239	-
Gubitak do nivoa kapitala	(275.654)	(185.467)
<b>Ukupan kapital:</b>	<b>4.717.557</b>	<b>5.739.809</b>

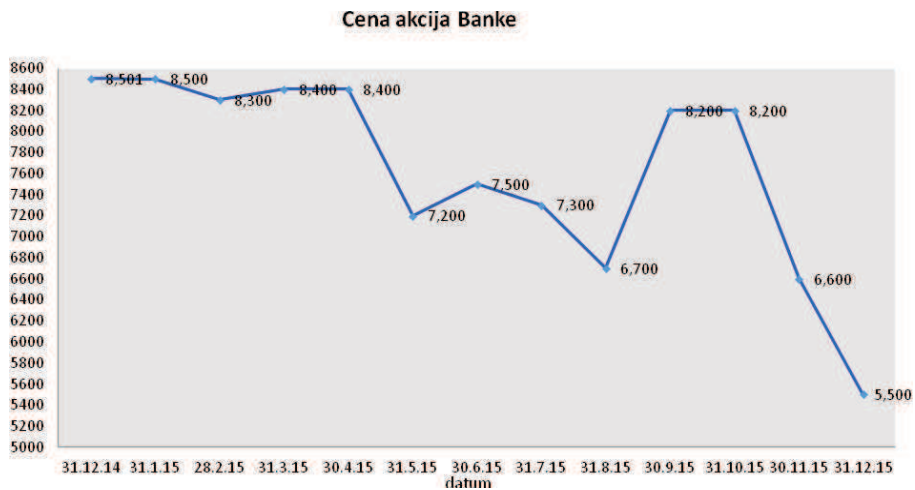
Redosled prvih deset akcionara Banke po broju akcija i procentu učešća u akcijskom kapitalu, na dan 31.12.2015. godine dat je u sledećoj tabeli:

Red. broj	AKCIONARI	Broj akcija	% učešća
<b>OBIČNE AKCIJE</b>			
1.	TURKIYE HALK BANKASI AS - Istanbul	139.680	76,75%
2.	RAIFFEISEN BANKAAD KASTODI RAČUN - Koper	8.065	4,43%
3.	EAST CAPITAL – BALKAN FUND – Luxemburg	6.879	3,78%
4.	METALAC AD – G. Milanovac	3.044	1,67%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.941	1,62%
6.	MANDAT DOO – Beograd	2.334	1,28%
7.	ELEKTROSRBIJA JP – Kraljevo	1.518	0,83%
8.	TERMOTEHNA DOO – Žabljak	1.331	0,73%
9.	MILAN GRBA – Leštane, Srbija	1.230	0,68%
10.	VOJVOĐANSKA BANKA – KASTODI RAČUN	1.115	0,61%
11.	OSTALI	13.845	7,62%
UKUPNO OBIČNE AKCIJE:		<b>181.982</b>	<b>100,00%</b>
<b>PREFERENCIJALNE NEKUMULATIVNE</b>			
1.	TURKIYE HALK BANKASI AS - Istanbul	600.000	100,00%
<b>UKUPNO PREFERENCIJALNE NEKUMULATIVNE:</b>		<b>600.000</b>	<b>100.00%</b>
<b>PRIORITENTNE KUMULATIVNE</b>			
1.	SP JUGOPREVOZ DP U STEČAJU - Jagodina	44	32,84%
2.	GTPD DOMIS DOO - Čačak	29	21,64%
3.	MP INTERFOOD - Čačak	18	13,43%
4.	OSTALI	43	32,09%
<b>UKUPNO PRIORITENTNE KUMULATIVNE:</b>		<b>134</b>	<b>100,00%</b>
UKUPNO OBIČNE, PREFERENCIJALNE I PRIORITETNE		<b>242.116</b>	<b>100,00%</b>

Podaci o ukupnom broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2014.	31.12.2015.
Broj akcionara	409	409
Broj akcija	182.116	242.116
Nominalna vrednost po akciji	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji	25.904,13	23.706,85

Cena akcije Banke na Beogradskoj berzi, dana 31.12.2015. godine iznosila je 5.500 RSD što predstavlja smanjenje od 35,30% u odnosu na cenu na početku godine.



#### 4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je u 2015. godini izdavala činidbene, plative garancije i otvarala akreditive za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2014. i 31.12.2015. godine, data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2014.	31.12.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	321.422	291.791	330.000
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	4.528.113	5.364.952	4.600.000
Druge vanbilansne pozicije	44.150.273	46.632.739	44.150.273
<b>Ukupno:</b>	<b>48.999.808</b>	<b>52.289.482</b>	<b>49.080.273</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine:

(u 000 RSD)

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1.590.915	1.662.313	-3,15%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	36.544	14.067	-22,91%
Činidbene garancije	2.223.871	2.272.346	9,45%
Dati avali i akcepti menica	1.772	-	-
Založene hartije od vrednosti	-	584.834	-
Preuzete neopozive obaveze	675.011	831.393	16,34%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.528.113</b>	<b>5.364.953</b>	<b>18,44%</b>

Banka je u izveštajnom periodu vršila garantovanja po svim osnovama u ukupnom iznosu od 4.564.416 hiljada RSD koja su se odnosila na:

(u 000 RSD)

Garancije, akreditivi, avali i akcepti menica	01.01 – 31.12.2014.	01.01 – 31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Plative garancije	1.117.447	1.333.388	19,32%
Nepokriveni akreditivi	226.964	53.724	-76,33%
Činidbene garancije	2.752.648	3.177.304	15,43%
Avali i akcepti menica	892	-	-100,00%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.097.951</b>	<b>4.564.416</b>	<b>11,38%</b>

U 2015. godini iznos izdatih garancija beleži povećanje od 11,38% u odnosu na 2014. godinu.

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture Druge vanbilansne pozicije:

(u 000 RSD)

Druge vanbilansne pozicije	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
Potraživanja za evidencionu kamatu	2.738.965	3.721.064	35,86%
Obveznice Republike Srbije po rokovima dospeća	1.376.463	1.120.912	-18,57%
Preuzete bezuslovne opozive obaveze po okvirnim kreditima i preuzete opozive obaveze za neiskorišćene vanbilansne pozicije u RSD i stranoj valuti	1.748.312	1.827.823	4,55%
Okvir plasmana	1.057.666	1.255.752	18,73%
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja u korist Banke	36.278.551	37.619.581	3,70%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	874.556	875.464	0,10%
Ostale vanbilansne pozicije	75.760	212.145	180,02%
<b>Ukupno:</b>	<b>44.150.273</b>	<b>46.632.739</b>	<b>5,62%</b>

U skladu sa novim kontnim okvirom za banke sprovodi se vanbilansna evidencija primljenih materijalnih sredstava, garancija i drugih jemstava za izmirenje obaveza dužnika Banke počevši od završnog računa za 2014. godinu. Iznos proknjižen u 2015. godini je 38.495.045 hiljada RSD i odnosi se na procenjenu vrednost kolaterala.

## 5. BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za 2015. godinu, Banka je sprovela u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u 2015. godini Halkbank završava sa gubitkom u iznosu od 187.811 hiljada RSD. Gubitak posle obračuna poreza iznosi 185.467 hiljada RSD, usled kreiranja dobitka od povećanja odloženih poreskih sredstava u toku 2015. godine.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2014.	31.12.2015.	Planirane vrednosti 31.12.2015.	% ostvarenja plana
Prihodi od kamata	1.879.187	1.626.812	1.920.000	84,73%
Rashodi kamata	676.700	447.681	685.000	65,35%
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>	<b>1.202.487</b>	<b>1.179.131</b>	<b>1.235.000</b>	<b>95,48%</b>
Prihodi od naknada i provizija	642.765	659.033	658.000	100,16%
Rashodi naknada i provizija	76.307	83.301	74.400	111,96%
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<b>566.458</b>	<b>575.732</b>	<b>583.600</b>	<b>98,65%</b>
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	19.489	26.321	10.000	263,21%
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	13.978	-	10.000	-
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	10.487	-	-
Ostali poslovni prihodi	32.605	44.416	33.000	134,59%
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	962.415	761.752	937.500	81,25%
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>	<b>872.602</b>	<b>1.053.361</b>	<b>934.100</b>	<b>112,77%</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	508.117	526.929	548.007	96,15%
Troškovi amortizacije	93.036	95.925	100.000	95,93%
Ostali rashodi	548.143	618.318	602.957	102,55%
<b>GUBITAK PRE OBRAČUNA POREZA</b>	<b>(276.694)</b>	<b>(187.811)</b>	<b>(316.864)</b>	<b>59,27%</b>
Dobitak po osnovu odloženih poreza	1.040	2.344	-	-
<b>GUBITAK POSLE OBRAČUNA POREZA</b>	<b>(275.654)</b>	<b>(185.467)</b>	<b>(316.864)</b>	<b>59,27%</b>

Neto dobitak po osnovu kamata je za 4,52% manji od plana za 2015. godinu, dok je neto dobitak po osnovu naknada i provizija za 1,35% niži od planirane vrednosti za 2015. godinu. Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja su za 19,75% ispod planirane vrednosti za 2015. godinu.



## 5.1 Prihodi

Struktura prihoda u 2014. i 2015. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Prihodi	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>1.879.187</b>	<b>1.626.812</b>	<b>-13,43%</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>642.765</b>	<b>659.033</b>	<b>2,53%</b>
<b>Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju</b>	<b>40.947</b>	<b>36.790</b>	<b>-10,15%</b>
- prihodi po osnovu prodaje HOV	1.239	1	-99,92%
- prihodi od promene fer vrednosti HOV	39.577	36.789	-7,04%
- prihodi od promene vrednosti derivata	131	-	-100,00%
<b>Prihodi kursnih razlika i pozitivni efekti ugovorene valutne klauzule</b>	<b>1.887.187</b>	<b>3.397.889</b>	<b>80,05%</b>
- prihodi kursnih razlika	718.536	2.098.677	192,08%
- prihodi kursnih razlika po osn. valutne kl.	1.168.651	1.299.212	11,17%
<b>Ostali poslovni prihodi</b>	<b>32.605</b>	<b>44.416</b>	<b>36,22%</b>
- prihodi iz operativnog poslovanja	3.907	3.910	0,08%
- prihodi od ukidanja neisk. rezervisanja	-	3.266	100,00%
- prihodi od prodaje osnovnih sredstava	568	2.200	287,32%
- prihodi od dividendi	892	1.058	18,61%
- viškovi	282	103	-63,48%
- ostali prihodi	21.730	9.321	-57,11%
- prihodi od promene vrednosti obaveza	5.226	24.558	369,92%
<b>Prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>	<b>408.432</b>	<b>678.162</b>	<b>66,04%</b>
- prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	343.112	675.246	96,80%
- prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	65.309	2.815	-95,69%
- prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	11	101	818,18%
<b>Ukupno:</b>	<b>4.891.122</b>	<b>6.443.102</b>	<b>31,73%</b>

Prihodi od kamata u 2015. godini manji su za 13,43% od ovih prihoda u 2014. godini, dok su prihodi od naknada i provizija veći za 2,53%. Ostvareni prihodi od kamata niži su od planiranih za 15,27%, dok su prihodi od naknada i provizija viši za 0,16% od planirane vrednosti za 2015. godinu. Najznačajnije smanjenje prihoda od kamata je na poziciji prihoda od kamata po REPO transakcijama sa NBS, koji su u 2014. godine iznosili 118.575 hiljada RSD, a u 2015. godini iznose 12.259 hiljada RSD.

## 5.2 Rashodi

Struktura rashoda u 2014. i 2015. godini je sledeća:

(u 000 RSD)

Rashodi	31.12.2014.	31.12.2015.	% povećanja/ smanjenja
<b>Rashodi kamata</b>	<b>676.700</b>	<b>447.681</b>	<b>-33,84%</b>
<b>Rashodi naknada i provizija</b>	<b>76.307</b>	<b>83.301</b>	<b>9,17%</b>
<b>Rashodi po osnovu fin. sred. nam. trgovanju</b>	<b>21.458</b>	<b>10.469</b>	<b>-51,21%</b>
- rashodi po osnovu prodaje HOV	4.217	-	-100,00%
- rashodi po osnovu prom. fer vrednosti HOV	10.349	10.469	1,16%
- rashodi po osnovu prom. vrednosti derivata	6.892	-	-100,00%
<b>Rashodi od kurs.razlika i ef. val. klauzule</b>	<b>1.873.209</b>	<b>3.408.376</b>	<b>81,95%</b>
- rashodi kursnih razlika	1.610.010	2.195.362	36,36%
- rashodi neg. kurs. razl. - ugov. val. klauzula	263.199	1.213.014	360,87%
<b>Rashodi po osn. obezv. fin. sred. i kred. riz. vanbilansnih stavki</b>	<b>1.370.847</b>	<b>1.439.914</b>	<b>5,04%</b>
- rashodi ind. otpisa plasmana bilansnih poz.	1.366.828	1.436.403	5,09%
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	2.835	1.772	-37,50%
- rashodi po osnovu otpisa nenapl. potraživanja	1.184	1.739	46,88%
<b>Troškovi zarada i slični rashodi</b>	<b>508.117</b>	<b>526.929</b>	<b>3,70%</b>
<b>Troškovi amortizacije</b>	<b>93.036</b>	<b>95.925</b>	<b>3,11%</b>
<b>Ostali rashodi</b>	<b>548.143</b>	<b>618.318</b>	<b>12,80%</b>
<b>Operativni rashodi</b>	<b>512.319</b>	<b>558.649</b>	<b>9,04%</b>
- troškovi materijala	50.198	52.144	3,88%
- troškovi proizvodnih usluga	148.616	177.357	19,34%
- troškovi poreza i doprinosa	94.685	96.208	1,61%
- nematerijalni i ostali troškovi poslovanja	218.820	232.940	6,45%
<b>Ostali poslovni rashodi</b>	<b>35.824</b>	<b>59.669</b>	<b>66,56%</b>
- rezervisanja po sudskim sporovima	1.700	-	-100,00%
- rezervisanja za otprem. i jub. nagrade	7.498	37.939	405,99%
- rashodi promene vrednosti obaveza	26.002	20.366	-21,68%
- ostali rashodi	624	1.364	118,59%
<b>Ukupno:</b>	<b>5.167.817</b>	<b>6.630.913</b>	<b>28,31%</b>

Rashodi kamata su u 2015. godini bili niži za 33,84% od ovih rashoda u 2014. godini, dok su od planirane vrednosti niži za 34,65%. Troškovi zarada, amortizacije i operativni rashodi su u 2015. godini viši za 6,10% od ovih rashoda u 2014. godini i za 5,88% su niži od planiranih vrednosti za 2015. godinu.

## 6. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI

## Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

(u 000 RSD)

Pozicija	I – XII 2014.	I – XII 2015.	Povećanje/ smanjenje
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2.620.656</b>	<b>2.235.992</b>	<b>(384.664)</b>
Kamata	1.964.596	1.569.026	(95.570)
Naknada	637.039	661.861	24.822
Ostali poslovni prihodi	18.129	4.047	(14.082)
Dividenda i učešće u dobitku	892	1.058	166
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>1.730.488</b>	<b>1.629.726</b>	<b>(100.762)</b>
Kamata	639.794	470.213	(169.581)
Naknada	67.966	74.701	6.735
Zarade	508.117	526.929	18.812
Porezi i doprinosi	108.044	108.441	397
Drugi troškovi poslovanja	406.567	449.442	42.875
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>890.168</b>	<b>606.266</b>	<b>(283.902)</b>

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2015. godini iznosi 606.266 hiljade RSD.

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2015. godini beleže smanjenje od 384.664 hiljade RSD u odnosu na 2014. godinu, a odlivi gotovine, smanjenje od 100.762 hiljade RSD. Smanjenje priliva kamata od REPO transakcija sa NBS u 2015. godini, u odnosu na isti period 2014. godine, iznosi 106.306 hiljada RSD i najviše je doprinelo smanjenju priliva po osnovu kamata. Do smanjenja je došlo zbog smanjenog broja i obima REPO transakcija kao posledica smanjenja referentne kamatne stope sa 8,00% (važeća stopa na dan 31.12.2014. godine) na 4,50% (važeća stopa na dan 31.12.2015. godine) i orijentisanosti na poslove kupovine trezorskih zapisa. Prilivi kamate po osnovu subvencionisane kamate su manji za 72.212 hiljada RSD. Sa druge strane, odlivi po osnovu kamata plaćenih na depozite u RSD, u 2015. godini smanjeni su za 169.581 hiljada RSD, u odnosu na iznos plaćen u 2014. godini.

Odlivi po osnovu kamata plaćenih na depozite u stranoj valuti, u 2015. godine smanjeni su za 100.133 hiljade RSD, u odnosu na iznos plaćen u 2014. godini i odnose se na smanjenje odliva kamate po osnovu uzetih kredita u stranoj valuti za 70.918 hiljada RSD i kamate po deviznoj štednji za 27.300 hiljada RSD.

Neto prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2015. godini, beleže smanjenje u iznosu od 283.902 hiljade RSD, u odnosu na 2014. godinu.

## 7. PLATNI PROMET

### 7.1 Dinarski platni promet

U 2015. godini ukupan obim dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica iznosi 449.549 miliona RSD i ima sledeću strukturu:

**Tabelarni prikaz ostvarenog obima dinarskog platnog prometa**

(u 000 RSD)

Dinarski prilivi i plaćanja	01.01 – 31.12.2014.	01.01 – 31.12.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Dinarski prilivi pravnih lica	200.777.875	219.382.363	210.415.000	104,26%
Dinarski prilivi fizičkih lica	8.235.297	9.851.640	8.688.000	113,39%
Plaćanja pravnih lica	200.576.794	218.884.383	210.204.000	104,13%
Plaćanja fizičkih lica	964.738	1.430.321	1.027.000	139,27%
<b>Ukupno:</b>	<b>410.554.704</b>	<b>449.548.707</b>	<b>430.334.000</b>	<b>104,47%</b>

Prihodi po osnovu naknada po poslovima dinarskog platnog prometa pravnih i fizičkih lica, prikazani su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Prihodi od naknada za obavljanje platnog prometa u zemlji	01.01 – 31.12.2014.	01.01 – 31.12.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Pravna lica	228.955	243.041	240.600	101,01%
Fizička lica	88.861	96.799	92.860	104,24%
<b>Ukupno:</b>	<b>317.816</b>	<b>339.840</b>	<b>333.460</b>	<b>101,91%</b>

Ukupan obim dinarskog platnog prometa fizičkih i pravnih lica u 2015. godine beleži rast od 9,50% u odnosu na 2014. godinu. Prihodi od naknada po poslovima dinarskog platnog prometa u 2015. godini beleže rast od 6,93%.

## 7.2 Platni promet sa inostranstvom

U 2015. godini Banka je ostvarila ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom od EUR 513.519 hiljada.

**Tabelarni prikaz ostvarenog obima platnog prometa sa inostranstvom**

(u 000 EUR)

Devizni prilivi i plaćanja	01.01 – 31.12.2014.	01.01 – 31.12.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
Devizni prilivi pravnih lica	253.836	259.623	262.000	99,09%
Devizni prilivi fizičkih lica	4.909	6.346	5.000	126,93%
Plaćanje prema inostr. – pravna lica	232.708	243.976	250.000	97,59%
Plaćanje prema inostr. – fizička lica	2.760	3.574	3.000	119,14%
<b>Ukupno:</b>	<b>494.213</b>	<b>513.519</b>	<b>520.000</b>	<b>98,75%</b>

Ukupan obim platnog prometa sa inostranstvom, fizičkih i pravnih lica u 2015. godini beleži povećanje od 3,91% u odnosu na 2014. godinu. Broj transakcija, deviznih priliva i plaćanja u 2015. godini iznosi 69.158 i veći je u odnosu na broj transakcija u 2014. godini za 38,90%.

## 7.3 Dokumentarni poslovi

Poslovi u Odeljenju dokumentarnih poslova su se u 2015. godini obavljali u skladu sa važećim procedurama Službe platnog prometa u kojima su definisani dokumentarni poslovi.

**Tabela ostvarenje obima dokumentarnih poslova sa inostranstvom u 2015. godini:**

Pozicija	Ostvareno od 01.01. do 31.12.2015. godine		Plan za 2015. godinu		% ostvarenja plana za 2015. godinu	
	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)	Broj	Iznos (000 EUR)
Nostro akreditivi	23	476	42	2.030	54.76%	23,45%
Nostro garancije	136	4.800	125	5.020	108.80%	95,62%
Loro akreditivi	24	9.180	43	26.451	55.81%	34,71%
Loro garancije	25	309	24	265	104.17%	116,60%

Prihodi po osnovu naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom i dokumentarnim poslovima prikazani su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Prihod od naknada	01.01 – 31.12.2014.	01.01 – 31.12.2015.	Plan 2015.	% ostvarenja plana
- za obavljanje platnog prometa sa inostranstvom	37,848	42,828	40,000	107,07%
- po izdatim garancijama i drugim jemstvima	91.370	93.962	92,000	102,13%
<b>Ukupno:</b>	<b>129.218</b>	<b>136.790</b>	<b>132,000</b>	<b>103,63%</b>

Prihodi od naknada po poslovima platnog prometa sa inostranstvom u 2015. godine, povećani su za 13,16% u odnosu na 2014. godinu. Prihodi od naknada po izdatim garancijama u 2015. godini povećani su za 2,84% u odnosu na 2014. godinu.

## 8. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

U 2015. 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 31.12.2015.
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	26.622.723 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	15,79%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	3,14%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	2,49
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,39
Izloženost prema jednom licu povezanim sa Bankom	max 25%	16,22%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 25%	20,79%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	74,01%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	3,27%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	23,90%

Usklađenost poslovanja sa definisanim limitima iz Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu (EFSE), Nemačkom razvojnom bankom (KfW), Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD), Green for Growth Fund-om (GGF), Holandskom razvojnom bankom (FMO) i Međunarodnom finansijskom korporacijom (IFC), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31.12.2015. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
EBRD	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25,00%	45,23%
EFSE	Pokazatelj ukupne izloženosti povezanih lica sa Bankom	20,00%	20,79%
EFSE	Pokazatelj maksimalne izloženosti prema jednom povezanom licu sa Bankom	5,00%	16,22%
KfW	Racio izloženosti jednog lica/grupe	20,00%	22,83%
IFC	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	25,00%	38,69%

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.

## 9. LJUDSKI RESURSI

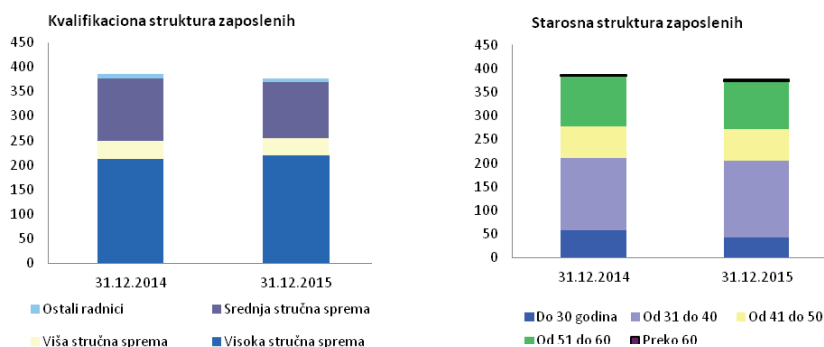
Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 31.12.2015. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan 31.12.2015.
Centrala	181	184	181
Filijale i ekspoziture	204	193	225
<b>Ukupno:</b>	<b>385</b>	<b>377</b>	<b>406</b>

U 2015. godini radni odnos u Banci je prekinulo 39 zaposlenih, a razlozi prestanka radnog odnosa su sledeći:

Razlog prestanka radnog odnosa	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos u 2014. godini	Broj zaposlenih kojima je prestao radni odnos u 2015. godini
Istek rada na određeno vreme	7	9
Sporazumni prekid (prelazak u drugu firmu)	8	12
Tehnološki višak	5	17
Odlazak u penziju	3	-
Drugi razlozi	-	1
<b>Ukupno:</b>	<b>23</b>	<b>39</b>

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2014. godine i 31.12.2015. godine.



U pogledu kvalifikacione strukture zaposlenih Banka ispunjava planirano učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom, koje čini 58,09% od ukupnog broja. Učešće zaposlenih mlađih od 40 godina iznosi 54,38%. Prosečna starost zaposlenih iznosi 41 godinu. Troškovi neto zarada, naknada

zarada i ostali lični rashodi u 2015. godini iznose 526.929 hiljada RSD što predstavlja 96,15% od ukupno planiranog budžeta po ovom osnovu. Ukupni troškovi obuka i stručnog usavršavanja zaposlenih u 2015. godine iznose 1.678 hiljada RSD, što predstavlja 16,78% od planiranog budžeta

## 10. INVESTICIONI PLAN

U 2015. godini ukupna ulaganja u osnovna sredstava, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja, iznose 82.195 hiljada RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2015. godinu
<b>Stanje - 01.01.2015. godine</b>	<b>520.938</b>	<b>105.332</b>	<b>133.789</b>	<b>45.611</b>	<b>805.670</b>	<b>805.670</b>
Povećanja:	<b>5.587</b>	<b>66.559</b>	-	<b>10.050</b>	<b>82.196</b>	<b>188.941</b>
- Adaptacija poslovnog prostora	330	-	-	-	330	1.700
- IT	-	23.139	-	8.952	32.091	101.491
- Bezbednost	-	4.259	-	-	4.259	18.450
- Ostalo	5.257	39.161	-	1.098	45.516	67.300
<b>Smanjenja:</b>	<b>(22.779)</b>	<b>(47.067)</b>	<b>(3.761)</b>	<b>(27.576)</b>	<b>(101.183)</b>	<b>(100.000)</b>
Amortizacija	(17.522)	(47.067)	(3.761)	(27.576)	(95.926)	(100.000)
Prodaja	(5.257)	-	-	-	(5.257)	-
Rashodovanje	-	-	-	-	-	-
<b>Stanje - 31.12.2015. godine</b>	<b>503.746</b>	<b>124.824</b>	<b>130.028</b>	<b>28.085</b>	<b>786.683</b>	<b>894.611</b>

Najveći iznos ulaganja u 2015. godine odnosi se na IT opremu i rebrendiranje organizacionih delova Banke. U rebrendiranje filijala i Centrale Banke uložene je 15.656 hiljada RSD, za novi nameštaj ulaganja iznose 12.819 hiljada RSD, dok je za arhitektonsko građevinske radove potrošeno 8.968 hiljada RSD. Ulaganja u CISCO opremu iznose 10.751 hiljadu RSD, a ostatak IT ulaganja odnosi se na računare, monitore, multifunkcionalne uređaje, projektor i platno. Ulaganja u opremu za bezbednost se odnose na UPS uređaj 1.927 hiljada RSD i 1.657 hiljada RSD za instalacije i sistem video nadzora, alarmni sistem, kontrolu pristupa i evidenciju radnog vremena, VGA i HDMI kablovi, za Centralu Banke.

Najveći deo nematerijalnih ulaganja odnosi se na treću ratu za SQL licence, koja iznosi 8.369 hiljada RSD.



## 11. ODNOSI SA JAVNOŠĆU I MARKETING

Za realizaciju marketing aktivnosti u 2015. godini, iskorišćena su sredstva u iznosu od 26.258 hiljada RSD, što predstavlja 70,97% od ukupno planiranog budžeta za marketing aktivnosti u 2015. godini. U ukupnim troškovima marketinga u 2015. godini, troškovi reklame i propagande učestvuju sa 66,88%, troškovi donatorstva sa 30,85%, troškovi sponzorstva sa 1,05%, a troškovi prigodnih poklona sa 1,22%.

### Troškovi marketinga

(u 000 RSD)

Pregled troškova	Realizovano od 01.01. do 31.12.2015.	Plan za 2015.	% od plana
<b>TROŠKOVI REKLAME I PROPAGANDE</b>	<b>17.561</b>	<b>20.800</b>	<b>84,43%</b>
<b>Centrala</b>	<b>17.561</b>	<b>20.800</b>	<b>84,43%</b>
<b>Troškovi reprezentacije</b>	2.924	<b>3.400</b>	86,00%
- Nabavka za Novu godinu	2.498	3.000	83,27%
- Nabavka tokom godine	426	400	106,50%
Reklamni materijal	740	1.200	61,67%
Reklama u medijima	586	9.500	6,17%
Dan Banke	-	1.700	-
Ostali troškovi	13.311	5.000	266,22%
Filijale	-	-	-
<b>TROŠKOVI DONATORSTVA</b>	<b>8.100</b>	<b>14.750</b>	<b>54,92%</b>
Centrala	8.100	14.750	54,92%
Filijale	-	-	-
<b>TROŠKOVI SPONZORSTVA</b>	<b>277</b>	<b>750</b>	<b>36,93%</b>
Centrala	277	750	36,93%
Filijale	-	-	-
<b>TROŠKOVI PRIGODNIH POKLONA</b>	<b>320</b>	<b>700</b>	<b>45,71%</b>
<b>UKUPNI TROŠKOVI MARKETINGA NA NIVOU BANKE</b>	<b>26.258</b>	<b>37.000</b>	<b>70,97%</b>

Tokom 2015. godine postepeno je rađeno rebrendiranje Centrale i svih filijala i ekspozitura Banke. Izvršena je izmena memoranduma i dizajna svih plativih obrazaca Banke. Što se tiče spoljašnjeg izgleda Banke, urađene su svetleće reklame Halkbank, iznad ulaznih vrata filijala i ekspozitura i bankomata. Takođe zamenjene su oznake, naziv Banke i ostale nalepnice na ulaznim vratima filijala i ekspozitura, kao i propratni reklamni materijal.

U cilju upoznavanja klijenata sa Halkbank, njenim prisustvom u Srbiji, kao i uspostavljanju dobrih partnerskih odnosa, pokrenuta je inicijativa za organizovanje kampanje dobrodošlice. Kampanja za dinarske kredite po veoma povoljnoj, kamatnoj stopi od 5,95% najnižoj do sad, trajala je od 23.11. do 31.12.2015. godine. Kampanja je sprovedena izradom plakata, flajera, zakupom bilborda u 20 gradova, 5 megabordova u Beogradu, rađena je animacija za bankomate, baner za sajt i Facebook strana.

## 12. SISTEM MENADŽMENTA KVALITETOM

Banka je u 2015. godini održavala, razvijala i poboljšavala svoj sistem menadžmenta kvalitetom.

U januaru je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prethodnu godinu i na osnovu analize ostvarenih rezultata, planiranih strateških ciljeva i drugih planiranih aktivnosti, uspostavljeni su ciljevi kvaliteta za 2015. godinu.

U skladu sa Rasporedom internih provera u januaru i februaru 2015. godine, sprovedene su interne provere sistema menadžmenta kvalitetom u svim organizacionim delovima Banke. Cilj internih provera je da se utvrdi usaglašenost primenjenog sistema menadžmenta kvalitetom sa zahtevima standarda, kao i način na koji se vrše stalna poboljšanja. Tokom provera nisu uočene neusaglašenosti, a o zapažanjima, sugestijama i preporukama upoznati su rukovodioci organizacionih delova Banke.

U februaru je izvršeno preispitivanje sistema menadžmenta kvalitetom u skladu sa propisanom Procedurom. Tokom preispitivanja rukovodstvo Banke je zaključilo da stalna poboljšanja u samoj organizaciji rada, aplikativnim rešenjima, tehnologiji rada, obuci zaposlenih, praćenju dešavanja na bankarskom tržištu, kao i marketing aktivnosti, doprinose kvalitetu pružanja usluga u svim segmentima realizacije bankarskih usluga.

Nadzorna provera sistema menadžmenta kvalitetom od strane ocenjivačke organizacije SGS d.o.o. Beograd (Societe Generale de Surveillance), sprovedena je 12.03.2015. godine u organizacionim delovima Banke koji su bili predmet provere. Tokom provere (razgovori, posmatranje aktivnosti, kao i pregled dokumenata i zapisa) ocenjivački tim iz SGS-a utvrdio je da je sistem menadžmenta kvalitetom u Banci u skladu sa zahtevima standarda i da pokazuje sposobnost da sistematično ispunjava odgovarajuće zahteve za realizacijom bankarske usluge u okviru područja primene, politike i ciljeva kvaliteta. Dokumentacija sistema menadžmenta kvalitetom usaglašena je sa zahtevima proveravanog standarda i obezbeđuje dovoljnu strukturu da podrži primenu, održavanje i stalno poboljšavanje sistema menadžmenta kvalitetom. Tim za proveru nije uočio neusaglašenosti i predložio je SGS-u u Ženevi da Halkbank zadrži postojeći sertifikat za razvoj i pružanje bankarskih usluga, usaglašen sa zahtevima standarda ISO 9001:2008.

U aprilu je izvršeno preispitivanje ciljeva kvaliteta za prvi kvartal 2015. godine, a u maju i junu održana je obuka zaposlenih za opšte zahteve standarda ISO 9001:2008. U septembru i oktobru rukovodioci organizacionih delova Banke sproveli su stručnu obuku svojih zaposlenih prema usvojenom Rasporedu obuka u 2015. godini.

U 2015. godini realizovano je 238 zahteva organizacionih delova Banke za izmenama i dopunama procedura, uputstava i radnih instrukcija. Izmene su se odnosile na usaglašavanje dokumentacije sa novom organizacijom Banke, tehnologijom rada i zakonskim propisima.

## 13. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2015. GODINI

U 2015. godini Upravni odbor je održao 8 sednica.

I Sednica Upravnog odbora održana je 25.02.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju Odbora za reviziju;
3. Donošenje Odluke o usvajanju popisa sredstava i izvora sredstava Banke sa 31.12.2014. godine;
4. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za period 1.01. do 31.12.2014. godine;

5. Donošenje Odluke o usvajanju bilansa stanja, bilansa uspeha i statističkog izveštaja za 2014. godinu;
6. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.12.2014. godine do 31.01.2015. godine;
7. Izveštaj o privatizaciji Banke;
8. Godišnji izveštaj o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu od 01.07 – 31.12.2014. godine, sa realizacijom Godišnjeg plana za 2014. godinu i praćenju neusaglašenosti za 2014. godinu;
9. Upoznavanje sa Godišnjim izveštajem o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2014. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja rizicima;
10. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
11. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.12.2014. – 31.12.2014. godine;
12. Donošenje Odluke o preispitivanju procedura kreditiranja;
13. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.12.2014. do 31.01.2015. godine;
14. Razno.

**II Sednica Upravnog odbora održana je 21.04.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:**

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o usvajanju finansijskih izveštaja za 2014. godinu;
3. Izveštaj spoljnog revizora KPMG d.o.o. Beograd o reviziji finansijskih izveštaja Banke za 2014. godinu;
4. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu dostavljenog od spoljnog revizora KPMG doo Beograd;
5. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 1.02.2015. godine do 31.03.2015. godine;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Opštih uslova poslovanja;
7. Godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke u 2014. godini;
8. Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala za 2014. godinu;
9. Donošenje Odluke o izmeni Strategije upravljanja rizicima;
10. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Strategije i plana upravljanja kapitalom;
11. Donošenje Odluke o usvajanju Programa rada Službe za unutrašnju reviziju;
12. Donošenje Odluke o usvajanju Procedure BUR-824-101 Metodologija rada Službe za unutrašnju reviziju;
13. Donošenje Odluke o usvajanju Programa rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja;
14. Donošenje Odluke o zaključenju posredničkog finansijskog ugovora sa Narodnom bankom Srbije, radi pribavljanja investicionih sredstava iz kreditne linije Evropske investicione banke;
15. Donošenje Odluke o usvajanju Poslovnika o radu Odbora za reviziju, Poslovnika o radu Kreditnog odbora i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
16. Podnošenje Izveštaja Upravnom odboru o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.02 – 31.03.2015. godine;
17. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.02.2015. do 31.03.2015. godine;
18. Donošenje Odluke o zakazivanju XXXIII redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga odluka koje će biti razmatrane na sednici Skupštine;
19. Razno.

III Sednica Upravnog odbora održana je 26.06.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Izveštaj o poslovanju Banke u periodu 01.01 – 31.03.2015. godine;
3. Informacija o bilansu stanja Banke na dan 31.5.2015. godine;
4. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.04.2015. godine do 31.05.2015. godine;
5. Donošenje Odluke o odobrenju zaključenja pravnog posla sa licem povezanim sa Bankom;
6. Donošenje Odluke o zaključenju pravnog posla i povećanju izloženosti prema licu povezanom sa Bankom;
7. Podnošenje Izveštaja o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu od 01.04. - 30.04.2015. godine;
8. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 1.04.2015. do 31.05.2015. godine;
9. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju predsednika i članova Odbora za reviziju;
10. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju predsednika i članova Izvršnog odbora;
11. Razno.

IV Sednica Upravnog odbora održana je 31.07.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da iznajmi poslovni prostor za potrebe Centrale Banke u Beogradu, da izvrši neophodna plaćanja zakupnine i utvrdi procedure preseljenja, kao i otvori Filijalu u prizemlju Centrale Banke;
3. Odluka o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da preseli sedište Kreditnog centra sa portfolijom i zaposlenima sa postojeće lokacije na novu vidljivu lokaciju i da promeni poslovnu orijentaciju;
4. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da angažuje advokatsku kancelariju za davanje pravnih saveta;
5. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da angažuje advokatsku kancelariju za naplatu spornih potraživanja;
6. Informacija o projekciji uvećanja kapitala Banke i procedure uvećanja kapitala;
7. Informacija o finansijskim pokazateljima Banke u periodu od 01.07. do 24.07.2015;
8. Donošenje Odluke o usvajanju izveštaja o poslovanju Banke u periodu 01.01.-30.06.2015.godine;
9. Izveštaj o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu od 01.05.-30.06.2015. godine;
10. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01.06.2015. do 15.07.2015. godine;
11. Informacija o dostavljenim izjavama članova Upravnog odbora iz člana 78. Zakona o bankama;
12. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01.06.2015. godine do 15.07.2015. godine;
13. Izveštaj o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01.01. do 30.06.2015. godine;
14. Razno.

V sednica Upravnog odbora održana je 28.08.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Predlog za određivanje datuma i dnevnog reda VIII vanredne sednice Skupštine banke;
3. Predlog za podnošenje Skupštini banke predloga za izbor novog predsednika Skupštine banke;
4. Predlog za usvajanje Izveštaja o proceni sačinjenog od strane nezavisne revizorske kuće, a u cilju uvećanja kapitala banke, kao i za podnošenje tog Izveštaja Skupštini banke;
5. Predlog za podnošenje predloga o emitovanju preferencijalnih akcija Skupštini banke;
6. Predlog za podnošenje predloga o promeni imena i sedišta banke Skupštini banke;
7. Predlog za podnošenje izmena i dopuna Statuta banke Skupštini banke;

8. Predlog za podnošenje izmena i dopuna Ugovora o osnivanju banke Skupštini banke;
9. Predlog za usklađivanje akata banke sa odredbama Zakona o platnom prometu koji će biti na snazi od 01.10.2015. godine;
10. Predlog za davanje ovlašćenja Izvršnom odboru da u procesu naplate problematičnih klijenata, a kao odgovor na rizik da se imovina pod hipotekom Banci proda po daleko nižoj ceni, Banka može da kupi istu za maksimum 40% procenjene vrednosti i to pod uslovom da ne pređe ukupan iznos potraživanja;
11. Usvajanje nove organizacione šeme banke i predlog o imenovanju novih menadžera;
12. Informacije o projekciji koeficijenta adekvatnosti kapitala Banke do kraja 2018. godine;
13. Informacije o bilansu stanja i bilansu uspeha zaključno sa 31.07.2015. godine;
14. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.07.2015. godine do 15.08.2015. godine;
15. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 16.07.2015. do 15.08.2015. godine;
16. Izveštaj o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu od 01.07.-30.07.2015. godine;
17. Informacije o imovinskim pravima članova Izvršnog odbora u skladu sa članom 78. Zakona o bankama;
18. Predlog o otvaranju Filijale na ulazu u New Mill zgradu i postavljanje reklame Halkbanke na pomenutu zgradu;
19. Predlog o potpisivanju Ugovora za predsednika i članove novoformiranog Izvršnog odbora;
20. Razno.

VI sednica Upravnog odbora održana je 23.09.2015. godine u Istanbulu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o usvajanju Plana oporavka Banke;
3. Razmatranje sporazumnog prestanka radnog odnosa sa G-đom Milankom Mandić;
4. Donošenje Odluke o potpisivanju Ugovora sa predsednikom i članovima Izvršnog odbora;
5. Razno.

VII sednica Upravnog odbora održana je 19.10.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o usvajanju izveštaja o poslovanju Banke u periodu 01.01.-30.09.2015. godine;
3. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru da donese Odluku o prodaji akcija kompanije ChipCard a.d. Beograd koje su u vlasništvu Banke;
4. Donošenje Odluke o imenovanju predsednika i članova Kreditnog odbora Banke;
5. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju rukovodioca Službe za unutrašnju reviziju;
6. Odluka o razrešenju člana Izvršnog odbora;
7. Razno.

VIII sednica Upravnog odbora održana je 18.12.2015. godine u Beogradu, sa sledećim dnevnim redom:

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o imenovanju predsednika i članova Kreditnog odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Odbora za kvalitet i Odbora za likvidnost Banke;
3. Izveštaj o sprovedenim stres testovima pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 16.08 - 31.10.2015. godine;
4. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu 16.08.-31.10.2015. godine;
5. Informacija o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01.08.-31.10.2015. godine;
6. Donošenje Odluke o usvajanju Pravila i procedura poslovanja Službe za trgovinu HOV, Halkbank a.d. Beograd;
7. Informacija o sporazumnom prestanku radnog odnosa sa G-dinom Draganom Jovanovićem;

8. Donošenje Odluke o usvajanju nove organizacione šeme Banke;
9. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za prodaju potraživanja problematičnog klijenta Banke, firme Jugoagent a.d.;
10. Informacija o preispitivanju Strategija i Politika upravljanja rizicima;
11. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg operativnog plana Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca za 2016. godinu;
12. Donošenje Odluke o usvajanju predloga izmena smernica politike kreditiranja;
13. Donošenje Odluke o usvajanju smernica za izradu poslovnog plana Banke za 2016. godinu;
14. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za otvaranje 5 novih filijala na teritoriji Republike Srbije;
15. Donošenje Odluke o usvajanju godišnjeg plana rada Službe za unutrašnju reviziju Banke za 2016. godinu, sa usvojenim promenama plana za 2015. godinu;
16. Donošenje Odluke o odobravanju zaduživanja kod Turkiye Halk Bankasi AS do maksimalnog iznosa od 20 miliona EUR;
17. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju rukovodioca Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca;
18. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za klijenta Aster Textil doo Niš;
19. 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 BPI–751–503 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 ocenu boniteta u vezi životne i društvene sredine;
- 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, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC i
- Lice koje je Izvršni odbor Banke imenovao kao lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje Sistema za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu (SEMS) u Banci.

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 – Lista upućivanja;
- Visok – kategorija A;
- Visok;
- Srednji i
- Nizak.

Ukoliko je delatnost klijenta ili delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. Ukoliko je delatnost svrstana u Listu upućivanja, a proceni se da projekat treba finansirati, traži se saglasnost za finansiranje od Službe za životnu sredinu EBRD i IFC. Do sada Banka nije imala zahtev za finansiranje delatnosti ili projekta koji su svrstani u ovu kategoriju rizika. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu, a od lica koje je od strane Izvršnog odbora imenovano za lice odgovorno za adekvatno funkcionisanje i održavanje SEMS-a pribavlja se prethodna saglasnost za finansiranje.

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
	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	
Visok – Lista isključenja	1	-	1.050	-	(1.050)
Visok – Lista upućivanja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	7	231.430	188.990	(42.440)
Visok	260	229	6.921.451	6.324.463	(596.988)
Srednji	1.122	1.074	9.456.083	9.022.943	(433.140)
Nizak	2.374	2.224	13.881.182	12.811.870	(1.069.312)
<b>Ukupno:</b>	<b>3.764</b>	<b>3.534</b>	<b>30.491.196</b>	<b>28.348.266</b>	<b>(2.142.930)</b>

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćeno je u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, na 31.12.2015. godine ne postoji i u odnosu na 31.12.2014. je smanjena za 1.050 hiljada dinara.

Od 15.11.2010. godine Banka je prihvatila EBRD i IFC Listu isključenja, pa nije finansirala delatnosti koje se nalaze na toj Listi.

#### **IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE**

Nakon završetka poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 31. decembra 2015. godine.

Dana 18. februara 2016. godine banka je od strane Narodne banke Srbije dobila rešenje o utvrđivanju minimalnog zahteva za kapitalom i podobnim obavezama. minimalni zahtev za kapitalom i podobnim obavezama izražen je kao procentualni odnos zbira kapitala i podobnih obaveza uključenih u obračun ovog zahteva i kapitala i ukupnih obaveza. rešenjem Narodne banke Srbije ovaj koeficijenta za Halk - banku a.d. Beograd utvrđen je u iznosu od 20,87 %.

Banka je dužna da se uskladi sa minimalnim zahtevom za kapitalom i podobnim obavezama na sledeći način:

- do 31. decembra 2016. godine - sa 25% utvrđenog zahteva;
- do 31. decembra 2017. godine - sa 50% utvrđenog zahteva
- do 31. decembra 2018. godine - sa 75% utvrđenog zahteva

Na dan dobijanja rešenja Banka je bila usklađena sa utvrđenim pokazateljem.

#### **V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ**

Prilikom izrade osnovnih finansijskih pokazatelja i smernica za Poslovni plan 2016. godine, pošlo se od pretpostavke rasta bilansne sume od 10% (posmatrano u evrima).

Planirano je otvaranje 8 novih organizacionih delova Banke i usled toga povećanje broja zaposlenih. Plan je da plasmani porastu za 18,50% i to znatno više plasmani stanovništvu. Za depozite, plan je da depoziti klijenata privrede i stanovništva porastu za skoro 14% pri čemu je planiran veći rast oročenih depozita u odnosu na rast depozita po viđenju. Drugi izvor finansiranja biće kreditne linije međunarodnih finansijskih institucija. Banka planira da i dalje održava visok nivo likvidnosti.

#### **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. Kao rezultat sprovedenih aktivnosti na polju istraživanja i razvoja Banka je u 2015. godini ponudila nove opcije gotovinskih kredita, kao i pogodnosti na polju korišćenja tekućeg računa i pratećih servisa uz isti.

#### **VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA**

Banka nikada do sada nije posedovala sopstvene akcije niti ih je sticala tokom 2015. godine.



## VIII POSTOJANJE OGRANAKA

Banka svoje poslovanje obavlja u Centrali i 15 filijala lociranih u: Beogradu (tri filijale), Čačku, Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditnom centru na Novom Beogradu, kao i u 9 ekspozitura u: Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture).

## 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 31.12.2014.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.12.2015.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2015. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	19.547	54,19%	77,74%	16.879	49,71%	74,53%	19.765	54,13%	76,61%
B	8.497	23,55%		8.425	24,81%		8.208	22,8%	
V	831	2,30%	2,30%	828	2,44%	2,44%	886	2,43%	2,3%
G	1.212	3,36%	19,96%	1.156	3,41%	23,03%	818	2,24%	20,96%
D	5.989	16,60%		6.664	19,63%		6.837	18,72%	
<b>Ukupno:</b>	<b>36.076</b>	<b>100,00%</b>		<b>33.952</b>	<b>100,00%</b>		<b>36.514</b>	<b>100,00%</b>	

Na dan 31.12.2015. godine učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije A i B iznosi 74,53%, dok učešće bruto rizične aktive klasifikovane u kategorije G i D iznosi 23,03%, pa je kreditni rizik Banke na dan 31.12.2015. godine, u skladu sa internom procedurom, svrstan u kategoriju kritičnog rizika.

U odnosu na 31.12.2014. godine smanjeno je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 3,21 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju V se povećao za 0,14 p.p, učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se povećalo za 3,40 p.p.

Negativna makroekonomska kretanja, posebno usporavanje ekonomske aktivnosti i slabljenje likvidnosti i profitabilnosti preduzeća, prouzrokovali su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

U skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija, kritični nivo kreditnog rizika meren kroz kvalitet aktive, Banka amortizuje kroz formiranje adekvatnog nivoa rezervi za aktivu koja se klasifikuje u kategorije G i D.

**Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS**

(u 000 RSD)

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 31.12.2015</b>
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	6.516.058	7.187.307	7.323.273
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	68.775	43.797	56.083
<b>Ukupno:</b>	<b>6.584.833</b>	<b>7.231.104</b>	<b>7.379.356</b>

Iznos rezervisanja obračunat u skladu sa unutrašnjim aktima Banke

(u 000 RSD)

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 31.12.2015</b>
Ispravka vrednosti bilansne aktive koja se klasifikuje	4.122.755	4.860.701	5.054.191
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	3.050	2.008	9.114
<b>Ukupno:</b>	<b>4.125.805</b>	<b>4.862.709</b>	<b>5.063.305</b>

**Potrebna rezerva za procenjene gubitke**

(u 000 RSD)

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2015.</b>	<b>Plan za 31.12.2015.</b>
Potrebna rezerva	2.501.856	2.419.056	2.316.051

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 31.12.2015. godine potrebna rezerva iznosi 2.419.056 hiljada RSD i predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke. U odnosu na 31.12.2014. godine potrebna rezerva se smanjila za 82.800 hiljada RSD.

**Rizik likvidnosti**

**Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti u 2015. godini**

	<b>Pokazatelj likvidnosti</b>	<b>Uži pokazatelj likvidnosti</b>
Vrednost na dan 31. decembar	2,49	1,39
Prosečna vrednost	2,55	1,46
Maksimalna vrednost	3,59	2,14
Minimalna vrednost	1,47	0,87

U toku 2015. godine likvidnost, merena Pokazateljem likvidnosti i Užim pokazateljem likvidnosti, pretežno je bila u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti iznosila je 2,55 dok je prosečna vrednost Užeg pokazatelja likvidnosti iznosila 1,46.

### Vrednost dodatnih racija likvidnosti u 2015. godini

	Min.	Max.	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	24,41%	36,42%	28,78%	20,00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	105,05%	129,64%	117,26%	200,00%
Racio dep. klijenata prema uk. dep.	100,00%	100,00%	100,00%	75,00%
Racio val. potr. po kr. prema val. ob.	75,32%	88,00%	79,50%	95,00%
Racio otvorene devizne pozicije	0,60%	20,37%	7,49%	10,00%
Racio koncentracije depozita	18,89%	21,51%	20,31%	30,00%

Racio likvidne aktive predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive. U toku 2015. godine likvidnost merena Racijom likvidne aktive bila je pretežno u kategoriji niskog rizika sa prosečnom vrednošću od 28,78%.

#### Devizni rizik

##### Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u 2015. godini

Vrednost na dan 31. decembar	3,27%
Prosečna vrednost	5,69%
Maksimalna vrednost	18,38%
Minimalna vrednost	0,60%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2015. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 5,69%.

#### Kamatni rizik

Kamatni rizik pratio se kroz vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a u odnosu na kapital Banke. Na dan 31.12.2015. godine vrednost ponderisanog kamatnog GAP-a iznosila je 3,27% kapitala Banke, što je znatno ispod gornje granice od 20% propisane Procedurom za upravljanje kamatnim rizikom.

#### Operativni rizik

U toku 2015. godine zabeleženo je 66 događaja operativnog rizika, odnosno 27 događaja manje u odnosu na 2014. godinu. Najveći broj događaja operativnog rizika (53) se odnosio na unos podataka, održavanje ili greške zbog preopterećenosti. Prema kriterijumu broja događaja iste vrste, ova vrsta događaja je bila u kategoriji visokog rizika (sa neto gubitkom u iznosu od 573,83 EUR).

01.01.2015 – 31.12.2015.	
Broj događaja	66
Bruto gubitak u EUR	17.746
Neto gubitak u EUR	603

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.

## Rizik izloženosti

### Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2015. godine

	(u 000 RSD)	% kapitala
Lica povezana sa Bankom	673.086	20,79%
Velike izloženosti	2.396.583	74,01%

Izloženost Banke prema jednom licu/grupi lica povezanih sa Bankom u toku 2015. godine bila je u okviru propisanog limita (ispod 25%). Izloženost Halkbank a.d. Beograd prema Turkiye Halk bankasi bila je u kategoriji srednjeg rizika (16,22%).

Zbir svih velikih izloženosti Banke na dan 31.12.2015. godine bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% kapitala).

### Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2014.	31.12.2015.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih izloženosti	23,01%	23,84%	Max 30,00%

Oba racija po kojima se prati rizik koncentracije plasmana smanjena su u toku 2015. godine i usklađena sa planom za 2015. godinu.

### 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 31.12.2015. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	15.125	758.598	773.723
Učešće u kapitalu	0,47%	23,43%	23,90%

### Rizik zemlje

Banka ima deponovana sredstva na računima u tri banke koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko-rizične zemlje i račun u jednoj banci iz zemlje klasifikovane kao srednje rizična.

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

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
SAD	Nizak
Turska	Srednji

Prema Odluci Izvršnog odbora limit za izloženost Banke prema Turskoj iznosi 100% kapitala Banke. Ukupna izloženost Banke prema Turskoj na dan 31.12.2015. godine iznosila je 525.347 hiljada RSD odnosno 16,22% kapitala i odnosila se na depozite date Halk banci.

**Rizik promene cena HOV**

Ukupna vrednost hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, raspoloživih za prodaju i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, na dan 31.12.2015. godine iznosila je 4.573.666 hiljada RSD.

**Vrednost portfolija HOV**

(u 000 RSD)

	Tržišna vrednost na dan 31.12.2014.	Tržišna vrednost na dan 31.12.2015.
Akcije banaka	7.852	8.344
Akcije drugih preduzeća	14.237	18.805
Obveznice stare devizne štednje	259.716	268.146
Municipalne obveznice	37.343	92.056
Zapisi trezora	-	3.601.481
<b>Ukupno:</b>	<b>319.148</b>	<b>3.988.832</b>

Tokom 2015. godine vrednost pozicija hartija od vrednosti bila je u okvirima limita propisanim Poslovnim politikom Banke.

Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na dan 31.12.2014. i 31.12.2015. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

**Bruto iznos problematičnih kredita**

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2014.	31.12.2015.	% promene
Bruto iznos NPL	6.681.940	7.038.905	5,34%

Bruto iznos NPL je zaključno sa 31.12.2015. godine povećan za 356.965 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2014. godine.

U 2015. godini ukupno je naplaćeno 282.024 hiljade RSD problematičnih potraživanja i to 257.665 hiljada RSD od klijenata privrede i 24.359 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

#### Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan za 31.12.2015.
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	25,62%	29,98%	26,44%
Učešće neto problematičnih kredita u ukupnim neto kreditima	12,42%	14,17%	11,29%

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, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom uz cilj da se održava na nivou višem od 100% i
- pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%.

#### Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2014.	31.12.2015.	Plan za 31.12.2015.
Ispravka vrednosti, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebna rezerva / NPL	99,19%	103,45%	100%
Ispravka vrednosti ukupnih kredita / NPL	60,70%	63,28%	55%

U odnosu na 31.12.2014. na dan 31.12.2015. godine, pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti, rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebnom rezervom za procenjene gubitke, povećao se za 4,26 p.p., a pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti povećao se za 2,58 p.p.

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku 2015. godine je 60.354 hiljade RSD, što iznosi 0,25% od bruto kreditnog portfolija i znatno je manji od Strategijom definisanog nivoa.

## Portfolio stečene imovine na dan 31.12.2015. godine

Stečena imovina	Datum sticanja imovine	Neto knjigovodstvena vrednost stečene imovine		Komentar
		31.12.2014.	31.12.2015.	
<b>Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja</b>		<b>4.866</b>	<b>1.390</b>	
- Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m <sup>2</sup>	28.11.2013.	2.694		Zemljište je 22.04.2015. godine prodato preduzeću „Roma“ UTR, Kruševac
- Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m <sup>2</sup> , KO Šume, Ivanjica	26.12.2014.	2.172	1.390	Poslovni prostor je predviđen za prodaju.

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

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2015. 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.

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovorenim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
15	2	13	-	13	-

U 13 izveštaja o izvršenim kontrolama ocena nalaza kontrole je „Prihvatljivo uz određene korekcije“ u dogovorenim rokovima, a u 2 izveštaja ocena nalaza izvršene kontrole je „Usklađeno“ jer su svi iskontrolisani procesi izvršeni u skladu sa propisima i procedurama Banke.

Sumiranjem nalaza izvršenih kontrola primene propisa i internih akata kod kontrolisanih poslova može se zaključiti da nisu identifikovani visoki rizici neusklađenosti jer su za sve uočene manje neusklađenosti date preporuke za otklanjanje koje su realizovane u definisanim rokovima.

U cilju prepoznavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, zaposleni u Službi obavljali su dnevne aktivnosti na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS Upravi za sprečavanje pranja novca. Radi svođenja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na minimalnu meru, posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata. Po izvršenoj analizi transakcija, Upravi su prijavljivane sumnjive transakcije.

Gotovinske transakcije u iznosu od EUR 15.000 i više u dinarskoj protivvrednosti		Sumnjive transakcije	
2014.	2015.	2014.	2015.
2.202	2.558	3	3





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 procenjivanja, 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*  
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

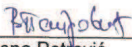
Finansijske izveštaje Halkbank a.d. Beograd za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2016. godine čine:

- ▣ Bilans stanja,
- ▣ Bilans uspeha,
- ▣ Izveštaj o ostalom rezultatu,
- ▣ Izveštaj o promenama na kapitalu,
- ▣ Izveštaj o tokovima gotovine,
- ▣ 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



**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) Osnovna zarada / (gubitak) po akciji</b>	24	<b>748</b>	<b>(965)</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 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 dobiti / (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	5.623	7.719
<b>UKUPAN POZITIVAN/ (NEGATIVAN) REZULTAT PERIODA</b>	<b>141.703</b>	<b>(177.748)</b>

Beograd, 28. februar 2017. godine

  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za  
upravljanje finansijama i  
planiranje

  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke

  
Kenan Bozkurt

 HALKBANK  
II  
Predsednik Izvršnog odbora  
Banke

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

(u hiljadama dinara)	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Gubitak	Ukupan kapital
<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)


	<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)

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 EKVIVALENTI 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 EKVIVALENTI 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 uslovljava 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, Požezi, 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 primijene 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 umanjnih 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 umanjnje 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 isknižavaju iz bilansne i vanbilansne evidencije. Opštem otpustu kredita (zajma) i/ili potraživanja može i ne mora da prethodi direktan 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 ugovorenom 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 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 dobitci 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 svodenja 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, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive 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, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive 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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
<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>

Kupni 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**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<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**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<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>

Polozicija 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 aktivni iznosi 63,15% učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj pasivi iznosi 62,97%.

**8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
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				Ukupno
	Kredit i potraživanja od banaka (napomena 15.)	potraživanja od komitenata (napomena 16.)	Finansijska sredstva (napomena 14.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	
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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava <b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava <b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
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:**

<b>Iznos preostalog poreskog kredita</b>	<b>Ispravka vrednosti</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Godina do koje se prenosi</b>
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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2016.	2015.
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>		
	Za godinu koja se završava		
	<b>31. decembra 2016. godine</b>		
	<b>Gotovina i sredstva kod Centralne banke u bilansu stanja</b>	<b>Gotovina na kraju perioda u Izveštaju o tokovima 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>	
	Za godinu koja se završava	
	<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	
	<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
Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	<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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava <b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
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)
Bruto krediti i potraživanja od komitenata	<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 Southeast 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>



## - 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)**

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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<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**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<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 rebrendiranje organizacionih delova Banke.

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

**18. OSTALA SREDSTVA**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
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 BANCI**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava	
	<b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
<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>	
	Za godinu koja se završava <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
	Stanje 31. decembar 2016.	Stanje 31. decembar 2016.	Dospeva u 2018.	Dospeva u 2019.
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>	
	Za godinu koja se završava	
	<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 ulozci 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 privremeno 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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	Za godinu koja se završava <b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
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 Assec 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 nedospеле 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 ulozenim 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:

<b>Red. broj</b>	<b>NAZIV AKCIONARA</b>	<b>Broj akcija</b>	<b>% učešća</b>
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:

<b>Red. broj</b>	<b>NAZIV AKCIONARA</b>	<b>Broj akcija</b>	<b>% učešća</b>
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:

<b>Red. broj</b>	<b>NAZIV AKCIONARA</b>	<b>Broj akcija</b>	<b>% učešća</b>
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 <b>31. decembra</b>	
	<b>2016.</b>	<b>2015.</b>
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica	<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>
c) Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	<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	-

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 „Dekoratelj“ Munitlak Stamen PR Čačak	1	-
Fizička lica	180.520	-
<b>Ukupno:</b>	<b>2.040.101</b>	-

	<b>31. decembar 2016.</b>	<b>31. decembar 2015.</b>
<b>Prihodi od kamata i naknada</b>		
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>

	<b>31. decembar 2016.</b>	<b>31. decembar 2015.</b>
<b>Rashodi kamata i naknada – povezana lica</b>		
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	Devizne pozicije			Ukupno 5=2+3+4	Dinarske pozicije	
	USD	EUR	Ostalo		Ukupno	Ukupno
1	2	3	4	5	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	Devizne pozicije			Ukupno 5=2+3+4	Dinarske pozicije	
	USD	EUR	Ostalo		Ukupno	Ukupno
1	2	3	4	5	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 u vezi 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)**

	<b>31. decembar 2016.</b>	<b>31. decembar 2015.</b>
	<b>godine</b>	<b>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.</b>	<b>31. decembar 2015.</b>
	<b>godine</b>	<b>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
Neiskorišćene obaveze	<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)**

	<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>31. decembar 2015. godine</b>
<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</b>		
(uključujući založena sredstva)	<b>23.984</b>	<b>521.975</b>
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)	<b>3.177.820</b>	<b>602.665</b>
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)	<b>1.443.325</b>	<b>3.449.188</b>
Kreditni i potraživanja od banaka i dr. fin. organizacija	<b>1.038.506</b>	<b>3.057.247</b>
Kreditni i potraživanja od komitenata	<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 umanjenje 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 raciom ispod 50%, zatim hipoteke sa LTV raciom od 51% do 70% sa učešćem 27,50%, hipoteke sa 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 racio-stanje na dan 31. decembra 2016. godine (u hiljadama dinara)**

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
<b>Finansijska sredstva</b>					
obezbeđena hipotekom	<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 racio-stanje na dan 31. decembra 2015. godine (u hiljadama dinara)**

	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
<b>Finansijska sredstva</b>					
obezbeđena hipotekom	<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)**

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

	<u>31. decembar 2016. godine</u>	<u>31. decembar 2015. godine</u>
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):

Stanje 31.12.2016. godine	Broj klijenata	Broj restrukturiranih kredita
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

31. decembra 2016. godine	Bruto	Ispravka vrednosti	Neto	Broj klijenata	Broj partija
	izloženost u hilj. dinara		izloženost u hilj. dinara		
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 clijenata</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 neutvrđive 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
Kreditni i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija	-	-	-	1.018.760	1.018.760	1.018.760
Kreditni i potraživanja od komitentata	-	-	-	23.997.783	23.997.783	23.997.783
Ostala sredstva	-	-	-	152.600	152.600	152.600

**Finansijske obaveze**

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 umanjениh za rezervisanja i potrebnu rezervu za procenjene gubitke i pomnoženih faktorima konverzije.

Kapitalni zahtev u vezi sa deviznim rizikom izračunava se množenjem zbiru 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 ispunji 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
Prosečna vrednost	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
Prosečna vrednost	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%
Prosečna vrednost	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)

<b>31. decembar 2016. godine</b>	<b>Do 30 dana</b>	<b>30 do 90 dana</b>	<b>90 do 365 dana</b>	<b>1 do 5 god.</b>	<b>Preko 5 god.</b>	<b>Ukupno</b>
<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)

<b>31. decembar 2015. godine</b>	<b>Do 30 dana</b>	<b>30 do 90 dana</b>	<b>90 do 365 dana</b>	<b>1 do 5 god.</b>	<b>Preko 5 god.</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	4.081.407	-	-	-	-	4.081.407
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	26.208	113.759	381.067	941	-	521.975
<b>Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	-	-	-	517.187	85.316	602.503
<b>Finansijska sredstva 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>
Ročna usklađenost / neusklađenost	(1.306.375)	(1.377.969)	1.233.932	5.896.520	536.264	4.982.372

## 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.

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>



31. decembar 2015. godine	(u hiljadama dinara)						Nekamato- nosno	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>	350.000	-	-	-	-	-	3.731.407	4.081.407
<b>Finansijska sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	-	-	494.826	-	-	-	27.149	521.975
<b>Finansijska sredstava raspoloživa za prodaju (uključujući založena finansijska sredstva)</b>	-	-	-	517.256	61.993	-	23.254	602.503
<b>Finansijska sredstava 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>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>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.

	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 sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	23.984	<b>23.984</b>
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1.021.063	-	-	-	1.021.063	2.156.532	<b>3.177.595</b>
Finansijska sredstva 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>
Neto pozicija	61.788	(4.406)	(22.439)	26.138	61.081	4.783.818	<b>4.844.899</b>

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.
Založena finansijska sredstva		
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>
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		
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>
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
<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>
Broj događaja	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%
Velike izloženosti	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**

<u>Zemlja</u>	<u>Kategorija rizika</u>
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 *Prihvattljivo* 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

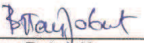
Na dan 31. decembar 2016. godine protiv Banke se vodi 17 sporova u kojima je banka tužena u ukupnoj vrednosti od 25.049 hiljada dinara. Banka ne očekuje negativan ishod postupaka koji se protiv nje vode, te shodno tome nisu formirana rezervisanja po osnovu negativnih ishoda sudskih sporova.

**33. DEVIZNI KURS**


Srednji kursjevi 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





GODI ŠNJI I ZVEŠTAJ O POSLOVANJU  
ZA 2016. GODINU

Beograd, februar 2017. godine

SADRŽAJ

	strana
I OPI S RAZVOJA, ORGANIZACIONE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI	3
1. OSNIVANJE	3
2. ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	5
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
III ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	31
IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	32
V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	33
VI AKTIVNOSTI I STRAŽIVANJA I RAZVOJA	33
VII INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	33
VIII POSTOJANJE OGRANAKA	33
IX ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	34
X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	42

### 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, Aranđelovcu, 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 (CI R)	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 rasio likvidne aktive	28,78%	27,62%	24,00%

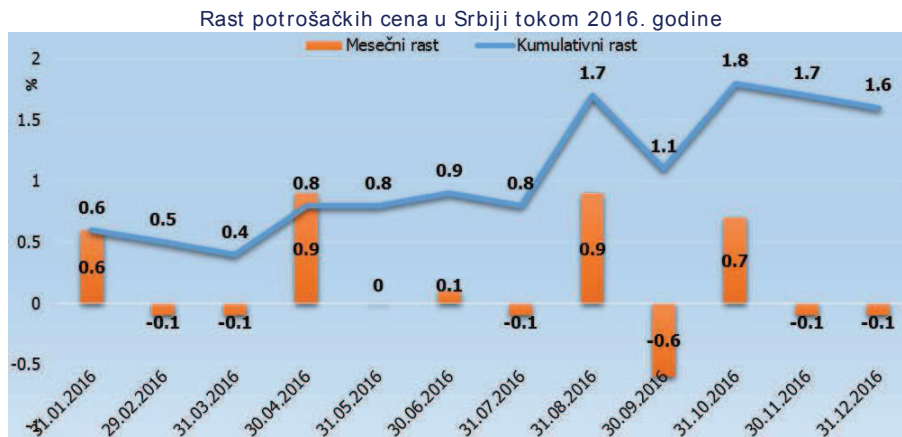
Poslovanje u 2016. godini Banka završava sa dobitkom u iznosu od 136.080 hiljada RSD.

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%.

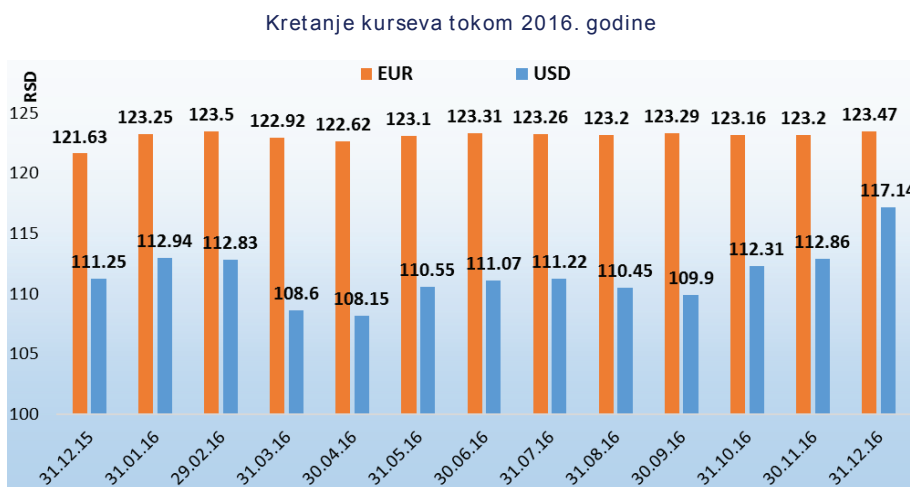
U odnosu na kraj 2015. godine, u 2016. godini je došlo do povećanja plasmana klijentima privrede i stanovništva od 25,46%, dok su depoziti klijenata povećani za 24,09%.

## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

### 1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

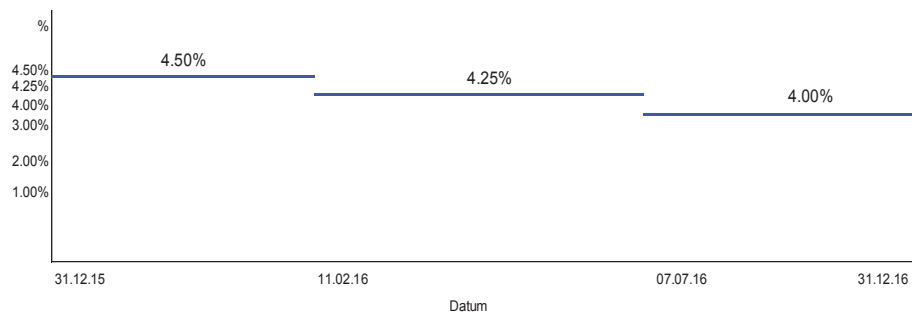


U 2016. godini, rast potrošačkih cena, kumulativno posmatrano, iznosio je 1,6%. Najveći mesečni rast ostvaren je u aprilu i avgustu i iznosio je 0,9%.



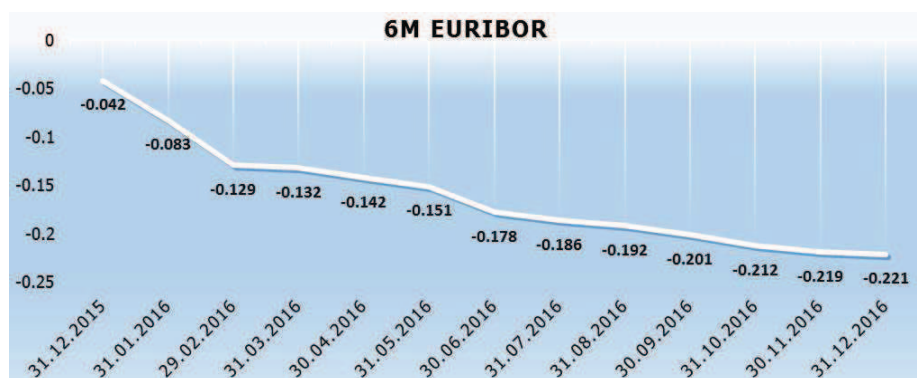
U 2016. godini, RSD je depresirao u odnosu na EUR za 1,51%, a u odnosu na USD za 5,29%.

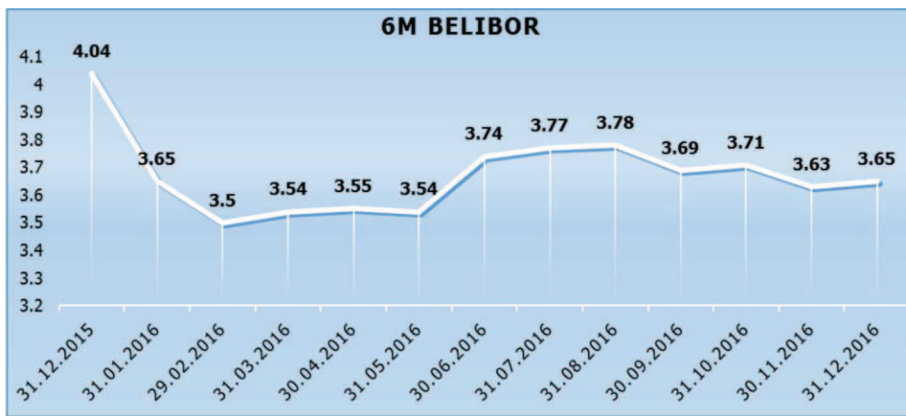
## Kretanje vrednosti referentne kamatne stope



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

AKTIVA	31.12.2015.	31.12.2016.	(u 000 RSD)
			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)

Kredit i potraživanja od komitenata	31.12.2015	31.12.2016.	Plan 2016.	Promena
<b>Kredit</b>	19.099.192	23.962.060	24.375.000	25,46%
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>	96.291	35.723	-	-62,90%
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)

Neto kreditni portfolio	Planirana promena portfolija u 2016. godini	Ostvarena promena portfolija u 2016. godini
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
Kredit iz potencijala Banke	RSD	3.121.736	3.543.383	13,51%
Kredit iz potencijala Banke - subvencija	RSD	527.625	23.430	-95,56%
Kredit iz potencijala Banke	EUR	9.465.679	11.684.941	23,45%
Kredit iz kreditne linije EBRD	EUR	22.057	8.374	-62,03%
Kredit malim i srednjim preduzećima iz sredstava Fonda revolving kredita (EAR)	EUR	1.555.703	1.328.099	-14,63%
HIT krediti iz kreditne linije EFSE	EUR	747.858	346.709	-53,64%
Kredit iz GGF kreditne linije	EUR	25.611	11.164	-56,41%
Kredit pokriveni garancijom EIF	EUR	200.419	46.533	-76,78%
Kredit za uštedu energije iz kreditne linije KfW	EUR	224.426	157.719	-29,72%
Kredit iz kreditne linije EIB	EUR	3.608.236	2.901.172	-19,60%
Kredit iz kreditne linije FMO	EUR	146.402	82.009	-43,98%
Kredit iz kreditne linije Vlade Republike Italije	EUR	86.768	26.462	-69,50%
Kredit iz kreditne linije IFC	EUR	15.748	1.610	-89,78%
Kredit 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% 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)

Vrsta kredita	31.12.2015.	31.12.2016.	Promena
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)

PASIVA - obaveze	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan 31.12.2016.
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)

Pasiva	31.12.2015.	u %	31.12.2016.	u %
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
Transakcioni i ostali depoziti	246.477	1.715.327	595,94%
- transakcioni depoziti	19.922	15.544	-21,98%
- ostali depoziti	226.555	1.699.783	650,27%
Primljeni krediti u stranoj valuti:	381.385	617.362	61,87%
- 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%
Ostale obaveze	74.837	382.324	410,88%
<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
Transakcioni i ostali depoziti	15.494.728	19.226.690	24,09%
- transakcioni depoziti	7.243.837	8.446.234	16,60%
- ostali depoziti	8.250.891	10.780.456	30,66%
Primljeni krediti u stranoj valuti:	7.778.540	6.744.982	-13,29%
- 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%
Ostale obaveze	100.112	129.380	29,24%
<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)

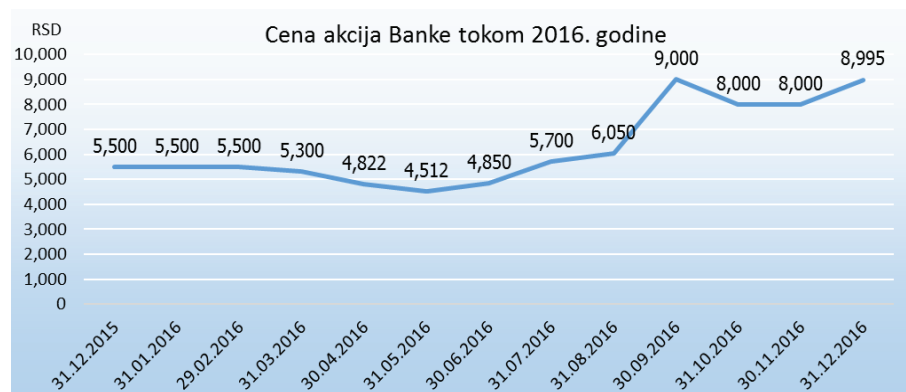
Pozicija	31.12.2015.	31.12.2016.
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Akcijski kapital – prioritetne ne-kumulativne akcije	600.000	600.000
Emisiona premija	1.827.323	1.827.323
Revalorizacione rezerve	317.051	322.675
Rezerve iz dobiti	1.359.742	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:

Podaci o akcijama	31.12.2015.	31.12.2016.
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:

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%
Čnidbene 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:

Druge vanbilansne pozicije	31.12.2015.	31.12.2016.	Promena
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.

POZI CI JA	31.12.2015	31.12.2016	Plan za 2016	(u 000 RSD)
				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)

Prihodi	31.12.2015	31.12.2016	% povećanja/ smanjenja
Prihodi od kamata	1.626.812	1.604.833	-1,35%
Prihodi od naknada i provizija	659.033	663.889	0,74%
Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	36.790	24.282	-34,00%
- prihodi po osnovu prodaje HOV	1	5.063	506.200,0%
- prihodi od promene fer vrednosti HOV	36.789	19.219	-47,76%
Prihodi kursnih razlika i pozitivni efekti ugovorene valutne klauzule	3.397.889	2.524.436	-25,71%
- 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%
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za jubilarne nagrade*	-	19.523	100,00%
Ostali poslovni prihodi	44.416	20.995	-52,73%
- 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%
Prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	678.162	662.938	-2,24%
- 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)

Prihodi od kamata	31.12.2015	31.12.2016	% povećanja/ smanjenja
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)

Prihodi od naknada i provizija	31.12.2015	31.12.2016	% povećanja/ smanjenja
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)

Rashodi	31.12.2015	31.12.2016	Promena
Rashodi kamata	447.681	259.871	-41,95%
Rashodi naknada i provizija	83.301	87.333	4,84%
Rashodi po osnovu fin. sred. nam. trgovanju	10.469	12.636	20,70%
- gubici po osnovu prodaje HOV	-	290	100,00%
- rashodi po osnovu prom. fer vrednosti HOV	10.469	12.346	17,93%
Rashodi od kurs. razlika i ef. val. klauzule	3.408.376	2.523.938	-25,95%
- 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%
Rashodi po osn. obezvu. fin. sred. i kred. riz. vanbilansnih stavki	1.439.914	1.052.228	-26,92%
- 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%
Troškovi zarada i ostali lični rashodi	526.929	604.059	14,64%
- troškovi neto zarada i doprinosa na teret poslodavca	526.929	599.829	13,83%
- rezervisanja za otprem. i jub. nagrade	-	4.230	100,00%
Troškovi amortizacije	95.925	106.915	11,46%
Ostali rashodi	618.318	737.837	19,33%
<i>Operativni rashodi</i>	558.649	734.472	31,47%
- 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%
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	59.669	3.365	-94,36%
- 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)
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE</b>	<b>3.386.542</b>	<b>2.509.121</b>	<b>(877.421)</b>
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)

Pozicija	I – XII 2015	I – XII 2016	Povećanje/ smanjenje
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.235.992	2.103.275	(132.717)
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
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.629.726)	(1.769.790)	140.064
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.

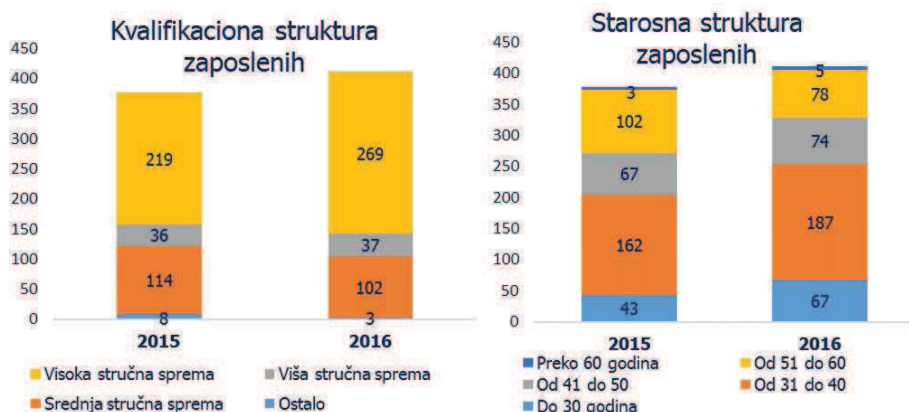
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2016. godini su iznosi 333.485 hiljada RSD i beleže smanjenje u iznosu od 272.781 hiljadu RSD, u poređenju sa 2015. godinom.

## 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 sredstava, 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
Stanje 01.01.2016	503.746	124.824	130.028	28.085	786.683	786.683
Povećanja:	9.151	248.330	-	85.605	343.086	570.875
IT	-	180.313	-	85.605	265.918	463.875
Adaptacija poslovnog prostora	9.151	41.619	-	-	50.770	72.000
Ostalo	-	26.398	-	-	26.398	34.500
Smanjenja:	(21.539)	(46.066)	(3.691)	(39.714)	(111.010)	(190.750)
Amortizacija	(17.447)	(46.063)	(3.691)	(39.714)	(106.915)	(160.750)
Prodaja	(4.092)	(3)	-	-	(4.095)	(30.000)
Realizacija 31.12.2016.	491.358	327.088	126.337	73.976	1.018.759	1.166.808

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 PROPI SI MA NBS I UGOVORI MA 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 DIFEM 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 ovlaštenju 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 PLANI RANI 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 I STRAŽIVANJA 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	
A	16.879	49,72%	74,54%	18.838	50,85%	75,70%	19.946	50,97%	79,11%
B	8.425	24,82%		9.207	24,85%		11.014	28,14%	
V	821	2,42%	2,42%	3.009	8,12%	8,12%	815	2,08%	2,08%
G	1.157	3,41%	23,04%	1.620	4,38%	16,18%	819	2,09%	18,81%
D	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)

	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan za 2016
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)

	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan za 2016
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)

	31.12.2015.	31.12.2016.	Plan za 2016
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 umanjeње 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 umanjeње 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.
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju:	295.295	23.984
- akcije banaka i drugih finansijskih organizacija	8.344	519
- akcije preduzeća	18.805	23.465
- obveznice Republike Srbije – deponovana devizna štednja	268.146	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	244.349	3.177.595
- 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
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.449.188	1.353.325
- 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
Založena finansijska sredstva	584.834	90.000
- 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.	
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja		1.390	6.205	
- 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

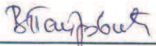
## X PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

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

**HALKBANK A.D., BEOGRAD**

**Finansijski izveštaji  
31. decembar 2017. godine i  
Izveštaj nezavisnog revizora**

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

## IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

### Akcionarima i rukovodstvu Halkbank A.D., Beograd

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Halkbank A.D., Beograd (u daljem tekstu "Banka") priloženih na stranama 2 do 94, koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2017. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

#### Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

#### Odgovornost revizora

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

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

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

#### Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Halkbank A.D., Beograd na dan 31. decembra 2017. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

#### Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim uslovima

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije. U skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije i Odlukom o izmenama i dopunama odluke o spoljnoj reviziji banaka, naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usklađenosti priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju za 2017. godinu sa finansijskim izveštajima za tu poslovnu godinu. Prema našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u godišnjem izveštaju o poslovanju za 2017. godinu usaglašene su sa revidiranim finansijskim izveštajima za godinu koja se završila 31. decembra 2017. godine

#### Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu koja se završila na dan 31. decembra 2016. godine, bili su predmet revizije drugog revizora koji je u svom izveštaju od 6. marta 2017. godine izrazio mišljenje bez rezerve.

Beograd, 21. mart 2018. godine



*Nataša Milojević*

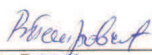
Nataša Milojević  
Ovlašćeni revizor

**BILANS STANJA**  
**Na dan 31. decembra 2017. godine**  
**(U hiljadama dinara)**

	Napomena	2017.	Reviziju obavio drugi revizor 2016.
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.10, 14	4,839,851	4,090,612
Založena finansijska sredstva	15a	-	90,000
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	3.9.3, 15b	24,758	23,984
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.9.4, 15c	4,359,850	3,177,595
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.9.2, 15d	472,892	1,353,325
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.9.1, 16	1,524,613	1,018,760
Kredit i potraživanja od komitenata	3.9.1, 17	28,894,906	23,997,783
Nematerijalna ulaganja	3.7, 18a	98,947	73,976
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.5, 18b, 18c	817,842	818,446
Investicione nekretnine	3.6, 18d	127,727	126,337
Odložena poreska sredstva	3.12, 13c	62,393	62,393
Ostala sredstva	19	225,398	152,600
<b>UKUPNO AKTIVA</b>		<b>41,449,177</b>	<b>34,985,811</b>
<b>OBAVEZE</b>			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	20	6,277,751	2,938,019
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	21	28,762,098	25,878,046
Rezervisanja	2.7, 22	39,343	42,466
Ostale obaveze	23	250,278	243,695
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>		<b>35,329,470</b>	<b>29,102,226</b>
<b>KAPITAL</b>			
Akcijski kapital	3.14, 24	4,248,483	4,248,483
Dobitak	24	194,631	138,153
Rezerve	3.14, 24	1,676,593	1,496,949
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	24	<b>6,119,707</b>	<b>5,883,585</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>		<b>41,449,177</b>	<b>34,985,811</b>

Napomene na narednim stranama čine  
sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora Halkbank a.d., Beograd na dan 28. februara 2018. godine.

  
 Vesna Petrović  
 Direktor Sektora za upravljanje  
 finansijama i planiranje

  
 Erturk Sumer  
 Član Izvršnog odbora Banke

  
 Kenan Bozkurt  
 Predsednik Izvršnog odbora Banke




## BILANS USPEHA


U periodu od 1. januara do 31. decembra 2017. godine  
(U hiljadama dinara)


	Napomena	2017.	Reviziju obavio drugi revizor 2016.
Prihodi od kamata	3.1, 4a	1,754,993	1,604,833
Rashodi od kamata	3.1, 4b	(265,688)	(259,871)
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>		<b>1,489,305</b>	<b>1,344,962</b>
Prihodi od naknada i provizija	3.2, 5a	710,404	663,889
Rashodi naknada i provizija	3.2, 5b	(106,059)	(87,333)
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>		<b>604,345</b>	<b>576,556</b>
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	3.3, 6	2,015	11,646
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	3.3, 7	4,270	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	3.4, 8	25,238	498
Ostali poslovni prihodi	9	25,111	20,995
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	3.9.5, 10a	(269,765)	(389,289)
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>		<b>1,880,519</b>	<b>1,565,368</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	3.12, 11 3.5, 3.6, 3.7,	(648,765)	(584,536)
Troškovi amortizacije	18	(151,567)	(106,915)
Ostali rashodi	12	(885,556)	(737,837)
<b>DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>		<b>194,631</b>	<b>136,080</b>
Porez na dobitak	3.12, 13	-	-
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	3.12, 13	-	-
<b>DOBITAK</b>	24	<b>194,631</b>	<b>136,080</b>
Osnovna/umanjena (razvodnjena) zarada po akciji	24	<b>1,070</b>	<b>748</b>

Napomene na narednim stranama čine  
sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora Halkbank a.d., Beograd na dan 28. februara 2018. godine.

  
Vesna Petrović  
Direktor Sektora za upravljanje  
finansijama i planiranje

  
Erturk Sumer  
Kenan Bozkurt  
Predsednik Izvršnog odbora Banke



## IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2017. godine  
(U hiljadama dinara)

	2017.	Reviziju obavio drugi revizor 2016.
<b>DOBITAK PERIODA</b>	<b>194,631</b>	<b>136,080</b>
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak:</i>		
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu nekretnina, postrojenja i opreme	-	(3,206)
Aktuarski (gubici)/dobici	(990)	4,146
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak:</i>		
Pozitivan efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	46,747	4,683
Reklasifikacija iz izveštaja o ostalom rezultatu u bilans uspeha u trenutku prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(4,270)	-
<b>Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda</b>	<b>41,487</b>	<b>5,623</b>
<b>UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA</b>	<b>236,118</b>	<b>141,703</b>

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora Halkbank a.d., Beograd na dan 28. februara 2018. godine.

  
Vesna Petrović

Direktor Sektora za upravljanje  
finansijama i planiranje

  
Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke



  
Kenan Bozkurt

Predsednik Izvršnog odbora Banke

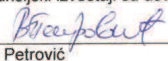



IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU  
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2017. godine  
(U hiljadama dinara)

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Akumulirani gubitak	Ukupan kapital
<i>(reviziju za 2016. godinu obavio drugi revizor)</i>							
<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>(185,467)</b>	<b>5,739,809</b>
Aktuarski dobiti/(gubici)	-	-	-	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
<i>Ostali rezultat:</i>							
Prodaja osnovnih sredstava	-	-	-	(3,206)	3,206	-	-
Aktuarski dobiti/(gubici)	-	-	-	4,146	(1,133)	-	3,013
<b>Stanje na dan 31. decembra 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>5,883,585</b>
<b>Početno stanje na dan 1. januara 2017. 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>5,883,585</b>
Aktuarski gubici, neto	-	-	-	(990)	-	-	(990)
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	194,631	-	194,631
Raspodela dobiti iz prethodnog perioda	-	-	138,153	-	(138,153)	-	-
Ostalo	-	-	4	-	-	-	4
<i>Ostali rezultat:</i>							
Pozitivan efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	42,477	-	-	42,477
Aktuarski gubici, neto	-	-	-	(990)	-	-	(990)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2017. godine</b>	<b>2,421,160</b>	<b>1,827,323</b>	<b>1,312,431</b>	<b>364,162</b>	<b>194,631</b>	-	<b>6,119,707</b>


Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora Halkbank a.d., Beograd na dan 28. februara 2018. godine.

  
Vesna Petrović  
Direktor Sektora za upravljanje finansijama i planiranje

  
Erturk Sumer  
Član Izvršnog odbora Banke



  
Kerjan Bozkurt  
Predsednik Izvršnog odbora Banke

## IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2017. godine  
(U hiljadama dinara)

	2017.	Reviziju obavio drugi revizor 2016.
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>2,334,414</b>	<b>2,103,275</b>
Prilivi od kamata	1,615,643	1,433,910
Prilivi od naknada	712,474	662,217
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	5,538	4,004
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	759	3,144
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(1,907,513)</b>	<b>(1,769,790)</b>
Odlivi po osnovu kamata	(245,085)	(283,866)
Odlivi po osnovu naknada	(121,289)	(80,365)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(651,930)	(650,582)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(142,180)	(122,546)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(747,029)	(632,431)
<b>Prilivi gotovine po osnovu promena plasmana, depozita i ostalih obaveza</b>	<b>6,135,293</b>	<b>5,545,204</b>
Prilivi gotovine po osnovu promena 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
Prilivi gotovine po osnovu promena depozita i ostalih obaveza prema bankama i komitentima	6,135,293	5,033,416
<b>Odlivi gotovine po osnovu promena plasmana, depozita i ostalih obaveza</b>	<b>(6,333,081)</b>	<b>(2,105,951)</b>
Odlivi gotovine po osnovu promena potraživanja prema bankama i komitentima	(6,332,272)	(2,105,951)
Odlivi gotovine po osnovu promena 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	(809)	-
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>229,113</b>	<b>3,772,738</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>3,539,514</b>	<b>5,126,244</b>
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	3,510,981	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	28,533	7,090
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(3,775,070)</b>	<b>(5,781,285)</b>
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(3,619,533)	(5,463,125)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(155,537)	(318,160)
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(235,556)</b>	<b>(655,041)</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>2,427,371</b>	<b>-</b>
Prilivi po osnovu uzetih kredita	2,427,371	-
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(1,909,824)</b>	<b>(2,762,096)</b>
Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	-	(1,842,216)
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(1,909,824)	(919,880)
<b>Neto priliv gotovine(odliv) iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>517,547</b>	<b>(2,762,096)</b>
<b>SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE</b>	<b>14,436,592</b>	<b>12,774,723</b>
<b>SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE</b>	<b>(13,925,488)</b>	<b>(12,419,122)</b>
<b>NETO POVEĆANJE GOTOVINE</b>	<b>511,104</b>	<b>355,601</b>
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE</b>	<b>2,883,213</b>	<b>2,509,121</b>
<b>POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE</b>	<b>88,644</b>	<b>110,946</b>
<b>NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE</b>	<b>(180,227)</b>	<b>(92,455)</b>
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA</b>	<b>3,302,734</b>	<b>2,883,213</b>

Napomene na narednim stranama čine  
sastavni deo ovih finansijskih izveštaja

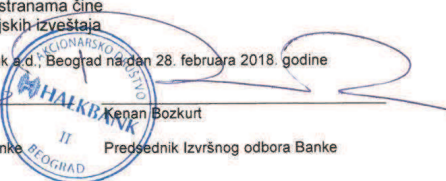
Ovi finansijski izveštaji su usvojeni od strane Izvršnog odbora Halkbank a.d., Beograd na dan 28. februara 2018. godine

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**  
**31. decembar 2017. 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").

Tokom 2017. godine došlo je do daljih značajnih promena u strukturi akcionarskog kapitala Halkbank a.d., Beograd. Većinski vlasnik, Turkiye Halkbankasi AS je 24. avgusta 2017. godine na berzi kupio 18.200 običnih akcija, a zatim u Ponudi za preuzimanje odobrenoj od strane Komisije za hartije od vrednosti u periodu od 07. septembra 2017. do 27. septembra 2017. godine stekao dodatnih 6.118 običnih akcija. Nakon završene Ponude za preuzimanje akcija većinski akcionar je 15. novembra 2017. godine sproveo postupak prinudnog otkupa akcija od preostalih akcionara tako da na dan 31. decembra 2017. godine poseduje 99.88% običnih akcija tj. 99.89% ukupnog kapitala (31. decembra 2016. godine: 76.75% običnih akcija, odnosno 82.47% ukupnog akcijskog kapitala).

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. Sedište Banke je u ulici 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 2017. godine, Banka u svom sastavu ima 23 filijale (2016: 20 filijala), i to u Beogradu (sedam filijala), Čačku (dve filijale), Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Arandelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru i Subotici, kao i 9 ekspozitura (2016: 8 ekspozitura) u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu, Čačku i Tutinu.

Banka je tokom 2017. godine otvorila tri nove filijale u Beogradu u Makedonskoj ulici, u Zemunu u Gospodskoj ulici i u Subotici u Štrosmajerovoj ulici, kao i ekspozituru u Tutinu.

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je imala 435 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2016. godine 411 zaposlenih. Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD**

**2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja**

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u skladu sa Zakonom o računovodstvu, 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, a koje su odobrene od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija. Dodatno, u skladu sa Izmenama i dopunama Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 14/2015), banke u Republici Srbiji su dužne da prilikom sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja primenjuju Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, kao i naknadne izmene standarda i sa njima povezana tumačenja, od dana njihovog izdavanja od strane nadležnih tela.

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

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

- finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazanih po fer vrednosti,
- derivativnih finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrednosti i
- finansijskih sredstava i obaveza namenjenih trgovanju iskazanih po fer vrednosti.

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

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja, bez obzira na to da li je cena direktno utvrđiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja. Prilikom procenjivanja fer vrednosti sredstva ili obaveze Banka uzima u obzir karakteristike datog sredstva ili obaveze ukoliko bi i ostali učesnici na tržištu uzeli navedene karakteristike u obzir prilikom utvrđivanja cene navedenog sredstva ili obaveze na datum odmeravanja. U priloženim finansijskim izveštajima, za svrhe vrednovanja i/ili obelodanjivanja, fer vrednost je utvrđena na prethodno opisani način, osim za transakcija lizinga koje su u delokrugu MRS 17 i vrednovanja koja imaju neke sličnosti sa fer vrednošću ali nisu fer vrednost, kao što su neto prodajna vrednost u MRS 2 ili vrednost u upotrebi u MRS 36.

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

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

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

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

**2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu**

Sledeće nove izmene postojećih standarda izdate od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde su stupile na snagu tokom tekućeg izveštajnog perioda:

- Izmene MRS 7 „Izveštaj o tokovima gotovine” – Inicijativa za obelodanjivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine),
- Izmene MRS 12 „Porez na dobitak” – Priznavanje odloženih poreskih sredstava za nerealizovane gubitke (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine),
- Izmene MSFI 12 na osnovu „Unapređenja MSFI (za period od 2014. do 2016. godine)” koje su rezultat godišnjeg unapređenja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja teksta (izmene MSFI 12 su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine).

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

**2.3. Novi standardi i izmene postojećih standarda koji su izdati, a nisu još uvek u primeni**

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

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima” i dalje izmene (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 17 „Ugovori o osiguranju” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine),
- Izmene MSFI 2 „Plaćanja akcijama” – Klasifikacija i merenje transakcija plaćanja akcijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- Izmene MSFI 4 „Ugovori o osiguranju” – Primenom MSFI 9 „Finansijski instrumenti” sa MSFI 4 „Ugovori o osiguranju” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine ili na datum prve primene MSFI 9 „Finansijski instrumenti”),
- Izmene MSFI 9 „Finansijski instrumenti” – Karakteristike plaćanja unapred sa negativnim kompenzacijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- Izmene MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji” i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate” - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata i naknadne izmene (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vreme, dok ne bude završen istraživački projekat o metodi udela),
- Izmene MRS 19 „Primanja zaposlenih” – izmene, smanjenje ili izmirenje planova naknada (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine)
- Izmene MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate” – Dugoročni interesi u pridruženim entitetima i zajedničkim poduhvatima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- Izmene MRS 40 „Investicione nekretnine” – Prenos investicionih nekretnina (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- Izmene MSFI 1 i MRS 28 na osnovu „Unapređenja MSFI (za period od 2014. do 2016. godine)” koja su rezultat godišnjeg unapređenja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja teksta (izmene MSFI 1 i MRS 28 bi trebalo da budu na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- Izmene raznih standarda na osnovu „Unapređenja MSFI (za period od 2015. do 2017. godine)” koja su rezultat godišnjeg unapređenja MSFI (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23) sa ciljem otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja teksta (izmene bi trebalo da budu na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine),
- IFRIC 22 „Razmatranje transakcija i avansa u stranim valutama” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine),
- IFRIC 23 „Neizvesnost u vezi sa tretmanom poreza na dobitak” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

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

**2.3. Novi standardi i izmene postojećih standarda koji su izdati, a nisu još uvek u primeni (nastavak)**

Rukovodstvo Banke je izabralo da ne usvoji ove nove standarde, izmene postojećih standarda i nova tumačenja pre nego što oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih standarda, izmena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izveštaje Banke u periodu početne primene izuzev uticaja prve primene IFRS 9, kao što je obelodanjeno u napomeni 2.7. Nadalje, kvantitativne efekte primene MSFI 16 Banka će utvrditi tokom 2018. godine.

**2.4. Uporedni podaci**

Uporedni podaci u ovim finansijskim izveštajima predstavljaju podatke iz finansijskih izveštaja Banke za 2016. godinu.

Banka je primljene kredite dobijene od Međunarodnih finansijskih institucija u toku 2017. godine (od GGF i EFSE), a koji nisu odobreni uz posredstvo Narodne Banke Srbije (u daljem tekstu: NBS) prikazala u okviru pozicije depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci. Po tom osnovu, a radi uporedivosti podataka za 2016. godinu svi primljeni krediti odobreni direktno od strane međunarodnih finansijskih institucija, bez posredovanja NBS, su reklasifikovani sa pozicije depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima na poziciju depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci u ukupnom iznosu od 223,006 hiljada dinara.

**2.5. Izjava o usklađenosti**

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

**2.6. Prva primena MSFI 9**

Saglasno MSFI 9 koji je stupio na snagu 1. januara 2018. godine Banka je nakon datuma bilansa stanja izmenila računovodstvene politike za priznavanje, klasifikaciju i merenje finansijskih sredstava i obaveza kao i obezvređenje finansijskih sredstava.

Banka nije primenila odredbe MSFI 9 na ranije periode finansijskog izveštavanja. Efekti usklađivanja knjigovodstvene vrednosti finansijskih sredstava i obaveza na datum prve primene standarda biće priznati kroz neraspoređenu dobit kao korekcija početnog stanja za 2018. godinu.

*(a) Klasifikacija i vrednovanje finansijskih sredstava i obaveza*

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

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

Poslovni model odražava način na koji Banka upravlja svojim finansijskim sredstvima sa ciljem prikupljanja novčanih tokova. Poslovni model Banke za date kredite je model „držanje radi prikupljanja novčanih tokova“ a za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju model „držanje radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje“. Banka je sprovela detaljnu analizu svojih poslovnih modela uzimajući u obzir iskustva iz prošlosti vezanih za prodaju finansijskih sredstava kao i buduća očekivanja u tom pogledu. Prilikom analize uzete su u obzir i druge objektivne i relevantne informacije kao što su: rizici koji utiču na uspešnost poslovnog modela i kako se tim rizicima upravlja, kako se ocenjuje uspešnost poslovnog modela, kako se finansijska sredstva u okviru tog modela vrednuju i izveštava rukovodstvo Banke i drugo.

Saglasno tome, Banka je definisala sledeće poslovne modele:

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

Reklasifikacija finansijskih sredstava može se vršiti samo ukoliko dođe do promene poslovnog modela. Reklasifikacija se sprovodi prospektivno odnosno od datuma reklasifikacije, tj. od prvog dana izveštajnog perioda koji nastupi nakon promene poslovnog modela. Banka ne očekuje česte promene poslovnih modela.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

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

**2.6. Prva primena MSFI 9 (nastavak)**

*(a) Klasifikacija i vrednovanje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)*

Ukoliko je poslovni model „držanje radi prikupljanja novčanih tokova“ ili „držanje radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje“, vrši se procena da li novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate (tzv. „SPPI test“). Saglasno osnovnom kreditnom aranžmanu, kamata uključuje nadoknadu za vremensku vrednost novca, prihvaćeni nivo kreditnog rizika dužnika i ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja uključujući i odgovarajuću maržu. Ukoliko ugovoreni uslovi uključuju izloženost rizicima koji nisu u skladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom, finansijsko sredstvo se klasifikuje i vrednuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha nezavisno od poslovnog modela kojem pripada. Finansijska sredstva koja zadovolje SPPI test odmeravaju se po amortizovanoj vrednosti.

Na osnovu sprovedene analize poslovnih modela i karakteristika ugovorenih novčanih tokova, Banka počev od 1. januara 2018. godine sva finansijska sredstva klasifikuje u sledeće kategorije sredstava:

- Finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti,
- Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat i
- Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Banka nema promena u načinu klasifikacije i vrednovanja finansijskih obaveza saglasno MSFI 9 u odnosu na klasifikaciju i vrednovanje pream MRS 39. Promene klasifikacije finansijskih obaveza nisu primenljive na Bančine obaveze,

*(b) Obezvređenje finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9*

Shodno MSFI 9 prilikom obezvređenja finansijskih instrumenata nije neophodno da postoji objektivni dokaz obezvređenja da bi kreditni gubitak bio priznat. Očekivani kreditni gubici se priznaju takođe i za neobezvređenu finansijsku aktivu. Drugim rečima, Banka preračunava rezervisanja za kreditne gubitke za sve kreditne izloženosti, dužničke hartije od vrednosti koje se odmeravaju po amortizovanoj vrednosti i fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat, kao i za preuzete obaveze kreditiranja, osim onih koje se već vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (uključujući i neproblematičnu i problematičnu finansijsku aktivu).

Očekivani kreditni gubici se rekalkulišu na svaki izveštajni datum sa ciljem da reflektuju promenu u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta. Ovakav pristup rezultira u ranijem prepoznavanju kreditnih gubitaka tako što je neophodno da se preračunaju dvanaestomesečni očekivani kreditni gubici za sve kreditne izloženosti kod kojih nije došlo do značajnog uvećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja. Preračun očekivanih kreditnih gubitaka za ceo životni vek je neophodno sprovesti za sve kreditne izloženosti kod kojih je zabeleženo pogoršanje kreditne sposobnosti dužnika od početnog priznavanja instrumenta.

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

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

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

- Nivo 1 pokriva svu novu finansijsku aktivu u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja ili su ti instrumenti u kategoriji niskog kreditnog rizika;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu od trenutka inicijalnog priznavanja, ali ne postoji objektivni dokaz obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijsku aktivu kod koje postoji objektivni dokaz obezvređenja na izveštajni datum, uključujući sva kupljena ili generisana kreditna obezvređena sredstva (POCI), kao sredstva obezvređena pri početnom priznavanju,

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

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

**2.6. Prva primena MSFI 9 (nastavak)**

(b) Obezvređenje finansijskih instrumenata u skladu sa MSFI 9 (nastavak)

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

Za finansijske instrumente u Nivou 1 kalkulišu se dvanaestomesečni očekivani kreditni gubici, a prihod od kamata se obračunava primenom efektivne kamatne stope na iznos bruto izloženosti.

Za finansijske instrumente u Nivou 2 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za ceo životni vek instrumenta, a prihod od kamata se obračunava primenom efektivne kamatne stope na iznos bruto izloženosti.

Za finansijske instrumente u Nivou 3 kalkulišu se očekivani kreditni gubici za ceo životni vek instrumenta, a prihod od kamata se obračunava primenom efektivne kamatne stope na iznos neto izloženosti.

Transfer finansijske aktive iz Nivoa 1 u Nivo 2 se realizuje kada je kreditni rizik finansijske aktive značajno porastao od trenutka početnog priznavanja instrumenta. Logika transfera se zasniva na kvantitativnim i kvalitativnim kriterijumima i mora se primeniti na sve finansijske instrumente. Pogoršanje verovatnoće nastanka statusa neizvršenja (probabilities of default – PD) je glavni element na kome se zasniva kvantitativni kriterijum logike transfera.

Identifikacija jednog ili više od sledećih indikatora može ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika:

- Docrnja preko 30 dana u kontinuitetu na dan,
- Blokada računa dužnika preko 30 dana bez prekida na dan,
- Status FBE PE,
- Zaduženost: ukupne obaveze (dugoročne + kratkoročne obaveze)/kapital >1 i u isto vreme promena prodaje tj. pad prihoda veći od 30%,
- Zaduženost: ukupne obaveze (dugoročne + kratkoročne obaveze)/kapital >1 u isto vreme ročna neusklađenost (obrnata imovina – kratkoročne obaveze) <1 i u isto vreme neadekvatni tokovi gotovine (tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti – kratkoročne finansijske obaveze) <1.

U postupku obezvređenja Banka posebno tretira kupovinu već obezvređene aktive tzv. problematičnog ili NPL portfolija, odnosno odobravanje novih plasmana klijentima koji su već obezvređeni u portfoliju odnosno koji su u NPL statusu. Ovakva aktiva je u skladu sa standardom definisana kao kupljena ili generisana kreditno obezvređena aktiva, tzv. POCI (purchased and originated impaired credit assets) i ona se posebno vrednuje kroz kumulativnu promenu očekivanih kreditnih gubitaka za ceo životni vek instrumenta nakon inicijalnog priznavanja.

Kada se sredstva jednom označe kao POCI, ovaj epitet ostaje do kraja životnog veka sredstva. Prilikom inicijalnog priznavanja POCI sredstava, Banka ne evidentira buduće očekivane kreditne gubitke imajući u vidu da su oni reflektovani u fer vrednosti sredstva (po kojoj se inicijalno priznaju) kao i u obračunu kreditno prilagođene efektivne kamatne stope. Takođe, za potrebe obračuna ispravke vrednosti, ova sredstva će za ceo period trajanja ostati u nivou 3, odnosno obračunu životnih očekivanih kreditnih gubitaka.

pozitivna promena u očekivanim kreditnim gubicima u toku životnog veka instrumenta se priznaje kao dobitak zbog umanjenja vrednosti instrumenta, ako je očekivani kreditni gubitak manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su uključeni u procenjene novčane tokove prilikom inicijalnog priznavanja.

Na osnovu analize sprovedene do datuma ovih finansijskih izveštaja, ukupan procenjen efekat prve primene MSFI 9 iznosi na dan 1. januara 2018. godine aproksimativno 125,000 hiljada dinara i rezultat je povećanja obezvređenja finansijskih sredstava za isti iznos.

Razlike u knjigovodstvenim vrednostima finansijskih sredstava koje proističu iz primene MSFI 9 biće priznate u okviru kapitala, na dan 1. januara 2018. godine.

Prva primena MSFI 9 na dan 1. januara 2018. godine ne može uticati na pad racia adekvatnosti kapitala s obzirom na to da će se za efekte prve primene korigovati pozicija koja nije sastavni deo regulatornog kapitala. Racio adekvatnosti kapitala može blago porasti usled posledičnog smanjenja rizične aktive, i blagog rasta regulatornog kapitala usled smanjenja potrebne rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

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

**2.6. Prva primena MSFI 9 (nastavak)**

Navedena procena je preliminarna, s obzirom na to da su i dalje u toku aktivnosti finalizacije implementacije standarda u Banci. Stvarni efekat primene MSFI 9 na dan 1. januara 2018. godine može se razlikovati od procenjenog usled sledećih ključnih činjenica:

- novi sistem za obračun rezervacija, nakon što postane operativan, zahteva očekivani period stabilizacije;
- nove računovodstvene politike, pretpostavke i procene mogu biti predmet određenih izmena do momenta finalizacije prvih sledećih finansijskih izveštaja, a koji uključuju datum prve primene.

**2.7. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja**

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

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

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da mogu prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

*Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava*

Banka procenjuje, u skladu sa internim aktima, da li postoji objektivni dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena. Kada je reč o proceni gubitaka zbog obezvređenja kredita i potraživanja, Banka vrši pregled portfolija kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti.

U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim tokovima portfolija pre smanjenja koje se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju.

Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u pogledu mogućnosti i sposobnosti dužnika da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci.

Rukovodstvo Banke vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom portfoliju koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka (napomene 10b, 16 i 17).

*Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja (imovine) i nekretnina, postrojenja i opreme*

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja (imovine) i nekretnina, postrojenja i opreme zasniva se na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora. Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja (napomena 18).

*Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine*

Na godišnjem nivou analiziraju se vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja (imovina) i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indicija 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 (napomena 18).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

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

**2.7. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)**

*Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva*

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu kao rezultat prošlih događaja, 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 kroz bilans uspeha. 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 22).

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

*Rezervisanja po osnovu sudskih sporova*

Banka je uključena u sudske sporove koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, pitanja koja se tiču radnih odnosa a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka redovno procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnjenja, procene od strane pravnog sektora, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada postoji verovatnoća da će nastati odliv resursa (verovatnoća negativnog ishoda veća od 50%) i kada obaveza može dovoljno pouzdano da se izmeri. Shodno navedenom, kada postoji očekivanje da će ishod spora biti negativan po Banku rezervisanje se vrši u visini procenjenog izdatka potrebnog da se izmiri data obaveza na obračunski datum. Procena rezervisanja vrši se na kvartalnom nivou. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

*Odložena poreska sredstva*

Odložena poreska sredstva priznata su na neiskorišćene poreske gubitke do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti. Procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitka.

**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, a primenom metoda efektivne kamatne stope.

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, osim instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Prihodi i rashodi od kamata uključuju i obračunati diskont/premiju od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća i koji su raspoloživi za prodaju.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

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

**3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata (nastavak)**

Prihodi od naknada za odobravanje kredita, a koje se obračunavaju, naplaćuju ili plaćaju jednokratno unapred, vremenski se amortizuju tokom trajanja kredita primenom metoda efektivne kamatne stope.

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.

Banka nastavlja obračun kamate u svrhu evidencije ukupnog potraživanja po osnovu kamata, ali ovako obračunata kamata ne utiče na kamatne prihode već se samo evidentira u vanbilansnoj evidenciji Banke.

**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 garancija, akreditiva i drugih oblika jemstava koji se odlažu i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom na koji su odobreni garancije, jemstva i akreditivi.

Prihodi od naknada i provizija obuhvataju naknade i provizije koje Banka obračunava i naplaćuje za obavljanje usluga platnog prometa, poslove garancija i drugih oblika jemstava.

Rashodi od naknada i provizija obuhvataju naknade i provizije koje Banka plaća za obavljanje usluga platnog prometa u zemlji i inostranstvu i naknade za ostale usluge, koje se priznaju kao rashod u trenutku kada je usluga izvršena.

**3.3 Prihodi od dividendi**

Prihodi od dividendi po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti priznaju se kada se ostvari pravo akcionara na naplatu dividende, tj. u trenutku kada je dividenda primljena.

**3.4 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.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

**3.5. Nekretnine, postrojenja i oprema**

Početno merenje građevinskih objekata vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno pripisuju nabavci osnovnog sredstva.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

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

**3.5. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)**

Naknadni troškovi se uključuju u nabavnu vrednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo samo kada postoji verovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrednost može pouzdano utvrditi. Svi drugi troškovi tekućeg održavanja terete bilans uspeha perioda u kome su nastali.

Vrednovanje građevinskih objekata nakon početnog priznavanja vrši se primenom modela revalorizacije predviđenog MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema po revalorizovanom iznosu umanjenoj 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 se prilikom početnog priznavanja vrednuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravke vrednosti, dok se vrednovanje nakon početnog priznavanja vrši po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme sa 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.

Na kraju godine Banka interno preispituje knjigovodstvene iznose svojih građevinskih objekata da bi utvrdila da li postoje nagoveštaji da je došlo do gubitaka usled umanjenja vrednosti. Ako postoje takve naznake Banka vrši procenu nadoknadivog iznosa da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak od umanjenja.

Tokom 2017. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije koje nisu bile predmet izmena u odnosu na 2016. godinu:

Građevinski objekti	2.50%
Investicione nekretnine	2.50%
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	16.67% - 20.00%
Kompjuterska oprema	20.00%
Nameštaj i ostala oprema	16.67% - 20.00%

**3.6. 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 internim aktima Banke.

Za amortizaciju investicionih nekretnina korišćen je rok od 40 godina, odnosno stopa amortizacije od 2.5%.

Na kraju godine, Banka interno preispituje knjigovodstvene iznose svojih investicionih nekretnina da bi utvrdila da li postoje nagoveštaji da je došlo do gubitaka usled umanjenja vrednosti. Ako postoje takve naznake Banka vrši procenu nadoknadivog iznosa da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak od umanjenja.

**3.7. Nematerijalna ulaganja**

Nematerijalna ulaganja se prilikom početnog priznavanja vrednuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravke vrednosti, dok se vrednovanje nakon početnog priznavanja vrši po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja u ugovorenem periodu korišćenja ili procenjenom korisnom veku trajanja ukoliko nije ugovoren period korišćenja. Najčešće je u pitanju period od 3 do 5 godina.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

**3.8. Lizing**

Lizing kojim se prenose suštinski sve koristi i rizici koji su povezani sa vlasništvom nad nekim sredstvom klasifikuje se kao finansijski lizing.

U ostalim slučajevima se radi o operativnom lizingu.

Banka ulazi u lizing kao davalac i kao korisnik operativnog lizinga.

Kada je Banka davalac operativnog lizinga iznajmljena imovina nastavlja da se priznaje u knjigama Banke i amortizacija se obračunava tokom njenog procenjenog korisnog veka trajanja.

Prihodi od iznajmljene imovine se priznaju kao ostali prihodi i knjiže se na obračunskoj osnovi.

Kada je Banka korisnik operativnog lizinga Banka ne priznaje predmet lizinga kao sredstvo, već rate lizinga priznaje kao administrativni trošak, proporcionalno tokom trajanja zakupa.

**3.9. 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), a 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 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,
- Banka ili 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 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 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, a u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, a 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

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

**3.9. Finansijski instrumenti (nastavak)**

**3.9.1 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 umanjanih za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavninu, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada.

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

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), a 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.

Kredit 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.

Banka vrši računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti i opšti otpust duga:

- Računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti (eng. Accounting writte off): Pod računovodstvenim opisom se podrazumeva prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju banke. Pod bilansnom aktivom podrazumevaju se problematični krediti i ostala problematična potraživanja. Računovodstveni 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. Banka sprovodi računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti u slučaju kada obračunati iznos obezvređenja tih potraživanja koji je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti iznosi 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti, odnosno ukoliko su ista u potpunosti indirektno otpisana. Računovodstveni otpis se vrši najmanje na kvartalnom nivou.

- Opšti otpust duga (engl. General release of debt): U slučaju da Banka vrši trajno odustajanje od naplate potraživanja od dužnika, na bazi poravnanja (sporazuma) sa dužnikom / sadužnicima, pravnosnažne sudske odluke, izvršne isprave (presuda, rešenje), odluke nadležnog organa Banke ili ustupanjem potraživanja koje preuzrokuje 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.

**3.9.2 Finansijska sredstva koja se drže do dospeća**

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i datumima dospeća koje Banka namerava da drži do dospeća a koja se kotiraju na aktivnom tržištu (izuzev onih koja su klasifikovana kao krediti i potraživanja).

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije i državnih obveznica Republike Srbije koja se kotiraju na aktivnom tržištu. U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

Prilikom početnog priznavanja finansijskih sredstava, koje podrazumeva fer vrednost uvećanu za troškove transakcije, 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

**3.9. Finansijski instrumenti (nastavak)**

3.9.2 Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (nastavak)

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.

**3.9.3 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 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 aktivni ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer 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 .

**3.9.4 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 dobitci i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili sadrži valutnu klauzulu).

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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

**3.9. Finansijski instrumenti (nastavak)**

**3.9.5 Obezvređenje finansijskih instrumenata**

Po MRS 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.

**3.10. 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.

**3.11. 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.

**3.12. 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, a 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.

*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.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

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

**3.12. Porezi i doprinosi (nastavak)**

*Odloženi porezi (nastavak)*

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 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.

*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.

**3.13. Fer vrednost**

Fer vrednost je cena koja bi se dobila u slučaju prodaje neke imovine ili bila plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Fer vrednost pojedinih finansijskih instrumenata iskazanih po nominalnoj vrednosti odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti (gotovina, potraživanja i obaveze bez ugovorenog roka dospeća koje su utržive u kratkom roku).

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.

Za hartije od vrednosti kojima se trguje na tržištu za određivanje fer vrednosti koriste se stope prinosa sa sekundarnog tržišta državnih hartija od vrednosti.

Obzirom da u Republici Srbiji ne postoji aktivno tržište derivata, za obračun fer vrednosti koriste se utvrdivi i indirektno dostupni podaci, odnosno podaci izvedeni iz kamatnih stopa (svop poeni). Svop poeni predstavljaju razliku između terminskog i spot kursa u deviznom svopu i ukazuju na razliku u kamatnim stopama koje nose dve valute u kojima se devizni svop ugovara.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

**3.13. Fer vrednost (nastavak)**

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.

Sredstva i obaveze koje se vrednuju po fer vrednosti ili za koje se fer vrednost obelodanjuje se kategorizuju prema podacima koji se koriste za merenje fer vrednosti i to:

- 1) nivo 1: kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu,
- 2) nivo 2: direktno ili indirektno utvrdivi i dostupni podaci
- 3) nivo 3: koristi ulazne podatke koji nisu uočljivi i utvrdivi, u meri u kojoj relevantni uočljivi podaci nisu dostupni.

**3.14. 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.

**3.15. 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 2017. godine.

Na dan 31. decembra 2017. 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:

Prosečna zarada u RS (novembar 2017. godine)	65,609.00
Diskontna stopa	3.75%
Stopa rasta zarada	4.00%
Fluktuacija broja zaposlenih	6.00%

Kratkoročne beneficije zaposlenih - porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret zaposlenih i na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

Kratkoročna plaćena odsustva

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekucem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, a za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

**a) PRIHODI OD KAMATA**

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2017.	2016.
<b>Na kredite u dinarima:</b>		
Bankama	413	997
Javnim preduzećima	1,942	-
Preduzećima	644,093	672,067
Preduzetnicima	125,085	123,270
Javnom sektoru	31,726	16,613
Stanovništvu	600,597	453,759
Drugim komitentima	69,254	86,749
	<u>1,473,110</u>	<u>1,353,455</u>
<b>Na kredite u stranoj valuti:</b>		
Preduzećima	38,593	48,949
Preduzetnicima	99	368
Stanovništvu	114	135
Drugim komitentima	103	93
	<u>38,909</u>	<u>49,545</u>
<b>Na depozite u dinarima:</b>		
Bankama	27,985	24,355
	<u>27,985</u>	<u>24,355</u>
<b>Na depozite u stranoj valuti:</b>		
Bankama	99	53
Stranih lica	1,478	1,379
	<u>1,577</u>	<u>1,432</u>
<b>Prihodi od kamata po osnovu hartija od vrednosti:</b>		
U dinarima	198,265	151,369
U stranoj valuti	14,731	24,088
	<u>212,996</u>	<u>175,457</u>
<b>Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana:</b>		
U dinarima	416	385
U stranoj valuti	-	204
	<u>416</u>	<u>589</u>
<b>UKUPNO:</b>	<u><u>1,754,993</u></u>	<u><u>1,604,833</u></u>

Ukupni priznati prihodi od kamata na obezvređene kredite za godinu koja se završava 31. decembra 2017. godine iznose 166,645 hiljada dinara (2016. godine: 184,310 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
31. decembar 2017. godine

## 4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)

## b) RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
<b>Na kredite u dinarima</b>		
Od banaka	1,784	4,439
	<u>1,784</u>	<u>4,439</u>
<b>Na kredite u stranoj valuti</b>		
Od javnog sektora	49,082	66,788
Od banaka	37,289	38,182
	<u>86,371</u>	<u>104,970</u>
<b>Na depozite u dinarima</b>		
Od banaka	17,603	17,270
Od javnih preduzeća	1,976	3,874
Od preduzeća	26,903	18,639
Od preduzetnika	59	41
Od javnog sektora	8,672	1,111
Od stanovništva	26,313	12,850
Od ostalih komitenata	17,265	13,178
	<u>98,791</u>	<u>66,963</u>
<b>Na depozite u stranoj valuti</b>		
Od banaka	439	-
Od preduzeća	19,948	20,539
Od preduzetnika	6	23
Od stanovništva	55,097	61,621
Od ostalih komitenata	3,252	1,316
	<u>78,742</u>	<u>83,499</u>
<b>UKUPNO:</b>	<b><u>265,688</u></b>	<b><u>259,871</u></b>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
31. decembar 2017. godine

## 5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

## a) PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
<b>U dinarima:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	36,805	48,344
Od javnih preduzeća	929	1,374
Od preduzeća	378,328	363,489
Od preduzetnika	91,584	84,022
Od javnog sektora	184	75
Od stanovništva	155,987	137,988
Od stranih pravnih i fizičkih lica	2,431	1,608
Od ostalih komitenata	22,590	9,818
<b>UKUPNO</b>	<b>688,838</b>	<b>646,718</b>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
<b>U stranoj valuti</b>		
Od stranih banaka	16,009	11,483
Od Western Uniona	2,388	2,678
Od fizičkih lica	2,046	1,618
Od preduzetnika	1,076	1,349
Od ostalih komitenata	47	43
	21,566	17,171
<b>UKUPNO:</b>	<b>710,404</b>	<b>663,889</b>

## b) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
<b>Rashodi naknada i provizija</b>		
<b>U dinarima:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	24,853	22,525
Od preduzeća	38,448	33,219
Od preduzetnika	-	84
Od javnog sektora	318	316
Od ostalih komitenata	13,915	11,253
	77,534	67,397
<b>Rashodi naknada i provizija</b>		
<b>U stranoj valuti:</b>		
Od banaka i drugih finansijskih institucija	8,123	7,995
Od stranih lica	20,402	11,941
	28,525	19,936
<b>UKUPNO:</b>	<b>106,059</b>	<b>87,333</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**6. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU**

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	2016.
	2017.	2016.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	77	5,063
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	-	(290)
<b>Neto dobitak</b>	<b>77</b>	<b>4,773</b>
Prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	6,122	19,219
Rashodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(4,654)	(12,346)
<b>Neto dobitak</b>	<b>1,468</b>	<b>6,873</b>
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	470	-
<b>UKUPNO:</b>	<b>2,015</b>	<b>11,646</b>

**7. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU**

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	2016.
	2017.	2016.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	4,270	-
<b>UKUPNO:</b>	<b>4,270</b>	<b>-</b>

**8. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	2016.
	2017.	2016.
Prihodi po osnovu kursnih razlika	2,658,370	1,480,764
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	924,699	1,043,672
<b>UKUPNO:</b>	<b>3,583,069</b>	<b>2,524,436</b>
Rashodi po osnovu kursnih razlika	(1,875,220)	(1,706,983)
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(1,682,611)	(816,955)
<b>UKUPNO:</b>	<b>(3,557,831)</b>	<b>(2,523,938)</b>
<b>Neto prihodi od kursnih razlika:</b>	<b>25,238</b>	<b>498</b>

Učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj aktivni iznosi 61.49%, dok učešće deviznih pozicija u ukupnoj bilansnoj pasivi iznosi 61.12%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Iz operativnog poslovanja	5,515	4,099
Po osnovu prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	4,698	3,994
Od dividendi i učešća	759	3,144
Ostali prihodi	10,144	9,731
Od promene vrednosti obaveza	3,995	27
<b>UKUPNO:</b>	<b>25,111</b>	<b>20,995</b>

**10. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI****a) Knjiženja na u korist/(na teret) rezultata**

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(877,297)	(1,042,406)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija (napomena 10b)	543,481	659,760
<b>Neto rashod</b>	<b>(333,816)</b>	<b>(382,646)</b>
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 22)	(4,625)	(9,333)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (napomena 22)	9,139	1,772
<b>Neto prihod/(rashod)</b>	<b>4,514</b>	<b>(7,561)</b>
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(1,608)	(488)
Prihodi od naplacenih otpisanih potraživanja	61,145	1,406
<b>Neto prihod</b>	<b>59,537</b>	<b>918</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>(269,765)</b>	<b>(389,289)</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**10 . NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)**
**b) Kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja**

	U hiljadama dinara				Ukupno
	Kreditni i potraživanja od banaka (napomena 16.)	Kreditni i potraživanja od komitenata (napomena 17.)	Finansijska sredstva (napomena 15.)	Ostala sredstva (napomena 19.)	
<b>U hiljadama dinara 2017.</b>					
<b>Stanje na dan 1. januara 2017. godine</b>	<b>19,746</b>	<b>2,777,210</b>	<b>225</b>	<b>38,414</b>	<b>2,835,595</b>
Indirektni otpisi plasmana	61	788,134	5	5,437	793,637
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 10a)	-	(540,154)	(63)	(3,264)	(543,481)
Kursne razlike	(606)	(5,217)	(1)	3	(5,821)
Indeksiranje ispravke vrednosti valutna klauzula	-	(42,914)	-	-	(42,914)
Otpis u skladu sa odlukom NBS	(19,122)	(226,928)	-	(6,391)	(252,441)
Ostali otpisi	-	(35,643)	-	-	(35,643)
Ukidanje kursnih razlika (u skladu sa Zakonom o stečaju)	-	(35,668)	-	10	(35,658)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2017. godine</b>	<b>79</b>	<b>2,678,820</b>	<b>166</b>	<b>34,209</b>	<b>2,713,274</b>
<b>U hiljadama dinara 2016.</b>					
	Kreditni i potraživanja od banaka (napomena 16.)	Kreditni i potraživanja od komitenata (napomena 17.)	Finansijska sredstva (napomena 15.)	Ostala sredstva (napomena 19.)	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. januara 2016. godine</b>	<b>12</b>	<b>4,813,167</b>	<b>162</b>	<b>70,441</b>	<b>4,883,782</b>
Indirektni otpisi plasmana	-	926,965	223	3,514	930,702
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 10a)	-	(648,413)	(69)	(11,278)	(659,760)
Kursne razlike	-	(1,630)	-	15	(1,615)
Indeksiranje ispravke vrednosti valutna klauzula	-	39,224	(91)	-	39,133
Ostali otpisi	-	(2,330,869)	-	(19,539)	(2,350,408)
Ostala knjiženja	19,734	(21,234)	-	(4,739)	(6,239)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2016. godine</b>	<b>19,746</b>	<b>2,777,210</b>	<b>225</b>	<b>38,414</b>	<b>2,835,595</b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**10. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)**

Iznos od 226,928 hiljada dinara odnosi se na računovodstveni otpis u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije koja je na snazi od 30. septembra 2017. godine. Pod računovodstvenim otpisom, u smislu ove Odluke, podrazumeva se otpis problematičnog kredita u slučaju kada je obračunati iznos obezvređenja tog kredita koji je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti. Banka je u toku 2017. godine izvršila izmenu i dopunu računovodstvenih politika u skladu sa izmenama regulative.

Za valutne i indeksirane plasmane Banke, izmenama i dopunama računovodstvene politike definisano je evidentiranje potraživanja u stečaju u dinarima u knjigama Banke danom otvaranja stečaja. Preknjižavanjem je bruto iznos potraživanja od klijenta sveden na prijavljeno i priznato u celosti potraživanje na dan otvaranja stečaja po konkretnoj partiji u bilansnoj aktivni Banke. Preknjižavanje je uticalo na bruto aktivu u pravcu smanjenja iste, s obzirom da je kurs dinara imao tendenciju pada tokom cele 2017. godine. Preknjižavanje nije izazvalo uticaj na bilans uspeha u smislu rezultata perioda, već isključivo na preraspodelu troškova kursnih razlika na rashode indirektnih otpisa plasmana, dok je neto izloženost klijenta ostala nepromenjena. Način i tok knjiženja kontrolisao je i odobravao Sektor sredstava Banke vodeći računa o deviznoj poziciji Banke kako se ne bi narušila devizna usklađenost.

Banka je za period koji se završava 31. decembra 2017. 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 evidentiranje rashoda po osnovu indirektnih otpisa plasmana, bez korekcije računa ispravke vrednosti u bilansu stanja po tom osnovu.

Po ovom osnovu u okviru rashoda po osnovu indirektnih otpisa plasmana evidentiran je iznos od 83,660 hiljada dinara (2016. godine: 111,704 hiljade dinara).

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.

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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2017.	2016.
Troškovi zarada i naknada zarada	453,879	406,900
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	57,532	51,402
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	119,786	106,558
Ostali lični rashodi	17,359	34,968
Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene (napomena 22)	5,520	4,231
Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene (napomena 22)	(5,311)	(19,523)
<b>UKUPNO:</b>	<b>648,765</b>	<b>584,536</b>

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos 28,312 hiljada dinara (2016. godine: 26,857 hiljada dinara) odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 12,322 hiljade dinara (2016. godine: 12,169 hiljada dinara).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**12. OSTALI RASHODI**

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
<b>Operativni rashodi</b>		
Troškovi materijala	54,105	57,151
Troškovi proizvodnih usluga	359,907	321,164
Nematerijalni troškovi	334,866	248,456
Troškovi poreza	15,608	8,169
Troškovi doprinosa	109,865	97,995
Ostali troškovi	2,855	1,537
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	7,149	3,001
<b>Ostali poslovni rashodi</b>		
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	-
Ostali rashodi	1,200	364
<b>UKUPNO:</b>	<b>885,556</b>	<b>737,837</b>

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 193,853 hiljade dinara (2016. godine: 132,298 hiljada dinara), a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja u iznosu od 134,528 hiljada dinara (2016. godine: 98,008 hiljada dinara), od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita građana od 106,900 hiljada dinara (2016. godine: 84,394 hiljade dinara) i premija osiguranja u iznosu 27,628 hiljada dinara (2016. godine: 9,577 hiljada dinara) po osnovu gotovinskih kredita za penzionere.

**13. POREZ NA DOBIT****a) Komponente poreza na dobitak**

Tekuci poreski rashod, kao i dobitci/gubici od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza jednaki su nuli za 2017. i 2016. godinu.

Banka može da formira dodatna odložena poreska sredstva u skladu sa planiranim rezultatima shodno usvojenoj petogodišnjoj poslovnoj Strategiji Banke. I pored toga, zadržan je konzervativni pristup prilikom obračuna odloženih poreskih sredstava, odnosno projekcija istih nije menjana u 2016. i 2017. godini.

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

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2017.	2016.
Dobitak pre oporezivanja	194,631	136,080
Porez po stopi od 15%	29,195	20,412
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu i ostala usklađivanja rashoda	(1,518)	(7,083)
Poreski efekti prihoda od dužničkih hartija i ostala usklađivanja prihoda	(32,860)	(29,719)
Usklađivanja po osnovu transfernih cena	367	103
Kapitalni dobitci	257	300
Korišćenje kapitalnih gubitaka	(257)	(300)
Ostalo	2,368	2,172
Preneti poreski gubici po osnovu kojih nosu priznata odložena poreska sredstva	2,448	14,115
<b>Porez iskazan u poreskom bilansu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Efektivna poreska stopa</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**13. POREZ NA DOBIT (nastavak)**

**c) Komponente odloženih poreskih sredstava**

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava 31. decembra 2017.	2016.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	13,832	11,762
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	41,209	43,194
Obezvređenje HOV namenjenih trgovanju	7,352	7,437
<b>Odložena poreska sredstva</b>	<b>62,393</b>	<b>62,393</b>

**d) Struktura poreskih kredita:**

	Iznos preostalog poreskog kredita	Nepriznata odložena poreska sredstva	Priznata odložena poreska sredstva	Godina do koje se prenosi
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva				
	1,129	(1,129)	-	2018
	4,387	(4,387)	-	2020
	8,348	(8,348)	-	2023
	<u>13,864</u>	<u>(13,864)</u>	-	
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka				
	29,745	-	29,745	2018
	44,922	(33,458)	11,464	2019
	29,098	(29,098)	-	2020
	14,115	(14,115)	-	2021
	2,448	(2,448)	-	2022
	<u>120,328</u>	<u>(79,119)</u>	<u>41,209</u>	

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka ima prenete kapitalne gubitke u iznosu od 1,845 hiljada dinara koje može iskoristiti do 2018. godine.

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Žiro račun	1,512,004	1,639,413
Gotovina u blagajni u dinarima	424,457	297,637
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	21	19
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	562,273	426,267
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	2,341,096	1,727,276
<b>UKUPNO:</b>	<b>4,839,851</b>	<b>4,090,612</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).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**14. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)**

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznju 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 2017. godini iznosila 1.75% na godišnjem nivou (2016. godine: 1.75% na godišnjem nivou).

Na dan 31. decembra 2017. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1,623,509 hiljada dinara (2016. godine: 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 2017. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS. Iznos devizne obavezne rezerve na dan 31. decembra 2017. godine je 2,341,096 hiljada dinara (2016. godine: 1,727,276 hiljada dinara).

Za potrebe izrade izveštaja o tokovima gotovine Banka u gotovinu i gotovinske ekvivalente uključuje sredstva na žiro računu, gotovinu u blagajni u dinarima i stranoj valuti i sredstva na deviznim računima kod stranih banaka. Gotovina i sredstva kod centralne banke na kraju izveštajnog perioda usaglašena je sa pozicijama izveštaja o tokovima gotovine na sledeći način:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4,839,851	4,090,612
Obezna devizna rezerva kod Narodne banke Srbije	(2,341,096)	(1,727,276)
Devizni računi kod stranih banaka	804,000	519,896
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknade i provizije koje se odnose na gotovinu i sredstva kod centralne banke	(21)	(19)
<b>UKUPNO:</b>	<b>3,302,734</b>	<b>2,883,213</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**15. FINANSIJSKA SREDSTVA**

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>a) Založena finansijska sredstva</b>		
Obveznice Republike Srbije	-	90,000
<b>UKUPNO:</b>	<b>-</b>	<b>90,000</b>
<b>b) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>		
Akcije banaka	814	519
Akcije preduzeća	23,474	23,465
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju	470	-
<b>UKUPNO:</b>	<b>24,758</b>	<b>23,984</b>
<b>c) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju</b>		
Obveznice lokalne samouprave:		
Grad Šabac	30,839	39,650
Opština Stara Pazova	15,317	21,753
Autonomna pokrajina Vojvodina	-	25,091
Trezorski zapisi Republike Srbije u dinarima	-	207,069
Obveznice Republike Srbije u dinarima	4,020,424	1,947,447
Obveznice Republike Srbije u stranoj valuti	293,436	936,810
	4,360,016	3,177,820
Ispravka vrednosti obveznica lokalne samouprave (napomena 10b)	(166)	(225)
<b>UKUPNO:</b>	<b>4,359,850</b>	<b>3,177,595</b>
<b>d) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>		
Zapisi trezora Republike Srbije u dinarima	-	598,823
Obveznice Republike Srbije u dinarima	414,425	569,881
Obveznice Republike Srbije u stranoj valuti	58,467	184,621
<b>UKUPNO:</b>	<b>472,892</b>	<b>1,353,325</b>

Na dan 31. decembra 2017. 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 obveznice koje je emitovala Republika Srbija.

Autonomna pokrajina Vojvodina je iskoristila pravo i otkupila obveznice pre isteka roka dospeća u junu 2017. godine u iznosu od 25,027 hiljada dinara.

Raspon stopa prinosa na državne dinarske hartije je bio 3.65% - 4.83% godišnje, dok je za devizne bio od 1.00% - 4.00% godišnje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima:		
- u dinarima	15	7
- u stranoj valuti	9	-
Devizni računi	804,000	519,896
Potraživanja za obračunatu naknadu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	2	-
Kreditni datu u dinarima	1,711	19,732
Ostali plasmani:		
- u dinarima	296,275	123,520
- u stranoj valuti	266,692	251,230
Depoziti dati u stranoj valuti	153,412	122,073
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana:		
- u dinarima	2,447	1,933
- u stranoj valuti	132	115
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom EKS-a	(3)	-
<b>Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>1,524,692</b>	<b>1,038,506</b>
Ispravka vrednosti (napomena 10b)	(79)	(19,746)
<b>UKUPNO:</b>	<b>1,524,613</b>	<b>1,018,760</b>

Tokom 2017. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 2.52% do 2.96% (2016: od 2.52% do 2.99%).

Na dan 31. decembra 2017. 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. decembra 2017. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 804,000 hiljade dinara (2016. godine: 519,896 hiljada dinara) što se vidi na poziciji devizni računi. Najveći saldo čini stanje na računima kod Commerzbank AG – 317,313 hiljada dinara (2016. godine: 320,521 hiljada dinara), Turkiye Halk Bankasi AS – 215,434 hiljade dinara (2016. godine: 14,150 hiljada dinara) i KBC BANK NV, Brisel, Belgija 124,164 hiljade dinara (2016. godine nije bio otvoren nostro račun kod ove banke).

Pozicija depoziti dati u stranoj valuti odnosi se na depozit koji je Banka oročila kod Turkiye Halk Bankasi AS u iznosu od 99,116 hiljada dinara odnosno 1,000 hiljada USD (2016. godine: 117,135 hiljada dinara), depozit OTP banke u iznosu od 49,558 hiljada dinara odnosno 500 hiljada USD i namenski depozit kod Centralnog registra hartija od vrednosti u iznosu od 4,738 hiljada dinara odnosno 40 hiljada EUR (2016. godine: 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 (Narodna banka Srbije, NLB Banka) u iznosu 236,945 hiljada dinara,
- od stranih banaka (Commerzbank AG, Frankfurt) u iznosu 29,735 hiljada dinara.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA**

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	90,821	92,226
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	11,814	11,691
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	1,014	1,883
Kreditni datu u dinarima i indeksirani u EUR-ima	31,049,667	25,835,462
Ostali plasmani u dinarima	277,394	304,995
Kreditni i plasmani datu u stranoj valuti	241,542	564,259
Ostali plasmani u stranoj valuti	-	9,557
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u dinarima	12,594	49,855
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	1,285	14
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom EKS-a	(112,405)	(94,949)
<b>Bruto krediti i potraživanja od komitenata</b>	<b>31,573,726</b>	<b>26,774,993</b>
Ispravka vrednosti (napomena 10b)	(2,678,820)	(2,777,210)
<b>UKUPNO:</b>	<b>28,894,906</b>	<b>23,997,783</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 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 0.25% godišnje do 26.40% godišnje, 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 6m EURIBOR + od 2.50% do 9.00% (2016. godine: krediti iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6m BELIBOR + od 0.50% godišnje do 29.84% godišnje, 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% godišnje do 9.00% godišnje).

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 2017. godine odnosio se na:

- FRK krediti 3,934,000 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 LIBOR za EUR-e uvećanog za marginu od 2.75% godišnje do 3.25% godišnje;
- EFSE Kreditna linija, realizovano 8,630,000 EUR, u saradnji sa Evropskim fondom za Jugoistočnu Evropu. Sredstva su odobravana malim i srednjim preduzećima za finansiranje obrtnih sredstava i fiksne imovine. Rok otplate je pet godina uz grejs period do 15. juna 2019. godine i uz kamatnu stopu od 2.1% godišnje + 6M EUR LIBOR.

Takođe, u 2017. godini Banka je učestvovala u državnom programu subvencionisanja kredita za nabavku opreme za MSP i kroz ovaj program realizovala investicionih kredita u iznosu 2,180,000 EUR.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)**

**Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata**

- Bruto krediti komitentima – privreda

Bruto plasmani klijentima privrede (uključujući bruto NPL na dan 31. decembra 2017. godine) bez kamata, naknada i razgraničenih naknada iznose 23,246,865 hiljada dinara (2016. godine: 20,458,275 hiljada dinara) i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	U hiljadama dinara		
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.	% promene
Krediti iz potencijala Banke	18,503,811	15,255,123	21.30%
Krediti iz kreditnih linija od Međunarodnih finansijskih institucija	4,743,054	5,203,152	(8.84)%
<b>Ukupno</b>	<b>23,246,865</b>	<b>20,458,275</b>	<b>13.63%</b>

- Bruto krediti komitentima – stanovništvo

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva uključujući bruto NPL na dan 31. decembra 2017. godine iznose 8,321,738 hiljada dinara (2016. godine: 6,255,986 hiljada dinara) i imaju sledeću strukturu:

Vrsta kredita	U hiljadama dinara		
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.	% promene
Gotovinski krediti	4,529,143	2,761,504	64.01%
Stambeni krediti	2,989,251	2,530,638	18.12%
Potrošački krediti – energetska efikasnost	261,769	361,660	(27.62)%
Potrošački krediti – ostale namene	271,847	326,756	(16.80)%
Dozvoljen minus po tekućim računima	125,995	105,163	19.81%
Dospela potraživanja po kreditima	55,952	108,429	(48.40)%
Potrošački krediti – kupovina automobila	54,689	31,609	73.02%
Nedozvoljen minus po tekućim računima	26,338	19,962	31.94%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	6,754	10,265	(34.20)%
<b>Ukupno</b>	<b>8,321,738</b>	<b>6,255,986</b>	<b>33.02%</b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)**

	(u hiljadama dinara)				
	2017.				
Kretanje na računima ispravke vrednosti u toku 2017. godine	Kredit i potraživanja od banaka	Kredit i potraživanja od komitenata	Finansijska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno
Stanje na početku godine	19,746	2,777,210	225	38,414	2,835,595
Individualna ispravka	19,733	2,707,329	-	14,967	2,742,029
Grupna ispravka	13	69,881	225	23,447	93,566
<b>Indirektni otpisi plasmana (napomena 10)</b>	<b>61</b>	<b>788,134</b>	<b>5</b>	<b>5,437</b>	<b>793,637</b>
Individualna ispravka	-	716,196	-	3,596	719,792
Grupna ispravka	61	71,938	5	1,841	73,845
<b>Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (</b>	<b>-</b>	<b>(540,154)</b>	<b>(63)</b>	<b>(3,264)</b>	<b>(543,481)</b>
<b>napomena 10)</b>	<b>-</b>	<b>(473,047)</b>	<b>-</b>	<b>(1,149)</b>	<b>(474,196)</b>
Individualna ispravka	-	(67,107)	(63)	(2,115)	(69,285)
Grupna ispravka	-	(48,131)	(1)	3	(48,735)
<b>Kursne razlike</b>	<b>(606)</b>	<b>(48,076)</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>(48,679)</b>
Individualna ispravka	(606)	(55)	(1)	-	(56)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
<b>Otpisi</b>	<b>(19,122)</b>	<b>(262,571)</b>	<b>-</b>	<b>(6,391)</b>	<b>(288,084)</b>
Individualna ispravka	(19,122)	-	-	(6,391)	(288,084)
Grupna ispravka	-	-	-	-	-
<b>Ostala knjiženja</b>	<b>-</b>	<b>(35,668)</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>(35,658)</b>
Individualna ispravka	-	(35,668)	-	-	(35,668)
Grupna ispravka	-	-	-	10	10
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>79</b>	<b>2,678,820</b>	<b>166</b>	<b>34,209</b>	<b>2,713,274</b>
Individualna ispravka	5	2,604,163	-	11,026	2,615,194
Grupna ispravka	74	74,657	166	23,183	98,080

	(u hiljadama dinara)				
	2016.				
Kretanje na računima ispravke vrednosti u toku 2016. godine	Kredit i potraživanja od banaka	Kredit i potraživanja od komitenata	Finansijska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno
Stanje na dan 1. januara					
<b>2016. 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 10)</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 10)</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>(4,739)</b>	<b>(6,239)</b>
Individualna ispravka	19,733	-	-	295	20,028
Grupna ispravka	1	(21,234)	-	(5,034)	(26,267)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>19,746</b>	<b>2,777,210</b>	<b>225</b>	<b>38,414</b>	<b>2,835,595</b>
Individualna ispravka	19,733	2,707,329	-	14,967	2,742,029
Grupna ispravka	13	69,881	225	23,447	93,566

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**18. OSNOVNA SREDSTVA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE**

**a) NEMATERIJALNA ULAGANJA**

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	182,268	96,663
Povećanja	76,101	85,605
Stanje 31. decembar	258,369	182,268
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	108,292	68,578
Amortizacija	51,130	39,714
Stanje 31. decembar	159,422	108,292
<b>Stanje 31. decembar</b>	<b>98,947</b>	<b>73,976</b>

Najveći iznos ulaganja u 2017. godini odnosi se na IT opremu, opremanje novootvorenih filijala i rebrendiranje organizacionih delova Banke.

Najveći deo povećanja nematerijalnih ulaganja odnosi se na nabavku Microsoft licenci u iznosu 31,954 hiljade dinara i na nabavku i implementaciju softverskog rešenja za upravljanje bankarskim platnim karticama i platnim terminalima u iznosu 15,985 hiljada dinara.

**b) NEKRETNINE**

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	704,105	700,874
Povećanja	1,535	9,151
Prodaja	-	(5,920)
Stanje 31. decembar	705,640	704,105
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	212,747	197,128
Amortizacija	17,730	17,447
Prodaja	-	(1,828)
Stanje 31. decembar	230,477	212,747
<b>Stanje 31. decembar</b>	<b>475,163</b>	<b>491,358</b>

Banka ima zadovoljavajuće dokaze o vlasništvu nad svim sredstvima u posedu, osim nad četiri nepokretnosti na građevinskim objektima ukupne sadašnje vrednosti na dan 31. decembra 2017. godine u iznosu od 1,177 hiljada 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. decembra 2017. godine izvršila test obezvređenja vrednosti građevinskih objekata i investicionih nekretnina razmatranjem kretanja na tržištu nekretnina u toku 2017. godine. Nije utvrđeno postojanje obezvređenja.

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 na dan 31. decembra 2017. godine iznosila bi 172,456 hiljada dinara (2016. godine: 188,651 hiljadu dinara).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**18. OSNOVNA SREDSTVA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)**

Fer vrednost građevinskih objekata na dan 31. decembra 2017. godine je prikazana u sledećoj tabeli:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Građevinski objekti	-	-	475,163	475,163
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>475,163</b>	<b>475,163</b>

Fer vrednost građevinskih objekata na dan 31. decembra 2016. godina je prikazana u sledećoj tabeli:

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Građevinski objekti	-	-	491,358	491,358
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>491,358</b>	<b>491,358</b>

Sledeća tabela predstavlja tehnike vrednovanja, kao i značajne neutvrđive parametre koji su korišćeni prilikom procene fer vrednosti građevinskih objekata.

Tehnika vrednovanja	Značajni neutvrđivi parametri	Veza između ključnih neutvrđivih parametara i fer vrednosti
		Procenjena fer vrednost bi se uvećala/(smanjila) ako bi
Tržišni pristup – zasniva se na metodi uporedivih transakcija, odnosno na poređenju sredstava koja se procenjuju sa ostalim uporedivim sredstvima koja su predmet kupovine/prodaje na tržištu	Posmatraju se cene nekretnina na lokalnom tržištu. Za bančine građevinske objekte pronađene su uporedive nekretnine. Uporedive tržišne cene u Beogradu na dan 31. decembra 2017. godine kretale su se od 1,400 do 2,000 EUR/m <sup>2</sup> , a u Čačku, Gornjem Milanovcu i Jagodini od 400 do EUR/m <sup>2</sup> , u Kraljevu od 450 do 650 EUR/m <sup>2</sup> , u Kruševcu i Užicu od 500 do 800 EUR/m <sup>2</sup> .	cene nekretnina na lokalnom tržištu porasle/(pale)

**Proces procene vrednosti**

Procena vrednosti nekretnina vrši se na svake tri godine na osnovu izveštaja o proceni koje pripremaju kvalifikovani nezavisni procenitelji.

Navedeni izveštaji pripremaju se na osnovu:

Informacija pribavljenih od Banke o tekućoj visini zakupnina, uslovima i odredbama ugovora o zakupu, cenama komunalnih usluga, visini ulaganja u osnovna sredstva i sl.; navedeni podaci pribavljaju se iz Bančinih sistema za upravljanje finansijama, nekretninama i kolateralima i predmet su opštih kontrola u kontrolnom okruženju.

Pretpostavke i modeli za procenu vrednosti primenjenih od strane procenjivača – pretpostavke su obično vezane za tržište, kao što su npr. uporedive cene, a one zavise od profesionalnih procena i prosuđivanja procenjivača kao i od njihovog posmatranja tržišta.

Informacije i podaci koje Banka dostavlja procenjivačima, kao i pretpostavke i modeli procene vrednosti primenjene od strane procenjivača su predmet analize Odeljenja za upravljanje kolateralima i Direktora Sektora finansija i planiranja, koja podrazumeva analizu promena fer vrednosti tokom perioda. Ukoliko Direktor Sektora finansija i planiranja smatra da je izveštaj o proceni vrednosti adekvatan, izveštaj se upućuje Izvršnom odboru Banke. Izvršni odbor Banke razmatra izveštaj o proceni vrednosti u okviru svojih redovnih aktivnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
31. decembar 2017. godine

## 18. OSNOVNA SREDSTVA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

## c) OPREMA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	873,075	638,936
Povećanja	94,517	248,330
Prodaja	(10,915)	(10,066)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(4,125)
Stanje 31. decembar	956,677	873,075
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	545,987	514,112
Amortizacija	78,927	46,063
Prodaja	(10,915)	(10,063)
Otuđivanje i rashodovanje	(1)	(4,125)
Stanje 31. decembar	613,998	545,987
<b>Stanje 31. decembar</b>	<b>342,679</b>	<b>327,088</b>

## d) INVESTICIONE NEKRETNINE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>Nabavna vrednost</b>		
Stanje 1. januar	147,643	147,643
Povećanja	5,170	-
Stanje 31. decembar	152,813	147,643
<b>Ispravka vrednosti</b>		
Stanje 1. januar	21,306	17,615
Amortizacija	3,780	3,691
Stanje 31. decembar	25,086	21,306
<b>Stanje 31. decembar</b>	<b>127,727</b>	<b>126,337</b>

Prihodi po osnovu izdavanja objekata u zakup u 2017. godini iznose 2,987 hiljada dinara (2016. godine: 2,367 hiljada dinara). Troškovi povezani sa zakupom koji su usloveli nastanak prihoda iznose 1,277 hiljada dinara u 2017. godini (2016. godine: 1,012 hiljada dinara).

Procenjena vrednost investicionih nekretnina prema izveštaju ovlašćenog procenitelja na dan 31. decembra 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.

Fer vrednost investicionih nekretnina Banke na dan 31. decembra 2017. godine prikazana je unarednoj tabeli:

	U hiljadama dinara			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Invesicione nekretnine	-	-	127,727	127,727
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127,727</b>	<b>127,727</b>

Fer vrednost investicionih nekretnina Banke na dan 31. decembra 2016. godine prikazana je u narednoj tabeli:

	U hiljadama dinara			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Invesicione nekretnine	-	-	126,337	126,337
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126,337</b>	<b>126,337</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**18. OSNOVNA SREDSTVA, NEMATERIJALNA ULAGANJA I INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)**

Tehnika vrednovanja	Značajni neutvrdivi parametri	Veza između ključnih neutvrdivih parametara i fer vrednosti
		Procenjena fer vrednost bi se uvećala/(smanjila) ako bi
Tržišni pristup – zasniva se na metodi uporedivih transakcija, odnosno na poređenju sredstava koja se procenjuju sa ostalim uporedivim sredstvima koja su predmet kupovine/prodaje na tržištu	Posmatraju se cene nekretnina na lokalnom tržištu. Za bančine građevinske objekte pronađene su uporedive nekretnine. Uporedive tržišne cene u Beogradu na dan 31. decembra 2017. godine kretale su se od 1,400 do 2,000 EUR/m <sup>2</sup> , a u Čačku, od 400 do 800 EUR/m <sup>2</sup> .	cene nekretnina na lokalnom tržištu porasle/(pale)

Banka ima zadovoljavajuće dokaze o vlasništvu nad svim sredstvima u posedu, osim nad dve nepokretnosti na investicionim nekretninama ukupne sadašnje vrednosti na dan 31. decembra 2017. godine u iznosu od 81,894 hiljade dinara.

Proces procene vrednosti

Procena vrednosti nekretnina vrši se na svake tri godine na osnovu izveštaja o proceni koje pripremaju kvalifikovani nezavisni procenitelji

Navedeni izveštaji pripremaju se na osnovu:

Informacija pribavljenih od Banke o tekućoj visini zakupnina, uslovima i odredbama ugovora o zakupu, cenama komunalnih usluga, visini ulaganja u osnovna sredstva i sl.; navedeni podaci pribavljaju se iz Bančinih sistema za upravljanje finansijama, nekretninama i kolateralima i predmet su opštih kontrola u kontrolnom okruženju.

Pretpostavki i modela za procenu vrednosti primenjenih od strane procenjivača – pretpostavke su obično vezane za tržište, kao što su npr. uporedive cene, a one zavise od profesionalnih procena i prosuđivanja procenjivača kao i od njihovog posmatranja tržišta.

Informacije i podaci koje Banka dostavlja procenjivačima, kao i pretpostavke i modeli procene vrednosti primenjene od strane procenjivača su predmet analize Odeljenja za upravljanje kolateralima i Direktora Sektora finansija i planiranja, koja podrazumeva analizu promena fer vrednosti tokom perioda. Ukoliko Direktor Sektora finansija i planiranja smatra da je izveštaj o proceni vrednosti adekvatan, izveštaj se upućuje Izvršnom odboru Banke. Izvršni odbor Banke razmatra izveštaj o proceni vrednosti u okviru svojih redovnih aktivnosti.

**19. OSTALA SREDSTVA**

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	9,112	10,089
Potraživanja po osnovu prodaje	4,377	2,640
Druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod	40,922	27,352
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	10
Ostala potraživanja u dinarima	100,968	54,370
Ostala potraživanja u stranoj valuti	37,372	49,153
Ostale investicije	3,349	3,349
Razgraničeni ostali troškovi	10,278	7,035
Razgraničeni nedospela potraživanja	107	-
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	13,924	10,412
Ostala AVR u stranoj valuti	528	-
Zalihe materijala, alata, rezervnih delova i ostale zalihe	43,684	31,638
	264,631	196,048
Ispravka vrednosti (napomena 10)	(39,233)	(43,448)
<b>UKUPNO:</b>	<b>225,398</b>	<b>152,600</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**19. OSTALA SREDSTVA (nastavak)**

Pozicija Ostala potraživanja u dinarima odnosi se najvećim delom na potraživanja po osnovu VISA kartica od OTP banke a.d. Novi Sad u iznosu 57,841 hiljadu dinara.

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>DEPOZITI OD BANAKA</b>		
Transakcioni depoziti	14,956	15,544
Namenski depoziti	201,569	6,059
Ostali depoziti	2,973,830	1,693,724
Ostale finansijske obaveze	611,740	378,449
Obaveze po osnovu kamate i naknade	1,740	1,312
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema bankama	8,249	2,537
<b>Ukupno: depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama</b>	<b>3,812,084</b>	<b>2,097,625</b>

Pozicija Ostali depoziti odnosi se na kratkoročne depozite banaka i osiguravajućih organizacija u dinarima u iznosu od 661,000 hiljada dinara i na depozite od domaćih banaka u stranoj valuti u iznosu od 535,739 hiljada dinara, kao i od ino-banaka i to Turkiye Halk Bankasi A.S. Head Office u iznosu od 1,777,091 hiljadu dinara (2016. godine: 1,234,723 hiljade dinara). Kratkoročni depoziti banaka i osiguravajućih organizacija u dinarima oročeni su po stopi u rasponu od 2.6% do 4.00% godišnje uz ročnost od 7 dana do 1 godine, dok su depoziti domaćih banaka u stranoj valuti oročeni po stopi od 0.05% godišnje do 0.2% godišnje za ročnost od 7 dana do dva meseca i od 0.75% za ročnost od 6 meseci. Depoziti matične banke su najvećim delom oročeni do 7 dana, sa godišnjom kamatnom stopom od 0.25% godišnje.

Pozicija Ostale finansijske obaveze prema bankama najvećim delom odnose se na:

- Dinarske finansijske obaveze odnose se na obaveze prema domaćim bankama (NLB Banka a.d., Beograd i Narodna banka Srbije) za ugovorenu kupoprodaju deviza u iznosu od 236,900 hiljada dinara i na ostale finansijske obaveze u dinarima u iznosu 255 hiljada dinara.
- Devizne finansijske obaveze odnose se na obaveze za ugovorenu kupoprodaju deviza prema: OTP banci Srbija a.d., Novi Sad u iznosu 118,500 hiljada dinara, Unicredit banci Srbija a.d., Beograd u iznosu 59,125 hiljada dinara, AIK banci a.d., Beograd u iznosu 118,650 hiljada dinara i prema Commerzbank AG, Frankfurt u iznosu 29,685 hiljada dinara.

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA</b>		
Priljeni krediti od banaka	2,476,671	841,464
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	6,208	305
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(17,212)	(1,375)
<b>Ukupno: primljeni krediti od banaka</b>	<b>2,465,667</b>	<b>840,394</b>
<b>Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci</b>	<b>6,277,751</b>	<b>2,938,019</b>

Pozicija Priljeni krediti od banaka u iznosu od 2,476,671 hiljada dinara odnosi se na kreditne linije: Demir-Halk Bank (Nederland) NV, European Fund for Southeast Europe (EFSE) i kreditnu liniju Green for Growth Fund (GGF). Priljeni krediti su odobreni po kamatnoj stopi u rasponu od 2.10% do 2.85% + 6M EURIBOR.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI**

DOSPJEĆA PRIMLJENIH KREDITA OD BANAKA

	u hiljadama eur-a	u hiljadama dinara	u hiljadama eur-a	u hiljadama eur-a
	Stanje 31. decembar 2017.	Stanje 31. decembar 2017.	Dospjeva u 2018.	Dospjeva u 2019. i nakon 2019.
<b>Kreditori</b>				
Demir-Halk Bank (Nederland)	5,000	592,364	2,500	2,500
Green for Growth Fund (GGF)	5,905	699,580	905	5,000
European Fund for Southeast Europe (EFSE)	10,000	1,184,727	-	10,000
<b>UKUPNO</b>	<b>20,905</b>	<b>2,476,671</b>	<b>3,405</b>	<b>17,500</b>

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>DEPOZITI OD KOMITENATA</b>		
Transakcioni depoziti	10,134,074	8,446,234
Štedni depoziti	8,220,491	7,116,709
Depoziti po osnovu datih kredita	1,606,906	1,024,804
Namenski depoziti	311,067	355,252
Ostali depoziti	3,176,552	2,283,691
Ostale finansijske obaveze prema komitentima	132,648	66,703
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima	1,592	5,283
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima	67,479	56,741
<b>Ukupno: depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>23,650,809</b>	<b>19,355,417</b>
<b>PRIMLJENI KREDITI OD KOMITENATA</b>		
Primljeni krediti od komitenata	5,109,228	6,520,880
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od komitenata	2,682	2,834
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(621)	(1,085)
<b>Ukupno: primljeni krediti od komitenata</b>	<b>5,111,289</b>	<b>6,522,629</b>
<b>Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema drugim komitentima</b>	<b>28,762,098</b>	<b>25,878,046</b>

Dinarski i devizni štedni ulogi po viđenju i tekući računi stanovništva su beskamatni odnosno deponuju se uz godišnju kamatnu stopu od 0.00%. Kratkoročni depoziti stanovništva su oročeni uz godišnje kamatne stope u rasponu od 2.50% do 4.25% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 0.10% do 1.30% za sredstva u stranoj valuti. Dugoročni depoziti stanovništva su oročeni u stranoj valuti u rasponu od 1.10% do 2.00% godišnje.

Konstantnim praćenjem tržišnih kretanja, individualnim i proaktivnim pristupom klijentima Banka je povećala nivo depozita pravnih lica za 24.98%. Kroz ponudu nekoliko vrsta depozitnih proizvoda Banka je svojim klijentima omogućila adekvatno upravljanje novčanim sredstvima, što je rezultiralo povećanjem depozita fizičkih lica za 19.32% čime je tržišno učešće dostiglo nivo od 1.08%.

Depoziti pravnih lica oročeni su uz godišnje kamatne stope u rasponu od 0.50% do 3.00% za dinarska sredstva, odnosno u rasponu od 0.10% do 0.80% za sredstva u stranoj valuti.

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite odobrene uz posredstvo NBS od Evropske investicione banke u iznosu od 31.3 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 1.8 miliona evra, kao i Evropske agencije za rekonstrukciju u iznosu od 9.2 miliona evra. Takođe Banka ima primljene kredite od Vlade Republike Italije u iznosu od 756 hiljada evra.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**21. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (nastavak)**

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Međunarodnim finansijskim institucijama, Nemačkom razvojnom bankom (KfW), European Fund for Southeast Europe (EFSE) 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 2017. godine, Banka nije bila usklađena sa sledećim pokazateljima:

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
KfW	Pokazatelj otvorene kreditne izloženosti	20.00%	25.23%

KfW je obavešten o neusaglašenosti navedenog pokazatelja sa uslovima ugovora. U ugovoru je definisano da je posledica u slučaju kršenja kovenanti proglašenje kredita dospelim. KfW se do dana izdavanja mišljenja na statutarne finansijske izveštaje za 2017. godinu nije oglašavao po pitanju aktiviranja navedene ugovorne klauzule niti je Banci dostavio *waiver* po ovom pitanju.

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

**DOSPEĆA PRIMLJENIH KREDITA OD KOMITENATA**

Dospeća primljenih kredita od komitenata

Kreditori	U hiljadama EUR						
	Stanje 31. decembar 2017.	Dospeva u 2018.	Dospeva u 2019.	Dospeva u 2020.	Dospeva u 2021.	Dospeva u 2022.	Dospeva posle 2022.
EIB	31,392	6,934	6,898	6,952	4,361	2,469	3,778
KfW	1,818	909	909	-	-	-	-
FRK	9,159	4,523	2,969	1,165	330	172	-
Vlada Republike Italije	756	189	161	146	130	130	-
<b>UKUPNO</b>	<b>43,125</b>	<b>12,555</b>	<b>10,937</b>	<b>8,263</b>	<b>4,821</b>	<b>2,771</b>	<b>3,778</b>

Primljeni krediti od komitenata odobreni su po sledećim stopama:

- od 0.85% do 3.45% fiksna godišnja kamatna stopa;
- 0.75% godišnje + 3M LIBOR za EUR;
- od 0.40% do 0.96% godišnje + 3M EURIBOR.

Promene primljenih kredita i subordiniranih obaveza prikazane su u narednoj tabeli:

Opis / u hiljadama dinara	2017. godina		2016. godina	
	Kreditni primljeni od banaka, ostalih finansijskih institucija i komitenata od	Subordinirane obaveze	Kreditni primljeni od banaka, ostalih finansijskih institucija i komitenata od	Subordinirane obaveze
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	7,362,344	-	8,159,925	1,824,392
Neto novčani tok finansiranja	517,547	-	(919,880)	(1,842,216)
Kursne razlike	(293,992)	-	122,299	17,824
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>7,585,899</b>	<b>-</b>	<b>7,362,344</b>	<b>-</b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**22. REZERVISANJA**

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama</b>		
Stanje na dan 1. januara	9,569	2,008
Nova rezervisanja (napomena 10a)	4,625	9,333
Ukidanje rezervisanja (napomena 10a)	(9,139)	(1,772)
Stanje na da 31. decembra	<b>5,055</b>	<b>9,569</b>
<b>b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju</b>		
Stanje na dan 1. januara	29,523	52,673
Nova rezervisanja (napomena 11)	5,520	4,231
Ukidanje rezervisanja (napomena 11)	(5,311)	(19,523)
Ukidanje rezervisanja isplatom	(3,583)	(4,845)
Aktuarski (dobici)/gubici	990	(3,013)
Stanje na da 31. decembra	<b>27,139</b>	<b>29,523</b>
<b>c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove:</b>		
Stanje na dan 1. januara	-	-
Nova rezervisanja	7,149	-
Stanje na da 31. decembra	<b>7,149</b>	-
<b>d) Kretanje na rezervisanjima za kratkoročne otpremnine</b>		
Stanje na dan 1. januara	3,374	36,958
Nova rezervisanja	-	3,374
Ukidanje rezervisanja isplatom	(3,374)	(36,958)
Stanje na da 31. decembra	-	<b>3,374</b>
<b>Ukupna rezervisanja</b>	<b>39,343</b>	<b>42,466</b>

Rezervisanja za kratkoročne otpremnine iz početnog stanja u iznosu od 3,374 hiljade dinara su se odnosila 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 2017. godine.

Rezervisanja za potencijalne gubitke u iznosu od 5,055 hiljada dinara (2016. godine: 9,569 hiljada dinara) formirana su po osnovu garancija i drugih vanbilansnih pozicija.

U vezi sa postupkom koji se vodi protiv Banke po jednoj tužbi je prema stanju predmeta na dan 31. decembra 2017. godine rezervisano 7,149 hiljada dinara (protivvrednost 60,000 EUR).

**23. OSTALE OBAVEZE**

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Obaveze prema dobavljačima	46,691	40,514
Obaveze po osnovu primljenih avansa	92,704	68,128
Obaveze po komisionim poslovima	189	75
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	57,578	41,013
Obaveze u obračunu	2,618	1,331
Prolazni i privremeni računi	770	2,314
Obaveze za zarade	1,000	721
Obaveze za porez na dodatu vrednost	3,844	4,915
Obaveze za druge poreze i doprinose	1,486	1,502
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	10,539	3,791
Razgraničeni ostali prihodi	22,679	21,459
Ostala pasivna vremenska razgraničenja - subvencionisana kamata	18	260
Ostale obaveze	10,162	57,672
<b>UKUPNO:</b>	<b>250,278</b>	<b>243,695</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**23. OSTALE OBAVEZE (nastavak)**

U strukturi obaveza prema dobavljačima u iznosu od 46,691 hiljada dinara najveći iznosi se odnose na obaveze po osnovu:

- troškova reklame prema Initiative d.o.o. Beograd u iznosu od 9,617 hiljada dinara,
- obaveze po osnovu nabavke AML softvera u iznosu 7,594 hiljade dinara prema Asseco SEE d.o.o. Beograd,
- obaveze po osnovu tekućeg održavanja opreme prema Asseco SEE d.o.o. Beograd u iznosu od 6,080 hiljada dinara i
- obaveze po osnovu ulaganja, nadogradnje i unapređenja telefonske mreže prema Algotech d.o.o. Beograd u iznosu 3,535 hiljada dinara.

Ove obaveze su plaćene u januaru 2018. godine.

Pozicija Obaveze po osnovu primljenih avansa se odnosi na uplate klijenata za nedospеле obaveze po kreditima u iznosu od 92,704 hiljade dinara.

Pozicija Ostale obaveze iz poslovnih odnosa najvećim delom čine obaveze za drugu ratu prema preduzeću Comparex d.o.o., Beograd za kupljene licence (21,159 hiljada dinara) i obaveze po osnovu prodatih hartija od vrednosti i dividende u dinarima – klijenti bez novčanih računa (35,864 hiljade dinara). Obaveze po osnovu prodatih hartija od vrednosti i dividende u dinarima odnose se na obaveze prema preuzetim klijentima od brokerskih kuća koje su prestale sa radom, a u skladu sa pravilima poslovanja Centralnog registra.

Na dan 31. decembra 2017. godine Ostale obaveze u iznosu od 10,162 hiljade dinara odnose se najvećim delom na obaveze za primljene avanse u stranoj valuti od Narodne banke Srbije po osnovu isplate stare devizne štednje u iznosu 5,934 hiljade 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
- emisione premije
- dobitka 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. decembra 2017. i 2016. godine dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
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	364,162	322,675
Rezerve iz dobiti	1,312,431	1,174,274
Dobitak	194,631	138,153
<b>UKUPNO:</b>	<b>6,119,707</b>	<b>5,883,585</b>

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181,982 obične akcije 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 1,312,431 hiljadu dinara (2016. godine: 1,174,274 hiljade dinara), revalorizacionih rezervi u iznosu od 364,162 hiljade dinara (2016. godine: 322,675 hiljada dinara). Banka je iskazala dobitak u 2017. godini u iznosu od 194,631 hiljadu dinara (2016. godine: 136,080 hiljada dinara).

Akvizicijom od strane Turkiye Halk Bankasi AS, Banka je dokapitalizovana 2015. godine sa 1,200,000 hiljada dinara, emitovanjem 60,000 preferencijalnih akcija nominalne vrednosti 10,000 dinara. Emisiona premija 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 51.11% vlasništva.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**24. KAPITAL****Kapital i struktura akcijskog kapitala Banke**

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala od 8%, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2017. godine iznosio je 17.11% (2016. godine: 15.64%) što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

**Struktura rezervi**

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Revalorizacione rezerve:		
Rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava	302,707	302,707
Rezerve po osnovu promene vrednosti HoV raspoloživih za prodaju u RSD	54,579	5,376
Rezerve po osnovu promene vrednosti HoV raspoloživih za prodaju u stranoj valuti	2,704	9,430
Aktuarski dobici	4,172	5,162
Revalorizacione rezerve	364,162	322,675
<b>Rezerve iz dobiti</b>	<b>1,312,431</b>	<b>1,174,274</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>1,676,593</b>	<b>1,496,949</b>

Rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava se odnose na efekte procene građevinskih objekata iz prethodnih godina umanjene za pripadajuće odložene poreske obaveze. Rezerve po osnovu promene vrednosti HoV raspoloživih za prodaju se odnose na efekte usaglašenja sa fer vrednošću HoV raspoloživih za prodaju na dan 31. decembra 2017 odnosno 31. decembra 2016. godine. Aktuarski dobici se odnose na efekte promene dugoročnih rezervisanja za otpremnine zaposlenih po osnovu obračuna aktuara. Rezerve iz dobiti se odnose na kumulirane efekte raspodele dobitka odnosno pokrića gubitka iz prethodnih godina.

**Osnovna zarada po akciji**

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Neto dobitak	194,631	136,080
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	181,982	181,982
Dobitak po akciji u dinarima	<b>1,070</b>	<b>748</b>

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2017. godine:

R.br	Naziv akcionara	Iznos u hiljadama dinara			UKUPNO	Procenat učešća (%)			UKUPNO
		Obične akcije	Prioritetne kumulativne akcije	Ostale prioritetne akcije		Obične akcije	Prioritetne kumulativne akcije	Ostale prioritetne akcije	
	TURKIYE HALK BANKASI								
1.	A.S.	1,817,640	900	600,000	2,418,540	99.88	67.16	100.00	99.89
2.	MERA INVEST DOO BEOGRAD	2,020	-	-	2,020	0.11	-	-	0.08
3.	SP JUGOPREVOZ DP JAGODINA - U STEČAJU MK RUDNIK AD GORNJI	-	440	-	440	-	32.84	-	0.02
4.	MILANOVAC	130	-	-	130	0.01	-	-	0.01
5.	ČIROVIĆ MILKA ORTAČKO DRUŠTVO	20	-	-	20	-	-	-	-
6.	AGRO SAŠEX	10	-	-	10	-	-	-	-
	<b>UKUPNO:</b>	<b>1,819,820</b>	<b>1,340</b>	<b>600,000</b>	<b>2,421,160</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**24. KAPITAL (nastavak)**

Tokom 2017. godine došlo je do značajnih promena u strukturi akcionarskog kapitala Halkbank a.d., Beograd. Većinski vlasnik, Turkiye Halkbankasi AS je 24. avgusta 2017. godine na berzi kupio 18,200 običnih akcija, a zatim u Ponudi za preuzimanje odobrenom od strane Komisije za hartije od vrednosti u periodu od 07. avgusta 2017. do 27. avgusta 2017. godine stekao dodatnih 6,118 običnih akcija. Nakon završene Ponude za preuzimanje akcija većinski akcionar je 15. novembra 2017. godine sproveo postupak prinudnog otkupa akcija od preostalih akcionara tako da na dan 31. decembra 2017. godine poseduje 99.88% običnih akcija tj. 99.89% ukupnog kapitala (31. decembra 2016. godine: 76.75% običnih akcija ili 82.47% ukupnog kapitala).

31. decembar 2017	Turkiye			31. decembar 2016	Turkiye		
	Ukupno	Halkbankasi	% Turkiye Halkbankasi		Ukupno	Halkbankasi	% Turkiye Halkbankasi
Obične akcije	181,982	181,764	99.88%	Obične akcije	181,982	139,680	76.75%
Preferencijalne akcije	60,134	60,090	99.93%	Preferencijalne akcije	60,134	60,000	99.78%
<b>Ukupno:</b>	<b>242,116</b>	<b>241,854</b>	<b>99.89%</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>242,116</b>	<b>199,680</b>	<b>82.47%</b>

**25. VANBILANSNA EVIDENCIJA**

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica	<b>278,305</b>	<b>295,879</b>
<b>b) Garancije, jemstva i preuzete neopozive obaveze</b>		
Garancije u dinarima	4,034,871	3,327,084
Garancije u stranoj valuti	1,106,581	1,135,460
<b>Ukupno garancije:</b>	<b>5,141,452</b>	<b>4,462,544</b>
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane u dinarima	1,231,859	1,182,820
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane u stranoj valuti	27,249	-
Ukupno preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	1,259,108	1,182,820
<b>Ukupno garancije, jemstva i preuzete neopozive obaveze</b>	<b>6,400,560</b>	<b>5,645,364</b>
c) Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	-	<b>90,000</b>
d) Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti	<b>36,024</b>	-
<b>e) Druge vanbilansne pozicije</b>		
Obračunata evidenciona kamata	4,542,059	4,081,544
Preuzete obaveze po okvirmim kreditima i plasmanima	3,929,284	3,714,151
Druge vanbilansna evidencija	37,448,579	43,107,385
<b>Ukupno druge vanbilansne pozicije</b>	<b>45,919,922</b>	<b>50,903,080</b>
<b>UKUPNO:</b>	<b>52,634,811</b>	<b>56,934,323</b>

Pozicija preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane u dinarima na dan 31. decembra 2017. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 1,050,767 hiljada dinara (2016. godine: 1,015,539 hiljada dinara), neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 161,156 hiljada dinara (2016. godine: 151,959 hiljada dinara) i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 19,936 hiljada dinara (2016. godine: 15,322 hiljade dinara).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**25. VANBILANSNA EVIDENCIJA (nastavak)**

U okviru pozicije Druge vanbilansne pozicije proknjižena su sva materijalna i nematerijalna sredstva koja su uzeta kao sredstva obezbeđenja plaćanja i na dan 31. decembra 2017. iznose 33,841,686 hiljada dinara (2016. godine: 39,694,058 hiljada dinara).

Pored navedenog, u okviru druge vanbilansne pozicije na dan 31. decembra 2017. godine nalaze se:

- potraživanja za evidencionu kamatu koja iznose 4,542,059 hiljada dinara (2016. godine: 4,081,544 hiljade dinara),
- obveznice Republike Srbije po osnovu deponovane devizne štednje u iznosu od 777,689 hiljada dinara (2016. godine: 840,019 hiljada dinara),
- preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima 3,929,284 hiljade dinara (2016. godine: 3,714,151 hiljadu dinara)
- druga vanbilansna evidencija u iznosu od 2,829,204 hiljade dinara (2016. godine: 2,573,309 hiljada dinara).

U okviru druge vanbilansne evidencije, na dan 31. decembra 2017. godine iznos od 2,149,401 hiljadu dinara (2016. godine: 2,042,043 hiljade dinara) se odnosi na otpise potraživanja po odlukama Upravnog iz 2017. i 2016. godine. Otpisi potraživanja na osnovu odluka Upravnog odbora se odnose na direktni otpis potraživanja. Iznos od 226,928 hiljada dinara odnosi se na računovodstveni otpis u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije koja je na snazi od 30. septembra 2017. godine. Pod računovodstvenim otpisom, u smislu ove Odluke, podrazumeva se otpis problematičnog kredita u slučaju kada je obračunati iznos obezvređenja tog kredita koji je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti. Banka je u toku 2017. godine izvršila izmenu i dopunu računovodstvenih politika u skladu sa izmenama regulative.

Preuzete obaveze po osnovu operativnog lizinga, odnosno zakupa poslovnog prostora, automobila i bankomata, prikazane su u narednoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Preuzete obaveze sa dospećem:		
- do jedne godine	10,194	1,442
- između 1 i 5 godina	254,488	240,526
- preko 5 godina	506,370	599,053
<b>UKUPNO:</b>	<b>771,052</b>	<b>841,021</b>

Ukupni rashodi po osnovu operativnog lizinga (zakupa) u 2017. godini iznose 193,853 hiljade dinara (2016. godina: 138,937 hiljada dinara).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**26. POVEZANA LICA**

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 2017.	31. decembar 2016.
<b>a) Dati krediti, depoziti i ostali plasmani</b>		
Matično lice i društva poda zajedničkom kontrolom matičnog lica		
Turkiye Halk Bankasi AS	314,550	131,400
Halkbank a.d. Skopje	86,496	38,385
Ostala povezana lica		
Preduzeće TGK d.o.o. Čačak	26,064	5
Agrohemija d.o.o. Čačak	3,866	5,578
Preduzeće Silver d.o.o. Čačak	1,091	967
Profesional 2000 d.o.o. Gornji Milanovac	578	-
Fizička lica	140,981	146,715
<b>UKUPNO:</b>	<b>573,626</b>	<b>323,050</b>
<b>b) Priljeni krediti i depoziti</b>		
Matično lice i društva poda zajedničkom kontrolom matičnog lica		
Turkiye Halk Bankasi AS	1,777,091	1,234,723
Ostala povezana lica		
Demir Halkbank Holandija	592,364	617,362
Društvo Interprogres Čačak	-	3,085
Agrohemija d.o.o. Čačak	-	2,153
Banprom DOO	-	1,225
TIBO Kompanija doo Beograd Mladenovac	-	358
Bodri DOO Gornji Milanovac	-	175
Fizička lica	167,079	181,020
<b>UKUPNO:</b>	<b>2,536,534</b>	<b>2,040,101</b>
<b>c) Vanbilansna potraživanja i obaveze</b>		
Matično lice i društva poda zajedničkom kontrolom matičnog lica		
Halkbank a.d. Skopje	118,473	123,472
Turkiye Halk Bankasi AS	5,935	-
Ostala povezana lica		
Ninex d.o.o. Čačak - u stečaju	67,388	67,706
Agrohemija d.o.o. Čačak	5,831	5,300
Quince M Pro d.o.o. Beograd Zemun	7,390	-
Preduzeće TGK d.o.o. Čačak	4,254	4,404
Društvo Interprogres Čačak	1,000	-
Preduzeće Silver d.o.o. Čačak	546	325
Profesional 2000 d.o.o. Gornji Milanovac	300	300
Fizička lica	14,386	15,211
<b>UKUPNO:</b>	<b>225,503</b>	<b>216,718</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**26. POVEZANA LICA (nastavak)**

Kredit i depoziti dati odnosno primljeni tj. odobreni od strane matičnog lica i lica pod zajedničkom kontrolom i značajnim uticajem matičnog lica odobravani su i pribavljani po uobičajenim tržišnim kamatnim stopama koje su obelodanjene u napomenama 16, 17, 20 i 21.

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>d) Prihodi od kamata i naknada</b>		
Matično lice i društva pod zajedničkom kontrolom matičnog lica		
Turkiye Halk Bankasi AS	1,281	1,463
Ostala povezana lica		
Agrohemija d.o.o. Čačak	410	596
Preduzeće TGK d.o.o. Čačak	522	-
Profesional 2000 d.o.o. Gornji Milanovac	101	-
Društvo Interprogres Čačak	38	29
TIBO Kompanija doo Beograd Mladenovac	26	23
Transkomerc Pantović doo Ivanjica	6	-
Vuxa 10 doo Šabac	5	-
Preduzeće Silver doo Čačak	-	169
PD Banprom d.o.o. Piroć	-	22
Fizička lica	8,327	9,111
<b>UKUPNO:</b>	<b>10,716</b>	<b>11,413</b>
<b>e) Rashodi od kamata i naknada</b>		
Matično lice i društva pod zajedničkom kontrolom matičnog lica		
Turkiye Halk Bankasi AS	2,624	406
Halkbank a.d. Skopje	18	-
Lica pod značajnim uticajem matičnog lica		
Demir Halkbank Holandija	16,466	-
Ostala povezana lica		
Agrohemija d.o.o. Čačak	1	2
Društvo Interprogres Čačak	3	5
PD Banprom d.o.o. Piroć	-	3
Preduzeće Silver doo Čačak	-	1
Fizička lica	423	567
<b>UKUPNO:</b>	<b>19,535</b>	<b>984</b>

Bruto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2017. godini iznose 44,654 hiljade dinara, dok su u 2016. godini iznosila 48,572 hiljade dinara. Neto primanja predsednika i članova Upravnog i Izvršnog odbora u 2017. godini iznose 37,109 hiljada dinara, dok su u 2016. godini iznosila 38,976 hiljada dinara.

Banka je na dan 31. decembra 2017. godine iskazala ispravku vrednosti datih kredita, depozita i ostalih plasmana prema povezanim licima u ukupnom iznosu od 261 hiljadE dinara (31. decembra 2016. godine: 1,113 hiljada dinara). U toku godine rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana povezanim licima su iznosili 122 hiljade dinara, prihodi po osnovu ukidanja indirektnih otpisa plasmana su iznosili 364 hiljade dinara dok su direktni otpisi iznosili 610 hiljada dinara.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. 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 jasno 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 u vezi 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.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

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.

**27.1 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 strategiju za upravljanje rizicima i politiku za upravljanje kreditnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu strategiju i 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 koji razmatra i usvaja predloge za rešavanje 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,
- Kreditni odbori Filijala i
- Kreditni odbori Ekspozitura.

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 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 fizičkim licima gde izloženost Banke 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 i Službi za upravljanje rizicima.

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

U Sektoru za kreditiranje identifikuje se, kontroliše i prati kreditni rizik na nivou pojedinačnih dužnika, kroz ocenu boniteta klijenata i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

**Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)**

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

**27.1.2 Analiza finansijskih sredstava, finansijskih obaveza i vanbilansnih stavki**

U narednim pregledima predstavljena su finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke na dan 31. decembra 2017. i 31. decembra 2016. 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 MRS 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 2017. godine gotovina, gotovinski ekvivalenti i sredstva kod centralne banke su veća za 749,239 hiljada dinara u odnosu na 31. decembar 2016. godine i učestvuju sa 12.03% u ukupnim finansijskim sredstvima, a povećana su i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju za 1,182,255 hiljada dinara, kao i krediti i potraživanja od komitenata za 4,897,123 hiljade dinara koja učestvuju sa 71.81% u ukupnim finansijskim sredstvima.

Na dan 31. decembra 2017. godine depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci su povećani za 3,339,732 hiljada dinara, kao i depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima za 2,884,052 hiljade dinara u odnosu na 31. decembar 2016. godine.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**
**Bruto izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

U strukturi bruto kredita i potraživanja od komitenata najveće procentualno smanjenje je kod velikih pravnih lica za 12.64% i ostalih klijenata za 11.43%, dok je kod ostalih kategorija došlo do povećanja iznosa i to procentualno kod stanovništva za 32.64% i srednjih, malih, mikro klijenata i preduzetnika za 20.67%.

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>42,951,415</b>	<b>36,647,212</b>
<b>Gotovina i sredstva kod centralne banke</b>	<b>4,839,851</b>	<b>4,090,612</b>
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha</b>		
namenjena trgovanju (uključujući založena sredstva)	24,758	23,984
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)	4,360,016	3,177,820
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)	472,892	1,443,325
<b>Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija</b>	<b>1,524,692</b>	<b>1,038,506</b>
<b>Kreditni i potraživanja od komitenata</b>	<b>31,573,726</b>	<b>26,774,993</b>
Od toga:		
Javni sektor	468,685	512,200
Velika pravna lica	1,038,226	1,188,399
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	19,224,862	15,931,260
Stanovništvo	8,258,573	6,226,436
Ostali klijenti	2,583,380	2,916,698
<b>Ostala sredstva</b>	<b>155,480</b>	<b>97,972</b>

Bruto izloženost kreditnom riziku po osnovu vanbilansnih stavki povećana je 31. decembra 2017. godine u odnosu na 31. decembar 2016. godine za 970,329 hiljada dinara. Bruto izloženost po osnovu garancija i akreditiva prema srednjim, malim i mikro privrednim društvima i preduzetnicima povećana je za iznos od 873,746 hiljada dinara, prema stanovništvu 6,341 hiljadu dinara, dok je kod velikih pravnih lica smanjena za 192,786 hiljada dinara i ostalim klijentima za 8,394 hiljade dinara.

Neiskorišćene obaveze veće su 31. decembra 2017. godine u odnosu na 31. decembar 2016. godine za 291,421 hiljadu dinara, odnosno za 5.95%. Bruto izloženost po osnovu neiskorišćenih obaveza prema srednjim, malim i mikro privrednim društvima i preduzetnicima povećana je za iznos od 327,897 hiljada dinara, prema stanovništvu za 68,074 hiljade dinara, dok je smanjena prema ostalim klijentima (neprofitna društva i društva koja se bave društvenom delatnosti) za 7,353 hiljade dinara i prema velikim pravnim licima 98,197 hiljada dinara.

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>Vanbilansne stavke</b>	<b>10,329,844</b>	<b>9,359,515</b>
<b>Garancije i akreditivi</b>	<b>5,141,452</b>	<b>4,462,544</b>
Velika pravna lica	603,489	796,275
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	4,523,246	3,649,499
Stanovništvo	10,663	4,322
Ostali klijenti	4,054	12,448
<b>Neiskorišćene obaveze</b>	<b>5,188,392</b>	<b>4,896,971</b>
Velika pravna lica	271,235	368,432
Srednja, mala, mikro i preduzetnici	4,677,244	4,349,347
Stanovništvo	237,612	169,538
Ostali klijenti	2,301	9,654

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

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. decembra 2017. godine učešće je 1.44%.
- Privredna društva najviše do 90% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju – sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine učešće iznosi 64.76%.
- Stanovništvo najviše do 25% od bruto bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju - sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine učešće iznosi 19.93%.

**Finansijska sredstva prema obezvređenju**

Pojedinačna procena

Prema MRS 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 ispravke vrednosti i rezervisanja prema MRS 39 (u daljem tekstu: Metodologija) definisala da su pojedinačno značajna sva finansijska sredstva preko 2,500 hiljada 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 umanjenje 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).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

Finansijska sredstva prema obezvređenju (nastavak)

Pojedinačna procena (nastavak)

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. Smatra 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) smatra 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, dok se obračunati iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki evidentira na teret rashoda, a u korist rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

Finansijska sredstva prema obezvređenju (nastavak)

**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.

U 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 (period za identifikaciju nastalog gubitka je 12 meseci) 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 i 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 2017. godine iznosi 2,713,274 hiljada dinara (31. decembra 2016. godine: 2,835,595 hiljada dinara) i manja je za 122,331 hiljadu dinara u odnosu na 31. decembar 2016. godine, odnosno za 4.31%. Najveći uticaj na smanjenje ukupnih ispravki vrednosti je imalo poboljšanje kvaliteta portfolija banke usled naplate problematičnih potraživanja i otpisa potraživanja koja su 100% ispravljena.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

Finansijska sredstva prema obezvređenju (nastavak)

Pregled finansijskih sredstava prema obezvređenju

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Nedospela a neobezvređena	36,980,694	29,979,651
Dospela a neobezvređena	1,068,387	783,245
Obezvređena	4,902,334	5,884,316
<b>Ukupno bruto</b>	<b>42,951,415</b>	<b>36,647,212</b>
Grupna ispravka vrednosti (napomena 10)	98,080	93,566
Individualna ispravka vrednosti (napomena 10)	2,615,194	2,742,029
<b>Ukupna ispravka vrednosti</b>	<b>2,713,274</b>	<b>2,835,595</b>
<b>Ukupno neto</b>	<b>40,238,141</b>	<b>33,811,617</b>

**Finansijska sredstva po kategorijama**

U narednom pregledu prikazana su finansijska sredstva prema kategorijama koje služe za obračun ispravki vrednosti u skladu sa MRS 39. U toku 2017. godine povećan je bruto i neto iznos finansijskih sredstava koja nemaju kategoriju (A0 – bez kategorije) koja se odnose na finansijska sredstva koja se ne klasifikuju (za 4,824,718 hiljada dinara u bruto iznosu) zbog povećanja potraživanja od države i Narodne banke Srbije.

Iznos finansijskih sredstava klasifikovanih u bolje kategorije - A1 i A2 prema MRS 39 je povećan u toku 2017. godine za 2,270,400 hiljada dinara u bruto iznosu zbog povećanja ukupnih finansijskih sredstava. Iznos finansijskih sredstava klasifikovanih u nešto lošije kategorije A3, A4 i A5 je smanjen u bruto iznosu za 688,465 hiljada dinara, kao i u najlošijoj kategoriji A6 u bruto iznosu za 91,375 hiljada dinara usled otpisa i naplate problematičnih potraživanja.

Učešće bruto i neto finansijskih sredstava pojedinih kategorija u ukupnom iznosu finansijskih sredstava 31. decembra 2017. godine i 31. decembra 2016. godine prikazano je u sledećem pregledu:

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

Kategorije	31. decembar 2017. godine		31. decembar 2016. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
A0-bez kategorija	9,673,747	9,657,012	4,860,104	4,817,003
Kategorija A1 i A2	27,196,704	27,124,800	24,926,304	24,875,950
Kategorija A3, A4, A5	1,179,050	1,155,831	1,867,515	1,715,375
Kategorija A6	4,901,914	2,300,498	4,993,289	2,403,289
<b>Ukupno</b>	<b>42,951,415</b>	<b>40,238,141</b>	<b>36,647,212</b>	<b>33,811,617</b>

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

Kategorije	31. decembar 2017. godine		31. decembar 2016. godine	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
A0-bez kategorija	22.52%	24.00%	13.26%	14.25%
Kategorija A1 i A2	63.32%	67.41%	68.02%	73.57%
Kategorija A3, A4, A5	2.75%	2.87%	5.10%	5.07%
Kategorija A6	11.41%	5.72%	13.63%	7.11%
<b>Ukupno</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

**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 2017. godine iznosi 38.71%. Pokriće pojedinačno obezvređenih bruto finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 84.25%, a pokriće samo hipotekama je 76.97%. Pokriće dospelih a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 7.30%, a hipotekama 5.67%. Pokriće nedospelih a neobezvređenih finansijskih sredstava ukupnim kolateralom je 33.58%, a hipotekama 25.28%.

Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2017. godine

	Bruto aktiva	Hipoteke	Zaloge	(u hiljadama dinara)	
				Depoziti	Ostalo
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>42,951,415</b>	<b>13,182,233</b>	<b>1,422,399</b>	<b>1,121,071</b>	<b>902,109</b>
Pojedinačno obezvređena	4,902,334	3,773,417	128,764	-	227,885
Dospela, a neobezvređena	1,068,387	60,599	8,859	7,013	1,504
Nedospela, a neobezvređena	36,980,694	9,348,217	1,284,776	1,114,058	672,720

Procena fer vrednosti kolaterala i drugog obezbeđenja po plasmanima na dan 31. decembra 2016. godine

	Bruto aktiva	Hipoteke	Zaloge	(u hiljadama dinara)	
				Depoziti	Ostalo
<b>Finansijska sredstva</b>	<b>36,647,212</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	29,979,651	8,692,411	1,080,677	754,285	790,816

**LTV racio**

Kod finansijskih sredstava obezbeđenih hipotekama na dan 31. decembra 2017. godine najveće učešće 36.79% imaju hipoteke sa LTV racion ispod 50%, zatim hipoteke sa LTV racion od 51% do 70% sa učešćem 22.33%, hipoteke s LTV racion od 71% do 90% sa učešćem od 20.59%, hipoteke sa LTV racion od 91% do 100% imaju učešće 11.74%, a hipoteke sa LTV racion preko 100% (koje su neadekvatno sredstvo obezbeđenja po tom osnovu) učestvuju sa svega 8.56%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

**Fer vrednost kolaterala (nastavak)**

**LTV ratio-stanje na dan 31. decembra 2017. godine**

	(u hiljadama dinara)				
	Ispod 50%	51%-70%	71%-90%	91%-100%	Više od 100%
<b>Finansijska sredstva</b>					
obezbeđena hipotekom	4,849,581	2,943,212	2,714,172	1,547,002	1,128,266
Pojedinačno obezvređena	896,600	409,273	765,174	1,040,925	661,445
Dospela, a neobezvređena	36,863	12,611	6,208	2,029	2,888
Nedospela, a neobezvređena	3,916,118	2,521,328	1,942,790	504,048	463,933

**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</b>					
obezbeđena hipotekom	4,965,969	3,705,532	2,411,823	928,567	1,461,078
Pojedinačno obezvređena	973,144	1,261,675	1,046,394	501,599	938,301
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

**Finansijska sredstva prema kašnjenju**

Na dan 31. decembra 2017. godine bez kašnjenja je 88.03% ukupnih bruto finansijskih sredstava, u kašnjenju od 1 do 30 dana 4.04%, u kašnjenju od 31 do 90 dana 0.53%, u kašnjenju od 91 do 180 dana 0.68%, u kašnjenju od 181 do 365 dana 0.05%, a u kašnjenju preko 365 dana 6.67% finansijskih sredstava.

**Pregled finansijskih sredstava po intervalima kašnjenja**

	(u hiljadama dinara)			
	31. decembar 2017. godine		31. decembar 2016. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
<b>Bez kašnjenja</b>	37,811,455	37,138,383	30,706,042	30,250,568
<b>1-30 dana</b>	1,734,323	1,728,364	1,464,948	1,460,392
<b>31-90 dana</b>	228,734	220,614	187,734	173,740
<b>91-180 dana</b>	293,786	47,445	29,403	18,519
<b>181-365 dana</b>	19,394	11,940	450,053	252,461
<b>Preko 365 dana</b>	2,863,723	1,091,395	3,809,032	1,655,937
<b>Ukupno</b>	<b>42,951,415</b>	<b>40,238,141</b>	<b>36,647,212</b>	<b>33,811,617</b>

**Finansijska sredstva po delatnostima**

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

Na dan 31. decembra 2017. godine najveće učešće u bruto finansijskim sredstvima ima prerađivačka industrija sa 25.24%, zatim fizička lica sa 19.27%, zatim trgovina, popravka motornih vozila i motocikala sa 13.68%.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

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

	31. decembar 2017. godine		31. decembar 2016. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	478,124	475,875	191,109	188,617
Rudarstvo	77,526	77,194	94,916	93,443
Prerađivačka industrija	10,841,064	9,048,551	10,680,046	8,849,575
Snabdevanje el. energijom, gasom i klimatizacija	422,008	368,978	100,095	99,656
Građevinarstvo	1,793,577	1,536,430	1,264,720	1,003,619
Trgovina, popravka motornih vozila i motocikala	5,876,843	5,559,506	4,754,639	4,378,379
Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	2,479,693	4,797	1,901,272	1,704,090
Nekretnine, stručne, naučne i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	675,921	342,594	618,504	612,925
Banke, fin. organizacije, osiguranje	3,925,227	3,920,047	2,848,103	2,823,775
Fizička lica	8,274,969	8,223,999	6,244,636	6,156,142
Ostalo	8,106,463	10,680,170	7,949,172	7,901,396
<b>Ukupno</b>	<b>42,951,415</b>	<b>40,238,141</b>	<b>36,647,212</b>	<b>33,811,617</b>

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

	31. decembar 2017. godine		31. decembar 2016. godine	
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Bruto izloženost	Neto izloženost
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo	80,900	80,887	88,316	88,270
Rudarstvo	22,758	22,745	30,425	30,421
Prerađivačka industrija	3,251,335	3,248,971	2,948,525	2,942,895
Snabdevanje el. energijom, gasom i klimatizacija	29,280	29,247	34,689	34,626
Građevinarstvo	2,922,811	2,922,461	2,617,414	2,616,804
Trgovina, popravka motornih vozila i Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije	2,081,186	2,079,933	1,892,094	1,889,884
Nekretnine, stručne, naučne, i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija	677,947	677,229	664,087	663,369
Banke, fin. organizacije, osiguranje	450,854	450,712	253,883	253,716
Fizička lica	396,795	396,791	507,577	507,577
Ostalo	248,275	248,197	173,867	173,859
<b>Ukupno</b>	<b>10,329,844</b>	<b>10,324,789</b>	<b>9,359,515</b>	<b>9,349,947</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

**Finansijska sredstva po regionima**

Finansijska sredstva prema izloženosti pojedinim regionima prikazana su u narednom pregledu. Na dan 31. decembra 2017. godine dominantno je učešće neto izloženosti prema dužnicima u Srbiji (97.66%). Dužnici iz Evropske unije učestvuju sa 1.31%, iz USA i Kanade sa 0.00%, a dužnici sa ostalih područja sa 1.03%.

**Koncentracija finansijskih sredstava po regionima na neto nivou**

	(u hiljadama dinara)	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Srbija	39,296,461	33,146,313
Evropska unija	526,979	465,065
SAD i Kanada	-	61,532
Ostalo	414,701	138,707
<b>Ukupno</b>	<b>40,238,141</b>	<b>33,811,617</b>

**Finansijska sredstva po regionima Srbije**

Finansijska sredstva prema izloženosti pojedinim regionima Srbije prikazana su u narednom pregledu. Na dan 31. decembra 2017. godine dominantno je učešće neto izloženosti prema dužnicima u Beogradu 47.08%, zatim u Zapadnoj Srbiji 35.05%, Vojvodini 6.75%, Južnoj Srbiji 6.56% i Istočnoj Srbiji 4.56%.

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

	(u hiljadama dinara)	
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
Beograd	18,499,131	15,343,165
Vojvodina	2,653,336	2,123,162
Južna Srbija	2,579,735	2,482,328
Istočna Srbija	1,792,501	1,741,736
Zapadna Srbija	13,771,758	11,455,922
<b>Ukupno</b>	<b>39,296,461</b>	<b>33,146,313</b>

**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.

U vezi primene Smernica za objavljivanje podataka i informacija Banke koji se odnose na kvalitet aktive ("Smernice"), tražene kvalitativne informacije, kao i kvantitativne informacije će biti obelodanjene u okviru podataka shodno Odluci o objavljivanju podataka i informacija banke ("Službeni glasnik RS", br. 125/2014, 4/2015 i 103/2016) i iste nisu bile predmet eksteme revizije.

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 vršiti direktan otpis svih potraživanja koja su u potpunosti indirektno otpisana (100% ispravljena).

**Reprogramiranje i restrukturiranje kredita**

Banka je tokom 2017. 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

**Reprogramiranje i restrukturiranje kredita (nastavak)**

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 dospelo, 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, otpis dela potraživanja, 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.
- Refinansiranjem potraživanja – 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 sporazumnoj 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 2017. godine (u hiljadama dinara i po broju klijenata i kredita):

<b>Stanje 31. decembra 2017. godine</b>	<b>Broj klijenata</b>	<b>Broj restrukturiranih kredita</b>
675,767	23	33
<b>Stanje 31. decembra 2016. godine</b>	<b>Broj klijenata</b>	<b>Broj restrukturiranih kredita</b>
981,319	23	41

U toku 2017. Banka je restrukturirala 33 kredita za 23 klijenta.

Bruto stanje svih restrukturiranih obezvređenih kredita na dan 31. decembra 2017. godine je 4,042,961 hiljadu dinara, a neto stanje 2,139,040 hiljadu dinara.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita na dan 31. decembra 2017. godine

Kategorije	31. decembra 2017. godine (u hiljadama dinara)			
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Broj klijenata	Broj partija
A1	167,861	167,609	10	10
A2	343,869	341,604	5	10
A3	148	146	1	1
A4	2,208	2,094	9	9
A5				
A6	3,528,875	1,627,587	73	119
<b>Ukupno</b>	<b>4,042,961</b>	<b>2,139,040</b>	<b>98</b>	<b>149</b>

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita na dan 31. decembra 2016. godine

Kategorije	31. decembra 2016. godine (u hiljadama dinara)			
	Bruto izloženost	Neto izloženost	Broj klijenata	Broj partija
A1	-	-	-	-
A2	146,682	146,282	1	5
A3	652	648	3	3
A4	6,494	5,856	14	15
A5	51,414	50,967	7	9
A6	4,212,024	2,412,031	84	140
<b>Ukupno</b>	<b>4,417,266</b>	<b>2,615,784</b>	<b>109</b>	<b>172</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.

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

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 definisanog dospeća ili bez fiksne kamatne stope. Za ostala potraživanja i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine se diskontuju na njihove neto sadašnje vrednosti koristeći tržišne kamatne stope.

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.

U postupku utvrđivanja fer vrednosti municipalnih obveznica izdatih od strane lokalnih organa vlasti u Republici Srbiji diskontna stopa se uvećava za rizik/premiju emitenta u momentu izdavanja municipalnih obveznica ili na skoriji datum ukoliko je podatak dostupan. Banka za obračunat kreditni spread koji se utvrđuje kao trošak rizika (engl. Cost of Risk) primenjuje pristup baziran na inicijalno procenjenoj vrednosti te risk premije.

S obzirom da ne postoji dovoljno rasprostranjeno sekundarno tržište kredita na kome bi se utvrdila fer cena ovih finansijskih instrumenata, neophodno je koristiti niže nivoe inputa od Nivoa 1 i Nivoa 2, pre svega Nivo 3. Jedinica posmatranja je individualni kredit tj. kreditna partija, a fer vrednost se određuje pomoću prihodnog pristupa, odnosno konvertovanjem budućih novčanih tokova (prihoda) konkretnog kredita pomoću DCF metoda.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

**Fer vrednost sredstava i obaveza (nastavak)**

Produkcija novih plasmana u toku 2017. godine segmentu stanovništva i privrede, bila je u skladu sa tržišnim uslovima (odstupanje po mesecima po pojedinačnim kategorijama proizvoda uzimajući u obzir ročnost, valutu, tip plasmana je uglavnom u opsegu +/-1 p.p.). S tim u vezi, utvrđena fer vrednost kredita plasiranih u toku 2017. godine jednaka je knjigovodstvenoj vrednosti.

Kredite plasirane pre 2017. godine posmatramo kroz dve grupe: kredite sa varijabilnom kamatnom stopom i kredite sa fiksnom.

S obzirom da se u Banci do 31. decembra 2017. godine radilo mesečno usklađivanje kamatnih stopa (ponovno utvrđivanje cene plasmana na osnovu promenljivog dela kamatne stope), svi krediti u ovoj grupi imaju fer vrednost jednaku svojoj knjigovodstvenoj vrednosti.

Za kredite sa fiksnom kamatnom stopom plasirane pre 2017. godine rađeno je diskontovanje kamatnim stopama dostupnim na sajtu Narodne Banke Srbije. One se nalaze u izveštaju Kamatne stope banaka na kredite odobrene stanovništvu i nefinansijskom sektoru, po vrsti, ročnosti i namenama – novoodobreni poslovi. Uzeti su podaci iz meseca decembra 2017. godine.

**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: nekorigovane kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za identična sredstva ili obaveze kojima tržišni učesnici mogu pristupiti na dan merenja fer vrednosti;
- Nivo 2: tehnike procene koje se zasnivaju na direktno (cene) ili indirektno (izvedeni iz cena, kamatnih stopa, korelacija, itd.) 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: parametri nivoa 3 su neutvrđivi za dato sredstvo ili obavezu.

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

**Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti (u hiljadama dinara)**

<b>31. decembar 2017. godine</b>	<b>Nivo 1</b>	<b>Nivo 2</b>	<b>Nivo 3</b>	<b>Ukupno</b>
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena sredstva)	24,758	-	-	24,758
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)	-	4,359,850	-	4,359,850

**31. decembar 2016. godine**

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (uključujući založena sredstva)	23,984	-	-	23,984
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva)	-	3,177,595	-	3,177,595

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

**Procena finansijskih instrumenata (nastavak)**

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

<b>31. decembar 2017. 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	-	4,839,851	-	4,839,851
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena sredstva)	-	-	472,892	472,892
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	1,524,613	1,524,613
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	-	28,894,906	28,894,906
Ostala sredstva	-	-	121,271	121,271
<b>Finansijske obaveze</b>				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugih finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	6,277,751	6,277,751
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	28,762,098	28,762,098
Ostale obaveze	-	-	220,144	220,144
<b>31. decembar 2016. godine</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
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	1,018,760	1,018,760
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	-	23,997,783	23,997,783
Ostala sredstva	-	-	59,558	59,558
<b>Finansijske obaveze</b>				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugih finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	2,938,019	2,938,019
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	25,878,046	25,878,046
Ostale obaveze	-	-	215,098	215,098



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

**Procena finansijskih instrumenata (nastavak)**

**Pregled finansijskih sredstava i finansijskih obaveza po fer vrednosti**

	Određene fer vrednosti	Koje se drže do dospeća	Raspoložive za prodaju	Ostali amort. trošak	(u hiljadama dinara)	
					Ukupan iznos u knjigama	Ukupna fer vrednost
<b>31. decembar 2017. godine</b>						
<b>Finansijska sredstva</b>						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	4,839,851	4,839,851	4,839,851
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	24,758	-	-	-	24,758	24,758
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	4,359,850	-	4,359,850	4,359,850
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	472,892	-	-	472,892	471,504
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	1,524,613	1,524,613	1,524,613
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	-	-	28,894,906	28,894,906	30,337,329
Ostala sredstva	-	-	-	121,271	121,271	121,271
<b>Finansijske obaveze</b>						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	6,277,751	-	-	6,277,751	6,277,751
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	28,762,098	-	-	28,762,098	28,748,134
Ostale obaveze	-	-	-	220,144	220,144	220,144

69

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.1 Kreditni rizik (nastavak)**

**Procena finansijskih instrumenata (nastavak)**

**Pregled finansijskih sredstava i finansijskih obaveza po fer vrednosti**

	Određene fer vrednosti	Koje se drže do dospeća	Raspoložive za prodaju	Ostali amort. trošak	U hiljadama dinara	
					Ukupan iznos u knjigama	Ukupna fer vrednost
<b>31. decembar 2016. godine</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
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	1,018,760	1,018,760	1,018,760
Kreditni i potraživanja od komitenata	-	-	-	23,997,783	23,997,783	23,997,783
Ostala sredstva	-	-	-	59,558	59,558	59,558
<b>Finansijske obaveze</b>						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	2,938,019	-	-	2,938,019	2,938,019
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	25,878,046	-	-	25,878,046	25,878,046
Ostale obaveze	-	-	-	215,098	215,098	215,098

70

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine****27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****27.2 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 8%. 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 umanjene za rezervisanja i potrebnu rezervu za procenjene gubitke, 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 8%. Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, 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 2017. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama Narodne banke Srbije usklađenim sa primenom Bazel III standarda.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. decembra 2017. iznose:

- Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke iznosi 17.11%;
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke iznosi 17.11%;
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iznosi 13.04% i

viši su od minimalnih vrednosti propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala:

- 8% za pokazatelj adekvatnosti kapitala banke;
- 6% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke;
- 4,5% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.2 Kapital i adekvatnost kapitala (nastavak)**

Struktura kapitala i adekvatnost kapitala na dan 31. decembra 2017. godine i 31. decembra 2016. godine

R. broj	Naziv pozicije	U hiljadama dinara	
		31. decembar 2017.	31. decembar 2016.
<b>1</b>	<b>KAPITAL</b>	<b>5,045,235</b>	<b>3,974,875</b>
<b>1.1</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>5,043,895</b>	<b>3,973,535</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Osnovni akcijski kapital</b>	<b>3,843,895</b>	<b>2,773,535</b>
	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća		
<b>1.1.1.1</b>	<b>emisiona premija</b>	<b>3,047,143</b>	<b>3,047,143</b>
1.1.1.1.1	Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	1,819,820	1,819,820
	Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog		
1.1.1.1.2	akcijskog kapitala	1,227,323	1,227,323
<b>1.1.1.2</b>	<b>(-) Gubitak</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.1.1.3</b>	<b>Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici/gubici</b>	<b>364,162</b>	<b>274,273</b>
	Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske		
<b>1.1.1.4</b>	<b>rizike</b>	<b>1,312,431</b>	<b>1,174,276</b>
	(+/-) Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata		
<b>1.1.1.5</b>	<b>osnovnog akcijskog kapitala</b>	<b>(5,499)</b>	<b>-</b>
<b>1.1.1.6</b>	<b>(-) Gudvil umanjen za povezane odložene poreske obaveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane		
<b>1.1.1.7</b>	<b>odložene poreske obaveze</b>	<b>(98,947)</b>	<b>(73,975)</b>
	(-) Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće		
<b>1.1.1.8</b>	<b>profitabilnosti, izuzev onih koja proističu iz privremenih</b>	<b>(62,393)</b>	<b>-</b>
	razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze		
	(-) Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj		
<b>1.1.1.9</b>	<b>aktivni i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od</b>	<b>(713,002)</b>	<b>(1,648,182)</b>
	osnovnog akcijskog kapitala banke		
<b>1.1.2</b>	<b>Dodatni osnovni kapital</b>	<b>1,200,000</b>	<b>1,200,000</b>
	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala i pripadajuća		
<b>1.1.2.1</b>	<b>emisiona premija</b>	<b>1,200,000</b>	<b>1,200,000</b>
1.1.2.1.1	Uplaćen iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	600,000	600,000
	Pripadajuća emisiona premija uz instrumente dodatnog		
<b>1.1.2.2</b>	<b>osnovnog kapitala</b>	<b>600,000</b>	<b>600,000</b>
<b>1.2</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>1,340</b>	<b>1,340</b>
	Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i		
<b>1.2.1</b>	<b>pripadajuća emisiona premija</b>	<b>1,340</b>	<b>1,340</b>
1.2.1.1	Uplaćen iznos instrumenata dopunskog kapitala	1,340	1,340
	Pripadajuća emisiona premija uz instrumente dopunskog		
<b>1.2.1.2</b>	<b>kapitala</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2</b>	<b>Ukupna rizična aktiva:</b>	<b>29,486,849</b>	<b>25,410,505</b>
<b>2.1</b>	<b>Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik</b>	<b>25,885,182</b>	<b>23,089,655</b>
<b>2.2</b>	<b>Rizikom ponderisane izloženosti za devizni rizik</b>	<b>126,707</b>	<b>90,442</b>
<b>2.3</b>	<b>Rizikom ponderisane izloženosti za tržišni rizik</b>	<b>3,474,960</b>	<b>2,230,408</b>
<b>3.</b>	<b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala:</b>		
<b>3.1</b>	<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b>	<b>17.11%</b>	<b>15.64%</b>
<b>3.2</b>	<b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala</b>	<b>17.11%</b>	<b>15.64%</b>
<b>3.3</b>	<b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</b>	<b>13.04%</b>	<b>10.91%</b>

**27.3 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**27.3 Sredstva stečena naplatom potraživanja (nastavak)**

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;
- Ukupna trajna ulaganja banke u osnovna sredstva i investicione nekretnine, zajedno sa ulaganjima Banke u pravna lica koja nisu u finansijskom sektoru, su u okviru niskog srednjeg rizika ulaganja Banke, odnosno do 55% kapitala Banke.

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja na dan 31. decembra 2017. godine i 31. decembra 2016. godine

Red. br.	Opis stečene imovine	Površina (m <sup>2</sup> )	Datum sticanja imovine	Izvršni dužnik	U hiljadama dinara	
					Neto vrednost 31. decembar 2017.	Neto vrednost 31. decembar 2016.
1.	Poslovni prostor, šalter sala, k.p.br. 3120/1 KO Šume Stan u ulici Filipa Filipovića	48	26.decembar 2014.	Mercury internacional a.d. Ivanjica	1,415	1,415
2.	19, Čačak	87	01.septembar 2016.	Nebojša Protić	-	4,790
3.	Lokal 45/i Kraljevo, ul. Cara Dušana 45, Kraljevo	27	24. april 2017.	Trgomen Nekretnine d.o.o. Ratina	1,831	-
4.	Lokal 45/j Kraljevo, ul. Cara Dušana 45, Kraljevo	43	24. april 2017.	Trgomen Nekretnine d.o.o. Ratina	2,814	-
5.	Lokal 45/k Kraljevo, ul. Cara Dušana 45, Kraljevo	34	24. april 2017.	Trgomen Nekretnine d.o.o. Ratina	2,168	-
6.	Stan u Kraljevu, ul. Tomislava Andrića-Džigija 29, Kraljevo	140	16.jun 2017.	Zoran Milašinović	10,221	-
<b>Ukupno</b>					<b>18,449</b>	<b>6,205</b>

Stan površine 87 m2 preuzet od izvršnog dužnika Nebojše Protića iz Čačka je prodat u februaru 2017. godine, kupac AGRICOLACOOP D.O.O. ČAČAK.

**27.4 Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospеле 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 dospеле 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;

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.4 Rizik likvidnosti (nastavak)**

- 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, Užeg pokazatelja likvidnosti i Pokazatelja pokrivača likvidnom aktivom, dodatnih racija likvidnosti, Racija koncentracije depozita, GAP analizu i stres testove.

Merenje nivoa izloženosti riziku likvidnosti vrši se praćenjem Pokazatelja likvidnosti, Užeg pokazatelja likvidnosti i Pokazatelja pokrivača likvidnom aktivom propisanih Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizikom likvidnosti banke 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. Pokazatelj pokrivača likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

**Ostvarene vrednosti Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti**

	<b>Pokazatelj likvidnosti</b>	
	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
31. decembar	1.51	1.76
Prosečna vrednost	1.71	1.79
Maksimalna vrednost	2.21	2.75
Minimalna vrednost	1.37	1.20

	<b>Uži pokazatelj likvidnosti</b>	
	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
31. decembar	1.26	1.38
Prosečna vrednost	1.45	1.30
Maksimalna vrednost	1.98	1.70
Minimalna vrednost	1.04	0.90

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

**Ostvarene vrednosti Racija likvidne aktive**

	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
31. decembar	25.14%	24.46%
Prosečna vrednost	26.51%	27.62%
Maksimalna vrednost	28.73%	31.23%
Minimalna vrednost	23.93%	22.07%

U toku 2017. 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**27.4 Rizik likvidnosti (nastavak)**

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 2017. godine	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4,839,851	-	-	-	-	4,839,851
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	24,758	-	-	-	-	24,758
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	203,678	-	-	3,603,227	552,945	4,359,850
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	14,649	399,784	58,459	-	-	472,892
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,423,793	99,116	524	1,180	-	1,524,613
Kreditni i potraživanja od komitenata	1,366,619	698,641	4,635,635	14,171,753	8,022,258	28,894,906
Ostala sredstva	116,915	-	-	-	4,356	121,271
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>7,990,263</b>	<b>1,197,541</b>	<b>4,694,618</b>	<b>17,776,160</b>	<b>8,579,559</b>	<b>40,238,141</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,736,965	50,000	479,783	1,807,091	1,203,912	6,277,751
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	12,484,335	2,245,690	6,086,690	6,049,710	1,895,673	28,762,098
Ostale obaveze	220,144	-	-	-	-	220,144
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>15,441,444</b>	<b>2,295,690</b>	<b>6,566,473</b>	<b>7,856,801</b>	<b>3,099,585</b>	<b>35,259,993</b>
Ročna neusklađenost	<b>(7,451,181)</b>	<b>(1,098,149)</b>	<b>(1,871,855)</b>	<b>9,919,359</b>	<b>5,479,974</b>	<b>4,978,148</b>

75

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**27.4 Rizik likvidnosti (nastavak)**

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.	
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	539,611	50,000	683,802	1,464,016	440,166	3,177,595
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (uključujući založena finansijska sredstva)	612,207	-	373,285	457,833	-	1,443,325
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	901,625	117,135	-	-	-	1,018,760
Kreditni i potraživanja od komitenata	1,761,787	487,041	3,899,596	12,008,715	5,840,644	23,997,783
Ostala sredstva	59,558	-	-	-	-	59,558
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>7,989,384</b>	<b>654,176</b>	<b>4,956,683</b>	<b>13,930,564</b>	<b>6,280,810</b>	<b>33,811,617</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,955,102	21,000	121,549	840,368	-	2,938,019
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	10,683,088	1,764,922	5,625,087	4,235,394	3,569,555	25,878,046
Ostale obaveze	215,098	-	-	-	-	215,098
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>12,853,288</b>	<b>1,785,922</b>	<b>5,746,636</b>	<b>5,075,762</b>	<b>3,569,555</b>	<b>29,031,163</b>
Ročna neusklađenost	<b>(4,863,904)</b>	<b>(1,131,746)</b>	<b>(789,953)</b>	<b>8,854,802</b>	<b>2,711,255</b>	<b>4,780,454</b>

76

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine****27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****27.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV)****27.5.1 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 koja 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**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV) (nastavak)**

**27.5.1 Kamatni rizik (nastavak)**

		U hiljadama dinara					
31. decembar 2017. godine	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 god.	Preko 5 god.	Nekamatonosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,512,004	-	-	-	-	3,327,847	4,839,851
Finansijska sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	24,758	24,758
Finansijska sredstava raspoloživa za prodaju	-	-	-	3,603,227	552,945	203,678	4,359,850
Finansijska sredstava koja se drže do dospeća	-	399,784	58,458	-	-	14,650	472,892
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	50,758	99,116	526	-	-	1,374,213	1,524,613
Kredit i potraživanja od komitenata	9,831,497	3,100,547	3,591,666	7,816,595	3,724,869	829,732	28,894,906
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	121,271	121,271
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>11,394,259</b>	<b>3,599,447</b>	<b>3,650,650</b>	<b>11,419,822</b>	<b>4,277,814</b>	<b>5,896,149</b>	<b>40,238,141</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4,501,484	50,000	1,070,581	30,000	-	625,686	6,277,751
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3,607,099	3,217,679	6,641,870	2,513,705	196,923	12,584,822	28,762,098
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	220,144	220,144
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>8,108,583</b>	<b>3,267,679</b>	<b>7,712,451</b>	<b>2,543,705</b>	<b>196,923</b>	<b>13,430,652</b>	<b>35,259,993</b>

		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.	Nekamatonosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1,639,413	-	-	-	-	2,451,199	4,090,612
Finansijska sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	23,984	23,984
Finansijska sredstava raspoloživa za prodaju	383,421	51,598	698,415	1,482,656	457,746	103,759	3,177,595
Finansijska sredstava 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	-	-	-	-	-	59,558	59,558
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>13,524,277</b>	<b>2,171,485</b>	<b>3,607,019</b>	<b>6,781,592</b>	<b>3,119,160</b>	<b>4,608,084</b>	<b>33,811,617</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1,561,827	21,000	120,000	-	-	1,235,192	2,938,019
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5,592,860	3,669,402	7,144,545	2,085,342	18,521	7,367,376	25,878,046
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	215,098	215,098
<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>8,817,666</b>	<b>29,031,163</b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV) (nastavak)**

**27.5.1 Kamatni rizik (nastavak)**

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.

	2017.		U hiljadama dinara 2016.	
	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode	Uticaj na kapital	Uticaj na prihode
31. decembar	(41,650)	49,793	5,077	57,684
Prosečna vrednost	(41,281)	46,402	45,479	54,636
Maksimalna vrednost	49,569	75,672	109,673	58,070
Minimalna vrednost	(177,973)	34,218	774	52,075

**27.5.2 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
- Služba 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**

	2017.	2016.
31. decembar	2.51%	2.28%
Prosečna vrednost	1.94%	3.07%
Maksimalna vrednost	6.53%	11.90%
Minimalna vrednost	0.18%	0.30%

Devizni rizik meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2017. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika. Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika iznosila je 1.94%.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31. decembra 2017. i 2016. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV) (nastavak)**

**27.5.2 Devizni rizik (nastavak)**

**Analiza sredstava i obaveza po valutama**

31. decembar 2017. godine	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	U hiljadama dinara	
						RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,774,440	35,090	82,153	11,686	2,903,369	1,936,482	4,839,851
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	24,758	24,758
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	337,427	-	-	-	337,427	4,022,423	4,359,850
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	58,466	-	-	1	58,467	414,425	472,892
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	784,088	212,688	136,445	90,953	1,224,174	300,439	1,524,613
Kreditni i potraživanja od komitenata	20,912,882	-	-	-	20,912,882	7,982,024	28,894,906
Ostala sredstva	21,634	733	10,187	17,771	50,325	70,946	121,271
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>24,888,937</b>	<b>248,511</b>	<b>228,785</b>	<b>120,411</b>	<b>25,486,644</b>	<b>14,751,497</b>	<b>40,238,141</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	5,109,964	-	-	-	5,109,964	1,167,787	6,277,751
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	19,644,408	241,758	224,418	103,987	20,214,571	8,547,527	28,762,098
Ostale obaveze	10,095	48	4	15	10,162	209,982	220,144
<b>Ukupno finansijske obaveze</b>	<b>24,764,467</b>	<b>241,806</b>	<b>224,422</b>	<b>104,002</b>	<b>25,334,697</b>	<b>9,925,296</b>	<b>35,259,993</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>124,470</b>	<b>6,705</b>	<b>4,363</b>	<b>16,408</b>	<b>151,946</b>	<b>4,826,202</b>	<b>4,978,148</b>

80

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV) (nastavak)**

**27.5.2 Devizni rizik (nastavak)**

**Analiza sredstava i obaveza po valutama (nastavak)**

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	4,090,612
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 (uključujući založena finansijska sredstva)	184,621	-	-	-	184,621	1,258,704	1,443,325
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	449,269	180,592	173,238	90,202	893,301	125,459	1,018,760
Kreditni i potraživanja od komitenata	17,779,613	1,175	-	-	17,780,788	6,216,995	23,997,783
Ostala sredstva	25,744	383	10	28,283	54,420	5,138	59,558
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>21,505,535</b>	<b>256,156</b>	<b>191,717</b>	<b>134,328</b>	<b>22,087,736</b>	<b>11,723,881</b>	<b>33,811,617</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2,247,918	-	-	30,761	2,278,679	659,340	2,938,019
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	19,142,321	260,552	214,152	77,412	19,694,437	6,183,609	25,878,046
Ostale obaveze	57,641	10	4	17	57,672	157,426	215,098
<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>7,000,375</b>	<b>29,031,163</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>57,655</b>	<b>(4,406)</b>	<b>(22,439)</b>	<b>26,138</b>	<b>56,948</b>	<b>4,723,506</b>	<b>4,780,454</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**
**27.5 Tržišni rizik (kamadni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV) (nastavak)**
**27.5.2 Devizni rizik (nastavak)**

U nastavku je prikazan uticaj promene kurseva za 15% na neto deviznu poziciju Banke na dan 31. decembra 2017. i 31. decembra 2016. 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.

31. decembar 2017.	EUR		EUR		USD		USD		(u hiljadama dinara)	
	EUR	15%	-15%	USD	15%	-15%	CHF	15%	CHF	-15%
Finansijska sredstva	24,888,937	28,622,278	21,155,596	248,511	285,788	211,234	228,785	263,103	194,467	
Finansijske obaveze	24,764,467	28,479,137	21,049,797	241,806	278,077	205,535	224,422	258,085	190,759	
<b>Neto pozicija</b>	<b>124,470</b>	<b>143,141</b>	<b>105,799</b>	<b>6,705</b>	<b>7,711</b>	<b>5,699</b>	<b>4,363</b>	<b>5,018</b>	<b>3,708</b>	

31. decembar 2016. godine	EUR		EUR		USD		USD		(u hiljadama dinara)	
	EUR	+15%	-15%	USD	+15%	-15%	CHF	+15%	CHF	-15%
Finansijska sredstva	21,505,535	24,731,365	18,279,705	256,156	294,579	217,733	191,717	220,475	162,960	
Finansijske obaveze	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>57,655</b>	<b>66,303</b>	<b>49,007</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>	

**27.5.3 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 Služba za upravljanje rizicima koja prati kretanje vrednosti pozicija knjige trgovanja i izveštava rukovodstvo Banke.

Služba 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.5 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV) (nastavak)**

**27.5.3 Rizik promene cena HOV**

**Vrednost portfolija Banke**

	U hiljadama dinara	
	Tržišna vrednost na dan 31. decembar	
	2017.	2016.
<b>Založena finansijska sredstva</b>		
Obveznice Republike Srbije	-	90,000
	-	<b>90,000</b>
<b>Finansijska sredstva po fer vrednosti</b>		
<b>kroz bilans uspeha namenjena trgovanju</b>		
Akcije banaka	814	519
Akcije preduzeća	23,474	23,465
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju	470	-
	<b>24,758</b>	<b>23,984</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	293,436	936,810
Obveznice RS raspoložive za prodaju u dinarima	4,020,424	1,947,447
Municipalne obveznice (umanjene za ispravku vrednosti)	45,990	86,269
	<b>4,359,850</b>	<b>3,177,595</b>
<b>Finansijska sredstva koja se drže do dospeća</b>		
<b>U dinarima</b>	<b>414,425</b>	<b>1,168,704</b>
Zapisi trezora Republike Srbije	-	598,823
Obveznice Republike Srbije	414,425	569,881
<b>U stranoj valuti</b>	<b>58,467</b>	<b>184,621</b>
Zapisi trezora Republike Srbije	-	-
Obveznice Republike Srbije	58,467	184,621
	<b>472,892</b>	<b>1,353,325</b>
<b>Ukupno</b>	<b>4,857,500</b>	<b>4,644,904</b>

**27.6 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.

	2017.	2016.
Broj događaja	105	134
Bruto gubitak (EUR)	1,358,404	167,159
Neto gubitak (EUR)	9,700	978

U toku 2017. godine zabeleženo je 105 događaja operativnog rizika, odnosno 29 događaja manje u odnosu na 2016. godinu. Veliki broj događaja operativnog rizika odnosio se na blagajničke manjkove ili viškove i uspešno su rešeni (39 događaja blagajničkog manjka, 16 događaja blagajničkog viška). Preostalih 50 događaja operativnog rizika se odnosilo na slučajevne eksternih prevara, prekide u poslovanju i pad sistema, tehničke probleme i teškoće u komunikaciji, nekompletnu dokumentaciju, pogrešne brojeve računa tokom plaćanja, računovodstvene greške, probleme s rezervacijama na tekućim računima klijenata, probleme u radu sa aplikacijama itd.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.6 Operativni rizik (nastavak)**

**Izloženost operativnom riziku (nastavak)**

Ukupan iznos bruto gubitka za sve događaje operativnog rizika u periodu od 01. januara 2017. do 31. decembra 2017. godine je iznosio 1,358,404 EUR, a neto gubitak svih prijavljenih događaja operativnog rizika iznosio je 9,700 EUR. Bruto gubitak koji se odnosio na blagajničke manjkove je iznosio 12,760 EUR, bruto gubitak za blagajničke viškove 4,734 EUR, a bruto gubitak ostalih događaja operativnog rizika 1,340,910 EUR. Neto gubitak po osnovu blagajničkog manjka je iznosio 177 EUR, a neto gubitak po osnovu ostalih događaja operativnog rizika je bio 9,523 EUR.

Najveći iznos bruto gubitka u EUR se odnosi na korišćenje pogrešnog datuma obrade prilikom knjiženja garancije za preduzeće Teklas (prijavljeni bruto gubitak 1,092,060.01 EUR, neto gubitak 0.00 EUR, događaj prijavljen u februaru 2017. godine). Od ostalih događaja operativnog rizika izdvajaju se slučajevi eksternih prevara a po iznosu bruto gubitka najbitniji su sledeći:

1. Slučaj eksterne prevare-pljačke koja se dogodila 24. oktobra 2017. godine u Filijali New-Mill (bruto iznos gubitka iznosi EUR 33,690.30 od čega originalno u sledećim valutama: EUR 6,880.00, USD 7,064.00 i RSD 2,481,010.00). Šteta je nadoknađena jer su počinioci uhvaćeni. Iznos neto gubitka za Banku je nula.
2. Klijent je podneo nalog na realizaciju u iznosu od 594,450.00 RSD kao ovlašćena osoba kompanije „Kolpa“, ali je službenik Banke kasnije ustanovio da su pečat i potpis bili zloupotrebljeni od strane tog lica. Klijent nije bio na listi ovlašćenih lica (na kartonu deponovanih potpisa).
3. Kredit u iznosu od 500,000.00 RSD (EUR 4,143.00) je odobren klijentu koji je priložio falsifikovana dokumenta o zaposlenju.

Ukupan neto gubitak za Banku koji se odnosi na slučajeve eksternih prevara iznosi EUR 9,140.

U odnosu na liniju poslovanja u periodu od 01. januara 2017. do 31. decembra 2017. godine, 89 prijavljenih događaja operativnog rizika se odnosilo na obračune i plaćanja, 8 na poslove sa građanima, 6 događaja na komercijalno bankarstvo i 2 na trgovinu i prodaju.

U odnosu na vrstu događaja, 81 događaj operativnog rizika se odnosio na izvršenje, isporuku i upravljanje procesima, 14 događaja na prekidu u poslovanju i pad sistema, 7 na slučajeve eksternih prevara i aktivnosti i 3 događaja na štete na fiksnoj imovini.

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

**27.7 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 je trenutno u procesu PCI DSS sertifikacije kojim će se obezbediti odgovarajući nivo zaštite podataka, prvenstveno za potrebe unapređenog kartičarskog poslovanja čije je uspostavljanje takođe u toku. Proces usklađivanja sa zahtevima PCI DSS standarda je inicirao ne samo proceduralna unapređenja, već i unapređenja zaštite informacionog sistema, čime će se posledično obezbediti i viši nivo zaštite, kako kartičarskog poslovanja, tako i poslovnih procesa Banke u širem smislu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.7 Rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim sistemom (nastavak)**

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 održava sednice Odbora za informacionu tehnologiju na kojima razmatra rad na trenutnim i predstojećim projektima.

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;

Menadžer za bezbednost informacija sprovodi procenu bezbednosnog rizika informacionog sistema u Banci i izveštaj o tome dostavlja Odboru za informacionu tehnologiju.

**27.8 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**

	2017.		(u hiljadama dinara) 2016.	
	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu	Iznos izloženosti	Učešće u kapitalu
Lica povezana sa Bankom	664,850	13.18%	434,398	10.93%
Velike izloženosti	523,714	10.38%	712,488	17.92%

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

Tokom 2017. 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.8 Rizik izloženosti (nastavak)**

**Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti (nastavak)**

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 depozite kod banaka, iznosile su 42,683,748 hiljada dinara. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti na dan 31. decembra 2016. godine iznosio je 17.25%.

Na dan 31. decembra 2017. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju a koje se odnose na 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev Banaka, iznosila je 7,363,565 hiljada dinara. Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju, umanjene za depozite kod banaka, iznosile su 42,683,748 hiljada dinara. Racio koncentracije 20 najvećih bruto izloženosti na dan 31. decembra 2016. godine iznosio je 17.25%.

**27.9 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 rizicima.

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

	<u>31. decembar</u> <u>2017.</u>	<u>31. decembar</u> <u>2016.</u>
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0.00%	0.00%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva	<u>18.74%</u>	<u>23.77%</u>

U toku 2017. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

**27.10 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 izloženosti Banke 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 2017. 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.10 Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena (nastavak)**

Limit za izloženost Banke prema zemljama koje se nalaze u kategoriji niskog rizika je bez ograničenja. Na dan 31. decembra 2017. godine zemlje iz ove kategorije rizika su Nemačka, Belgija i Austrija. Na dan 31. decembra 2017. godine zemlje u kategoriji srednjeg rizika su Turska, Makedonija i Hrvatska. Izloženost prema zemljama u kategoriji srednjeg rizika bila je značajno ispod usvojenih internih limita u toku decembra 2017. godine.

Pregled zemalja klijenata čija izloženost ulazi u rizik zemlje na dan 31. **decembra 2017. godine**

Zemlja	Kategorija rizika	Limit	Učešće u kapitalu Banke*
Nemačka	Nizak	Bez limita	7.18%
Belgija	Nizak	Bez limita	2.44%
Austrija	Nizak	Bez limita	0.75%
Turska	Srednji	100% regulatornog kapitala	6.64%
Makedonija	Srednji	100% regulatornog kapitala	9.35%
Hrvatska	Srednji	10% regulatornog kapitala	0.09%

\*Učešće u kapitalu Banke u gornjoj tabeli dobijeno je na osnovu iznosa bruto izloženosti.

Ukupna neto izloženost Banke (nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika) prema TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş na dan 31. decembra 2017. godine iznosila je 320,617 hiljada dinara odnosno 6.33% kapitala Banke i odnosila se na date depozite.

**27.11 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 2017. 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. januara do 31. decembra 2017. godine, izvršili 13 kontrola u vezi sa primenom zakonskih propisa i internih akata u različitim organizacionim delovima Banke.

Kontrole usklađenosti poslovanja su obavljene u filijalama u gradovima Kalenić, Šabac, Jagodina (Ekspozitura Paraćin), Gornji Milanovac, Čačak, Pivarska, Kragujevac, Kraljevo, Novi Pazar, Novi Sad, Pančevo, Beograd i u Službi za ljudske resurse i trening.

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.11 Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (nastavak)**

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

Ocena nalaza izvršenih kontrola u navedenim organizacionim delovima je Pribvatljivo uz određene korekcije, 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 1. januara do 31. decembra 2017. godine, obavešteni su rukovodioci nadležnih organizacionih delova o novinama i izmenama u 53 zakonska propisa.

Bitniji novi zakoni i odluke Narodne banke Srbije koje su objavljene u „Službenom glasniku RS“ u toku 2017. godine a koje u znatnoj meri utiču na poslovanje Banke su: Odluka o stopi i načinu održavanja zaštitnog sloja kapitala za strukturni sistemski rizik, Odluka o stopi kontradikcijskog zaštitnog sloja kapitala za Republiku Srbiju, Odluka o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke, Odluka o izmenama i dopunama Odluke o minimalnom zahtevu za kapitalom i podobnim obavezama banke, Odluka o izmenama i dopunama Odluke o informacijama i podacima koji se dostavljaju Narodnoj banci Srbije za potrebe izrade i ažuriranja plana restrukturiranja banke i bankarske grupe, Odluka o izmenama i dopunama Odluke o izveštavanju banaka, Odluka o izmenama i dopunama Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Zakon o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, Odluka o izmenama i dopunama Odluke o upravljanju rizicima banke, izmene propisa iz nadležnosti Narodne banke Srbije koji se odnose na ukidanje obavezne upotrebe pečata pravnih lica i preduzetnika u poslovanju sa bankama, izmene propisa 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. juna 2017. godine kojom je konstatovano da je Izveštaj urađen u skladu sa Odlukom NBS i sadrži sve propisane elemente. U toku 2017. godine je izvršena kontrola Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala banke za 2016. 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 EUR 15,000 i više u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu Narodne banke Srbije, Upravi za sprečavanje pranja novca. U periodu od 01. januara do 31. decembra 2017. godine Upravi za sprečavanje pranja novca je prijavljeno 3,767 redovnih gotovinskih transakcija.

Posebna pažnja zaposlenih posvećena je praćenju, analiziranju i otkrivanju sumnjivih transakcija klijenata Banke. U posmatranom periodu zaposleni su izvršili 11 prijava sumnjivih transakcija Upravi za sprečavanje pranja novca.

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 2017. godine, ovlašćena lica Banke su sprovedla obuku svih zaposlenih i izvršila proveru znanja zaposlenih iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**27. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**27.12 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 Sektora za kreditiranje u vezi sa rizikom uticaja na životnu i društvenu sredinu;
- Služba za kreditiranje, koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata;
- Služba za upravljanje rizicima, koja prati stanje plasmana na nivou portfolija po 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 kreditiranje, 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 i 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**

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)			Povećanje/ smanjenje
	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.	31. decembar 2017.	31. decembar 2016.		
	(u hiljadama dinara)					
Visok – Lista isključenja	-	-	-	-	-	
Visok – kategorija A	8	7	70,640	112,766	(42,126)	
Visok	244	204	7,682,454	6,576,746	1,105,708	
Srednji	1,048	956	11,748,016	10,979,399	768,617	
Nizak	1,975	1,923	13,960,351	12,053,862	1,906,489	
<b>Ukupno:</b>	<b>3,275</b>	<b>3,090</b>	<b>33,461,461</b>	<b>29,722,773</b>	<b>3,738,688</b>	

Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja, na 31. decembra 2017. godine ne postoji, a nije postojala ni na dan 31. decembra 2016. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**28. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA**

Segment	u hiljadama dinara			
	31. decembar 2017.		31. decembar 2016.	
	AKTIVA	PASIVA	AKTIVA	PASIVA
Veliki klijenti i MSP	20,199,089	10,574,480	17,368,912	8,840,748
Javni sektor i javna preduzeća	5,320,919	5,913,552	5,128,725	6,746,676
Fizička lica	8,231,928	12,274,066	6,145,050	10,290,613
Bankarski sektor i ostalo	7,697,241	12,687,079	6,343,124	9,107,774
<b>Ukupno:</b>	<b>41,449,177</b>	<b>41,449,177</b>	<b>34,985,811</b>	<b>34,985,811</b>

U okviru pozicije Ostalo najveći iznos RSD 4,839,851 hiljadu (2016. godine: RSD 4,090,612 hiljadu) odnosi se na sredstva kod Narodne banke Srbije (gotovina, obavezna rezerva u lokalnoj i stranoj valuti), dok se ista pozicija u pasivi odnosi na kapital Banke u iznosu od RSD 6,119,707 hiljada (2016. godine: RSD 5,883,585 hiljada).

Banka ima 4 poslovna segmenta: klijente privrede – velika pravna lica i MSP, fizička lica, javni sektor i javna preduzeća i bankarski sektor. Krediti i drugi plasmani klijentima privrede – velika pravna lica i MSP – su u nadležnosti Sektora za marketing za velike klijente i MSP, dok su fizička lica u nadležnosti Sektora marketinga za stanovništvo i ADK.

Kredit i ostali plasmani javnim preduzećima i bankarskom sektoru su uglavnom u nadležnosti Sektora sredstava. Najznačajniji plasmani javnim preduzećima odnose se na plasmane u dužničke hartije od vrednosti (državne obveznice). Depoziti i primljeni krediti su takođe u nadležnosti Sektora sredstava.

Vrste proizvoda i usluga iz kojih svaki segment o kojem Banka izveštava generiše prihode su:

- Veliki klijenti i MSP: krediti za obrtna sredstva, investicioni i revolving krediti, krediti pokriveni depozitima, dozvoljena prekoračenja po tekućim računima i krediti odobravani iz kreditnih linija međunarodnih finansijskih institucija. Najznačajniji krediti odobravani ovim klijentima tokom 2017. godine su krediti iz kreditne linije EFSE za obrtna sredstva i investicioni krediti kao i dozvoljena prekoračenja (tzv. Easy Bizz) i mikro-kreditiranje MSP.
- Fizička lica: gotovinski krediti, krediti za refinansiranje, stambeni krediti, krediti za energetske efikasnost iz kreditnih linija od GGF i krediti za kupovinu automobila. Tokom 2017. godine najznačajniji krediti dati fizičkim licima su bili gotovinski krediti i stambeni krediti.
- Javni sektor i javna preduzeća: dužničke hartije od vrednosti i zapisi, uglavnom u dinarima i evrima;
- Bankarski sektor: transakcije na tržištu novca i svopovi.

Osnovu za segmentaciju predstavljaju glavni prihodi i rashodi od osnovnih bankarskih poslova realizovani od ovih segmenata, tj. prihodi i rashodi od kamate, a navedenu segmentaciju prati i podržava organizaciona struktura Banke. Svaki od segmenata nosilac je prihoda i rashoda od kamate kako je prikazano u narednoj tabeli.

Prihodi i rashodi od kamata, kao i prihodi i rashodi od naknada i provizija direktno se raspoređuju na svaki od navedenih segmenata. Alokacija ostalih rashoda na segmente vrši se srazmerno procentualnom učešću svakog segmenta u ukupnim neto prihodima od kamata. Formirane ispravke vrednosti su i 2016. godine i 2017. godine značajno uticale na neto rezultat segmenta velikih klijenata i MSP i segmenta stanovništva tj. fizičkih lica, ali Banka je 2017. godine ipak ostvarila pozitivan neto rezultat u oba navedena segmenta.

Banka nema ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
31. decembar 2017. godine

## 28. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

31. decembar 2017.	u hiljadama dinara				
	Veliki klijenti i MSP	Javni sektor i javna preduzeća	Fizička lica	Bankarski sektor i ostalo	Ukupno
<b>POSLOVNI PRIHODI/(RASHODI)</b>					
Prihodi od kamata	928,173	212,997	604,283	9,540	1,754,993
Kamata na kredite	898,205	-	604,283	9,124	1,511,612
Prihod od kamata na hartije od vrednosti	-	212,997	-	-	212,997
Kamata od banaka	29,968	-	-	-	29,968
Drugi prihodi od kamata	-	-	-	416	416
Troškovi kamate	(132,289)	-	(84,468)	(48,931)	(265,688)
Kamata na depozite	(44,134)	-	(84,468)	(48,931)	(177,533)
Kamata na kredite	(88,155)	-	-	-	(88,155)
Neto prihod od kamata	795,884	212,997	519,815	(39,391)	1,489,305
Neto prihodi od provizija	440,756	-	163,589	-	604,345
Neto dobitak od trgovanja	-	31,523	-	-	31,523
Prihod od dividendi	-	-	-	759	759
Ostali prihodi	12,879	2,956	8,385	132	24,352
Ispravka vrednosti kredita i potraživanja	(249,315)	-	(20,450)	-	(269,765)
Troškovi amortizacije	(80,160)	(18,395)	(52,188)	(824)	(151,567)
Ostali rashodi	(811,466)	(186,215)	(528,311)	(8,240)	(1,534,321)
<b>Prihod pre oporezivanja</b>	<b>108,579</b>	<b>42,866</b>	<b>90,850</b>	<b>(47,664)</b>	<b>194,631</b>
<b>Neto dobitak za period</b>	<b>108,579</b>	<b>42,866</b>	<b>90,850</b>	<b>(47,664)</b>	<b>194,631</b>

91

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
31. decembar 2017. godine

## 28. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

31. decembar 2016.	u hiljadama dinara				
	Veliki klijenti i MSP	Javni sektor i javna preduzeća	Fizička lica	Bankarski sektor i ostalo	Ukupno
<b>POSLOVNI PRIHODI/(RASHODI)</b>					
Prihodi od kamata	952,988	175,457	455,867	20,521	1,604,833
Kamata na kredite	926,765	-	455,867	19,932	1,402,564
Prihod od kamata na hartije od vrednosti	-	175,457	-	-	175,457
Kamata od banaka	26,223	-	-	-	26,223
Drugi prihodi od kamata	-	-	-	589	589
Troškovi kamate	(165,231)	-	(75,430)	(19,210)	(259,871)
Kamata na depozite	(55,822)	-	(75,430)	(19,210)	(150,462)
Kamata na kredite	(109,409)	-	-	-	(109,409)
Neto prihod od kamata	787,757	175,457	380,437	1,311	1,344,962
Neto prihodi od provizija	433,972	-	142,584	-	576,556
Neto dobitak od trgovanja	-	12,144	-	-	12,144
Prihod od dividendi	-	-	-	3,144	3,144
Ostali prihodi	10,600	1,952	5,071	228	17,851
Ispravka vrednosti kredita i potraživanja	(386,336)	-	(2,953)	-	(389,289)
Troškovi amortizacije	(63,489)	(11,689)	(30,370)	(1,367)	(106,915)
Ostali rashodi	(785,256)	(144,576)	(375,632)	(16,909)	(1,322,373)
<b>Prihod pre oporezivanja</b>	<b>(2,752)</b>	<b>33,288</b>	<b>119,137</b>	<b>(13,593)</b>	<b>136,080</b>
<b>Neto dobitak za period</b>	<b>(2,752)</b>	<b>33,288</b>	<b>119,137</b>	<b>(13,593)</b>	<b>136,080</b>

92

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**
**29. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS**

<b>Pokazatelj</b>	<b>Vrednosti propisane regulativom NBS</b>	<b>Ostvarene vrednosti na dan 31. decembra 2017. godine</b>	<b>Ostvarene vrednosti na dan 31. decembra 2016. godine</b>
Visina kapitala Banke	Min 10,000,000 € min 8%	42,585,634 €	32,192,443 €
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	(2016. godine: 12%)	17.11%	15.64%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	Minimum 6%	17.11%	-
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	Minimum 4.5%	13.04%	-
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	2.51%	2.28%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1.51	1.76
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1.26	1.38
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	-	13.18%	10.93%
Izloženost prema jednom licu / grupi povezanih lica	max 25%	10.38%	11.13%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	10.38%	17.92%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0.00%	0.00%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva Banke	max 60%	18.74%	23.77%

**30. USAGLAŠAVANJE MEDUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA**

Banka je u skladu sa članom 18. Zakona o računovodstvu („Službeni Glasnik RS” br. 62/13) izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa pravnim licima sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine. Ukupan iznos potraživanja i obaveza poslanih na usaglašavanje je 30,935,610 hiljada dinara, odnosno 21,807,680 hiljada dinara. Iznos usaglašanih potraživanja čini 93% od ukupnog iznosa koji je vraćen nakon usaglašavanja od strane klijenata. Iznos ukupno neusaglašanih potraživanja nije materijalno značajan. Sve obaveze Banke su usaglašene.

**31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

Banka je 20. februara 2018. godine izvršila povećanje kapitala izdavanjem nove emisije akcija (XXXI) u iznosu od 236,412 komada običnih akcija nominalne vrednosti 10,000 dinara po akciji. Akcijski kapital je povećan sa 4,248,483 hiljade dinara na 6,612,603 hiljade dinara.

**32. SUDSKI SPOROVI**

Na dan 31. decembra 2017. godine protiv Banke se vode 23 spora (2016. godine: 17 sporova) u kojima je Banka tužena u ukupnoj vrednosti od 31,486 hiljada dinara (2016. godine: 25,049 hiljada dinara). Banka očekuje delimičan negativan ishod po jednom postupku koji se protiv nje vodi te je, shodno tome, formirala rezervisanja po tom osnovu u iznosu od 7,149 hiljada dinara.

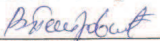
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**31. decembar 2017. godine**

**33. DEVIZNI KURS**

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

	<u>31. decembar 2017.</u>	<u>U dinarima 31. decembar 2016.</u>
USD	99.1155	117.1353
EUR	118.4727	123.4723
CHF	101.2847	114.8473

U Beogradu  
 28. februara 2018. godine


  
 \_\_\_\_\_  
 Vesna Petrović

Direktor Sektora za upravljanje  
 finansijama i planiranje

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

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

Član Izvršnog odbora Banke  
 Predsednik Izvršnog odbora  
 Banke





## GODI ŠNJI I ZVEŠTAJ O POSLOVANJU ZA 2017. GODINU

Beograd, mart 2018. godine

I	OPIS RAZVOJA, ORGANIZACIJSKE STRUKTURE I POSLOVNIH AKTIVNOSTI	3
1.	OSNIVANJE	3
2.	ORGANIZACIJA POSLOVANJA	3
3.	OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	4
II	FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA	5
1.	MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	5
2.	REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	7
3.	BILANS STANJA	9
3.1	Aktiva	9
3.1.1	Krediti klijentima	10
3.2	Pasiva	13
3.2.1	Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	14
3.2.2	Depoziti klijenata	14
3.2.3	Kapital	16
4.	VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	18
5.	BILANS USPEHA	20
6.	NOVČANI TOKOVI	23
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 2017. GODINI	27
III	ULAGANJA U CIJLU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	34
IV	ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE	35
V	PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	35
VI	AKTIVNOSTI I STRAŽIVANJE I RAZVOJA	36
VII	INFORMACIJA O OTKUPU SOPSTVENIH AKCIJA	36
VIII	POSTOJANJE OGRANAKA	36
IX	ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	36
X	PREGLED PRAVILA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	42



## I OPI S RAZVOJA, ORGANIZACI ONE STRUKTURE I POSLOVNI H AKTI VNOSTI

### 1. OSNI VANJE

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. oktobra 2015. godine kada je pod brojem BD 89155/2015 izvršena izmena u Registru privrednih subjekata.

### 2. ORGANIZACI JA POSLOVANJA

HALKBANK a.d. Beograd je univerzalna banka koja plasira sve vrste bankarskih proizvoda klijentima privrede i stanvništva. 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.

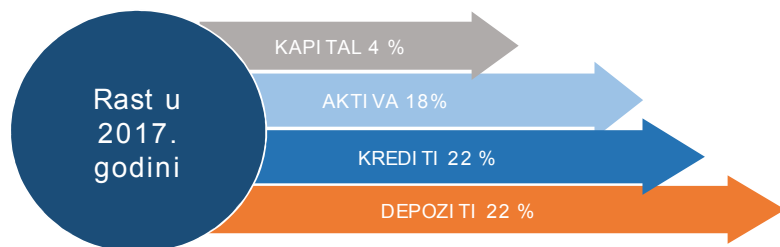
HALKBANK a.d. Beograd uspešno širi svoju poslovnu mrežu i bazu klijenata. Danas se proizvodi i usluge Banke pružaju kroz poslovnu mrežu od 23 filijale, 9 ekspozitura i 4 šaltera. Na dan 31. decembra 2017. godine Banka ima 6 filijala u Beogradu, 2 filijale u Čačku, filijale u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru, Zemunu i Subotici, kao i 9 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu, Tutinu i Čačku.

### 3. OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

(u 000 RSD)

Bilans uspeha-ključne pozicije	31.12.2016.	31.12.2017.	Revidirani plan za 2017.
Neto prihod po osnovu kamata	1.344.962	1.489.305	1.547.043
<b>Neto prihod po osnovu naknada</b>	<b>576.556</b>	<b>604.345</b>	<b>618.817</b>
Neto prihod/ (rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(389.289)	(269.765)	(224.473)
<b>Operativni rashodi</b>	<b>(1.429.288)</b>	<b>(1.685.888)</b>	<b>(1.752.102)</b>
Dobitak – pre oporezivanja	136.080	194.631	219.619
Bilans stanja	31.12.2016.	31.12.2017.	Revidirani plan za 2017.
<b>Plasmani klijentima</b>	<b>23.962.060</b>	<b>28.907.976</b>	<b>28.848.102</b>
Depoziti klijenata	19.226.690	23.449.090	22.628.286
<b>Kapital</b>	<b>5.883.585</b>	<b>6.119.707</b>	<b>5.859.660</b>
Bilansna suma	34.985.811	41.449.177	39.688.355
Ključni pokazatelji poslovanja	31.12.2016.	31.12.2017.	Revidirani plan za 2017.
<b>Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada (CIR)*</b>	<b>74,38%</b>	<b>79,38%</b>	<b>80,00%</b>
Odnos nekamatonosnih prihoda i operativnih rashoda	41,45%	37,26%	36,70%
<b>Adekvatnost kapitala (CAR)</b>	<b>15,64%</b>	<b>17,11%</b>	<b>15,01%</b>
ROA	0,42%	0,52%	0,59%
<b>ROE</b>	<b>2,25%</b>	<b>3,20%</b>	<b>3,73%</b>
NIM	5,48%	5,12%	-

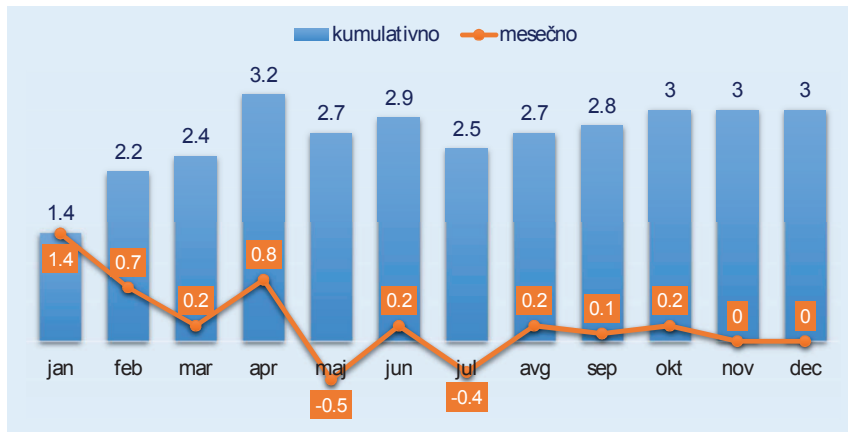
\* Za potrebe obračuna pokazatelja CIR iz pozicije 'Ostali rashodi' koja je prikazana u statutarom bilansu isključuju se rashodi rezervisanja. Na prihodnoj strani, pored Neto prihoda od kamata i naknada, uključeni su i prihodi sa pozicije 'Ostali poslovni prihodi', osim prihoda od promene vrednosti obaveza.



## II FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA

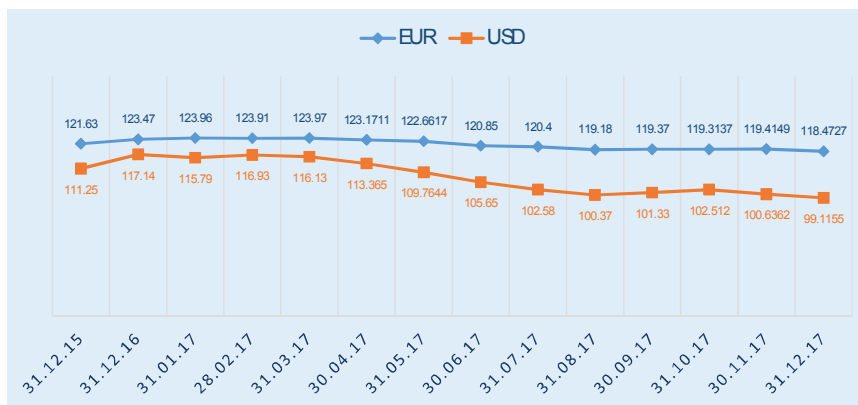
### 1. MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

Rast potrošačkih cena u Srbiji tokom 2017. godine



U 2017. godini, rast potrošačkih cena kumulativno posmatrano iznosio je 3%. Najveći mesečni rast ostvaren je u januaru i iznosio je 1,4%.

Kretanje kurseva tokom 2017. godine



U 2017. godini RSD je ojačao u odnosu na EUR za 4,05%, a u odnosu na USD za 15,38%.

### Kretanje vrednosti referentne kamatne stope

Izvršni odbor NBS je u 2017. godini dva puta snižavao vrednost referentne kamatne stope. Prvi put, na sednici održanoj 07. septembra 2017. godine za 0,25 procentnih poena, vrednost referentne kamatne stope snižena je sa dotadašnjih 4,00% na 3,75%. Drugi put, na sednici održanoj 09. oktobra 2017. godine, vrednost referentne kamatne stope snižena je na 3,50%.

### Kretanje vrednosti kamatnih stopa na finansijskim tržištima



## 2. REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2017. godinu realizovani su kroz sledeće aktivnosti:

1. Planirano je širenje poslovne mreže Banke na teritoriji Republike Srbije sa posebnim akcentom na teritoriju Grada Beograda i regiona u kojima Banka do sada nije imala organizacione delove. Shodno postavljenim ciljevima, Banka je u 2017. godini otvorila novu filijalu u Zemunu, filijalu u Makedonskoj ulici u Beogradu, filijalu u Subotici i ekspozituru u Tutinu. Takođe, ekspozitura u Leskovcu je preseljena na atraktivniju lokaciju.

2. Realizovana prosečna vrednost pokazatelja likvidnosti bila je znatno bolja od ciljanih vrednosti u planu:

Pokazatelji	31.12.2017.	Plan za 2017. godinu (minimum)
Prosečni pokazatelj likvidnosti	1,71	1,2
Prosečni uži pokazatelj likvidnosti	1,45	0,9
Racio likvidne aktive	26,51%	20%

3. U 2017. godini Banka je ostvarila pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 194.631 hiljadu RSD, uz neto rashode po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u iznosu od 269.765 hiljada RSD.

Realizovane vrednosti najvažnijih pokazatelja definisanih u vezi sa ovim ciljem poslovanja za 2017. godinu prikazane su u sledećoj tabeli:

Pokazatelji	31.12.2017.	(u 000 RSD)	
		Revidirani plan za 2017	Ostvarenje revidiranog plana za 2017
Neto prihodi po osnovu kamata i naknada	2.093.650	2.165.860	96,67%
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(269.765)	(224.473)	120,18%
Operativni rashodi (zarade, amortizacija i ostali rashodi)	(1.685.888)	(1.752.102)	96,22%
Dobitak	194.631	219.619	88,62%

4. Banka je razvila softversko rešenje za implementaciju Bazel III standarda u cilju usklađivanja sa novim propisima NBS. Takođe, sproveden je i najznačajniji deo potrebnih aktivnosti za pravovremenu primenu MSFI 9 standarda. Sprovedeno je dokumentovanje problematičnih klauzula ugovora u cilju ispunjavanja SPPI kriterijuma. Nakon svih sprovedenih testova, uz usvajanje potrebnih akata krajem 2017. godine zaključeno je da bi celokupni postojeći portfolio kredita trebalo vrednovati po amortizovanom trošku. Početkom 2018. godine izrađena je procedura kojom se definiše proces klasifikacije finansijskih instrumenata.

Usvojena je nova Metodologija za obračun ispravke vrednosti u skladu sa IFRS 9. Primena IFRS 9 standarda započeta je 1. januara 2018. godine i prvi efekti biće proknjiženi u prvom kvartalu 2018. godine. Razvijen je alat za softversku implementaciju usvojene Metodologije i početkom 2018. godine su dobijeni prvi rezultati obračuna iz samog alata. Očekuje se dalji rad na razvoju alata u toku 2018. godine.

5. Prema planu „Tesla“ projekta, Banka i u poslednjem kvartalu 2017. godine nastavlja da obavlja predviđene aktivnosti. Početkom poslednjeg kvartala, Banka je otpočela proces sertifikacije sa DinaCard platnim sistemom i uspešno je završen deo koji se odnosi na prihvatiloca kartica i HOST-a banke. Nastavljeno je testiranje aplikativnih rešenja sa ciljem da sistem bude pripremljen za sertifikacije sa platnim institucijama VISA i MasterCard. Direktna komunikacija sa VISA i MasterCard sistemima je uspostavljena i verifikovana nakon što su obe strane potvrdile da sistemi uspešno komuniciraju putem nove opreme.

Sa ciljem da postane dostupnija klijentima, Banka je u poslednjem kvartalu značajno povećala broj bankomata u više gradova širom Srbije, tako da Banka sada raspolaže sa ukupno 75 bankomata na kojima se prihvataju kartice svih banaka koje su izdate u okviru VISA ili DinaCard sistema. Broj bankomata krajem 2016. godine iznosio je 35.

6. Jedna od osnovnih pretpostavki za izradu Poslovne politike za 2017. godinu bila je dokapitalizacija u iznosu od EUR 20 miliona do kraja drugog kvartala 2017. godine i dodatno zaduživanje kod međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od EUR 25 miliona.

Prvih EUR 5 miliona dugoročnog EFSE kredita od EUR 10 miliona povučeno je 17. jula, a druga tranša 29. septembra 2017. godine. Dugoročna kreditna linija od GGF-a u iznosu od EUR 5 miliona povučena je 14. avgusta 2017. godine.

Planirana dokapitalizacija od EUR 20 miliona nije realizovana u 2017. godini, kao ni ukupno planirano dodatno zaduživanje kod međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od EUR 25 miliona, pa je Banka uradila reviziju budžeta i u revidiranom budžetu su korigovane projekcije osnovnih finansijskih pokazatelja.

Novе projekcije su unete kao nove planske vrednosti za 2017. godinu u godišnjem Izveštaju o poslovanju za 2017. godinu. Po završetku preduzetih aktivnosti na potpunom preuzimanju vlasništva Banke od strane najvećeg akcionara, Türkiye Halkbankasi AS poseduje 99,98% akcijskog paketa. Nakon preuzimanja Skupština Banke je 27. decembra 2017. godine donela odluku o izdavanju akcija u iznosu od 2.400 miliona RSD (oko EUR 20 miliona), sa rokom uplate do 31. marta 2018. godine. Banka je 20. februara 2018. godine izvršila povećanje kapitala izdavanjem nove emisije akcija (XXXI) u iznosu od 236.412 komada običnih akcija nominalne vrednosti 10.000,00 RSD po akciji. Akcijski kapital je povećan sa 4.248.483 hiljada RSD na 6.612.603 hiljade RSD.

### 3. BILANS STANJA

Ukupna bilansna aktiva Banke na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 41.449.177 hiljada RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2016. godine od 18,47%.

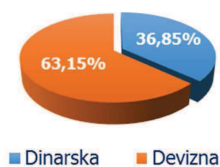
#### 3.1 Aktiva

	(u 000 RSD)		
AKTIVA	31.12.2016.	31.12.2017.	Revidirani plan za 2017.
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.090.612	4.839.851	4.028.072
Finansijska sredstva	4.644.904	4.857.500	4.620.435
Kreditni bankama i drugim finansijskim organizacijama*	1.018.760	1.524.613	805.614
Kreditni klijentima*	23.962.060	28.907.976	28.848.102
Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine	1.018.759	1.044.516	1.178.803
Ostala sredstva*	250.716	274.721	207.327
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>34.985.811</b>	<b>41.449.177</b>	<b>39.688.355</b>

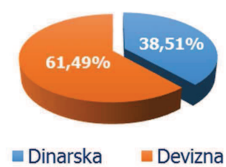
\* Pozicija 'Kreditni klijentima' razlikuje se od pozicije 'Kreditni i potraživanja od komitenata' u zvaničnom obrascu Bilansa stanja za iznos potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i razgraničena potraživanja za kamatu i razgraničene prihode za naknadu po EKS, koji su prikazani na poziciji 'Ostala sredstva'.

Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura aktive na 31. decembra 2016. i 31. decembra 2017. godine

**Valutna struktura aktive  
31.12.2016**



**Valutna struktura aktive  
31.12.2017**



### 3.1.1 Krediti klijentima

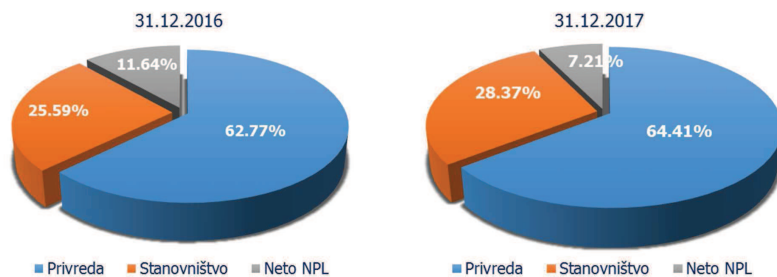
Struktura pozicije "Kreditni klijentima" na dan 31. decembra 2016. godine i 31. decembra 2017. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio*	31.12.2016.	31.12.2017.	Revidirani Plan za 2017	% promene
<b>Kreditni</b>	<b>23.962.060</b>	<b>28.907.976</b>	<b>28.848.102</b>	<b>20,64%</b>
Klijenti privrede bez NPL, neto	15.041.077	18.620.433	17.889.378	23,80%
Klijenti stanovništva bez NPL, neto	6.132.787	8.202.223	8.648.507	33,74%
NPL, neto	2.788.196	2.085.320	2.310.218	-25,21%

\* Pozicija 'Kreditni klijentima' razlikuje se od pozicije 'Kreditni i potraživanja od komitenata' u zvaničnom obrascu Bilansa stanja za iznos potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i razgraničena potraživanja za kamatu i razgraničene prihode za naknadu po EKS, koji su prikazani na poziciji 'Ostala sredstva'.

Neto kreditni portfolio Banke povećan je u 2017. godine za 20,64%.



U 2017. godini Banka je klijentima privrede i stanovništva realizovala 19.875.889 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 5.533.241 hiljadu RSD, a preko jedne godine 14.342.648 hiljada RSD.



#### Bruto plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede uključujući bruto NPL na dan 31. decembra 2017. godine i isključujući potraživanja za kamatu, naknadu i razgraničene naknade, iznose 23.246.865 hiljade RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)			
Vrsta kredita	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Kredit iz potencijala Banke	15.255.123	18.503.811	21,30%
Kredit iz kreditnih linija od Međunarodnih finansijskih institucija	5.203.152	4.743.054	-8,84%
<b>Ukupno</b>	<b>20.458.275</b>	<b>23.246.865</b>	<b>13,63%</b>

Najznačajnije aktivnosti Sektora za ponudu velikim klijentima i malim i srednjim preduzećima u 2017. godini su sledeće:

- Banka je plasirala EUR 135 miliona klijentima privrede kroz 3.600 kreditnih partija, dok je u istom periodu otplaćeno EUR 120 miliona kredita.
- Aktivno su promovisani "Mikro krediti" za mala i srednja preduzeća, u cilju akvizicije novih klijenata, održavanja saradnje sa postojećim klijentima, uz aktivni "cross selling" sa ciljem povećanja broja proizvoda u korišćenju po pojedinačnom klijentu. U toku trajanja kampanje ovih kredita u 2017. godini Banka je plasirala EUR 8 miliona u 489 kredita.
- Iz sredstava EFSE kreditne linije kroz realizaciju EFSE kredita i Easy bizz kredita Banka je plasirala 450 kredita u ukupnom iznosu od EUR 8,6 miliona. Krediti iz EFSE kreditne linije će i u 2018. godini biti jedan od vodećih proizvoda Banke.
- Banka je u 2017. godini uzela aktivno učešće u programu Vlade Republike Srbije - "Program podrške malim preduzećima u nabavci opreme u 2017. godini". U ovom Programu učestvovalo je 5 banaka, a HALKBANK je zauzela drugo mesto po broju i iznosu realizovanih kredita. U toku trajanja kampanje subvencionisanih kredita Banka je realizovala EUR 1,6 miliona kroz 52 kredita.
- Banka je u trećem kvartalu 2017. godine potpisala Posrednički ugovor za realizaciju APEX zajama za MSP i druge prioritete III/B Evropske investicione banke. Sredstva ove kreditne linije namenjena su za finansiranje investicionih projekata u segmentu malih i srednjih preduzeća i preduzeća srednje tržišne kapitalizacije, kao i prioriternih projekata u segmentu lokalnih samouprava i javnih preduzeća. Deo sredstava usmeren je na finansiranje MSP za projekte zapošljavanja mladih lica bez ranijeg zaposlenja. Realizacija kredita iz ove kreditne linije započeta je u 2018. godini.
- Krajem novembra 2017. godine Banka je potpisala ugovor sa Evropskim investicionim fondom za učešće u COSME programu – program EU za konkurentnost malih i srednjih preduzeća. Kroz COSME program kreditnih garancija Banka će obezbediti lakši pristup kreditnim sredstvima većem broju malih i srednjih preduzeća.
- Tokom 2017. godine održane su obuke prodajnog osoblja za dokumentarno poslovanje. Fokus na dokumentarnim poslovima u 2017. godini imao je za rezultat realizaciju garancija i akreditiva u ukupnom iznosu od EUR 47,9 miliona kroz 1.650 garancijskih i akreditivnih partija.
- Aktivnim učešćem u organizaciji poslovnih foruma Banka je povećala svoju prepoznatljivost na tržištu među klijentima privrede.

## Bruto plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva uključujući bruto NPL na dan 31. decembra 2017. godine iznose 8.321.738 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Gotovinski krediti	2.761.504	4.529.143	64,01%
Stambeni krediti	2.530.638	2.989.251	18,12%
Potrošački krediti – energetska efikasnost	361.660	261.769	-27,62%
Potrošački krediti – ostale namene	326.756	271.847	-16,80%
Dozvoljen minus po tekućim računima	105.163	125.995	19,81%
Dospela potraživanja po kreditima	108.429	55.952	-48,40%
Potrošački krediti – kupovina automobila	31.609	54.689	73,02%
Nedozvoljen minus po tekućim računima	19.962	26.338	31,94%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	10.265	6.754	-34,20%
<b>Ukupno</b>	<b>6.255.986</b>	<b>8.321.738</b>	<b>33,02%</b>

Sektor marketinga za stanovništvo i alternativne distributivne kanale je u prethodnoj godini ostvario značajan rast u svim segmentima poslovanja.

Realizovano je EUR 37,8 miliona kredita u preko 8.500 kreditnih partija čime je ostvaren rast bruto portfolija stanovništva od 33% i povećano tržišno učešće sa 0,84% koliko je iznosilo na kraju 2016. na 1,04% na kraju 2017. godine. Najznačajniji plasmani su ostvareni kroz gotovinske kredite u iznosu od EUR 29,1 miliona i stambene kredite u iznosu od EUR 7 miliona.

U prvoj polovini godine sprovedene su promotivne kampanje za gotovinske kredite - "Sa nama znate na čemu ste" i dozvoljeni minus - "Minus koji budžet pretvara u plus" sa ciljem da se kroz adekvatnu ponudu proširi baza klijenata i ujedno nagradi vernost dugogodišnjih klijenata. U trećem i četvrtom kvartalu je uspešno realizovana kampanja na polju gotovinskih kredita "20 za 5", uz uspostavljanje efikasnijeg načina komunikacije klijenata sa Bankom putem nove kontakt forme na zvaničnoj internet adresi.

Tokom poslednjeg kvartala uspešno je započeta i realizacija nove kreditne linije Green for Growth fonda i to kroz realizaciju potrošačkih kredita za investiranje u energetske efikasne projekte, ali i kroz realizaciju Stambenih kredita namenjenih kupovini stambenih jedinica u objektima koji ispunjavaju poslednje standarde gradnje u smislu energetske efikasnosti. Bruto plasmani iz ove kreditne linije na dan 31. decembra 2017. godine iznose EUR 1,2 miliona.

### 3.2 Pasiva

Ukupna pasiva Banke na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 41.449.177 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

PASIVA	31.12.2016.	31.12.2017.	(u 000 RSD)
			Revidirani plan za 2017.
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	1.715.327	3.190.355	2.843.345
Depoziti drugih klijenata	19.226.690	23.449.090	22.628.286
Primljeni krediti	7.362.344	7.585.899	7.707.834
Ostala pasiva	797.865	1.104.126	649.230
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>29.102.226</b>	<b>35.329.470</b>	<b>33.828.695</b>
Akcijski kapital	4.248.483	4.248.483	4.076.409
Dobitak	138.153	194.631	219.619
Rezerve	1.496.949	1.676.593	1.563.632
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>5.883.585</b>	<b>6.119.707</b>	<b>5.859.660</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>34.985.811</b>	<b>41.449.177</b>	<b>39.688.355</b>

Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura pasive na 31. decembar 2016. i 31. decembar 2017. godine:

**Valutna struktura pasive  
31.12.2016**



**Valutna struktura pasive  
31.12.2017**



### 3.2.1 Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

Struktura pozicije Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija i uporedna analiza na dan 31. decembra 2016. godine i 31. decembra 2017. godine je data u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	1.715.327	3.190.355	85,99%
- transakcioni depoziti	15.544	14.956	-3,78%
- ostali depoziti	1.699.783	3.175.399	86,81%

Ukupan rast depozita banaka i drugih finansijskih organizacija u 2017. godini, posmatrano u RSD iznosi 85,99%.

### 3.2.2 Depoziti klijenata

Struktura pozicije Depoziti klijenata i uporedna analiza na dan 31. decembra 2016. godine i 31. decembra 2017. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Transakcioni i ostali depoziti*	19.226.690	23.449.090	21,96%
- transakcioni depoziti	8.446.234	10.134.074	19,98%
- ostali depoziti	10.780.456	13.315.016	23,51%

\* Pozicija 'Transakcioni i ostali depoziti' razlikuje se od pozicije 'Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima za iznos obaveza po osnovu kamata, naknada, razgraničene obaveze za obračunatu kamatu i ostale finansijske obaveze prema komitentima.

Depozitni potencijal Banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva, iznosi 23.449.090 hiljada RSD sa sledećom strukturom:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2016.	31.12.2017.	Revidirani plan 2017.	% promene
Klijenti privrede	8.975.876	11.217.654	10.781.016	24,98%
Klijenti stanovništva	10.250.814	12.231.436	11.847.270	19,32%
<b>Ukupno</b>	<b>19.226.690</b>	<b>23.449.090</b>	<b>22.628.286</b>	<b>21,96%</b>

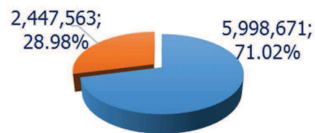
Konstantnim praćenjem tržišnih kretanja, individualnim i proaktivnim pristupom klijentima privrede Banka je povećala nivo depozita pravnih lica za 24,98% pri čemu je naročito značajno istaći da se nivo transakcionih depozita privrede povećao za 19,98% i pored činjenice da je u februaru 2017. Banka ukinula plaćanje kamate na ovu vrstu depozita.

Kroz ponudu nekoliko vrsta depozitnih proizvoda Banka je svojim klijentima omogućila adekvatno upravljanje novčanim sredstvima, što je rezultiralo povećanjem depozita fizičkih lica za 19,32% čime je tržišno učešće dostiglo nivo od 1,08%, u poređenju sa 0,91% koliko je iznosilo na kraju 2016. godine.

Prikaz strukture pozicije "Depoziti klijenata" na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2017. godine:

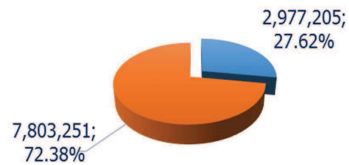
(u 000 RSD)

Transakcioni depoziti  
31.12.2016



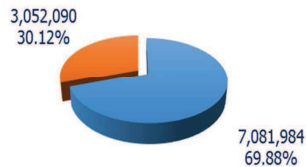
■ Klijenti privrede ■ Klijenti stanovništva

Ostali depoziti  
31.12.2016



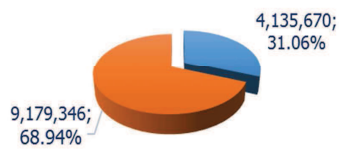
■ Klijenti privrede ■ Klijenti stanovništva

Transakcioni depoziti  
31.12.2017



■ Klijenti privrede ■ Klijenti stanovništva

Ostali depoziti  
31.12.2017



■ Klijenti privrede ■ Klijenti stanovništva

Primljeni krediti

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Primljeni krediti u stranoj valuti:	7.362.344	7.585.899	3,04%
- EIB	4.892.052	3.719.147	-23,98%
- European Fund for Southeast Europe	-	1.184.727	100%
- Revolving kredit FRK- EAR	1.268.190	1.085.062	-14,44%
- KfW	336.743	215.405	-36,03%
- Vlada Republike Italije	23.895	89.614	275,03%
- GGF	224.102	699.581	212,17%
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	617.362	592.363	-4,05%

U 2017. godini Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnih finansijskih institucija i po ovom osnovu je vraćeno ukupno EUR 15.760 hiljada, a povučeno je EUR 20.163 hiljade, od čega su najznačajnije nove kreditne linije od EFSE-a u iznosu EUR 10.000 hiljada i Green for Growth Fund-a u iznosu od EUR 5.000 hiljada.

Tokom 2017. godine vraćeno je EIB-u EUR 8.228 hiljada, KfW-u EUR 909 hiljada, GGF-u EUR 910 hiljada, Vladi Republike Italije EUR 88 hiljada (povučeno EUR 650). Takođe, po osnovu dugoročnog depozita EAR vraćeno je EUR 5.625 hiljada (povučeno je EUR 4.513 hiljada).

### 3.2.3 Kapital

Kapital Banke na dan 31. decembra 2017. godine iznosi 6.119.707 hiljada RSD i čine ga:

	(u 000 RSD)	
Pozicija	31.12.2016.	31.12.2017.
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	322.675	364.162
Rezerve iz dobiti	1.174.274	1.312.431
Dobitak tekuće godine	138.153	194.631
<b>Ukupan kapital</b>	<b>5.883.585</b>	<b>6.119.707</b>

Poređenje između realizovanih i planiranih vrednosti kapitala prikazano je u sledećoj tabeli:

	(u 000 RSD)		
Pozicija	31.12.2016.	31.12.2017.	Revidirani plan za 31.12.2017.
Akcijski kapital	4.248.483	4.248.483	4.076.409
Dobitak tekuće godine	138.153	194.631	219.619
Rezerve	1.496.949	1.676.593	1.563.632
<b>Ukupan kapital</b>	<b>5.883.585</b>	<b>6.119.707</b>	<b>5.859.660</b>

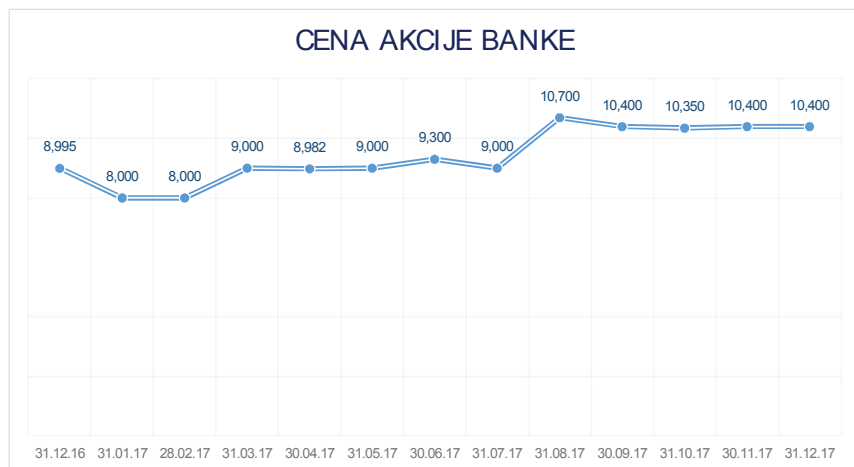
Podaci o ukupnom broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2016.	31.12.2017.
Broj akcionara	407	6
Broj akcija	242.116	242.116
Nominalna vrednost po akciji u RSD	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji u RSD	24.300,69	25.275,93

Tokom 2017. godine došlo je do značajnih promena u strukturi akcionarskog kapitala Halkbank a.d. Beograd. Većinski vlasnik, Turkiye Halkbankasi AS je 24. avgusta 2017. godine na berzi kupio 18.200 običnih akcija, a zatim u Ponudi za preuzimanje odobrenoj od strane Komisije za hartije od vrednosti u periodu od 7. septembra 2017. do 27. septembra 2017. godine stekao dodatnih 6.118 običnih akcija. Nakon završene Ponude za preuzimanje akcija većinski akcionar je 15. novembra 2017. godine sproveo postupak prinudnog otkupa akcija od preostalih akcionara tako da na dan 31. decembra 2017. poseduje 99,88% običnih akcija tj. 99,89% ukupnog kapitala.

31.12.2016.	Ukupno	Turkiye Halkbankasi	% Turkiye Halkbankasi	31.12.2017.	Ukupno	Turkiye Halkbankasi	% Turkiye Halkbankasi
Obične akcije	181.982	139.680	76,75%	Obične akcije	181.982	181.764	99,88%
Preferencijalne akcije	60.134	60.000	99,77%	Preferencijalne akcije	60.134	60.090	99,93%
<b>Ukupno</b>	<b>242.116</b>	<b>199.680</b>	<b>82,47%</b>	<b>Ukupno</b>	<b>242.116</b>	<b>241.854</b>	<b>99,89%</b>

Cena akcije Banke na Beogradskoj berzi, dana 31. decembra 2017. godine iznosila je 10.400 RSD, što predstavlja povećanje od 15,62% u odnosu na cenu na početku godine.



#### 4. VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

Banka je u 2017. godini izdavala činidbene i plative garancije i otvarala akreditive za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2017. godine, data je u sledećoj tabeli:

	(u 000 RSD)		
Pozicija	31.12.2016.	31.12.2017.	Revidirani plan za 2017.
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5.735.364	6.400.560	5.690.244
Poslovi u ime i za račun trećih lica	295.879	278.305	290.258
Druge vanbilansne pozicije	50.903.080	45.955.946	49.166.170
<b>Ukupno</b>	<b>56.934.323</b>	<b>52.634.811</b>	<b>55.146.672</b>

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31. decembra 2016. godine i 31. decembra 2017. godine:

	(u 000 RSD)		
Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Činidbene garancije	2.475.221	3.313.643	33,87%
Plative garancije	1.436.821	1.384.362	-3,65%
Preuzete neopozive obaveze	1.182.820	1.259.108	6,45%
Izdati devizni akreditivi sa potvrdom Banke	500.062	385.037	-23,00%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	50.440	58.410	15,80%
Založene hartije od vrednosti	90.000	-	-100,00%
<b>Ukupno</b>	<b>5.735.364</b>	<b>6.400.560</b>	<b>11,60%</b>



U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture Druge vanbilansne pozicije:

(u 000 RSD)

Druge vanbilansne pozicije	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja (građevinski objekti, automobile, zemljište i sl.) u korist Banke	38.411.093	32.438.723	-15,55%
Potraživanja za evidencionu kamatu	4.081.544	4.542.059	11,28%
Otpis potraživanja - direktni otpis potraživanja u skladu sa MRS 39	2.042.043	2.333.854	14,29%
Neiskorišćeni iznos okvira mešovutih plasmana (okvir kredita i vanbilansnih plasmana)	1.585.658	2.245.606	41,62%
Neiskorišćeni iznos okvirnih kredita	1.838.612	1.564.945	-14,88%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	1.282.965	1.402.964	9,35%
Ostale vanbilansne pozicije	1.371.284	1.309.062	-4,54%
Neiskorišćeni iznos okvira vanbilansnih plasmana	289.881	118.733	-59,04%
<b>Ukupno</b>	<b>50.903.080</b>	<b>45.955.946</b>	<b>-9,72%</b>

## 5. BILANS USPEHA

Obračun kategorija Bilansa uspeha za 2017. godinu Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u 2017. godini Banka završava sa dobitkom u iznosu od 194.631 hiljadu RSD.

(u 000 RSD)

POZICIJA	31.12.2016.	31.12.2017.	Revidirani plan za 2017.	Ostvarenje plana
Prihodi od kamata	1.604.833	1.754.993	1.820.051	96,43%
Rashodi kamata	(259.871)	(265.688)	(273.008)	97,32%
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>	<b>1.344.962</b>	<b>1.489.305</b>	<b>1.547.043</b>	<b>96,27%</b>
Prihodi od naknada i provizija	663.889	710.404	715.887	99,23%
Rashodi naknada i provizija	(87.333)	(106.059)	(97.069)	109,26%
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>	<b>576.556</b>	<b>604.345</b>	<b>618.817</b>	<b>97,66%</b>
Neto dobitak/ (gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju, raspoloživih za prodaju i kursnih razlika	12.144	31.523	6.067	519,58%
Ostali poslovni prihodi	20.995	25.111	24.267	103,48%
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(389.289)	(269.765)	(224.473)	120,18%
<b>UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD</b>	<b>1.565.368</b>	<b>1.880.519</b>	<b>1.971.721</b>	<b>95,37%</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(584.536)	(648.765)	(668.565)	97,04%
Troškovi amortizacije	(106.915)	(151.567)	(157.738)	96,09%
Ostali rashodi	(737.837)	(885.556)	(925.799)	95,65%
<b>UKUPNI OPERATIVNI RASHODI</b>	<b>(1.429.288)</b>	<b>(1.685.888)</b>	<b>(1.752.102)</b>	<b>96,22%</b>
<b>DOBITAK PRE OBRAČUNA POREZA</b>	<b>136.080</b>	<b>194.631</b>	<b>219.619</b>	<b>88,62%</b>

Dobitak ostvaren u 2017. godini veći je za 43,03% u odnosu na dobitak ostvaren u 2016. godini. Neto dobitak po osnovu kamata veći je za 10,73% dok je neto dobitak po osnovu naknada i provizija veći za 4,82% od ovog dobitka ostvarenog u 2016. godini. Ostvareno je 96,27% od planiranog dobitka po osnovu kamata i 97,66% planiranog dobitka po osnovu naknada i provizija.

Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u 2017. godini manji su od ovih rashoda u 2016. godini za 30,70%. Planirani iznos ovih rashoda premašen je izdvajanjem dodatnih ispravki vrednosti za NPL plasmane što je dovelo do rasta pokrivača NPL-a ukupnim ispravkama vrednosti sa 55% na kraju 2016. godine na 60% na kraju 2017. godine.

Pokazatelji profitabilnosti	31.12.2016	31.12.2017.	Revidirani Plan za 2017.
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada (CIR)	74,21%	79,38%	80,00%
Odnos nekamatonosnih prihoda i operativnih rashoda	41,45%	37,26%	36,70%

20

Najveći uticaj na izvesno pogoršanje prikazanih pokazatelja profitabilnosti imao je rast troškova u 2017. godini u poređenju sa 2016. godinom, koji je usklađen sa namerom Banke za rast i povećanje tržišnog učešća i prepoznavanja imena Halkbank-e na novom tržištu. Ostvareni operativni rashodi niži su od planiranih u 2017. godini za 3,78% jer je, bez obzira na rast, Banka kontinuirano težila da pod kontrolom drži sve operativne rashode i da ne dozvoli prekoračenja potrošnje po pojedinačnim linijama budžeta troškova uz stalni akcenat na povećanju efikasnosti potrošnje.

Struktura pozicije „Prihodi od kamata” prikazana je u sledećoj tabeli:

	(u 000 RSD)		
Prihodi od kamata	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Klijenti privrede	839.314	828.002	-1,35%
Klijenti stanovništva	451.982	600.356	32,83%
Prihodi od kamata po osnovu HOV	175.457	212.996	21,39%
Unwinding*	111.704	83.660	-25,11%
Ostali prihodi od kamata	26.376	29.979	13,66%
<b>Ukupno</b>	<b>1.604.833</b>	<b>1.754.993</b>	<b>9,36%</b>

\* prihodi od kamate na obezbeđena finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u skladu sa MRS 39

Struktura pozicije „Prihodi od naknada i provizija” prikazana je u sledećoj tabeli:

	(u 000 RSD)		
Prihodi od naknada i provizija	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Naknade po platnom prometu	403.984	438.884	8,64%
Provizije po garancijama	83.301	83.397	0,12%
Provizije po menjačkim poslovima	76.099	91.831	20,67%
Kreditni biro i obrada zahteva	31.246	34.723	11,13%
Naknade po čekovima i platnim karticama	29.011	37.971	30,88%
Prihodi po SWAP transakcijama	27.393	9.211	-66,37%
Naknade po brokerskim poslovima	3.452	5.248	52,03%
Ostale naknade i provizije	4.091	3.981	-2,69%
Naknade po poslovima Bankoosiguranja	2.634	2.771	5,20%
Naknade po Western Union	2.678	2.387	-10,87%
<b>Ukupno</b>	<b>663.889</b>	<b>710.404</b>	<b>7,01%</b>

Struktura pozicije „Rashodi kamata” prikazana je u sledećoj tabeli:

	(u 000 RSD)		
Rashodi kamata	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Depoziti stanovništva	74.584	84.468	13,25%
Depoziti privrede	58.231	72.406	24,34%
Depoziti banaka	17.647	20.659	17,07%
Primljeni krediti (Međunarodne finansijske institucije)	109.409	88.155	-19,43%
<b>Ukupno</b>	<b>259.871</b>	<b>265.688</b>	<b>2,24%</b>

Struktura pozicije „Rashodi naknada i provizija” prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Rashodi naknada i provizija	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Platni promet	62.925	70.784	12,49%
Kreditni biro	9.596	12.101	26,10%
VisaCard i MasterCard	7.995	22.486	181,25%
Kreditne linije	6.817	688	-89,91%
<b>Ukupno</b>	<b>87.333</b>	<b>106.059</b>	<b>21,44%</b>

Najznačajniji troškovi u okviru pozicije „Ostali rashodi” prikazani su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Ostali rashodi	31.12.2016.	31.12.2017.	% promene
Troškovi zakupa	138.937	193.853	39,53%
Porezi i doprinosi na zarade na teret poslodavca	100.727	112.649	11,84%
Osiguranje depozita	84.394	106.900	26,67%
PR troškovi	92.826	71.810	-22,64%
Održavanje opreme	43.893	47.401	7,99%
Troškovi telekomunikacije	38.111	38.269	0,41%
Advokatski troškovi	13.142	34.622	163,45%
Premija osiguranja gotovinskih kredita	9.577	27.628	188,48%
Struja, grejanje, snabdevanje vodom	22.168	20.681	-6,71%
Ostali troškovi	194.062	231.743	19,42%
<b>Ukupno</b>	<b>737.837</b>	<b>885.556</b>	<b>20,02%</b>

Na rast troškova najviše je uticao rast troškova zakupa pre svega zbog otvaranja novih filijala u skladu sa osnovnim ciljem Banke za proširenje prodajne mreže i prisutnosti na srpskom tržištu, zatim troškovi osiguranja depozita u skladu sa povećanjem depozitnog potencijala, advokatski troškovi koji se prevashodno odnose na troškove provizije eksternim advokatima za aktivnosti na naplati NPL, troškovi premije osiguranja gotovinskih kredita datih penzionerima kao proizvoda koji je ostvario značajno povećanje tokom 2017. godine.

## 6. NOVČANI TOKOVI

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti tokom 2016. i 2017. godine predstavljeni su u sledećoj tabeli:  
(u 000 RSD)

Pozicija	I – XII 2016	I – XII 2017	Promena
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.103.275	2.334.414	231.139
Kamata	1.433.910	1.615.643	181.733
Naknada	662.217	712.474	50.257
Ostali poslovni prihodi	4.004	5.538	1.534
Dividenda i učešće u dobitku	3.144	759	(2.385)
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.769.790)	(1.907.513)	137.723
Kamata	(283.866)	(245.085)	(38.781)
Naknada	(80.365)	(121.289)	40.924
Zarade	(650.582)	(651.930)	1.348
Porezi i doprinosi	(122.546)	(142.180)	19.634
Drugi troškovi poslovanja	(632.431)	(747.029)	114.598
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>333.485</b>	<b>426.901</b>	<b>93.416</b>

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2017. godini beleže povećanje od 231.139 hiljada RSD u poređenju sa 2016. godinom. Rast priliva gotovine po osnovu kamata najvećim delom je uzrokovan rastom prihoda od kamata na kredite klijentima, kao i prilivima po osnovu kamata na trezorske zapise po osnovu dospeća kupona/rata iz prethodne godine na naplatu u 2017. godini u iznosu od 138.805 hiljada RSD.

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti beleže povećanje od 137.723 hiljade RSD u poređenju sa 2016. godinom. Odlivi po osnovu kamata beleže smanjenje od 38.781 hiljadu RSD, pre svega jer je došlo do smanjenja odliva po osnovu plaćanja kamate po kreditnim linijama od Međunarodnih finansijskih institucija. Odlivi po osnovu naknada beleže porast od 40.924 hiljade RSD, a najveći porast se odnosi na plaćenu naknadu za odobrenje kredita za EFSE 11.972 hiljada RSD i GGF 5.961 hiljadu RSD, dok se ostatak povećanja odnosi na plaćanje dinarske naknade po platnom prometu za usluge po Visa i MasterCard karticama.

Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja su veći za 114.597 hiljada RSD u odnosu na 2016. godinu usled rasta operativnih rashoda. Najveći porast odliva je posledica većih troškova zakupa za nepokretnosti, bankomate i vozila ukupno za 54.916 hiljada RSD, za osiguranje depozita građana 22.506 hiljada RSD, troškova advokatskih usluga za 21.480 hiljada RSD i troškova osiguranja za korisnike gotovinskih kredita 13.589 hiljada RSD.

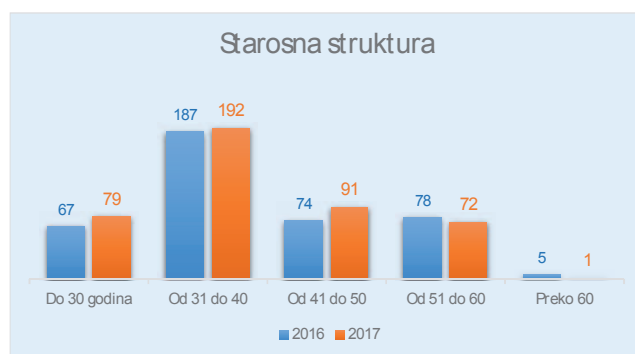
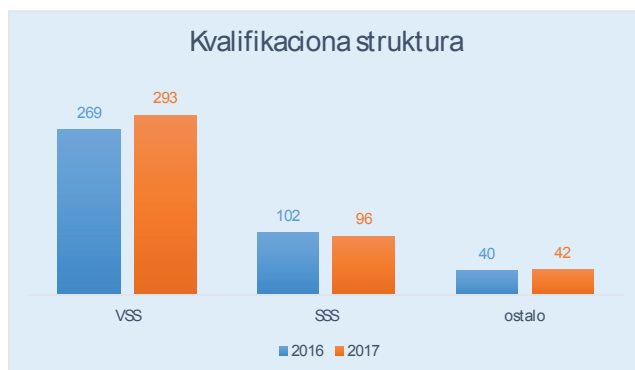
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u 2017. godini iznosi 426.901 hiljadu RSD i beleži povećanje u iznosu od 93.416 hiljada RSD u odnosu na 2016. godinu.

## 7. LJUDSKI RESURSI

Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2017. godine dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2016	31.12.2017.	Revidirani plan za 2017.
Centrala	190	187	210
Filijale i ekspoziture	221	248	240
<b>Ukupno:</b>	<b>411</b>	<b>435</b>	<b>450</b>

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih na dan 31. decembra 2016. godine i 31. decembra 2017. godine.



U kvalifikacionoj strukturi zaposlenih, zaposleni sa visokom stručnom spremom učestvuju sa 67,36%. Učešće mlađih od 40 godina je 62,30%.

Troškovi neto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u 2017. godini iznose 648.765 hiljada RSD što predstavlja 97,04% od ukupno planiranog budžeta za 2017. godinu.

## 8. INVESTICIONI PLAN

U 2017. godini ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja iznose 177.324 hiljade RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa stanja u 2017. godini su prikazane u sledećoj tabeli:

(u hiljadama RSD)

Investicije RSD	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Revidirani plan za 2017. godinu
Stanje 01.01.2017	491.358	327.088	126.337	73.976	1.018.759	1.018.759
Povećanja:	1.535	94.517	5.170	76.101	177.324	358.261
IT	0	28.508	0	76.101	104.609	272.487
Adaptacija poslovnog prostora	1.535	39.759	5.170	0	46.465	47.034
Ostalo	0	26.250	0	0	26.250	38.740
Smanjenja:	(17.730)	(78.926)	(3.780)	(51.130)	(151.567)	(198.217)
Amortizacija	(17.730)	(78.927)	(3.780)	(51.130)	(151.567)	(157.738)
Prodaja	0	1	0	0	0	3.033
Uticao promene kursa na planirane vrednosti*	0	0	0	0	0	37.446
Realizacija 31.12.2017.	475.163	342.679	127.727	98.947	1.044.516	1.178.803

Investicije u adaptaciju poslovnog prostora se najvećim delom odnose na adaptaciju novih organizacionih delova Banke: Filijale u Makedonskoj ulici u Beogradu (9.591 hiljada RSD), Filijale u Gospodskoj ulici u Zemunu (8.749 hiljada RSD), Filijale u Subotici (7.424 hiljade RSD) i Ekspoziture u Tutinu (6.449 hiljada RSD). Takođe, izvršena je i promena lokacije ekspoziture u Leskovcu u koju je uloženo 7.301 hiljada RSD. Dodatno, izvršeno je ulaganje u adaptaciju investicionih nekretnina, dva stana u ulici Prote Mateje u Beogradu u ukupnom iznosu od 5.170 hiljada RSD.

Ostala ulaganja najvećim delom se odnose na kupovinu nameštaja i ostale opreme (bez IT opreme), za opremanje centrale Banke (5.559 hiljada RSD), za opremanje Filijale u Makedonskoj ulici u Beogradu (3.652 hiljade RSD), ekspoziture u Tutinu (3.398 hiljada RSD), ekspoziture u Leskovcu (2.128 hiljada RSD), filijale u ulici Cara Dušana u Beogradu (2.028 hiljada RSD), Filijale u Zemunu (3.664 hiljade RSD), Filijale u Subotici (3.013 hiljada RSD).

Ulaganja u IT se odnose na nabavku ICT opreme, računara i štampača u iznosu od 9.613 hiljada RSD, ulaganje u telefonsku mrežu 2.121 hiljada RSD, dok se 7.315 hiljada RSD odnosi na kupovinu IT opreme koja je Banci isporučena u 2017. godini, a po ugovorima sklopljenim u 2016. godini. Ulaganja u CISCO opremu, kompjutere, mašine za procesiranje kartica i ostalu opremu za „TESLA“ projekat u 2017. godini iznose 9.312 hiljada RSD.

Najveći deo nematerijalnih ulaganja odnosi se na nabavku trogodišnjih Microsoft licenci u iznosu od 31.954 hiljade RSD, softver za upravljanje bankarskim platnim karticama u okviru „TESLA“ projekta u iznosu 15.985 hiljada RSD, implementaciju MasterCard projekt licenci u iznosu od 11.820 hiljada RSD i Banksoft softver licence u iznosu od 6.306 hiljada RSD. U 2017. godini nabavljen je i AML softver i za tu investiciju izdvojeno je 7.591 hiljada RSD.

## 9. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPI SI MA NBS I UGOVORI MA SA MFI

### Usklađenost poslovanja sa propisima NBS

Na dan 31. decembra 2017. godine 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 31.12.2017.
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	42.585.634€
Stopa adekvatnosti kapitala	min 8%	17,11%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	2,51%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1,51
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0,7	1,26
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	10,38%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	-	13,18%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	10,38%
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%	18,74%

Poslovnim politikom za 2017. godinu kao jedan od osnovnih ciljeva u procesu upravljanja rizicima je definisano održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala iznad vrednosti od 15%.

Na dan 31. decembra 2017. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je iznad navedenih ciljnih vrednosti i iznosi 17,11%.

Rešenjem Narodne banke Srbije definisan je pokazatelj minimalnog zahteva za kapitalom i podobnih obaveza u odnosu na aktivu Banke u iznosu od 20,87%.

Banka je dužna da bude usklađena sa minimalnim zahtevom za kapitalom i podobnim obavezama na sledeći način:

- do 31. decembra 2016. godine-sa 25% utvrđenog zahteva;
- do 31. decembra 2017. godine-sa 50% utvrđenog zahteva;
- do 31. decembra 2018. godine-sa 75% utvrđenog zahteva.

Prema podacima sa stanjem na dan 30. juna 2017. godine pokazatelj iznosi 12,83% (61,47% ukupnog zahteva). Pokazatelj na dan 31. decembra 2017. će biti obračunat do kraja marta 2018. godine.

Rešenjem Narodne banke Srbije od 8. februara 2018. godine, definisan je pokazatelj minimalnog zahteva za kapitalom i podobnih obaveza u odnosu na aktivu Banke za HALKBANK a.d. Beograd u iznosu od 6,20% umesto dosadašnjih 20,87%.



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), European Fund for Southeast Europe (EFSE) i Green for Growth Fund (GGF), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka je usklađena sa svim pokazateljima osim sa pokazateljem otvorene kreditne izloženosti prema KfW 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
KfW	Ratio otvorene kreditne izloženosti	20,00%	25,23%

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

## 10. IZVEŠTAJ O RADU UPRAVNOG ODBORA U 2017. GODINI

U 2017. godini (period 01. januar -31. decembar 2017. godine), Upravni odbor HALKBANK a.d. Beograd održao je 13 sednica, prema sledećim podacima:

Sednica broj 16, održana dana 27. januara 2017. godine, u prostorijama Türkiye Halk Bankası A.Ş., Istanbul, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak br. 4 Atasehir/ Istanbul i HALKBANK a.d. Beograd, (konferencijska veza)

### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o usvajanju Izveštaja o popisu sredstava i izvoru sredstava Banke na dan 31. decembra 2016. godine;
3. Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju člana Odbora za reviziju;
4. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Poslovnika o radu Upravnog odbora Banke;
5. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Poslovnika o radu Odbora za reviziju Banke;
6. Informacija o donetim odlukama Izvršnog odbora po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01. decembra 2016. do 31. decembra 2016. godine;
7. Razmatranje Izveštaja o aktivnostima Odbora za reviziju u periodu 01. novembar 2016 – 30. novembar 2016. godine;
8. Informacija o aktivnostima na polju projekta za platne kartice – TESLA projekat;
9. Razno.

Sednica broj 17, održana 24. februara 2017. godine, u prostorijama HALKBANK a.d. Beograd, Beograd, Novi Beograd, Milutina Milankovića 9e

### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Poslovnika o radu kreditnih odbora;
3. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Poslovnika o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom;
4. Usvajanje Izveštaja o aktivnostima Odbora za reviziju za decembar 2016. godine i januar 2017. godine;
5. Informacija o odlukama Izvršnog odbora donetih po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01. januara 2017. do 31. januara 2017. godine;

6. Informacija za realizaciju budžeta za 2016. godinu;
7. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Odluke o imenovanju predsednika i članova Kreditnog odbora Banke i Odluke o imenovanju predsednika i članova Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) broj 4318 od 14. oktobra 2016. godine;
8. Razno.

Sednica broj 18, održana dana 16. marta 2017. godine, u prostorijama Türkiye Halk Bankası A.Ş., Istanbul, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak br. 4 Atasehir/ Istanbul i HALKBANK a.d. Beograd, (konferencijska veza)

#### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Predlog Odluke o razrešenju predsednika Skupštine Banke;
3. Donošenje predloga Odluke o usvajanju Izveštaja o poslovanju Banke za 2016. godinu;
4. Donošenje predloga Odluke o usvajanju Finansijskih izveštaja za 2016. godinu;
5. Razmatranje Izveštaja spoljnog revizora o obavljenoj reviziji Finansijskih izveštaja za 2016. godinu i podnošenje Skupštini;
6. Donošenje predloga Odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po Finansijskim izveštajima za 2016. godinu;
7. Usvajanje predloga Poslovne politike za 2017. godinu sa pratećim odlukama i podnošenje Skupštini Banke na usvajanje;
8. Donošenje predloga Odluke o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2017. godinu;
9. Donošenje predloga Odluke o ponovnom imenovanju (reizboru) članova i nezavisnog člana Upravnog odbora;
10. Donošenje predloga Odluke o izmenama i dopunama Statuta Banke;
11. Donošenje predloga Odluke o izmenama i dopunama Poslovnika o radu Skupštine;
12. Razmatranje Informacije o primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora Banke u 2016. godini i predlog primanja za 2017. godinu;
13. Donošenje Odluke o davanju odobrenja za pravne poslove Banke zaključene sa povezanim licima sa Bankom;
14. Donošenje Odluke o zakazivanju XXXV redovne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda Skupštine:
  - 14.1. Otvaranje sednice Skupštine i imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
  - 14.2. Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;
  - 14.3. Razrešenje predsednika Skupštine Banke;
  - 14.4. Donošenje Odluke o imenovanju predsednika Skupštine za predsedavanje na XXXV redovnoj sednici Skupštine Banke;
  - 14.5. Usvajanje Zapisnika sa X vanredne sednice Skupštine;

- 14.6. Usvajanje Izveštaja o poslovanju Banke za 2016. godinu;
  - 14.7. Usvajanje Finansijskih izveštaja za 2016. godinu;
  - 14.8. Razmatranje Izveštaja spoljnog revizora o obavljenoj reviziji Finansijskih izveštaja za 2016. godinu;
  - 14.9. Donošenje Odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po Finansijskim izveštajima za 2016. godinu;
  - 14.10. Usvajanje Poslovne politike za 2017. godinu sa pratećim odlukama;
  - 14.11. Imenovanje spoljnog revizora za reviziju Finansijskih izveštaja za 2017. godinu;
  - 14.12. Imenovanje članova i nezavisnog člana Upravnog odbora;
  - 14.13. Donošenje Odluke o usvajanju izmena i dopuna Statuta Banke;
  - 14.14. Donošenje Odluke o izmenama i dopunama Poslovnika o radu Skupštine;
  - 14.15. Razmatranje Informacije o primanjima članova Upravnog odbora i Izvršnog odbora Banke u 2016. godini i usvajanje predloga primanja za 2017. godinu;
  - 14.16. Razno.
15. Razno.

Sednica broj 19, održana dana 28. aprila 2017. godine, u prostorijama Türkiye Halk Bankası A.Ş., Istanbul, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak br. 4 Atasehir/ Istanbul i HALKBANK a.d. Beograd, (konferencijska veza)

#### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Godišnji Izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke za 2016. godinu;
3. Usvajanje Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala Banke ICAAP za 2016. godinu;
4. Godišnji Izveštaj o izvršenim kontrolama usklađenosti poslovanja u 2016. godini sa identifikovanim i procenjenim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i planom upravljanja rizicima;
5. Usvajanje dopuna Plana i programa obuke za zaposlene za 2017. godinu;
6. Razmatranje Izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01. jul -31. decembar 2016. godine, sa realizacijom Godišnjeg plana za 2016. godinu i praćenju neusaglašenosti za 2016. godinu;
7. Usvajanje Politike bezbednosti informacija;
8. Izmene Smernica politike kreditiranja Banke;
9. Davanje ovlašćenja za učestvovanje Banke u kupovini nekretnine u sudskom postupku – stana u Beogradu, ulica Majke Jevrosime, koji je predmet hipoteke radi obezbeđenja potraživanja Banke prema FAD a.d. Gornji Milanovac, u stečaju;
10. Donošenje odluke o davanju prethodne saglasnosti da ukupna izloženost Banke prema grupi povezanih lica KOMPANIJA JOVANOVIĆ DOO ŠABAC može biti veća od 2.500.000,00 EUR, odnosno do maksimalnog iznosa EUR 4.500.000,00;
11. Donošenje Odluke o prodaji potraživanja Banke prema privrednom društvu Europolis doo Mesarci;
12. Donošenje Odluke o odobravanju zaduženja kod EFSE - European Fund for Southeast Europe do maksimalnog iznosa od EUR 10 miliona;
13. Donošenje Odluke o ponovnom imenovanju članova Odbora za reviziju;
14. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01. decembra 2016. godine do 31. marta 2017. godine;
15. Usvajanje Izveštaja o aktivnostima Odbora za reviziju za februar 2017. godine;
16. Informacija o odlukama Izvršnog odbora donetim po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01. februara 2017-31. marta 2017. godine;
17. Informacija o dopisu Narodne banke Srbije broj 176/1/17 od 18. aprila 2017. godine i Rešenju Narodne banke Srbije G. broj 3143 od 11. aprila 2017. godine;
18. Razno.

Sednica broj 20, održana dana 18. maja 2017. godine, u prostorijama Türkiye Halk Bankası A.Ş., Istanbul, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak br. 4 Atasehir/ Istanbul i HALKBANK a.d. Beograd, (konferencijska veza)

#### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje odluke o davanju prethodne saglasnosti da ukupna izloženost Banke prema grupi povezanih lica KOMPANIJA JOVANOVIĆ DOO ŠABAC može biti veća od EUR 2.500.000,00, odnosno do maksimalnog iznosa EUR 4.500.000,00;
3. Donošenje Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru za otvaranje novih filijala;
4. Davanje ovlašćenja za učestvovanje Banke u kupovini nekretnine u sudskom postupku – stana u Kraljevu, vlasništvo založnog dužnika Zorana Milašinovića, u predmetu naplate potraživanja Banke prema privrednom društvu Vojvoda Prijezda doo, u stečaju;
5. Izveštaj o poslovanju Banke za period 01. januar -31. mart 2017. godine;
6. Razno.

Sednica broj 21, održana dana 29. juna 2017. godine, HALKBANK a.d. Beograd, Milutina Milankovića 9e, Novi Beograd

#### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Dopuna Opštih uslova poslovanja HALKBANK a.d. Beograd od 21. aprila 2015. godine;
3. Donošenje Odluke o izmenama:
  - 1) Opštih uslova za otvaranje, vođenje i gašenje tekućih dinarskih i deviznih sredstava računa preduzetnika i pružanje platnih usluga po tim računima;
  - 2) Opštih uslova za otvaranje, vođenje i gašenje tekućih dinarskih i deviznih računa pravnih lica i pružanje platnih usluga po tim računima;
  - 3) Opšti uslovi poslovanja sa Visa business karticama za pravna lica i preduzetnike.
4. Donošenje odluke o ponovnom imenovanju – reizboru predsednika i člana Izvršnog odbora;
5. Donošenje Odluke kojom se odobrava otuđenje osnovnih sredstava - stanovi u Beogradu, ulica Prote Mateje, vlasništvo HALKBANK a.d. Beograd;
6. Donošenje Odluke o otpustu potraživanja Banke po osnovu Ugovora o kreditu broj 20114414 od 27. juna 2011. godine, kredina partija 50-618-0073470.0, zaključenog sa privrednim društvom TRGOMEN PV DOO Kraljevo;
7. Donošenje Odluke o prodaji potraživanja Banke prema privrednom društvu KOMPANIJA NOVI DANI AD ZA GRAFIČKO-I ZDAVAČKU DELATNOST ČAČAK;
8. Upoznavanje sa Pismom rukovodstvu za 2016. godinu izdatog od strane revizorske kuće KPMG doo Beograd;
9. Informacija o odlukama Izvršnog odbora donetih po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01. aprila 2017-31. maja 2017. godine;
10. Usvajanje Izveštaja o aktivnostima Odbora za reviziju za period 01. mart - 30. april 2017. godine;
11. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01. aprila - 31. maja 2017. godine;
12. Donošenje predloga Odluke o razrešenju i imenovanju predsednika Upravnog odbora;
13. Donošenje predloga Odluke o dopunama Statuta Banke;
14. Donošenje predloga Odluke o uključivanju revalorizacionih rezervi i ostalih nerealizovanih dobitaka u obračun osnovnog akcijskog kapitala;
15. Donošenje Odluke o zakazivanju XI vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda Skupštine:
  - 1) Otvaranje sednice Skupštine i imenovanje predsednika Skupštine za predsedavanje na XI vanrednoj sednici Skupštine Banke;
  - 2) Imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
  - 3) Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;

30

- 4) Usvajanje Zapisnika sa XXXV redovne sednice Skupštine Banke;
  - 5) Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju predsednika Upravnog odbora Banke;
  - 6) Donošenje Odluke o dopunama Statuta Banke;
  - 7) Donošenje Odluke o uključivanju revalorizacionih rezervi i ostalih nerealizovanih dobitaka u obračun osnovnog akcijskog kapitala;
  - 8) Razno.
16. Usvajanje Strategije i plana upravljanja kapitalom i Politike upravljanja rizikom likvidnosti;
17. Razno.

Sednica broj 22, održana dana 17. avgusta 2017. godine, u prostorijama Türkiye Halk Bankası A.Ş., Istanbul, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak br. 4 Atasehir/ Istanbul i HALKBANK a.d. Beograd, (konferencijska veza)

#### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Predlog odluke o razrešenju i imenovanju članova Upravnog odbora;
3. Odluka o imenovanju i razrešenju predsednika i člana Odbora za reviziju;
4. Donošenje Odluke o zakazivanju XI vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda Skupštine:
  - 1) Otvaranje sednice Skupštine i menovanje predsednika Skupštine za predsedavanje na XII vanrednoj sednici Skupštine Banke;
  - 2) Imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
  - 3) Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;
  - 4) Usvajanje Zapisnika sa XI vanredne sednice Skupštine Banke;
  - 5) Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju članova Upravnog odbora Banke;
  - 6) Razno.
5. Razno.

Sednica broj 23, održana dana 7. septembra 2017. godine, u prostorijama Türkiye Halk Bankası A.Ş., Istanbul, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak br. 4 Atasehir/ HALKBANK a.d. Beograd (konferencijska veza)

#### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Donošenje odluke o otkazivanju XI vanredne sednice Skupštine Banke;
3. Donošenje Odluke o zakazivanju XI vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda Skupštine:
  - 1) Otvaranje sednice Skupštine i imenovanje predsednika Skupštine za predsedavanje na XII vanrednoj sednici Skupštine Banke;
  - 2) Imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
  - 3) Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;
  - 4) Usvajanje Zapisnika sa XI vanredne sednice Skupštine Banke;
  - 5) Donošenje Odluke o razrešenju i imenovanju članova Upravnog odbora Banke;
  - 6) Razno.
4. Razno.

Sednica broj 24, održana dana 29. septembra 2017. godine, HALKBANK a.d. Beograd, Beograd – Novi Beograd, Milutina Milankovića 9e

#### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice Upravnog odbora;
2. Usvajanje Izveštaja o poslovanju Banke za period 01. januar -30. jun 2017. godine;
3. Donošenje odluke izmenama i dopunama Računovodstvene politike;
4. Donošenje odluke o izmenama i dopunama Strategije upravljanja i naplate problematičnih potraživanja;

5. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za izloženost Banke prema Konzorcijumu ili članu Konzorcijuma, a koji Konzorcijum koji čine IC Ictas Altyapi Yatirimlari ve Isletme A.Ş., Turkey (33,3%), Incheon International Airport Corporation, South Korea (33,4%) and VTB Capital Infrastructure Holdings Limited, Cyprus (33,3%) u iznosu od EUR 3.000.000,00 za potrebe izdavanja tenderske garancije;
6. Razno.

Sednica broj 25, održana dana 09. oktobra 2017. godine, u prostorijama Türkiye Halk Bankası A.Ş., Istanbul, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak br. 4 Atasehir/ HALKBANK a.d. Beograd (konferencijska veza)

#### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Predlog Odluke o ceni akcija u postupku prinudnog otkupa akcija;
3. Predlog odluke o prinudnom otkupu akcija;
4. Donošenje Odluke o zakazivanju XIII vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda Skupštine:
  - 1) Otvaranje sednice Skupštine i imenovanje predsednika Skupštine za predsedavanje na XIII vanrednoj sednici Skupštine Banke;
  - 2) Imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
  - 3) Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;
  - 4) Usvajanje Zapisnika sa XII vanredne sednice Skupštine Banke;
  - 5) Donošenje Odluke o ceni akcija u postupku prinudnog otkupa akcija;
  - 6) Donošenje Odluke o prinudnom otkupu akcija;
  - 7) Razno.
5. Razno.

Sednica broj 26, održana dana 03. novembra 2017. godine, u prostorijama Türkiye Halk Bankası A.Ş., Istanbul, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak br. 4 Atasehir/ Istanbul i HALKBANK a.d. Beograd (konferencijska veza)

#### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Godišnje ažuriranje Plana oporavka Banke;
3. Razno.

Sednica broj 27, održana dana 28. novembra 2017. godine, u prostorijama Türkiye Halk Bankası A.Ş., Istanbul, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak br. 4 Atasehir/ Istanbul i HALKBANK a.d. Beograd (konferencijska veza)

#### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Usvajanje promena finansijskih projekcija u Poslovnoj politici za 2017. godinu (Revizija budžeta za 2017);
3. Usvajanje predloga Poslovne politike i strategije Banke za period od 2018. do 2022. godine;
4. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za povećanje izloženosti Banke prema Erste Bank Group;
5. Izmena Operativnog godišnjeg plana Unutrašnje revizije za 2017. godinu;
6. Polugodišnji izveštaj o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01. januar -30. jun 2017. godine, sa realizacijom Operativnog godišnjeg plana u periodu 01. januar -30. jun 2017. godine i praćenje neusaglašenosti u periodu od 01. januar -30. jun 2017. godine;

7. Informacija o Pismenoj opomeni G.br. 5228 od 22. juna 2017. godine izrečenoj od Narodne banke Srbije u vezi sa kontrolom upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i kontrolu platnog prometa;
8. Informacija o Rešenju Narodne banke Srbije G. broj 9423 od 02. novembra 2017. godine o nalogima i merama izrečenim Banci povodom kontrole upravljanja kreditnim rizikom, kontrole pokazatelja adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine i kontrole upravljanja Bankom;
9. Informacija o ugovorima zaključenim sa GGF i EFSE i davanje odobrenja na zaključene ugovore;
10. Usvajanje predloga Odluke o isključenju prava prečeg upisa akcija;
11. Usvajanje predloga Odluke o emisionoj ceni akcija XXXI emisije akcija – običnih akcija;
12. Usvajanje predloga Odluke o izdavanju XXXI emisije akcija – običnih akcija;
13. Donošenje Odluke o zakazivanju XIV vanredne sednice Skupštine Banke i utvrđivanje predloga dnevnog reda Skupštine:
  - 1) Otvaranje sednice Skupštine i imenovanje predsednika Skupštine za predsedavanje na XIV vanrednoj sednici Skupštine Banke;
  - 2) Imenovanje Komisije za glasanje i Zapisničara;
  - 3) Podnošenje Izveštaja Komisije za glasanje;
  - 4) Usvajanje Zapisnika sa XIII vanredne sednice Skupštine Banke;
  - 5) Donošenje Odluke o isključenju prava prečeg upisa akcija;
  - 6) Donošenje Odluke o emisionoj ceni akcija XXXI emisije akcija – običnih akcija;
  - 7) Donošenje Odluke o izdavanju XXXI emisije akcija – običnih akcija;
  - 8) Usvajanje Poslovne politike i strategije Banke za period od 2018. do 2022. godine;
  - 9) Razno.
14. Razno.

Sednica broj 28, održana dana 28. decembra 2017. godine, u prostorijama HALKBANK a.d. Beograd, Beograd, Novi Beograd, Milutina Milankovića 9e

#### Dnevni red

1. Usvajanje Zapisnika sa prethodne sednice;
2. Usvajanje strategija i politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, strategije za upravljanje kapitalom Banke i Politike upravljanja rizikom zemlje:
  - 1) Strategija upravljanja rizicima;
  - 2) Politika upravljanja kreditnim rizikom;
  - 3) Politika upravljanja operativnim rizikom;
  - 4) Politika upravljanja strateškim rizikom;
  - 5) Politika upravljanja reputacionim rizikom;
  - 6) Politika upravljanja rizikom koncentracije;
  - 7) Politika upravljanja rizikom zemlje;
  - 8) Politika upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu;
  - 9) Strategija i plan upravljanja kapitalom;
  - 10) Politika upravljanja kamatnim rizikom;
  - 11) Politika upravljanja rizikom likvidnosti;
  - 12) Politika upravljanja tržišnim rizikom;
3. Usvajanje Metodologije rada unutrašnje revizije;
4. Usvajanje Procedure rada unutrašnje revizije;
5. Usvajanje Operativnog godišnjeg plana rada Unutrašnje revizije za 2018. godinu;
6. Usvajanje Kvartalnog izveštaja o aktivnostima Službe za unutrašnju reviziju u periodu 01. juna -30. septembra 2017. godine, sa realizacijom Operativnog godišnjeg plana u periodu 01. juna -30. septembra 2017. godine i praćenje neusaglašenosti u periodu od 01. juna-30. septembra 2017. godine;
7. Usvajanje Operativnog godišnjeg plana rada Službe za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca za 2018. godinu i Plana i programa obuke zaposlenih za 2018. godinu;
8. Usvajanje Poslovnika o radu Upravnog odbora;

9. Usvajanje Poslovnika o radu Odbora za reviziju;
10. Usvajanje Izveštaja o aktivnostima Odbora za reviziju za period 01. maj -30. septembar 2017. godine;
11. Izveštaj o sprovedenim stres testovima Pokazatelja i racija likvidnosti u periodu od 01. juna 2017-31. oktobra 2017. godine;
12. Usvajanje interne regulative vezane za upravljanje kontinuitetom poslovanja;
13. Informacija o odlukama Izvršnog odbora donetim po ovlašćenju Upravnog odbora u periodu od 01. juna -30. novembra 2017. godine;
14. Usvajanje Smernica politike kreditiranja;
15. Donošenje Odluke o izmeni i dopuni Odluke o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke da odlučuje o pojedinim pitanjima iz nadležnosti Upravnog odbora broj 4324 od 14. oktobra 2016. godine i stavljanju van snage Odluke broj 3772 od 28. avgusta 2015. godine;
16. Preispitivanje odluke Upravnog odbora za limit izloženost Banke prema klijentu Aster textil doo Niš od 14. oktobra 2016. godine;
17. Donošenje Odluke o davanju prethodne saglasnosti za izloženost Banke prema klijentu Vakif leasing, Istanbul;
18. Donošenje Odluke o stavljanju van snage Odluke broj 5768 od 20. decembra 2011. godine o davanju prethodne saglasnosti za izloženost Banke prema Deutche Bank AG Frankfurt;
19. Davanje odobrenja za zaključenje sporazuma sa Stefanom Mikićem za dug po Ugovoru o kreditu broj 20114414 od 27. juna 2011, kreditna partija 50-618-0073470.0 zaključen između Banke i Jarčujak Promet;
20. Donošenje Odluke za YU POINT;
21. Osnovne smernice za izradu Poslovne politike i Poslovnog plana (Budžeta) za 2018. godinu;
22. Usvajanje izveštaja o poslovanju za period 01. januar - 30. septembar 2017. godine;
23. 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 BR1-751-823 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 velikih lijenata i MSP u vezi sa životnom i društvenom sredinom;
- Služba za upravljanje kreditiranjem velikih klijenata i MSP 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 velikih klijenata i MSP, 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 velikih klijenata i MSP 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
	31.12.2016.	31.12.2017.	31.12.2016.	31.12.2017.	
Visok – Lista isključenja	-	-	-	-	-
Visok – kategorija A	7	8	112.766	70.640	(42.126)
Visok	204	244	6.576.746	7.682.454	1.105.708
Srednji	956	1.048	10.979.399	11.748.016	768.617
Nizak	1.923	1.975	12.053.862	13.960.351	1.906.489
<b>Ukupno:</b>	<b>3.090</b>	<b>3.275</b>	<b>29.722.773</b>	<b>33.461.461</b>	<b>3.738.688</b>

Banka nije odobraval plasmane klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja.

#### IV ZNAČAJNI DOGAĐAJI PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

##### *Povećanje akcijskog kapitala*

Banka je 20. februara 2018. godine izvršila povećanje kapitala izdavanjem nove emisije akcija (XXXI) u iznosu od 236.412 komada običnih akcija nominalne vrednosti 10.000,00 dinara po akciji. Akcijski kapital je povećan sa 4.248.483 hiljada dinara na 6.612.603 hiljada dinara.

#### V PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Osnovnim smernicama za izradu Poslovnog plana (Budžeta) za 2018. godinu planirani rast bilansne sume iznosi EUR 95 miliona, odnosno 28%. Na strani pasive planirano je povećanje kapitala za EUR 40 miliona u 2018. godini; povlačenje novih kreditnih linija u iznosu od EUR 11 miliona i otplata redovnih dospeća po postojećim kreditnim linijama u iznosu od EUR 9 miliona i povećanje depozita klijenata za EUR 62 miliona.

Na strani aktive planiran je rast kredita i potraživanja od komitenata za EUR 61,5 miliona i povećanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata i finansijskih sredstava za EUR 18 miliona, od čega se EUR 9 miliona odnosi na gotovinu, a EUR 9 miliona na povećanje finansijskih sredstava.

Očekivanje je da će kamatne stope na kredite i hartije od vrednosti ostati na stabilnom nivou u 2018. godini u poređenju sa krajem 2017. godine. Do povećanja prihoda od kamata će doći usled rasta plasmana. Kamatne stope na depozite će biti na stabilnom nivou u 2018. godini u poređenju sa krajem 2017. godine. Do rasta rashoda kamata doći će zbog rasta depozita i novih zaduživanja.

35

Planiran je rast operativnih rashoda zbog daljeg širenja prodajne mreže i prisutnosti na srpskom tržištu, većih ulaganja u processing centar za platne kartice, povećanja depozitne baze i većih rashoda osiguranja depozita.

## VI AKTIVNOSTI I STRAŽIVANJA 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

Nije bilo otkupa sopstvenih akcija u toku 2017. godine.

## VIII POSTOJANJE OGRANAKA

HALKBANK a.d. Beograd uspešno širi svoju poslovnu mrežu i bazu klijenata. Danas se proizvodi i usluge Banke pružaju kroz poslovnu mrežu od 23 filijale, 9 ekspozitura i 4 šaltera. Na dan 31. decembra 2017. godine Banka ima 6 filijala u Beogradu, 2 filijale u Čačku, filijale u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru, Zemunu i Subotici, kao i 9 ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu, Tutinu i Čačku.

## 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 000 RSD)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovan iznos 31.12.16.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovan iznos 31.12.17.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	18.835.955	50,85%	75,7%	23.601.471	54,12%	82,7%
B	9.206.761	24,85%		12.454.845	28,56%	
V	3.009.404	8,12%	8,1%	2.070.139	4,75%	4,7%
G	1.619.829	4,38%	16,2%	1.273.389	2,92%	12,6%
D	4.371.762	11,80%		4.207.751	9,65%	
<b>Ukupno:</b>	<b>37.043.711</b>	<b>100,00%</b>		<b>43.607.595</b>	<b>100,00%</b>	

U odnosu na 31. decembar 2016. godine povećano je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 7,00 p.p. Učešće potraživanja od klijenata klasifikovanih u kategorije G i D je smanjeno na dan 31.12.2017. godine u odnosu na dan 31.12.2016. godine za 3,60 p.p.

U skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija aktiva Banke na dan 31. decembra 2016. godine je imala visok nivo kreditnog rizika usled učešća potraživanja klasifikovanih u kategorije G i D iznad 13%, dok je na dan 31. decembra 2017. godine poboljšana struktura i kvalitet aktive kroz smanjenje učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije G i D ispod 13%, tako da je kreditni rizik aktive Banke na srednjem nivou.

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

	(u 000 RSD)		
	31.12.2016.	31.12.2017.	Promena
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	5.221.921	4.802.763	-8,03%
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	75.637	69.279	-8,21%
<b>Ukupno:</b>	<b>5.297.558</b>	<b>4.872.042</b>	<b>-8,03%</b>

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

	(u 000 RSD)		
	31.12.2016.	31.12.2017.	Promena
Potrebna rezerva	1.648.182	713.002	-56,74%

Potrebna rezerva za procenjene gubitke kao odbitna stavka kapitala 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. decembra 2017. godine obračunata potrebna rezerva iznosi 2.300.006 hiljada, ali se ista koriguje primenom koeficijenta za umanjenje u iznosu od 69% na osnovu smanjenja učešća problematičnih kredita dužnika iz nefinansijskog i nedržavnog sektora u ukupnim kreditima iz tih sektora sa stanjem na dan 31. decembra 2017. u odnosu na stanje na dan 30. juna 2016. godine.

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	31.12.2016.	31.12.2017.	Promena
Bruto iznos NPL	5.151.898	4.504.911	-12,56%

Bruto iznos NPL je zaključno sa 31. decembrom 2017. godine smanjen za 646.987 hiljada RSD u odnosu na 31. decembar 2016. godine usled naplate problematičnih potraživanja i primene nove regulative NBS o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke koja je 100% ispravljena. U toku 2017. godine ukupno naplaćeno 510.839 hiljade RSD problematičnih potraživanja (466.428 hiljada RSD se odnosi na naplatu od klijenata privrede i 44.411 hiljade RSD od klijenata stanovništva). Računovodstveni otpis 100% ispravljenih problematičnih potraživanja u 2017. godini ukupno je iznosio 226.636 hiljada RSD. Računovodstvenim otpisom Banka je prestala sa priznavanjem potraživanja u bilansu Banke uz njihovo 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.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2016.	31.12.2017.	Promena
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	19,48%	14,40%	-5,08 p.p.

Politikom upravljanja kreditnim rizikom definisan je limit pokazatelja nivoa problematičnih kredita (NPL racio) kao odnos bruto problematičnih kredita i bruto kredita u iznosu od 18%. Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je usklađena sa ovim pokazateljom.

#### Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2016.	31.12.2017.
Pokazatelj pokrića NPL ukupnim ispravkama	54,88%	59,97%
Pokazatelj pokrića NPL ispravkama kredita	49,81%	55,48%
Pokazatelj pokrića NPL ispravkama NPL	47,17%	53,69%
Koeficijent rizika	1,47%	0,86%

Politikom upravljanja kreditnim rizikom definisan je limit koeficijenta rizika kao odnos troška ispravke vrednosti (bilans uspeha) i bruto kredita u iznosu od 2%. Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je usklađena sa ovim pokazateljom.

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%. Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je usklađena sa ovim pokazateljom.

Shodno navedenom, svi navedeni pokazatelji o problematičnim plasmanima Banke su na dan 31. decembra 2017. godine u okviru definisanih limita sa evidentnim trendom poboljšanja vrednosti pokazatelja.

Banka je Politikom upravljanja kreditnim rizikom definisala najviši prihvatljivi nivo loše aktive u odnosu na bilansnu i vanbilansnu aktivu koja se klasifikuje na nivou koji je manji od 20%. Na dan 31. decembra 2017. godine učešće loše aktive u ukupnoj aktivu koja se klasifikuje iznosi 11,49% i značajno je ispod definisanog limita. Učešće je smanjeno u odnosu na 31. decembar 2016. godine za 4,6 p.p. usled smanjenja loše aktive i u isto vreme povećanja kreditnog portfolia.

#### Rizik likvidnosti

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih od strane NBS u toku 2017. godine

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 31. decembra 2017.	1,51	1,26
Prosečna vrednost	1,71	1,45
Maksimalna vrednost	2,21	1,98
Minimalna vrednost	1,37	1,04
Limit NBS na dnevnom nivou	min 0,8	min 0,5
Limit NBS propisan kao mesečni prosek	min 1	min 0,7

Pokazatelji likvidnosti Banke u toku 2017. godine bili su u skladu sa limitima propisanim Odlukom o upravljanju rizicima.

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 toku 2017. godine

	Min.	Max.	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	23,93%	28,73%	26,51%	Min 20,00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	108,52%	123,48%	113,05%	Max 200,00%
Racio dep. klijenata prema uk. dep	88,02%	96,81%	91,06%	Min 75,00%
Racio koncentracije depozita	18,13%	23,19%	20,82%	Max 30,00%

Banka se u toku 2017. godine kretala u okviru interno definisanih limita vezanih za pokazatelje likvidnosti.

Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u toku 2017. godine

Vrednost na dan 31. decembar	2,51%
Prosečna vrednost	1,94%
Maksimalna vrednost	6,53%
Minimalna vrednost	0,18%
Limit NBS	Max 20%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku 2017. godine nalazio u kategoriji niskog rizika.

Kamatni rizik

Uticaj promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke prati se kroz ukupnu neto ponderisanu poziciju bankarske knjige.

Ukupna neto ponderisana pozicija Banke na dan 31.12.2017. godine

(u 000 RSD)

Ukupna neto ponderisana pozicija	-41.650
Kapital	5.045.235
Racio ukupne neto ponderisane pozicije i kapitala	-0,83%
Interno propisani maksimum (gornja granica)	20%

Operativni rizik

U periodu od 01. januara 2017. do 31. decembra 2017. godine prijavljeno je 105 događaja operativnog rizika u bazu operativnog rizika.

Većina događaja operativnog rizika odnosila se na blagajničke manjkove ili viškove i uspešno su rešeni (39 događaja blagajničkog manjka, 16 događaja blagajničkog viška).

01.01 -31.12.2017.	
Broj događaja	105
Blagajnički manjak	39
Blagajnički višak	16
Ostalo	50
<b>Bruto gubitak u EUR</b>	<b>1.358.404,51</b>
<b>Neto gubitak u EUR</b>	<b>9.700,18</b>

Najveći iznos bruto gubitka u EUR se odnosi na korišćenje pogrešnog datuma obrade prilikom knjiženja garancije za preduzeće Teklas (prijavljeni bruto gubitak 1.092.060,01 EUR, neto gubitak 0,00 EUR, događaj prijavljen u februaru 2017. godine). Od ostalih događaja operativnog rizika izdvajaju se slučajevi eksternih prevara sa ukupnim bruto gubitkom u iznosu od 7.921 hiljadu RSD (EUR 66.856,31) i neto gubitkom za Banku u iznosu od 1.083 hiljade RSD (EUR 9.140,23).

Banka takođe 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.

#### Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 31.12.2017. godine

	(u RSD 000)	% kapitala	Limit NBS
Lica povezana sa Bankom	664.850	13,18%	-
<b>Velike izloženosti</b>	<b>523.714</b>	<b>10,38%</b>	<b>Max 400%</b>

Limit za velike izloženosti Banke na dan 31. decembra 2017. bio je u okviru propisanog limita Narodne banke Srbije. U pogledu interno propisanih limita zbir svih velikih izloženosti bio je 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

Banka rizik koncentracije plasmana prati kroz ratio koncentracije koji je definisan kao odnos 20 najvećih bruto izloženosti na nivou klijenta odnosno grupe povezanih lica i ukupnog regulatornog kapitala.

Politikom upravljanja kreditnim rizikom određeno je da racio koncentracije treba održavati na nivou ispod 300,00%.

	31.12.2016.	31.12.2017.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica	195,66%	145,95%	Max 300,00% kapitala

Politikom upravljanja kreditnim rizikom takođe je definisan limit izloženosti u odnosu na određena geografska područja i prema određenom sektoru/grani delatnosti definisanim u Proceduri upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija (30%). Na dan 31. decembra 2017. godine najveća izloženost banke je u sektoru rudarstvo i prerađivačka industrija 21,12%.

#### Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru su u kategoriji niskog rizika (ispod 6% kapitala). Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 31.12.2017. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 RSD)	-	945.569	945.569
Učešće u kapitalu	0%	18,74%	18,74%
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).

U toku decembra 2017. godine Banka je imala izloženost prema klijentima koji posluju u zemljama koje su shodno oceni međunarodnih agencija za ocenu kreditnog rejtinga i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične i srednje rizične zemlje.

Limit za izloženost Banke prema zemljama koje se nalaze u kategoriji niskog rizika je bez ograničenja. Na dan 31. decembra 2017. godine zemlje iz ove kategorije rizika su Nemačka, Belgija i Austrija. Na dan 31. decembra 2017. zemlje u kategoriji srednjeg rizika su Turska, Makedonija i Hrvatska. Izloženost prema zemljama u kategoriji srednjeg rizika bila je značajno ispod usvojenih internih limita na dan 31. decembra 2017. godine.

Pregled zemalja klijenata čija izloženost ulazi u rizik zemlje na dan 31.12.2017.

Zemlja	Kategorija rizika	Limit	Učešće u kapitalu Banke
Nemačka	Nizak	Bez limita	7,18%
Belgija	Nizak	Bez limita	2,44%
Austrija	Nizak	Bez limita	0,75%
Turska	Srednji	100% regulatornog kapitala	6,64%
Makedonija	Srednji	100% regulatornog kapitala	9,35%
Hrvatska	Srednji	100% regulatornog kapitala	0,09%

## 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;
- Kodeksom poslovnog ponašanja i etičkih principa;
- Politikom sprečavanja korupcije i
- Opštim uslovima poslovanja Banke.

### HALKBANK AD BEOGRAD

*Vesna Petrović*

Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje  
Vesna Petrović

*Erturk Sumer*

Član Izvršnog odbora Banke  
Erturk Sumer



*Kenan Bozkurt*

Predsednik Izvršnog odbora Banke  
Kenan Bozkurt



## **20.2. Пробне финансијске информације („pro forma“ финансијски подаци)**

Није било значајне промене или предвиђања промене финансијских података, која би могла да буде узрокована одређеном посебном трансакцијом/послом због чега Банка не наводи пробне финансијске информације („pro forma“ финансијске податке).

## **20.3. Консолидовани финансијски извештаји**

Банка нема обавезу израде консолидованих финансијских извештаја.

## **20.4. Ревизија финансијских извештаја који су укључени у Проспект**

Ревизију финансијских извештаја Банке за 2015. и 2016. године извршио је КПМГ д.о.о. Београд, док је ревизију финансијских извештаја Банке за 2017. годину извршио Deloitte д.о.о. Београд.

### **20.4.1. Изјава да су годишњи финансијски извештаји ревидирани**

Банка потврђује да су у Проспекту приказани ревидирани годишњи финансијски извештаји за последње три пословне године.

### **20.4.2. Навођење осталих података у Проспекту који су ревидирани од стране овлашћеног ревизора**

Осим финансијских података у приказаним годишњим финансијским извештајима, нису дати други подаци који су ревидирани од стране овлашћеног ревизора.

## **20.5. Изјава да су неки финансијски подаци неревидирани.**

Сви финансијски подаци у Проспекту су из ревидираних финансијских извештаја.

## **20.6. Финансијски подаци за раздобље краће од пословне године**

### **20.6.1**

Банка није објавила кварталне финансијске извештаје до момента израде Проспекта.

### **20.6.2**

У складу са чланом 26. Закона о тржишту капитала и Правилником о форми, минималном садржају информација које треба укључити у проспект и основни проспект и оглашавању у вези са проспектом, Банка у Проспект није укључила неревидиране полугодишње извештаје.

## **20.7. Политика дивиденде**

Одлуку о расподели добити доноси Скупштина Банке, водећи рачуна о правима акционара са свим приоритетним акцијама.

Преференцијалне акције са правом откупа од стране Банке, дају право на дивиденду у висини 5% годишње на износ номиналне вредности. Дивиденда није кумулативна и може се исплатити само након исплате дивиденде власницима кумулативних приоритетних акција, с тим да Банка задржава право да не исплати или ограничи исплату дивиденде на преференцијалне акције.

Преференцијалне кумулативних акција дају својим власницима право првенства на исплату дивиденде у износу од 5% годишње на износ номиналне вредности, и право првенства исплате кумулативне дивиденде у односу на све остале дивиденде. Право на исплату дивиденде по основу приоритетних кумулативних акција, може се одложити по основу Одлуке Скупштине, али се тако одложена дивиденда кумулира.

Обичне акције акције такође дају право на дивиденду.

Ако се у одређеном периоду не исплаћује дивиденда по основу приоритетних кумулативних и приоритетних акција са правом откупа од стране Банке, за тај период не може се исплаћивати ни дивиденда по основу обичних акција.

Акционар који после дана дивиденде, а пре исплате дивиденде, пренесе на друго лице своје акције на основу којих је стекао право на дивиденду, задржава то право.

Банка не може исплаћивати акционарима дивиденде на терет акционарског капитала Банке.

### **20.7.1. Износ дивиденде по акцији у претходном периоду**

У претходном периоду Банка није вршила исплату дивиденде власницима обичних и свим преференцијалним акција.

## **20.8. Судски, управни и арбитражни поступци**

Подаци о судским, управним и арбитражним поступцима на дан 31.12.2017.године, дају се за поступке који, сагласно законским прописима, имају велику вредност.

По тужби Банке воде се 603 судска спора.

Укупно билансно потраживање Банке је 2.849.466.415,07 РСД

На дан 31.12.2017. године, укупан број судских поступака против Банке, по различитим основима, био је 24, а укупна вредност опредељених тужбених захтева је око 18.240.000,00 рсд.

## **20.9. Значајна промена финансијског или тржишног положаја Банке**

Након завршетка последњег финансијског раздобља за који су објављене ревидиране финансијске информације, у фебруару 2018. године, повећан је капитал Банке за 2.364.120.000,00, издавањем обичних акција XXXI емисије.

Осим наведене докапитализације, није било значајних промена финансијског или тржишног положаја Банке, које су се догодиле од завршетка последњег финансијског раздобља за које су објављене ревидиране финансијске информације.

## 21. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

### 21.1. Акцијски капитал Банке

Акцијски капитал Банке на дан 31.12.2017. године чине обичне, преференцијалне кумулативне и преференцијалне акције са правом откупа од стране Банке.

Врста акција:	Обичне	Преференцијалне кумулативне	Преференцијалне са правом откупа
Број акција	181.982	134	60000
Номинална вредност	10.000,00	10.000,00	10.000,00
CFI код:	ESVUFR	EPNNFR	EPNRFR
ISIN број:	RSCBCAE56615	RSCBCAE09390	RSCBCAE57662

Акцијски капитал износи 2.421.160.000,00 а емисиона премија 1.827.323.000,00 динара

Акцијски капитал Банке на дан израде проспекта чине обичне, преференцијалне кумулативне и преференцијалне акције са правом откупа од стране Банке.

Врста акција:	Обичне	Преференцијалне кумулативне	Преференцијалне са правом откупа
Број акција	<b>418.394</b>	134	60000
Номинална вредност	10.000,00	10.000,00	10.000,00
CFI код:	ESVUFR	EPNNFR	EPNRFR
ISIN број:	RSCBCAE56615	RSCBCAE09390	RSCBCAE57662

Акцијски капитал износи 4.785.280.000,00 а емисиона премија 1.827.323.000,00 динара

Укупан акцијски капитал Банке је у потпуности уплаћен.

Обичне, преференцијалне кумулативне и преференцијалне акције са правом откупа од стране Банке, уписане су и регистроване у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности.

#### 21.1.2. Број и номинална вредност сопствених акција издаваоца и њихово учешће у основном капиталу издаваоца.

Банка не поседује сопствене акције.

#### 21.1.3. Број заменљивих хартија од вредности које дају право на стицање акција издаваоца, уз навођење услова у вези са стицањем тих акција.

Банка нема издате замењиве хартије од вредности.

#### 21.1.4. Постојање било какве одлуке или обавезе издаваоца у вези са давањем права првенства при будућим повећањима основног капитала.

Давање права првенства при будућим повећањима капитала ближе је дефинисано у тачки 21.2.3. Проспекта – Опис права, посебних погодности и ограничења издатих акција.

Чланом 7. тачка 8 и чланом 8. тачка 8. Уговора о оснивању Банке дефинише право пречег стицања акција из нових емисија за постојеће акционаре.

#### 21.1.5. Информације о броју и проценту акција за које су издате изведене хартије од вредности.

Банка нема акције за које су издате изведене хартије од вредности.

#### 21.1.6. Приказ промена вредности основног капитала у претходном периоду

У периоду од 31.12.2015. до дана израде проспекта, извршена је следећа промена акцијског капитала Банке:

1. 15.10.2015. године – Скупштина акционара Банке донела је одлуку о Издавању XXXI емисије акција-преференцијалних акција, са правом откупа од стране Банке, јавном понудом, без обавезе објављивања проспекта. Емисија акција уписана је у Централни регистар хартија од вредности дана 03.11.2015. Реализацијом ове емисије акција, повећан је капитал Банке за 1.200.000.000,00 динара, односно повећан је акцијски капитал за 600.000.000,00 динара и повећана је емисиона премија за 600.000.000,00 динара. ( Номинална вредност једне акције је 10.000,00 динара, а емисиона цена једне акције је 20.000,00 динара)

	Од 31.12.2015. до XXXI емисије	После XXXI емисије	Повећање у %
Акцијски капитал	2.421.160.000,00	4.785.280.000,00	97,64
Емисиона премија	1.827.323.000,00	1.827.323.000,00	0,00

#### 21.2. Статут Банке

Статут Халкбанке ад – пречишћен текст (Број: 2922 од 21.09.2017. године) – (у даљем тексту: Статут) уређује организацију и начин пословања Банке, састав, мандат, надлежност и поступак одлучивања органа Банке, мере и одговорност органа Банке за обезбеђење ликвидности и солвентности Банке, права, обавезе и одговорност чланова Управног и Извршног одбора Банке, као и запослених са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци, потписивање и заступање Банке, начин вршења унутрашње контроле и унутрашње ревизије Банке и друга питања од значаја за пословање Банке, у складу са Законом о банкама, одредбама закона којима се уређују привредна друштва и другим законима и подзаконским прописима.

Статут Банке доступан је на интернет страници Агенције за привредне регистре: [www.apr.gov.rs](http://www.apr.gov.rs).

##### 21.2.1. Опис делатности Банке уз навођење чланова Статута којима је то регулисано

Чланом 7. Статута Банке прописано је да Банка, у складу са Законом о банкама, обавља следеће послове:

- депозитне послове (примање и полагање депозита);
- кредитне послове (давање и узимање кредита);
- девизне, девизно - валутне и мењачке послове;
- послове платног промета;
- издавање платних картица;
- послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- брокерско - дилерске послове;
- издавање гаранција, авала и других облика јемстава (гаранцијски посао);

- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- послове заступања у осигурању уз претходну сагласност НБС;
- послове за које је овлашћена законом;

### **21.2.2. Кратак приказ одредаба Статута о органима Банке**

Чланом 16. Статута утврђено је да су органи Банке: Скупштина Банке, Управни одбор Банке, Извршни одбор Банке и други одбори.

#### ***Скупштина Банке***

Чланом 17. Статута утврђено је да Скупштину Банке чине акционари Банке.

Акционари остварују своје право гласа непосредно или преко својих представника или пуномоћника. Свака обична акција даје право на један глас о свим питањима о којима се гласа на Скупштини.

Надлежност Скупштине Банке утврђена је чланом 18. Статута.

#### ***Управни одбор Банке***

Чланом 25. Статута утврђено је да Управни одбор Банке има седам (7) чланова, укључујући и председника.

Чланови Управног одбора Банке морају имати добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације које прописује Народна банка Србије.

Надлежности чланова Управног одбора, регулисане су чланом 31. Статута Банке.

Мандат чланова Управног одбора траје две године.

#### ***Извршни одбор Банке***

Чланом 33. Статута утврђено је да Извршни одбор Банке има 3 члана, укључујући и председника.

Председник Извршног одбора Банке представља и заступа Банку.

Надлежности чланова Извршног одбора, регулисане су чланом 34. Статута Банке.

Председник и чланови Извршног одбора Банке именују се на период од две године, уз могућност поновног избора.

#### ***Други одбори у Банци***

Чланом 38. Статута утврђено је да се у Банци образују други одбори: Одбор за ревизију, Кредитни одбор Банке, Кредитни одбор филијале и експозитуре, Кредитни пододбор, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за ликвидност, Одбор за квалитет, Одбор за информациону технологију и Одбор за праћење и наплату потенцијално проблематичних, проблематичних и спорних потраживања.

#### ***Унутрашња организација Банке***

Чланом 8. Статута Банке регулисано је да се у Банци, као делови Банке са овлашћењима у правном промету могу организовати филијале и представништва. Одлуку о оснивању филијала и представништва доноси Управни одбор.

Филијала је организациони део са овлашћењима у промету који се образује за обављање одређених послова на једном подручју, односно појединих послова из делатности Банке.

Филијала своје пословање обавља преко посебног рачуна у оквиру рачуна Банке.

Филијала у правном промету са трећим лицима иступа у име и за рачун Банке.

Представништво Банке је организациони део Банке у иностранству, без статуса правног лица

Чланом 14. Статута Банке, регулисано је да се у оквиру унутрашње организације Банке могу образовати следећи организациони делови: сектори, службе, одељења, експозитуре, шалтери и агенције. Одлуку о образовању организационих делова доноси Извршни одбор Банке

### **21.2.3. Опис права, посебних погодности и ограничења издатих акција**

Банка на дан израде проспекта, има издате обичне, преференцијалне кумулативне и преференцијалне са правом откупа од стране Банке.

Права, посебне погодности и ограничења издатих акција утврђена су Уговором о оснивању Халкбанк ад Београд – пречишћен текст (број: 4197 од 06.10.2016.године) – (у даљем тексту: Уговор о основању), и одлукама о издавању акција.

Уговор о основању доступан је на интернет страници Агенције за привредне регистре: [www.apr.gov.rs](http://www.apr.gov.rs).

#### **Обичне акције**

Права, посебне погодности и ограничења за обичне акције, утврђена су чланом 7., Уговора о оснивању.

Акционари Банке који имају обичне (редовне) акције имају следећа права:

- право приступа актима и документима Банке;
- право учешћа у раду Скупштине Банке;
- право гласа у Скупштини Банке тако да једна акција увек даје право на један глас;
- право на исплату дивиденди, после исплате дивиденди на све издате преференцијалне акције у пуном износу;
- право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе у складу са законом;
- право располагања акцијама на начин предвиђен законом;
- право на једнакост са акционарима који поседују акције исте класе;
- право пречег стицања обичних акција и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, у складу са законом;
- друга права у складу са законом.“

Обичне акције не могу се претворити у преференцијалне акције или друге финансијске инструменте.

#### **Преференцијалне акције са правом откупа од стране Банке**

Права, посебне погодности и ограничења за преференцијалне акције са правом откупа од стране Банке, утврђена су чланом 8., Уговора о оснивању и чланом 7. Одлуком о издавању акција бр.4582 од 15.10.2015.

Акционари Банке који имају преференцијалне акције имају следећа права:

- право приступа актима и документима Банке;
- право на дивиденду у унапред утврђеном новчаном износу или у проценту од њене номиналне вредности, која се исплаћује приоритетно у односу на имаоце обичних акција у складу са Одлуком о издавању акција;
- право првенства наплате из ликвидационог остатка или стечајне масе у односу на имаоце обичних акција;
- право претварања тих акција у обичне акције или у другу класу преференцијалних акција;
- право продаје тих акција Банци по унапред утврђеној цени или под другим условима у складу са Одлуком Скупштине;
- право на једнакост са акционарима који поседују акције исте класе;
- право пречег стицања акција исте класе из нових емисија и

-друга права у складу са Одлуком Скупштине о издавању акција.

Акционар са преференцијалним акцијама има право учешћа у раду Скупштине, без права гласа, ако законом није другачије одређено.

### **Преференцијалне кумулативне акције**

Права, посебне погодности и ограничења за преференцијалне кумулативне акције утврђена су чланом 18., Одлуке о издавању друге емисије акција од 23.04.1992.године.

Права власника преференцијалних кумулативних акција су следећа:

- право првенства наплате дивиденде;
- право на обрачун и ревалоризацију;
- право на дивиденду од 5%;
- право првенства исплате кумулативне дивиденде у односу на све остале дивиденде;
- право да о свом трошку замени похабану деоницу;
- право првенства наплате у поступку стечаја и ликвидације Банке;
- право на исплату дивиденде може се по Одлуци Скупштине одложити, али се тако одложена дивиденда кумулира;
- на овако кумулирану дивиденду банка ће обрачунавати одговарајућу камату која се плаћа за орочена динарска средства правним лицима за рок од 12 месеци.

Ако се у одређеном периоду не исплаћује дивиденда по основу преференцијалних кумулативних и преференцијалних акција са правом откупа од стране Банке, за тај период не може се исплаћивати ни дивиденда по основу обичних акција.

### **21.2.4. Опис активности које су потребне како би се променила права ималаца акција**

Статутом и Уговором о оснивању нису прецизиране активности које су потребне како би се променила права ималаца акција.

### **21.2.5. Опис начина на који се сазивају годишње редовне и ванредне скупштине акционара**

Сазивање и одржавање седнице Скупштине Банке и Позив за седницу Скупштине Банке утврђени су члановима:19., **20а** , **20б**, 21.,22.,23. и 24. Статута.

#### **„Редовно заседање Скупштине**

##### **Члан 19.**

Седнице Скупштине могу бити редовне или ванредне.

Редовна седница Скупштине Банке се одржава најмање једном годишње и то најкасније у року од шест месеци од завршетка пословне године.

##### **Члан 20.**

Кворум за седницу Скупштине чини обична већина од укупног броја гласова класе акција са правом гласа по предметном питању.

Сопствене акције дате класе, као и акције дате класе чије је право гласа суспендовано, не узимају се у обзир приликом утврђивања кворума.

У кворум се рачунају и гласови акционара који су гласали у одсуству или електронским путем.

Скупштина може одлучивати по предметном питању само ако седници Скупштине присуствују или су у њој представљени акционари који поседују или представљају потребан број гласова класе акција са правом гласа по том питању.

Скупштина Банке доноси одлуке на основу:

1)позитивних гласова присутних акционара који имају преко 67% од свих акција са правом гласа по предметном питању, када одлучује о питањима из своје надлежности предвиђеним

у члану **18.** став 1. тачка 2. ( осим када су измене неопходне сходно закону), 4. (осим за исплате преференцијалним акционарима), 5,6,7,8,12,13 и 14.

2) позитивних гласова присутних акционара који имају обичну већину акција са правом гласа по предметном питању; у свим осталим случајевима

### **Поновљена седница**

#### **Члан 20а.**

Ако је седница Скупштине одложена због недостатка кворума, може поново бити сазвана са истим дневним редом тако да се одржи најкасније 30, а најраније 15 дана рачунајући од дана неодржане седнице.

Позив за поновљену седницу упућује се акционарима најкасније 10 дана пре дана предвиђеног за одржавање поновљене седнице.

Дан акционара неодржане седнице важи и за поновљену седницу.

#### **Члан 20б.**

Поновљена редовна и ванредна седница Скупштине може се одржати уколико постоји кворум из члана 20. Статута који важи за редовну седницу Скупштине.

Одлуке на поновљеној седници Скупштине доносе се истом већином гласова која је важила за седницу која се понавља због недостатка кворума.

### **Председник скупштине**

#### **Члан 21**

Радам Скупштине акционара председава председник Скупштине.

Председник Скупштине је лице које поседује односно представља највећи појединачни број гласова обичних акција у односу на укупан број гласова присутних акционара са обичним акцијама.

Изузетно, седницом Скупштине председава лице које суд у складу са Законом одреди да врши функцију председника Скупштине.

### **Дан акционара и утврђивање састава Скупштине**

#### **Члан 22.**

Дан акционара је дан на који се утврђује списак акционара који имају право на учешће у раду седнице Скупштине и пада на десети дан пре дана одржавања те седнице.

Списак акционара који учествују у раду седнице Скупштине утврђује се на основу извода из јединствене евиденције акционара Централног регистра.

Акционар који након дана акционара на треће лице пренесе своје акције задржава право да учествује у раду те седнице Скупштине по основу акција које је поседовао на дан акционара.

Позив за седницу Скупштине упућује се лицима која су акционари Банке на дан на који је Управни одбор донео Одлуку о сазивању седнице Скупштине, односно на дан доношења одлуке суда ако се седница Скупштине сазива по налогу суда.

Позив за редовну седницу упућује се најкасније 30 дана пре одржавања седнице.

Позив акционарима за седницу Скупштине садржи нарочито:

- 1) дан слања позива;
- 2) време и место одржавања седнице;
- 3) предлог дневног реда седнице, са јасном назнаком о којим тачкама дневног реда се предлаже да скупштина донесе одлуку и навођењем класе и укупног броја акција која о тој одлуци гласа и већини која је потребна за доношење те одлуке;
- 4) обавештење о начинима на који се могу преузети материјали за седницу;
- 5) поуку о правима акционара у вези са учешћем у раду Скупштине и јасно и прецизно обавештење о правилима за њихово остваривање, која правила морају бити у складу са законом, Статутом и Пословником Скупштине;
- 6) формулар за давање пуномоћја;



7) обавештење о дану акционара и објашњење да само акционари који су акционари Банке на тај дан имају право на учешће у раду Скупштине.

Позив се доставља акционарима и то:

1. на адресу акционара из јединствене евиденције акционара, а достављање позива се сматра извршеним даном слања препоручене пошиљке поштом, односно електронском поштом ако је акционар дао писану сагласност за такав начин слања или
2. објављивањем на интернет страници Банке и на интернет страници регистра привредних субјеката.

### **Ванредно заседање Скупштине**

#### **Члан 23.**

Ванредно заседање Скупштине може се сазвати на захтев:

1. Управног или Извршног одбора Банке;
2. акционара Банке који има најмање 10% акција с правом гласа.

#### **Члан 24.**

Управни одбор Банке сазваће ванредно заседање Скупштине Банке:

1. када Банка постане поткапитализована;
  2. на захтев унутрашње ревизије Банке, спољног ревизора Банке или Одбора за праћење пословања Банке;
  3. на захтев Народне банке Србије;
  4. увек када оцени да је то потребно.
- Позив за ванредну седницу Скупштине упућује се акционарима најкасније 21 дан пре дана одржавања седнице.“

#### **21.2.6. Кратак опис одредбе Статута која даје могућност да се одложи или спречи стицање контролног пакета акција Банке**

Не постоје одредбе у Статуту или Уговору о оснивању које дају могућност да се одложи или спречи стицање контролног пакета акција Банке.

#### **21.2.7. Одредбе Статута или другог акта Банке које налажу обелодањивање учешћа у основном капиталу Банке или у гласачким правима**

Не постоје одредбе у Статуту или Уговору о оснивању које налажу обелодањивање учешћа у основном капиталу Банке или у гласачким правима.

#### **21.2.8. Посебне одредбе Статута које се односе на промену основног капитала**

У члану 18. став 1. тачкама 5., 6., 7., 8. и 9. Статута Банке, дефинисано је да Скупштине Банке одлучује о повећању и смањењу капитала Банке, о искључењу акција, о конвертовању акција или других хартија од вредности у обичне акције, о улагањима капитала у другу банку или у друга правна лица, као и о висини улагања у основна средства.

## 22. ЗНАЧАЈНИ УГОВОРИ

Банка није, у раздобљу од две године пре датума израде Проспекта, закључила значајне уговоре.

Не постоје уговори који су закључени од стране члана групе којој припада и Банка, а који садрже било коју одредбу на основу које члан групе има обавезу или право значајно за групу.

## 23. ИНФОРМАЦИЈЕ ЧИЈИ СУ ИЗВОР ТРЕЋА ЛИЦА И ИЗЈАВЕ СТРУЧЊАКА

У Проспекту нису укључена мишљења или извештаји које су израдили трећа лица и која имају признат статус стручњака у неком подручју, осим извештаја независног ревизора.

Банка у Проспект није укључивала ни информације чији су извор трећа лица.

## 24. ДОКУМЕНТИ ДОСТУПНИ НА УВИД

Сва документа која су у вези са овим Проспектом:

- Статут Банке;
- Уговор о оснивању Банке;
- Извештаји о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке за 2015., 2016. и 2017. годину;

доступни су и могу се прегледати **за све време важења Проспекта** у седишту Банке у Београду, Улица Милутина Миланковића број 9е, сваког радног дана у времену од 9 до 15 часова или на сајту Банке.

## 25. ИНФОРМАЦИЈЕ О УДЕЛИМА

Банка на дан израде Проспекта има следеће учешће у капиталу других правних лица:

Р.бр.	Правно лице	Број акција	Вредност у 000 РСД	% учешћа
1.	Београдска берза а.д. Београд	60	1.812	1,44
2.	Тржиште новца а.д. Београд	4	179	0,54
3.	Србокока	удели	59,9	0,05

## II ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА OPEN MARKET

### 1. ОДГОВОРНА ЛИЦА

#### 1.1. Одговорна лица за садржину Информација о акцијама које су предмет укључења на OPEN MARKET

Лица одговорна за тачност и потпуност података у Информацији о акцијама које су предмет укључења на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе:

Kenan Bozkurt , председник Извршног одбора;  
Ertürk Sümer , члан Извршног одбора;  
Радојица Поповић, члан Извршног одбора;  
Весна Петровић, директор Сектора за финансијско управљање и планирање;  
Мирослав Маринковић, директор Сектора маркетинга за становништво и алтернативне дистрибутивне канале;  
Гвозден Мандић, директора Сектора средстава.

#### 1.2. Изјава одговорних лица

*Предузевши све потребне мере, изјављујемо да су, према нашим сазнањима, информације у Проспекту у складу са чињеницама, као и да нису изостављене чињенице које би могле да утичу на истинитост и потпуност Проспекта.*

---

**Весна Петровић**, директора Сектора за финансијско управљање и планирање

---

**Kenan Bozkurt**, председник Извршног одбора

---

**Мирослав Маринковић**, директор Сектора марк.за стан.и алт.дис.канале

---

**Ertürk Sümer**, члан Извршног одбора

---

**Гвозден Мандић**, директор Сектора средстава

---

**Радојица Поповић**, члан Извршног одбора

## **2. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА АКЦИЈЕ КОЈЕ СЕ УКЉУЧУЈУ У ТРГОВАЊЕ**

Улагањем у власничке хартије од вредности инвеститор преузима ризик на основу сопствених склоности ка ризику и сопствене процене очекиваних приноса, односно поврата на уложена средства.

Инвеститор врши сопствену процену финансијског положаја издаваоца, услова емисије и осталих значајних информација или се ослања на професионалне инвестиционе саветнике ради квантификације ризика и приноса.

Основни фактори ризика у вези са обичним акцијом XXXI емисије, коју ће Банка укључити у трговање на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе а.д. Београд, су следећи:

### ***Ризик процене***

Потенцијални инвеститор заинтересован за куповину обичних акција XXXI емисије треба да, на основу сопствене независне процене и/или на бази професионалних савета које сматра одговарајућим у датим околностима, процени да ли је потенцијална одлука о куповини обичних акција XXXI емисије у потпуности у складу са његовим финансијским потребама, идејама и циљевима, односно да ли је то одговарајућа и прихватљива инвестиција.

### ***Ризик промене тржишне вредности акција***

Тржишна вредност је оцењени новчани износ за који имовина може бити размењена на одређени датум, у трансакцији између заинтересованог купца и заинтересованог продавца и под утицајем фактора волатилности тржишта, може се мењати.

### ***Ризик од губитка приноса***

Финансијско пословање Банке одређује износ приноса у облику дивиденде која припада власницима акција. Одлуку о исплати дивиденде доноси Скупштина Банке. У случају пословања са губитком, Банка не исплаћује дивиденду.

### ***Ризик од губитка уложених средстава***

Инвестирање у обичне акције Банке може резултирати и губитком уложеног новца. У случају ликвидације или стечаја Банке, власници обичних акција имају право наплате из ликвидационог остатка или стечајне масе али после исплате преференцијалним акционарима - власницима Кумулативних преференцијалних акција и после исплате преференцијалним акционарима –власницима преференцијалних акција са правом откупа од стране банке, које су уписане у Централни регистар депо и клиринг хартија од вредности Републике Србије

### 3. КЉУЧНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

#### 3.1. Изјава о капиталу

Капитал Банке довољан је за подмирење њених тренутних обавеза и пројеката.

#### 3.2. Капитализација и задуженост

Банка на дан 28.02.2018. године, има следеће показатеље капитализације и задужености:

Р.бр.	Показатељи капитализације и задужености	У 000 РСД
1	Укупне обавезе	35.747.109
2	Укупна средства	44.175.252
3	Укупан капитал	8.428.143
4	Степен задужености (укупне обавезе/укупна средства)	80,92%
5	Степен капитализације (укупан капитал/укупна средства)	19,08%
6	Показатељ адекватности капитала на дан 31.12.2017.	17,11%

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, прописана је обавеза банака да овај показатељ одржавају на нивоу од 12%. Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала и ризичне активе банке. Ризична актива представља збир: укупне активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за тржишне ризике, и капиталног захтева за оперативни ризик, помножених реципрочно вредношћу показатеља адекватности капитала.

Адекватност Капитала Банке на дан 31.12.2017.године износи 17,11%

#### 3.3. Интереси правних/физичких лица у вези са понудом и укључењем акција

Не постоје интереси трећих лица у вези са укључењем на OPEN MARKET тржиште обичних акција XXXI емисије Банке.

#### 3.4. Разлози за понуду и коришћење средстава

Прспект је сачињен ради укључења у трговање обичних акција XXXI емисије на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе.

## **4. ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ ЋЕ БИТИ УКЉУЧЕНЕ У ТРГОВАЊЕ**

### **4.1 Врста и класа акција**

На Опен маркет тржиште Берзе, укључују се обичне акције XXXI емисије, које носе ознаку CFI кода: ESVUFR и ISIN броја:RSCBCAE56615, које је доделио Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности.

### **4.2 Број, карактеристике и валута**

Предмет укључења на Опен маркет тржиште Београдске берзе су 236.412 комада обичних акција XXXI емисије, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара.

Укупна номинална вредност обичних акција које су издате XXXI емисијом износи 2.364.120.000,00 динара.

Емисиона цена обичних акције XXXI емисије у износу од 10.000,00 динара је усвојена на Скупштини акционара 27.12.2017.год., Одлуком бр:5774.

Обичне акције XXXI емисије плаћене су у новцу – у валути динар (РСД).

### **4.3 Опис права**

Обичне акција Банке имаоцу даје следећа права:

- право приступа актима и документима Банке;
- право учешћа у раду Скупштине Банке;
- право гласа у Скупштини Банке тако да једна акција увек даје право на један глас;
- право на исплату дивиденди, после исплате дивиденди на све издате преференцијалне акције у пуном износу;
- право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе у складу са законом;
- право располагања акцијама на начин предвиђен законом;
- право на једнакост са акционарима који поседују акције исте класе;
- право пречег стицања обичних акција и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, у складу са законом;
- друга права у складу са законом.

### **4.4 План наредних емисија**

Пословном политиком банке, планирана је нова докапитализација у износу од 20 милиона евра до краја 2018.године.

### **4.5 Обавеза упућивања понуде за преузимање**

Не постоји обавеза лица са контролним положајем у Банци – TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş за упућивање понуде за преузимање акција Банке, сагласно одредбама Закона о преузимању акционарских друштава.

### **4.6 Претходне понуде за преузимање**

Сходно одредбама Закона о преузимању акционарских друштава, а на основу решења Комисије за хартије од вредности бр:4/0-32-3201/5-17, од 06.09.2017.год., Халк банка Турска (Türkiye Halk Bankası A.Ş), дала је у 2017.години понуду за преузимање акција Банке. Понуда је трајала од 07.09.2017.,до 27.09.2017.године са понуђеном ценом од 10.000,00 дин по акцији. Резултат понуде за преузимање је 6118 купљених акција са којима је Халк банка Турска (Türkiye Halk Bankası A.Ş) повећала учешће у капиталу Банке за 3,36%, односно по

завршетку понуде за преузимање Халк банка Турска (Türkiye Halk Bankası A.Ş) имала је 163.998 обичних акција Банке, односно власништво од 90,12%

#### **4.7. Порези и друга давања у вези са акцијама**

Кратак преглед пореза и других давања у вези са акцијама сачињен је сходно законским прописима важећим у Републици Србији у периоду израде Проспекта, те Банка неће допуњавати Проспект нити обавештавати потенцијалне инвеститоре и имаоце акција о евентуалним накнадним изменама законских прописа, као ни о накнадним тумачењима, судским или управним одлукама које могу изменити наведене порезе и друга давања у вези са акцијама и имати друге пореске последице по имаоце акција.

Инвеститори који разматрају куповину акција Банке, као и сви имаоци акција Банке дужни су да се информишу о пореским обавезама које могу проистећи из власништва или било каквог располагања акцијама Банке.

##### ***Порез на пренос апсолутних права***

Именама Закона о порезу на имовину ("Службени гласник РС" број 5/2009) у делу Порез на пренос апсолутних права из члана 23. тачка 3) брисана је обавеза плаћања пореза на пренос апсолутних права при преносу права на хартијама од вредности уз накнаду у новцу.

##### ***Порез на наслеђе и поклон***

Порез на наслеђе и поклон не плаћа се на пренос акција без накнаде сагласно одредбама Закона о порезу на имовину.

##### ***Порез на капиталну добит***

Сходно одредбама Закона о порезу на доходак грађана капиталним добитком се сматра приход који обвезник (резидент и нерезидент) оствари продајом, односно другим преносом уз накнаду хартија од вредности. Пореска стопа износи 15% од износа оствареног капиталног добитка.

Сходно одредбама Закона о порезу на добит правних лица, капитални добитак се укључује у опорезиву добит.

Пореска стопа на приходе по основу капиталног добитка које је остварио нерезидентни обвезник од резидентног обвезника износи 20%, осим уколико је међународним уговором или споразумом о избегавању двоструког опорезивања другачије уређено.

##### ***Порез на приходе од капитала - дивиденду***

Порез на приход од капитала, а који се односи на порез по основу примања дивиденде за резиденте, регулисан је одредбама Закона о порезу на доходак грађана и обрачунава се и плаћа по одбитку у тренутку исплате дивиденде по стопи од 15%.

Приход од капитала правних лица резидената, а који се односи на примање дивиденде, регулисан је одредбама Закона о порезу на добит правних лица.

Порез на приход од капитала нерезидената (правних и физичких лица), а који се односи на примање дивиденде, обрачунава исплатилац прихода примењујући одредбе међународних уговора или споразума о избегавању двоструког опорезивања, односно законске одредбе.

## **Порез на додату вредност (ПДВ)**

Сходно одредбама Закона о порезу на додату вредност, ПДВ се не плаћа у промету новца и капитала код пословања и посредовања у пословању акцијама, уделима у друштвима и удружењима, обвезницама и другим хартијама од вредности, осим пословања које се односи на чување и управљање хартијама од вредности.

## **5. УСЛОВИ ПОНУДЕ**

### **5.1 Услови, поступак, време уписа и уплате**

Прспект је сачињен ради укључења у трговање обичних акција XXXI емисије на Опен маркет тржиште Београдске берзе, које су већ издате Јавном понудом, без обавезе објављивања проспекта и прибављања одобрења Комисије за хартије од вредности, квалификованом инвеститору- TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş, ради повећања основног капитала.

Обичне акције XXXI емисије издате су на основу Одлуке о издавању XXXI емисије акција-обичних акција (Број:5775), коју је донела Скупштина 27.12.2017.год.

Овом Одлуком предвиђено је издавање 240.000 обичних акција, CFI код ESVUFR и ISIN број RSCBCAE56615, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара.

Рок за упис и уплату обичних акција почео је након истека рока за побијање Одлуке Скупштине о искључењу права пречег уписа у складу са чланом 278.и 376. Закона о привредним друштвима и трајао је од 16.02.2018. до 30.03.2018.

Упис обичних акција XXXI емисије извршен је у Уникредит банци а.д. Београд. Уплата за уписане обичне акције XXXI емисије извршена је на посебан рачун Банке отворен у Уникредит банци а.д. Београд. Уписано и уплаћено је 236.412 акције, односно 98,51% понуђених акција. Тиме је успешно извршена емисија акција, јер је Одлуком о издавању XXXI емисије акција-обичних акција одређен праг успешности од 90%.

Обичне акције XXXI емисије продате су по емисиониј цени од 10.000,00 динара.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş извршила је упис и уплату обичних акција XXXI емисије, 20.02.2018., а истог дана Банка је извршила упис и регистрацију XXXI емисије обичних акција у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности и Регистру привредних субјеката.



## 6. УКЉУЧЕЊЕ У ТРГОВАЊЕ

Банка ће, по добијању Решења Комисије за хартије од вредности о одобрењу овог Проспекта, поднети захтев Београдској берзи а.д. Београд за укључење у трговање XXXI емисије обичних акција на Open Market, по којем Београдска берза доноси решење.

Београдска берза а.д. Београд издала је 28.03.2018. године Потврду број: 1312/18 о спремности да обичне акције XXXI емисије укључи у трговање на Open Market тржиште Београдске берзе.

Услови за пријем хартија од вредности на Open Market тржиште су прописани Правилима пословања Београдске берзе а.д. Београд.

На основу решења Београдске берзе а.д. Београд, претходно издате 134 преференцијалне кумулативне акције и 60.000 преференцијалних акција са правом откупа од стране Банке, укључене су у трговање на МТП тржиште (МТП Belex). Док су 181.982 обичне акције Банке укључене на тржиште Open Market.

Банка није приватно уписивала или нудила акције исте класе, односно хартије од вредности друге класе за приватно или јавно пласирање, истовремено, или готово истовремено, са издавањем обичних акција XXXI емисије за које се тражи укључење на Open Market.

Не постоје лица која су се обавезала да ће деловати као посредници при секундарном трговању, обезбеђујући ликвидност помоћу понуђене и тражене цене.

Банка неће предузимати механизме стабилизације цена, односно механизме за одржавање цене у одређеним оквирима.

## 7. ИМАОЦИ АКЦИЈА КОЈИ ПРОДАЈУ АКЦИЈЕ

Обичне акције XXXI емисије Банка је издала јавном понудом квалификованом инвеститору – TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş , без објављивања проспекта.

Не постоје споразуми о забрани продаје акција („Lock-up“ споразуми) у којем је Банка уговорна страна или који би Банку обавезивали на било који начин.

## 8. ТРОШКОВИ УКЉУЧЕЊА

Процењени трошкови Банке за укључење XXXI емисије обичних акција на OPEN MARKET тржиште Београдске берзе су:

Р.бр.	Основ	Износ РСД
1.	Комисија за хартије од вредности – одобрење Проспекта	4.728.240,00
2.	Београдска берза – Потврда о спремности укључења на OPEN MARKET тржиште	6.000,00
3.	Београдска берза – Укључење обичних акција на OPEN MARKET тржиште	30.000,00
4.	Објава обавештења о проспекту у дневним новинама	51.000,00
	Укупно:	4.815.240,00

## 9. РАЗВОДЊАВАЊЕ

Обичне акције XXXI емисије Банка је издала јавном понудом квалификованом инвеститору – TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş , без објављивања проспекта. На тај начин TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş повећала је своје учешће у капиталу Банке на 99,987%.

## 10. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

У изради Проспекта нису ангажовани посебни саветници и није укључено мишљење или извештај које је израдило треће лице, а коме је признат статус стручњака у неком подручју.