

**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, Arandjelovcu, 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 poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

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

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu i

- Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

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

Finansijske obaveze

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

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

3.7.1 Krediti i potraživanja

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

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

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

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

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

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

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 odnosni 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 Obevređenje finansijskih instrumenata

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

3.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke

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

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

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

3.10. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

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

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

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

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

Odloženi porezi

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

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

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni

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

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

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

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

3.11. Fer vrednost

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

3.12. Kapital i rezerve

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

3.13. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 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, 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 (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 nadoknativi 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. |
| Na kredite u dinarima: | | |
| 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 |
| | 1.432.872 | 1.627.017 |
| Na kredite u stranoj valuti: | | |
| Preduzećima | 65.595 | 74.987 |
| Preduzetnicima | 532 | 1.184 |
| Stanovništvu | 193 | 151 |
| Drugim komitentima | 60 | - |
| | 66.380 | 76.322 |
| Na depozite u dinarima: | | |
| Bankama | 47.881 | 43.133 |
| Na depozite u stranoj valuti: | | |
| Bankama | 163 | 10.681 |
| Strana lica | 4.656 | - |
| | 4.819 | 10.681 |
| Prihodi od kamata po osnovu HOV: | | |
| U dinarima | 61.072 | 119.156 |
| U stranoj valuti | 13.004 | - |
| | 74.076 | 119.156 |
| Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana: | | |
| U dinarima | 595 | 2.705 |
| U stranoj valuti | 189 | 173 |
| | 784 | 2.878 |
| UKUPNO: | 1.626.812 | 1.879.187 |

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. |
| Na kredite u dinarima: | | |
| Od banaka | 13 | - |
| Na kredite u stranoj valuti: | | |
| Od banaka | 247.196 | 321.677 |
| | 247.196 | 321.677 |
| Na depozite u dinarima: | | |
| 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 |
| | 65.657 | 142.118 |
| Na depozite u stranoj valuti: | | |
| 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 |
| | 134.815 | 212.905 |
| UKUPNO: | 447.681 | 676.700 |

5a) PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|---|--|----------------|
| | 2015. | 2014. |
| U dinarima: | | |
| 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 |
| | 642.799 | 630.432 |
| U stranoj valuti: | 16.234 | 12.333 |
| UKUPNO: | 659.033 | 642.765 |

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 |
| | 64.818 | 59.363 |

U stranoj valuti:

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Od banaka i drugih finansijskih institucija | 6.307 | 5.213 |
| Od stranih lica | 12.176 | 11.731 |
| | 18.483 | 16.944 |

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

| | 2015. | 2014. |
|--|---------------|----------------|
| 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) |
| Neto dobitak/gubitak | 1 | (2.978) |
| 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) |
| Neto dobitak/gubitak | 26.320 | 29.228 |
| Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju | - | 131 |
| Rashodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju | - | (6.892) |
| Neto dobitak/gubitak | - | (6.761) |
| UKUPNO: | 26.321 | 19.489 |

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 |
| UKUPNO | 3.397.889 | 1.887.187 |
| 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) |
| UKUPNO | (3.408.376) | (1.873.209) |
| Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika | (10.487) | 13.978 |

Pozicija 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 |
| UKUPNO | 44.416 | 32.605 |

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 |
| Neto prihod/rashod | (761.157) | (1.023.716) |
| Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije | (1.772) | (2.835) |
| Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije | 2.815 | 65.309 |
| Neto prihod/rashod | 1.043 | 62.474 |
| Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja | (1.739) | (1.184) |
| Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja | 101 | 11 |
| Neto prihod/rashod | (1.638) | (1.173) |
| UKUPNO: | (761.752) | (962.415) |

b) kretanje na računima ispravke vrednosti

| | Kreditni i potraživanja od banaka (napomena 15.) | Kreditni i potraživanja od komitenata (napomena 16.) | Finansijska sredstva (napomena 14.) | Ostala sredstva (napomena 18.) | Ukupno |
|---|--|--|--|---|------------------|
| Stanje na početku godine | 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 | 12 | 4.813.167 | 162 | 48.095 | 4.861.436 |

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 |
| UKUPNO | 526.929 | 508.117 |

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. |
| Operativni rashodi | | |
| 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 | - |
| Ostali poslovni rashodi | | |
| 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 |
| UKUPNO | 618.318 | 548.143 |

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 |
| Efekat na bruto dobitak/gubitak | 2.344 | 1.040 |

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 |
| Porez iskazan u poreskom bilansu | - | - |

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 |
| Obezvredjenje HOV namenjenih trgovanju | 7.376 | 7.571 |
| Poreska sredstva | 62.393 | 60.049 |

Struktura poreskih kredita:

| Iznos preostalog poreskog kredita | Ispravka vrednosti | Ukupno | Godina do koje se prenosi |
|--|---------------------------|---------------|----------------------------------|
| 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> | <u>-</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 | |
| | 2015. | 2014. |
| 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 |
| UKUPNO | 4.081.407 | 5.491.976 |

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. |
| a) Založena finansijska sredstva | | |
| Trezorski zapisi Republike Srbije | 358.154 | - |
| Obveznice Republike Srbije | 226.680 | - |
| | 584.834 | - |
| b) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | | |
| 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 | 281.805 |
| c) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | | |
| 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 | - |
| | 244.511 | 37.510 |
| Ispravka vrednosti obveznica lokalne samouprave | (162) | (167) |
| | 244.349 | 37.343 |
| d) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | | |
| U dinarima | 3.027.802 | - |
| U stranoj valuti | 421.386 | - |
| | 3.449.188 | - |
| Minus ispravka vrednosti | - | - |
| | 3.449.188 | - |

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) |
| Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 3.057.247 | 2.799.199 |
| Ispravka vrednosti (Napomena 9) | (12) | (13) |
| UKUPNO | 3.057.235 | 2.799.186 |

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 dati 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) |
| Bruto krediti i potraživanja od komitenata | 24.008.650 | 26.269.845 |
| Ispravka vrednosti (napomena 9) | (4.813.167) | (4.080.255) |
| UKUPNO | 19.195.483 | 22.189.590 |

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 |
| Ukupno: | 19.865.400 | 22.249.665 |

- 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 dospelja potraživanja po kreditima | 113.450 | 87.559 |
| Ukupno: | 4.143.250 | 3.838.261 |

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

| | Kreditni i potraživanja od banaka | Kreditni 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 |
| Indirektni otpisi plasmana (napomena 9a) | - | 1.417.069 | 68 | 18.437 | 1.435.574 |
| Individualna ispravka | - | 1.028.988 | - | 18.437 | 1.047.425 |
| Grupna ispravka | - | 388.081 | 68 | - | 388.149 |
| Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 9a) | - | (660.003) | 454 | (13.513) | (673.062) |
| Individualna ispravka | - | (144.975) | - | (13.513) | (158.488) |
| Grupna ispravka | - | (515.028) | 454 | - | (514.574) |
| Kursne razlike | (1) | 24.552 | - | - | 24.551 |
| Individualna ispravka | - | 25.118 | - | - | 25.118 |
| Grupna ispravka | (1) | (566) | - | - | (567) |
| Indeksiranje IV valutna klauzula | - | 15.784 | (527) | (9) | 15.248 |
| Individualna ispravka | - | 17.939 | - | - | 17.939 |
| Grupna ispravka | - | (2.155) | (527) | (9) | (2.691) |
| Otpisi | - | (9.423) | - | (183) | (9.606) |
| Individualna ispravka | - | (9.423) | - | (183) | (9.606) |
| Grupna ispravka | - | - | - | - | - |
| Efekat ukidanja suspendovane kamate | - | (55.059) | - | - | (55.059) |
| Individualna ispravka | - | (55.059) | - | - | (55.059) |
| Grupna ispravka | - | - | - | - | - |
| Ostala knjiženja | - | - | - | - | - |
| Individualna ispravka | - | - | - | - | - |
| Grupna ispravka | - | - | - | - | - |
| Stanje na kraju godine | 12 | 4.813.167 | 162 | 48.095 | 4.861.436 |
| 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.

Kreditni 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 kreditni do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i kreditni u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 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 odobranju 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 energetske 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 energetske 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. |
| Nabavna vrednost | | |
| Stanje 1. januar | 86.614 | 59.628 |
| Povećanja | 10.049 | 26.986 |
| Prodaja | - | - |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | - |
| Stanje 31. decembar | 96.663 | 86.614 |
| Ispravka vrednosti | | |
| Stanje 1. januar | 41.002 | 23.867 |
| Amortizacija | 27.576 | 17.136 |
| Prodaja | - | - |
| Otuđivanje i rashodovanje | - | - |
| Stanje 31. decembar | 68.578 | 41.003 |
| Neotpisana vrednost | | |
| Stanje 31. decembar | 28.085 | 45.611 |

b) NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|----------------------------|--|----------------|
| | 2015. | 2014. |
| Nabavna vrednost | | |
| 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 |
| Ispravka vrednosti | | |
| 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 |
| Neotpisana vrednost | | |
| Stanje 31. decembar | 628.570 | 626.270 |

c) INVESTICIONE NEKRETNINE

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

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 prodana 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 |
| | 248.386 | 153.263 |
| Ispravka vrednosti (napomena 9) | (70.441) | (43.363) |
| UKUPNO | 177.945 | 109.900 |

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

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|--|--|----------------|
| | 2015. | 2014. |
| DEPOZITI OD BANAKA | | |
| 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 |
| Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama | 319.996 | 189.178 |

| | U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra | |
|---|--|------------------|
| | 2015. | 2014. |
| PRIMLJENI KREDITI OD BANAKA | | |
| 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) |
| Ukupno primljeni krediti od banaka | 382.703 | 1.578.542 |
| Ukupni depoziti, primljeni krediti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 702.699 | 1.767.720 |

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

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

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

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

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) |
| UKUPNO | 1.851.741 | 1.841.943 |

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 prevremenu 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. |
| a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama | | |
| 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 | 2.008 | 3.051 |
| b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju | | |
| 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 | 52.673 | 50.854 |
| c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove | | |
| Stanje na dan 1. januara | 1.700 | - |
| Nova rezervisanja | - | 1.700 |
| Ukidanje rezervisanja | (1.700) | - |
| Stanje na dan 31. decembar | - | 1.700 |
| d) Kretanje na rezervisanjima za kratkoročne otpremnine | | |
| Stanje na dan 1. januara | - | - |
| Nova rezervisanja | 36.958 | - |
| Ukidanje rezervisanja | - | - |
| Stanje na dan 31. decembar | 36.958 | - |
| Stanje na dan 31. decembar | 91.639 | 55.605 |

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 |
| UKUPNO | 175.544 | 202.651 |

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 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) |
| UKUPNO | 5.739.809 | 4.717.557 |

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% |
| | UKUPNO: | 181,982 | 100,00% |

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 prioriternih 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% |
| | UKUPNO: | 134 | 100.00% |

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 |
| Ukupno b) | 4.780.118 | 4.528.113 |
| 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 |
| | 46.632.739 | 44.150.273 |
| UKUPNO | 52.289.482 | 48.999.808 |

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:

| | U hiljadama dinara | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
| Dati krediti i depoziti i ostali plasmani | | |
| 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 |
| Ukupno: | 539.344 | 23.275 |
| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
| Depoziti | | |
| TRC Pro d.o.o. Petrovaradin | - | 7.722 |
| Agrohemija d.o.o. Čačak | - | 4.663 |
| Dekorateks STKR, Čačak | - | 32 |
| Apoteka Iva, Čačak | - | 340 |
| Ukupno: | - | 12.757 |
| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
| Prihodi od kamata i naknada | | |
| 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 |
| Ukupno | 10.823 | 9.149 |
| | 31. decembar 2015. | 31. decembar 2014. |
| Rashodi kamata i naknada – povezana lica | | |
| 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 |
| Ukupno | 25 | 196 |

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:

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

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

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

27. DEVIZNI PODBILANS

AKTIVA

| | Devizne pozicije u dinarima | | | | Dinarske pozicije | Ukupno |
|--|-----------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | -sintetičke pozicije- | USD | EUR | Ostalo | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=2+3+4 | 6 | 7=5+6 |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 55.806 | 2.126.234 | 71.744 | 2.253.784 | 1.827.623 | 4.081.407 |
| Založena finansijska sredstva | - | 584.834 | - | 584.834 | - | 584.834 |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | - | 268.146 | - | 268.146 | 27.149 | 295.295 |
| Finansijska sredstva 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 |
| UKUPNO AKTIVA | 210.300 | 20.473.038 | 220.834 | 20.904.172 | 11.030.640 | 31.934.812 |

PASIVA

| | Devizne pozicije u dinarima | | | | Dinarske pozicije | Ukupno |
|--|-----------------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | -sintetičke pozicije- | USD | EUR | Ostalo | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=2+3+4 | 6 | 7=5+6 |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| UKUPNO PASIVA | 207.972 | 20.564.161 | 203.883 | 20.976.016 | 10.958.796 | 31.934.812 |
| NETO DEVIZNA POZICIJA | | | | | | |
| 2015. | 2.328 | (91.123) | 16.951 | (71.844) | 71.844 | - |
| 2014. | (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 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
- 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)

| | 31. decembar 2015. godine | 31. decembar 2014. godine |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Finansijska sredstva | 31.085.736 | 30.891.336 |
| 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 |
| Finansijske obaveze | 26.103.364 | 26.866.736 |
| 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 |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Vanbilansne stavke (neto) | 7.861.684 | 7.331.041 |
| Garancije i akreditivi | 3.948.456 | 3.852.310 |
| 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 |
| | 31. decembar 2015. godine | 31. decembar 2014. godine |
| Neiskorišćene obaveze | 3.913.228 | 3.478.731 |
| 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 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Finansijska sredstva | 31.888.104 | 29.523.158 |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 521.975 | 281.805 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 602.665 | 37.510 |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | 3.449.188 | - |
| Kreditni i potraživanja od banaka i dr. fin. organizacija | 3.057.247 | 2.799.199 |
| Kreditni i potraživanja od komitenata | 24.008.650 | 26.269.845 |
| 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 |
| Ostala sredstva | 248.379 | 134.799 |

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)

| | 31. decembar 2015. godine | 31. decembar 2014. godine |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Vanbilansne stavke (bruto) | 7.861.684 | 7.334.092 |
| Garancije i akreditivi | 3.948.456 | 3.853.102 |
| 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 | - |
| Neiskorišćene obaveze | 3.913.228 | 3.480.990 |
| 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, umanjenju 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 |
| Ukupno bruto | 35.969.615 | 35.015.134 |
| 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 |
| Ukupno neto | 31.085.854 | 30.891.336 |

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 |
| Ukupno | 35.969.615 | 31.085.855 | 35.015.134 | 30.891.336 |

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% |
| Ukupno | 100% | 100% | 100% | 100% |

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)

| | Bruto aktiva | Hipoteke | Zaloge | Depoziti | Ostalo |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|----------------|
| Finansijska sredstva | 35.969.615 | 13.784.053 | 1.046.044 | 557.580 | 436.548 |
| 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)

| | Bruto aktiva | Hipoteke | Zaloge | Depoziti | Ostalo |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|-----------------|----------------|
| Finansijska sredstva | 35.015.134 | 15.584.049 | 1.026.201 | 506.133 | 343.830 |
| 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 raciom ispod 50%, pa hipoteke sa LTV raciom od 51% do 70% sa 18.71%, zatim hipoteke s LTV raciom od 71% do 90% sa učešćem od 18,34%, hipoteke sa LTV raciom od 91% do 100% imaju učešće 5,20%, a hipoteke sa LTV raciom 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)

| | Ispod 50% | 51%-70% | 71%-90% | 91%-100% | Više od 100% |
|--|------------------|------------------|------------------|-----------------|---------------------|
| Finansijska sredstva obezbeđena hipotekom | 6.120.202 | 2.579.323 | 2.527.995 | 717.171 | 1.839.363 |
| 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% |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Finansijska sredstva | | | | | |
| obezbeđena hipotekom | 6.537.390 | 4.215.936 | 2.820.432 | 1.226.467 | 783.824 |
| 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 |
| Bez kašnjenja | 26.743.659 | 26.539.773 | 25.961.397 | 25.709.753 |
| 1-30 dana | 1.775.687 | 1.768.792 | 2.253.406 | 2.167.261 |
| 31-90 dana | 271.260 | 251.479 | 1.090.413 | 973.579 |
| 91-180 dana | 64.327 | 45.845 | 262.879 | 186.946 |
| 181-365 dana | 1.092.458 | 642.881 | 359.329 | 242.071 |
| Preko 356 dana | 6.022.224 | 1.837.085 | 5.087.710 | 1.611.726 |
| Ukupno | 35.969.615 | 31.085.855 | 35.015.134 | 30.891.336 |

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. godine | | 31. decembar 2014. godine | |
|--|---------------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | Bruto izloženost | Neto izloženost | Bruto izloženost | Neto izloženost |
| Poljoprivreda, 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 |
| Ukupno | 35.969.615 | 31.085.855 | 35.015.134 | 30.891.336 |

Koncentracija vanbilansnih stavki po delatnostima (u hiljadama dinara)

| | 31. decembar 2015. godine | | 31. decembar 2014. godine | |
|---|---------------------------|------------------|---------------------------|------------------|
| | Bruto izloženost | Neto izloženost | Bruto izloženost | Neto izloženost |
| Poljoprivreda, 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 | 576.249 | 576.137 | 544.935 | 544.658 |
| Nekretnine, stručne, naučne, i tehničke delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija | 274.395 | 274.341 | 267.120 | 267.007 |
| Banke, fin. organizacije, osiguranje | 66.823 | 66.823 | 6.442 | 6.439 |
| Fizička lica | 160.980 | 160.980 | 166.912 | 166.910 |
| Ostalo | 203.410 | 203.352 | 64.091 | 64.067 |
| Ukupno | 7.863.693 | 7.861.687 | 7.334.092 | 7.331.041 |

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 clijenata 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. Klijeentima 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 clijenata | 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 |
| Ukupno | 2.267.240 | 917.300 | 1.349.940 | 77 | 104 |

Pregled ukupnih restrukturiranih obezvređenih kredita

| 31. decembra 2014. godine | Bruto izloženost u hilj. dinara | Ispravka vrednosti | Neto izloženost u hilj. dinara | Broj clijenata | 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 |
| Ukupno | 1.526.186 | 391.548 | 1.134.638 | 68 | 89 |

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)

| 31. decembar 2015. godine | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno |
|--|--------|---------|--------|---------|
| Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti | | | | |
| 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 |
| 31. decembar 2014. godine | | | | |
| Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti | | | | |
| 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 neutvrdive podatke. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje ulazne podatke koji se zasnivaju na utvrdivim podacima i neutvrdivi ulazni podaci imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrednost kredita i depozita procenjuje se diskontovanjem budućih ugovoreni novčanih tokova prema kamatnim stopama koje Banka primenjuje za svoje proizvode i koje ne odstupaju značajno od tržišnih kamatnih stopa za slične finansijske instrumente. 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)

| 31. decembar 2015. godine | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Ukupno |
|---|-----------|-----------|------------|------------|
| Finansijska sredstva | | | | |
| 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 |
| Finansijske obaveze | | | | |
| 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 |
| 31. decembar 2014. godine | | | | |
| Finansijska sredstva | | | | |
| 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 |
| Finansijske obaveze | | | | |
| 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)

| 31. decembar 2015. godine | Određene fer vrednosti | Koje se drže do dospeća | Raspoložive za prodaju | Ostali amort. trošak | Uk. knjig. iznos | Uk. fer vrednost |
|--|------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|------------------|------------------|
| Finansijska sredstva | | | | | | |
| 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 |
| Kredit i potraživanja od banaka i dr. finansijskih organizacija | - | - | - | 3.057.235 | 3.057.235 | 3.057.235 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | - | - | - | 19.195.483 | 19.195.483 | 19.195.483 |
| Ostala sredstva | - | - | - | 177.945 | 177.945 | 177.945 |
| Finansijske obaveze | | | | | | |
| 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 umanjenih za rezervisanja i potrebnu rezervu za procenjene gubitke i pomnoženih faktorima konverzije.

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

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

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

Na dan 31. decembra 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 |
| 1. | Osnovni kapital | 2.974.277 | 1.855.178 |
| | 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) |
| 2 | Dopunski kapital | 269.970 | 1.188.954 |
| | 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 |
| 2.4 | Iznos kapitala koji prekoračuje ograničenje za dopunski kapital | - | 161.036 |
| 3. | Odbitne stavke od kapitala | 6.229 | 6.229 |
| 3.3.1 | Od čega: umanjenje od osnovnog kapitala | 3.114,5 | 3.114,5 |
| 3.3.2 | Od čega: umanjenje od dopuskog kapitala | 3.114,5 | 3.114,5 |
| 3.3.3 | Iznos za koja su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru | 6.229 | 6.229 |
| 3.3.4 | Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke | - | - |
| 4. | Ukupan osnovni kapital | 2.971.163 | 1.852.064 |
| 5. | Ukupan dopunski kapital | 266.855 | 1.185.839 |
| 6. | UKUPAN KAPITAL | 3.238.018 | 3.037.903 |
| 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 |
| 10. | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA | 15,79% | 12,81% |

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 31. decembar | | Komentar |
|---|------------------------|--|--------------|---|
| | | 2014. godine | 2015. godine | |
| Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja | | | | |
| | | 4.866 | 1.390 | |
| - Zemljište 2 klase – Šumadija-drvo, Kruševac, površine 4,214 m ² | 28.11.2013. | 2.694 | - | Zemljište je dana 22.04.2015 godine prodato preduzrcu "Roma"UTR, Kruševac |
| - Poslovni prostor, šalter sala, površina 48 m ² , 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 dospele obaveze.

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

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

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

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

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

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

Ostvarene vrednosti Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti

| | Pokazatelj likvidnosti | |
|----------------------------|----------------------------|------|
| | 2015 | 2014 |
| 31. decembar | 2,49 | 2,79 |
| Prosečna vrednost | 2,55 | 2,71 |
| Maksimalna vrednost | 3,59 | 3,61 |
| Minimalna vrednost | 1,47 | 2,10 |
| | Uži pokazatelj likvidnosti | |
| | 2015 | 2014 |
| 31. decembar | 1,39 | 1,86 |
| Prosečna vrednost | 1,46 | 1,52 |
| Maksimalna vrednost | 2,14 | 2,33 |
| Minimalna vrednost | 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 |
|----------------------------|--------|--------|
| 31. decembar | 34,58% | 23,93% |
| Prosečna vrednost | 28,78% | 26,91% |
| Maksimalna vrednost | 36,42% | 31,35% |
| Minimalna vrednost | 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 |
| Ukupno finansijska sredstva | 7.559.479 | 2.937.843 | 5.358.351 | 10.566.092 | 4.663.971 | 31.085.736 |
| 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 |
| Ukupno finansijske obaveze | 8.865.854 | 4.315.812 | 4.124.419 | 4.669.572 | 4.127.707 | 26.103.364 |
| Ročna usklađenost / neusklađenost | (1.306.375) | (1.377.969) | 1.233.932 | 5.896.520 | 536.264 | 4.982.372 |

| 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 |
| Ukupno finansijska sredstva | 9.447.652 | 997.169 | 3.945.918 | 11.271.064 | 5.229.533 | 30.891.336 |
| 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 |
| Ukupno finansijske obaveze | 8.685.461 | 1.094.032 | 5.509.137 | 4.391.183 | 7.186.923 | 26.866.736 |
| Ročna usklađenost / neusklađenost | 762.191 | (96.863) | (1.563.219) | 6.879.881 | (1.957.390) | 4.024.600 |

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) | | | | | | Nekamat onosno | 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 | 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 |
| Ukupno finansijska sredstva | 12.004.536 | 2.367.269 | 3.631.273 | 4.051.893 | 1.416.782 | 7.613.983 | 7.613.983 | 31.085.736 |
| 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 |
| Ukupno finansijske obaveze | 8.741.765 | 4.852.776 | 6.193.772 | 2.068.245 | 770 | 4.246.036 | 4.246.036 | 26.103.364 |

(U hiljadama dinara)

| 31. decembar 2014. godine | 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 | 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 | 800.069 | 761.803 | - | - | - | 1.237.314 | 2.799.186 |
| Kr. i potr. od komitenata | 13.020.634 | 111.033 | 2.883.493 | 2.639.784 | 3.534.646 | - | 22.189.590 |
| Ostala sredstva | - | - | - | - | - | 91.436 | 91.436 |
| Ukupno finansijska sredstva | 15.145.509 | 872.836 | 3.034.108 | 2.748.885 | 3.571.989 | 5.518.009 | 30.891.336 |
| Obaveze iz trgovanja | - | - | - | - | - | - | - |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci | - | 177.984 | 1.579.015 | - | - | 10.721 | 1.767.720 |
| 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 | 23.190.043 |
| Subordinirane obaveze | - | - | 1.841.943 | - | - | - | 1.841.943 |
| Ostale obaveze | - | - | - | - | - | 67.030 | 67.030 |
| Ukupno finansijske obaveze | 5.850.858 | 5.717.681 | 9.281.866 | 1.000.923 | 1.569.219 | 3.446.189 | 26.866.736 |

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

(U hiljadama dinara)

| | 2015. godina | | 2014. godina | |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Uticaj na kapital | Uticaj na prihode | Uticaj na kapital | Uticaj na prihode |
| 31.decembar | 46.798 | 53.998 | 94.101 | 65.403 |
| Prosečna vrednost | 84.220 | 60.891 | 102.161 | 66.784 |
| Maksimalna vrednost | 176.447 | 65.136 | 123.835 | 70.405 |
| Minimalna vrednost | 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

| 31. decembar 2015. godine | EUR | USD | CHF | Ostalo | Ukupno | (U hiljadama dinara) | |
|--|-------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | | | | | | RSD | Ukupno |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 2.126.234 | 55.806 | 59.080 | 12.664 | 2.253.784 | 1.827.623 | 4.081.407 |
| Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju | 494.826 | - | - | - | 494.826 | 27.149 | 521.975 |
| Finans. sr. raspoloživa za prodaju | 602.503 | - | - | - | 602.503 | - | 602.503 |
| Finans. sr. koja se drže do dospeća | 421.386 | - | - | - | 421.386 | 3.027.802 | 3.449.188 |
| Kr. i potr. od banaka i dr.fin.organizacija | 1.452.262 | 153.990 | 105.329 | 43.670 | 1.755.251 | 1.301.984 | 3.057.235 |
| Kr. i potr. od komitenata | 15.341.830 | - | - | - | 15.341.830 | 3.853.653 | 19.195.483 |
| Ostala sredstva | 37.560 | 504 | 38 | 15.108 | 52.940 | 125.005 | 177.945 |
| Ukupno finansijska sredstva | 20.476.331 | 210.300 | 164.447 | 71.442 | 20.922.520 | 10.163.216 | 31.085.736 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci | 467.417 | 4.131 | - | - | 471.548 | 231.151 | 702.699 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 18.553.339 | 203.806 | 160.246 | 43.617 | 18.961.008 | 4.412.372 | 23.373.380 |
| Subordinirane obaveze | 1.851.741 | - | - | - | 1.851.741 | - | 1.851.741 |
| Ostale obaveze | 27.882 | 35 | - | 20 | 27.937 | 147.607 | 175.544 |
| Ukupno finansijske obaveze | 20.900.379 | 207.972 | 160.246 | 43.637 | 21.312.234 | 4.791.130 | 26.103.364 |
| Neto pozicija | (424.048) | 2.328 | 4.201 | 27.805 | (389.714) | 5.372.086 | 4.982.372 |

| 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 | 5.491.976 |
| Finans. sr. po fer. kroz BU namenjena trgovanju | 259.716 | - | - | - | 259.716 | 22.089 | 281.805 |
| Finans. sr. raspoloživa za prodaju | 37.343 | - | - | - | 37.343 | - | 37.343 |
| 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 | 2.799.186 |
| Kr. i potr. od komitenata | 16.284.584 | - | - | - | 16.284.584 | 5.905.006 | 22.189.590 |
| Ostala sredstva | 35.411 | 214 | 10 | 36 | 35.671 | 55.765 | 91.436 |
| Ukupno finansijska sredstva | 21.688.440 | 307.223 | 143.637 | 65.524 | 22.204.824 | 8.686.512 | 30.891.336 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, dr..fin.org. i centralnoj banci | 1.767.720 | - | - | - | 1.767.720 | - | 1.767.720 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 18.484.463 | 307.322 | 126.149 | 25.021 | 18.942.955 | 4.247.088 | 23.190.043 |
| Subordinirane obaveze | 1.841.943 | - | - | - | 1.841.943 | - | 1.841.943 |
| Ostale obaveze | 21.742 | - | 254 | 16 | 22.012 | 45.018 | 67.030 |
| Ukupno finansijske obaveze | 22.115.868 | 307.322 | 126.403 | 25.037 | 22.574.630 | 4.292.106 | 26.866.736 |
| Neto pozicija | (427.428) | (99) | 17.234 | 40.487 | (369.806) | 4.394.406 | 4.024.600 |

U nastavku je prikazan uticaj promene kursa 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 | - |
| Ukupno | 4.573.666 | 319.315 |

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 |
| Bruto gubitak (EUR) | 17.746 | 107.519 |
| Neto gubitak (EUR) | 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 |
| Lica povezana sa Bankom | 673.086 | 20.79% | 199.822 | 6,58% |
| Velike izloženosti | 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 regulatorna 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

3 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) |
| Ukupno: | 3.534 | 3.764 | 28.348.266 | 30.491.196 | (1.142.930) |

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

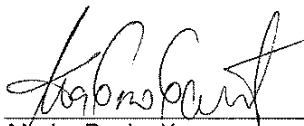
Na dan 31. decembar 2015. godine, protiv banke se vodi 8 sporova u kojima je banka tužena u ukupnoj vrednosti od 12.130 hiljada dinara. Banka ne očekuje negativan ishod postupaka koji se protiv nje vode.

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