

NLB BANKA A.D., BEOGRAD

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE
ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2017. GODINE

SADRŽAJ:

STRANA

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 2
BILANS STANJA	3
BILANS USPEHA	4
IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU	5
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	6
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	7 - 8
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE	9 - 93
GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU	



Building a better
working world

Ernst & Young d.o.o. Beograd
Španskih boraca 3
11070 Beograd, Srbija

Tel: +381 11 2095 800
Fax: +381 11 2095 891
ey.com/rs

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA NLB BANKE A.D. BEOGRAD

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja NLB banke a.d, Beograd (u daljem tekstu: "Banka") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2017. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva Banke za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Standardima Revizije primenljivim u Republici Srbiji. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2017. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Izveštaj o drugim pravnim i zakonskim zahtevima

Izvršili smo pregled godišnjeg izveštaja o poslovanju Banke. Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa propisima Republike Srbije. Naša odgovornost je da ocenimo da li je godišnji izveštaj o poslovanju usklađen sa godišnjim finansijskim izveštajima za istu poslovnu godinu. Naše procedure u vezi godišnjeg izveštaja o poslovanju su bile ograničene na procenjivanje da li su računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju usklađene sa godišnjim finansijskim izveštajima i nisu uključivale pregled ostalih informacija uključenih u godišnji izveštaj o poslovanju koje proističu iz nerevidiranih finansijskih ili drugih evidencija. Po našem mišljenju, računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju su usklađene, po svim materijalno značajnim aspektima, sa finansijskim izveštajima Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2017. godine.

U Beogradu, 21. mart 2018. godine

Stephen Fish
za Ernst & Young d.o.o. Beograd



Nikola Ribar
Ovlašćeni revizor


BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBAR 2017. GODINE

	Broj napomene	U hiljadama dinara	
		Stanje na dan 31.12.2017.	Stanje na dan 31.12.2016.
Sredstva			
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	17	5.854.416	4.443.763
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	18	553	-
Finansijska sredstava raspoloživa za prodaju	19	6.718.238	6.744.344
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća			-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	20	1.303.754	1.374.211
Kredit i potraživanja od komitenata	21	28.231.295	19.571.676
Nematerijalna ulaganja	23	252.845	256.250
Nekretnine, postrojenja i oprema	24	611.775	921.261
Investicione nekretnine	25	273.444	73.142
Odložena poreska sredstva	26	44.231	73.720
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	27	311.170	305.954
Ostala sredstva	28	519.595	473.508
Ukupno aktiva		44.121.316	34.237.829
Obaveze			
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	18	12.382	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	29	5.333.953	4.716.282
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	30	30.473.287	22.738.803
Rezervisanja	31	536.494	485.050
Tekuće poreske obaveze	26	3.630	1.562
Odložene poreske obaveze	26	18.799	51.139
Ostale obaveze	32	354.431	531.933
Ukupno obaveze		36.732.976	28.524.769
Kapital			
Aksijski kapital	33	6.237.472	5.009.472
Dobitak	33	923.559	453.150
Rezerve	33	227.309	250.438
Ukupno kapital		7.388.340	5.713.060
Ukupno pasiva		44.121.316	34.237.829

Beograd, 21. mart 2018. godine

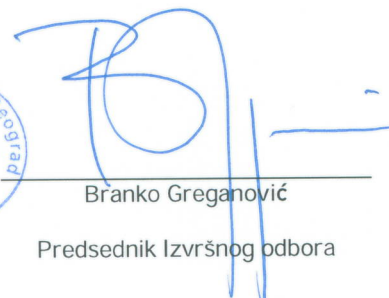


 Ivana Kappenmann
 Izvršni direktor službe za
 finansijsko računovodstvo i
 kontroling



 Vlastimir Vuković
 Član Izvršnog odbora nadležan za
 biznis segment







 Branko Greganović
 Predsednik Izvršnog odbora

BILANS USPEHA ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2017. GODINE


	Broj napomene	U hiljadama dinara	
		2017.	2016.
Prihodi od kamata	6	2.366.354	1.999.271
Rashodi od kamata	6	(223.472)	(201.115)
Neto prihod po osnovu kamata		2.142.882	1.798.156
Prihodi od naknada i provizija	7	693.169	606.962
Rashodi od naknada i provizija	7	(176.431)	(108.073)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		516.738	498.889
Neto dobitak / (gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	8	(11.082)	(20.217)
Neto dobitak / (gubitak) po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	9	(11.188)	(25.532)
Neto dobitak / (gubitak) po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	10	-	9.768
Neto prihod / (rashod) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	11	94.226	73.674
Ostali poslovni prihodi	12	504.798	238.394
Neto prihod / (rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	13	5.711	172.241
Ukupan neto poslovni prihod		3.242.085	2.745.373
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	14	(957.928)	(1.035.163)
Troškovi amortizacije	15	(155.963)	(135.567)
Ostali rashodi	16	(1.679.527)	(1.306.590)
Dobitak pre oporezivanja		448.667	268.053
Porez na dobitak	26	(3.630)	(1.562)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	26	-	153
Gubitak po osnovu odloženih poreza	26	(2.463)	(5.256)
Dobitak nakon oporezivanja		442.574	261.388
Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja		-	(526)
Rezultat perioda		442.574	260.862

Beograd, 21. mart 2018. godine


 Ivana Kappenmann
 Izvršni direktor službe za
 finansijsko računovodstvo i
 kontroling


 Vlastimir Vuković
 Član Izvršnog odbora nadležan za
 biznis segment



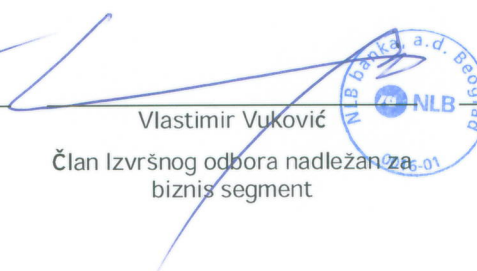

 Branko Greganović
 Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2017. GODINE

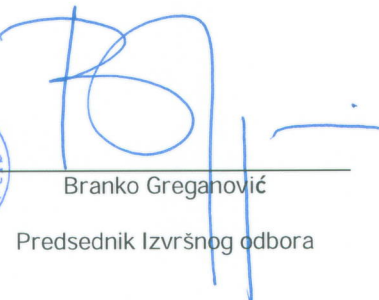
	<i>U hiljadama dinara</i>	
	2017.	2016.
DOBITAK PERIODA	442.574	260.862
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	19.160	-
Aktuarski dobici (gubici)	6.982	2.662
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	14.386
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(26.749)	-
Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na rezultat perioda	5.313	-
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na rezultat perioda	-	(1.812)
Ukupan ostali rezultat perioda	4.706	15.236
UKUPAN REZULTAT PERIODA	447.280	276.098
Pripisuje se:		
Akcionarima matičnog pravnog lica	447.280	276.098

Beograd, 21. mart 2018. godine


 Ivana Kappenmann
 Izvršni direktor službe za
 finansijsko računovodstvo i
 kontroling


 Vlastimir Vuković
 Član Izvršnog odbora nadležan za
 biznis segment



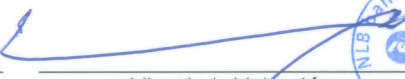

 Branko Greganović
 Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2017. GODINE

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Revalorizacione rezerve	Dobitak	U hiljadama dinara Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2016.	5.008.128	1.344	266.126	161.364	5.436.962
Ukupan pozitivan rezultat perioda	-	-	67.822	-	67.822
Ukupan negativan rezultat perioda	-	-	(52.586)	-	(52.586)
Dobitak tekuće godine	-	-	-	260.862	260.862
Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi	-	-	(30.924)	30.924	-
Ukupno u toku godine	-	-	(15.688)	291.786	276.098
Stanje na dan 31. decembar 2016.	5.008.128	1.344	250.438	453.150	5.713.060
Stanje na dan 1. januar 2017.	5.008.128	1.344	250.438	453.150	5.713.060
Emisija akcija	1.228.000	-	-	-	1.228.000
Ukupan pozitivan rezultat perioda	-	-	29.115	-	29.115
Ukupan negativan rezultat perioda	-	-	(24.409)	-	(24.409)
Dobitak tekuće godine	-	-	-	442.574	442.574
Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi	-	-	(27.835)	27.835	-
Ukupno u toku godine	1.228.000	-	(23.129)	470.409	1.675.280
Stanje na dan 31. decembar 2017.	6.236.128	1.344	227.309	923.559	7.388.340

Beograd, 21. mart 2018. godine


Ivana Kappenmann
Izvršni direktor službe za
finansijsko računovodstvo i
kontroling


Vlastimir Vuković
Član Izvršnog odbora nadležan za
biznis segment




Branko Greganović
Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2017. GODINE

	2017.	<i>U hiljadama dinara</i> 2016.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.498.765	2.866.238
Prilivi od kamata	2.295.482	1.733.259
Prilivi od naknada	689.982	606.166
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	513.217	526.721
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	84	92
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(2.574.864)	(2.593.987)
Odlivi po osnovu kamata	(193.698)	(231.652)
Odlivi po osnovu naknada	(77.434)	(69.325)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1.034.779)	(1.053.792)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(82.845)	(95.745)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1.186.108)	(1.143.473)
Neto priliv / odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	923.901	272.251
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	8.829.921	8.502.589
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	-	3.209.482
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	8.829.921	5.293.107
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(10.105.648)	(8.388.293)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(10.067.210)	(8.388.293)
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	(38.438)	-
Neto priliv (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(351.826)	386.547
Plaćeni porez na dobit	(1.562)	-
Neto priliv (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(350.264)	386.547
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	16.833	22.388
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	16.833	22.388
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(210.854)	(209.300)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(210.854)	(209.300)
Neto priliv (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(194.021)	(186.912)

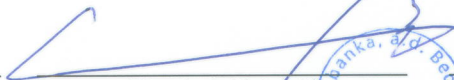
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2017. GODINE
(NASTAVAK)

	2017.	U hiljadama dinara 2016.
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.478.000	-
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	1.228.000	
Prilivi po osnovu kredita	250.000	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(1.184)	(392.970)
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	(1.184)	(392.970)
Neto priliv (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	1.476.816	(392.970)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	13.823.519	11.391.215
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(12.894.112)	(11.584.550)
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	929.407	-
NETO SMANJENJE GOTOVINE	-	(193.335)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	3.196.954	3.386.268
POZITIVNE / (NEGATIVNE) KURSNE RAZLIKE	(65.065)	4.021
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	4.061.296	3.196.954

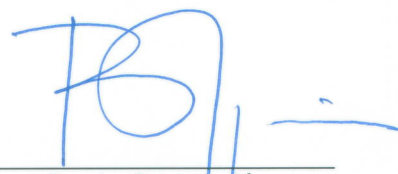
Beograd, 21. mart 2018. godine



Ivana Kappenmann
Izvršni direktor službe za
finansijsko računovodstvo i
kontroling



Vlastimir Vuković
Član Izvršnog odbora nadležan za
biznis segment

Branko Greganović
Predsednik Izvršnog odbora

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Banka NLB Banka Beograd (u daljem tekstu Banka) je registrovana kao akcionarsko društvo. Registrovana je za obavljanje kreditnih, depozitnih i garancijskih poslova u zemlji i inostranstvu, kao i poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu, u skladu sa zakonom.

Banka posluje u skladu sa Zakonom o bankama, Zakonom o privrednim društvima i drugim relevantnim zakonima, na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Banka je članica NLB grupacije. NLB d.d. Ljubljana je vlasnik 99,99% NLB Banke Beograd. Na dan 31.12.2017. Banka je svoje poslovanje obavljala preko Centrale, 3 filijale na teritoriji Republike Srbije (Beograd, Novi Sad i Kragujevac), odnosno 31 organizacione jedinice.

Na dan 31. decembar 2017. godine NLB banka a.d. Beograd ima 431 zaposlenih (31. decembar 2016. godine: 406 zaposlenih).

Matični broj Banke je 08250499, a poreski identifikacioni broj je 101700234.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Banke za 2017. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i propisima Narodne Banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formi propisanoj Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (Službeni glasnik Republike Srbije broj 71/2014 i 135/2014).

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje. Banka ne sastavlja i ne prikazuje konsolidovane finansijske izveštaje s obzirom da ispunjava uslove navedene u MSFI 10 – Konsolidovani finansijski izveštaji, vezane za izuzimanje od obaveze pripremanja konsolidovanih finansijskih izveštaja. Konačni vlasnik Banke, Nova Ljubljanska Banka d.d. Ljubljana priprema konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa MSFI koji su dostupni za javnosti na web strani: www.nlbskupina.si. Metod priznavanja ulaganja u kapital zavisnih društava je prikazan u napomeni 3.7, a detalji o ulaganjima u zavisna društva su prikazani u napomeni 22.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za sledeće stavke koje se vrednuju po fer vrednosti: hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, derivate, ostala finansijska sredstva i obaveze namenjena trgovanju, finansijska sredstva i obaveze po fer vrednosti preko bilansa uspeha i obaveze za plaćanje akcijama zasnovane na gotovini. Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara (RSD '000,) osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.2. Promene u računovodstvenim politikama i obelodanjivanju

Usvojene računovodstvene politike su u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, izuzev sledećih izmenjenih MSFI koja su usvojena od strane Kompanije od 1. januara 2017. godine:

- MRS 12 Porez na dobit (Izmena): Priznavanje odloženih poreskih sredstava za nerealizovane gubitke

Cilj izmena i dopuna je da pojasni obračun za odložena poreska sredstva za nerealizovane gubitke, kako bi se odgovorilo na različitu primenu MRS 12 u praksi. Konkretni problemi za koje postoje različita rešenja u praksi se odnose na slučajeve kada se javlja odbitna privremena razlika nakon pada fer vrednosti, zatim na nadoknadu sredstva višoj od njegove knjigovodstvene vrednosti, na verovatnu buduću oporezivu dobit i na kombinovanu procenu naspram pojedinačne procene. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MRS 7 Izveštaj o novčanim tokovima (Izmena): Obelodanjivanje

Cilj ove izmene i dopune je da omogući korisnicima finansijskih izveštaja da procene promene u obavezama proizašlim iz aktivnosti finansiranja, uključujući promene koje proizilaze kako iz novčanih, tako i iz nenovčanih promena. Dopuna definiše da je jedini način da se ispuni zahtev za obelodanjivanjem tabelarni prikaz početnog i krajnjeg stanja u bilansu stanja za obaveze koje proističu iz aktivnosti finansiranja, uključujući promene u novčanim tokovima iz aktivnosti finansiranja, promene koje proizilaze iz sticanja kontrole i prodaje udela ili učešća, efekat promene deviznog kursa, promena fer vrednosti i druge promena. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI 2014 – 2016, koji predstavlja skup izmena i dopuna postojećih MSFI. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- Ø MSFI 12 Obelodanjivanje interesa u drugim entitetima: Izmene pojašnjavaju da zahtevi MSFI 12 kod obelodanjivanja, osim onih koji su prikazani u sumarnim finansijskim informacijama kod pridruženog entiteta, učešća u drugom entitetu ili zajedničkom poduhvatu, primenjuju za pridružene entitete, učešća u drugim entitetima ili zajedničkim poduhvatima koji su klasifikovani kao namenjeni za prodaju, namenjeni distribuciji ili za otuđenje u skladu sa MSFI 5.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.3. Usvojeni standardi koji još nisu primenjivi i ranije usvojeni standardi

- MSFI 9: Finansijski instrumenti: Klasifikacija i Odmeravanje

Standard je primenjiv počev od ili posle 1. januara 2018. godine. uz dopuštenu raniju primenu. Finalna verzija standard MSFI 9 Finansijski instrumenti, Priznavanje i odmeravanje, spaja sva tri aspekta računovodstva finansijskih instrumenata: klasifikacija i merenje, obezvređenje i hedžing računovodstvo i zamenjuje MRS 39. Izuzev hedžing računovodstva, nužna je retroaktivna primena, dok pružanje uporednih informacija nije obavezno. Za hedžing računovodstvo, zahtevi se generalno primjenjuju prospektivno, uz neke ograničene izuzetke. Menadžment Banke ima pouzdanu procenu prve primene ovog standarda i očekivani efekti će biti obelodanjeni u Napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 2.4).

- MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima

Standard je primenjiv počev od ili posle 1. januara 2018. godine. MSFI 15 uspostavlja model od pet koraka koji će se primenjivati na prihode iz ugovora sa kupcima (uz ograničen broj izuzetaka), nezavisno od vrste prihoda ili industrije. Zahtevi standarda će se takođe primenjivati na priznavanje i merenje dobitaka i gubitaka od prodaje neke nefinansijske imovine, koja nije posledica uobičajenih aktivnosti Banke (npr. prodaja stalne materijalne ili nematerijalne imovine). Standard zahteva detaljna obelodanjivanja, uključujući razvrstavanje ukupnih prihoda, informacije o činidbenim obavezama iz ugovora, promene u stanju imovine i obaveza po osnovu ugovora između perioda, kao i ključne procene. Ne očekuje se da će zahtevi ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima (pojašnjenja)

Pojašnjenja standarda će se primenjivati počev od ili posle 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. Cilj je pojašnjenje namere koju je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde imao pri definisanju zahteva MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima, posebno u delu koji se odnosi na računovodstveno obuhvatanje identifikovanih činidbenih obaveza, pojašnjavajući princip „pojedinačne identifikacije“, principal-agent problem (procena da li je Banka principal ili agent), kao i primenu kontrolnog pristupa i licenciranja, obezbeđujući dodatne smernice za računovodstveni tretman intelektualne svojine i autorskih prava. Pojašnjenja takođe obezbeđuju dodatne praktične savete za Banke koja će primenjivati MSFI 15 potpuno retrospektivno, ili koja će izabrati primenu modifikovanog retrospektivnog pristupa. Ne očekuje se da će zahtevi ovog standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 16 Lizing

Standard je primenjiv počev od ili posle 1. januara 2019. godine. MSFI 16 definiše početno priznavanje, odmeravanje i obelodanjivanje lizinga za obe strane u ugovoru, odnosno za kupca („zajmoprimca“) i za dobavljača („zajmodavca“). Novi standard zahteva da zajmoprimac prizna većinu zajmova u svojim finansijskim izveštajima. Zajmodavci će imati jedan računovodstveni model za sve vrste lizinga, uz pojedine izuzetke. Računovodstvo zajmodavca ostaje suštinski nepromenjeno.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.3. Usvojeni standardi koji još nisu primenjivi i ranije usvojeni standardi (nastavak)

- MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji i MRS 28 Investicije u pridružene entitete: Prodaja aktive između investitora i zavisnog preduzeća (Izmena)

Izmene i dopune ukazuje na poznato neslaganje između zahteva u MSFI 10 i onih u MRS 28, vezanih za prodaju ili unošenje aktive između investitora i njegovih zavisnih preduzeća i zajedničkih poduhvata. Rezultat dopuna odnosi se na to da je ukupan gubitak ili dobitak priznat kada transakcija tangira biznis, bez obzira da li je reč o zavisnom društvu ili ne. Delimičan dobitak ili gubitak je priznat kada transakcija tangira aktivu koja nije ključna za obavljanje biznisa, čak i kada je ova aktiva deo zavisnog preduzeća. U decembru 2015. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde odložio je datum primene ovog standarda čekajući ishod istraživanja vezano za metod učešća. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 2: Klasifikacija i vrednovanje transakcija plaćanja akcijama (Izmena i Dopuna)

Izmena i dopune standarda su primenjive za period počev od ili posle 1. januara 2018. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene standarda se odnose na zahteve računovodstvenog prikazivanja efekata ispunjavanja i neispunjavanja uslova sticanja kod vrednovanja transakcija akcijama zasnovane na gotovini, kod transakcija plaćanja akcijama sa karakteristikama neto poravnjanja prilikom obračuna obaveze poreza po odbitku i kod izmene odredbi i uslova plaćanja akcijama, koje menjaju klasifikaciju transakcije od zasnovane na gotovini to transakcija plaćanja akcijama zasnovane na kapitalu. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 4: Primena MSFI 9 Finansijski instrumenti sa MSFI 4 Ugovori o osiguranju (izmene i dopune)

Izmena i dopune standarda su primenjive za period počev od ili posle 1. januara 2018. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene se odnose na izazove koji proističu iz implementacije novog Standarda o finansijskim instrumentima, MSFI 9, pre implementacije novog Standarda o Ugovorima o osiguranju na kome Odbor radi i koji treba da zameni MSFI 4. Izmene i dopune omogućavaju uvođenje dve opcije za društva koji izdaju ugovore o osiguranju: privremeno oslobađanje od primene MSFI 9 i alternativni pristup, koji bi dozvolio entitetima koji izdaju ugovore u okviru MSFI 4 da reklasifikuju, iz bilansa uspeha u ostali rezultat, neke od prihoda ili rashoda koji proizlaze iz određene finansijske imovine. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MRS 40: Transfer na investicione nekretnine (Izmene i dopune)

Izmene i dopune standarda su primenjive za period počev od ili posle 1. januara 2018. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene standarda ukazuju kada entitet treba da uradi transfer imovine, uključujući i imovinu u pripremi ili razvoju u, ili iz investicionih nekretnina. Izmene i dopune navode da promena upotrebe nastaje kada imovine ispuni, ili prestane da ispunjava, definiciju investicione nekretnine i postoje dokazi promene upotrebe iste. Promena namere rukovodstva u vezi sa načinom korišćenja imovine ne pruža dokaze o promeni upotrebe iste. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.3. Usvojeni standardi koji još nisu primenjivi i ranije usvojeni standardi (nastavak)

- MSFI 9: Funkcija pretplate sa negativnom nadoknadom (izmena i dopuna)

Izmena i dopune standarda su primenjive za period počev od ili posle 1. januara 2019. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmena i dopuna omogućava da finansijska imovina sa funkcijom pretplate koja dozvoljava ili zahteva od ugovorne strane u ugovoru ili da plati ili primi razumnu kompenzaciju za raniji raskid ugovora (tako da iz perspektive vlasnika imovine može biti "negativne nadoknade"), da bude vrednovana po amortizovanom trošku ili po fer vrednosti kroz ostali rezultat. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MRS 28: Dugoročna ulaganja u pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima (izmene i dopune)

Izmena i dopune standarda su primenjive za period počev od ili posle 1. januara 2019. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene i dopune se odnose na merenje, konkretno zahteva za umanjenje (ispravku) vrednosti, dugoročnih ulaganja u pridružena preduzeća i zajedničke poduhvate koji, u suštini, čine deo "neto investicije" u pridruženom preduzeću ili zajedničkom poduhvatu, treba da budu regulisani MSFI 9, MRS 28 ili kombinacijom oba. Izmene i dopune objašnjavaju da Banka treba da primeni MSFI 9 Finansijski instrumenti, pre nego što primeni MRS 28, na dugoročna ulaganja za koje se ne primenjuje metod kapitalizacije. U primeni MSFI 9, entitet ne uzima u obzir bilo kakva prilagođavanja knjigovodstvenog iznosa dugoročnih ulaganja koji proističu iz primene MRS 28. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- IFRIC tumačenje 22: Transakcije u stranoj valuti i avansno razmatranje

Tumačenje je primenjivo za period počev od ili posle 1. januara 2018. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Data interpretacija tumači računovodstvo transakcija koje obuhvataju avansni prijem ili naplatu u stranoj valuti. Tumačenje obuhvata transakcije u stranoj valuti u situaciji kada entitet priznaje nemonetarna sredstva ili obaveze, nastale zbog avansnog prijema ili plaćanja, a pre nego što entitet prizna relevantnu imovinu, trošak ili prihod. Interpretacija navodi da datum transakcije, za svrhu određivanja odgovarajućeg deviznog kursa, je datum inicijalnog priznavanja nemonetarnog unapred plaćenog sredstva ili obaveze za odložene prihode. Ukoliko postoji više transakcija avansnog prijema ili plaćanja, u tim situacijama entitet mora da odredi datum transakcije za svaku transakciju avansnog prijema ili plaćanja. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI 2014 – 2016, koji predstavlja skup izmena i dopuna postojećih MSFI. Izmene standarda su primenjive za periode počev od ili posle 1. januara 2018. godine za MSFI 1 Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i za MRS 28 Investicije u pridružene entitete. Mogućnost ranije primene je dozvoljena za MRS 28 Investicije u pridružene entitete. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- Ø MSFI 1 Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja: Dato poboljšanje briše kratkoročna izuzeća u vezi sa obelodanjivanjima o finansijskim instrumentima, primanja zaposlenih i investicionih entiteta, primenljivih kod prve primene standarda.
- Ø MRS 28 Investicije u pridružene entitete: Izmene pojašnjavaju da primena fer vrednovanja kroz bilans uspeha investicije u pridružene entitete od strane organizacija ulagačkog kapitala, ili drugog kvalifikovanog entiteta, je dostupna za svaku investiciju u pridružene entitete na pojedinačnoj investicionoj osnovi, nakon inicijalnog priznavanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.3. Usvojeni standardi koji još nisu primenjivi i ranije usvojeni standardi (nastavak)

- IFRIC tumačenje 23: Neizvesnost u pogledu tretmana poreza na dohodak

Tumačenje stupa na snagu za period počev od 1. januara 2019. godine ili kasnije, mogućnošću ranijeg početka primene. Tumačenje se odnosi na računovodstveni tretman poreza na dohodak, u okolnostima kada poreski tretman uključuje neizvesnost koja utiče na primenu MRS 12. Tumačenje pruža smernice za razmatranje neizvesnih poreskih tretmana (individualno ili u kombinaciji), potencijalno ispitivanje od strane poreskih vlasti, kao i prikladne metode za uslove nesigurnosti i računovodstveno obuhvatanje usled promene okolnosti i činjenica.

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI 2015 – 2017, koji je skup dopuna MSFI. Dopune su primenljive za godišnji period počev od ili nakon 1. januara 2019. godine. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- Ø MSFI 3 Poslovne kombinacije i MSFI 11 Zajednička ulaganja i aranžmani: Izmene i dopune MSFI 3 razjašnjavaju da, kada entitet stekne kontrolu nad poslovanjem koje predstavlja zajedničko ulaganje, ponovo se odmerava interes koji ima u tom poslu. Sa druge strane, dopune u okviru MSFI 11 objašnjavaju da, kada entitet stekne zajedničku kontrolu nad poslom koji predstavlja zajedničko ulaganje, ne vrši se ponovno odmeravanje celokupnog prethodno stečenog interesa u aranžmanu.
- Ø MRS 12 Porez na dohodak: Izmene i dopune standarda, razjašnjavaju da posledice placćanja po osnovu finansijskih instrumenata klasifikovanih kao kapital, na porez na dobit, treba da budu priznate u skladu sa transakcijama ili događajima koji su doveli do nastanka raspodeljive dobiti.
- Ø MRS 23 Troškovi pozajmljivanja: Izmene i dopune standarda, razjašnjavaju 14 pasus standarda, kada je sredstvo spremno za svoju namenjenu upotrebu ili prodaju, a troškovi pozajmljivanja, koji su direktno u vezi sa sredstvom, ostanu neplaćeni – treba da budu uključeni u finansijske obaveze entiteta.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.4. MSFI 9: Finansijski instrumenti

U julu 2014. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) izdao je MSFI 9 Finansijski instrumenti, koji za cilj ima da zameni MRS 39 Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje. MSFI 9 uvodi novi pristup klasifikaciji i odmeravanju finansijskih instrumenata, novi anticipativniji model očekivanog gubitka i menja zahteve računovodstva hedžinga. MSFI 9 je na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2018. godine uz dozvoljenu raniju primenu.

Uzimajući u obzir obim zahteva MSFI 9 i njegov sveobuhvatni uticaj na bankarski sistem, primenu standarda je centralno inicirala matična banka. Projekat je organizovala kroz različite radne grupe koje pokrivaju različite aspekte MSFI 9. Klasifikaciju i odmeravanje vodi Finansijsko računovodstvo, a umanjenje vrednosti vodi Global risk. Druga relevantna odeljenja uključena su u vidu podrške. Projekat je pod pokroviteljstvom finansijskog direktora i direktora upravljanja rizicima. Upravni odbor projekta imenovan je za interno praćenje procesa implementacije i usvajanja relevantnih odluka, a sastaje se najmanje kvartalno.

NLB a.d. Beograd, kao i NLB Grupa počinje su sa primenom novog standarda od 1. januara 2018. godine. U skladu sa prelaznim zahtevima MSFI 9, uporedni podaci nisu objavljeni. Efekat nastao prelaskom na MSFI 9 priznat je u kroz neraspoređenu dobit i ostali sveobuhvatnu rezultat na dan 1. januar 2018. godine.

Klasifikacija i merenje finansijskih instrumenata prema MSFI 9

Iz perspektive klasifikacije i merenja, MSFI 9 zahteva procenu svih dužničkih finansijskih sredstava na osnovu kombinacije poslovnog modela Banke za upravljanje finansijskim sredstvima i karakteristika ugovorenih novčanih tokova istih. Klasifikacija finansijskih sredstava MRS 39 zamenjene su sledećom klasifikacijom (MSFI9):

- § Finansijska sredstva vrednovana po amortizovanoj vrednosti (AC),
- § Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat (FVOCI),
- § Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja i
- § Finansijska sredstva kojima se ne trguje, a koja se obavezno vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVPL).

Finansijska sredstva se vrednuju po AC ako se drže u okviru poslovnog modela u svrhu prikupljanja ugovorenih novčanih tokova („držanje radi prikupljanja“) i ako novčani tokovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

Finansijska sredstva se vrednuju po FVOCI ako se drže u okviru poslovnog modela u svrhu prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaje („držanje radi prikupljanja i prodaje“) i ako novčani tokovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice. Kao rezultat FVOCI, sredstva se priznaju po fer vrednosti u finansijskom izveštaju i po AC u bilansu uspeha. Dobici i gubici, osim očekivanih kreditnih gubitaka i preračunavanja strane valute, priznaju se u ostalom sveobuhvatnom rezultatu sve do prestanka priznavanja finansijskog sredstva. Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulativni dobiti i gubici koji su prethodno priznati u ostalom sveobuhvatnom rezultatu se reklasifikuju u bilansu uspeha.

Sva ostala finansijska sredstva se obavezno vrednuju po FVPL, uključujući finansijska sredstva u okviru drugih poslovnih modela kao što su finansijska sredstva kojima se upravlja po fer vrednosti ili koja se drže radi trgovanja i finansijska sredstva sa ugovorenim novčanim tokovima koji ne predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.4. MSFI 9: Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija i merenje finansijskih instrumenata prema MSFI 9 (nastavak)

Kao i MRS 39, MSFI 9 uključuje opciju označavanja finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha ako se time eliminiše ili značajno smanjuje nedoslednost merenja ili priznavanja koja bi inače nastala iz merenja sredstava ili obaveza ili priznavanja dobitaka ili gubitaka iz njih po različitim osnovama.

Vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja mogu se neopozivo označiti kao FVOCI, bez naknadne reklasifikacije dobitaka ili gubitaka u bilansu uspeha.

Način vrednovanja finansijskih obaveza ostao je isti kao i kod MSFI 39, izuzev u slučaju dobitaka ili gubitaka koji proizilaze iz sopstvenog kreditnog rizika banke u vezi sa obavezama označenim po FVPL. Ta kretanja se prikazuju kroz OCI (ostalom sveobuhvatnom rezultatu) bez naknadne reklasifikacije u bilansu uspeha.

Banka, kao članica NLB Grupe, je odabrala, kao što je to u MSFI9 definisano, primenu računovodstva hedžinga u skladu sa MRS 39. Prema MSFI 9, ugrađeni derivati više se ne odvajaju od hibridnih finansijskih sredstava. Umesto toga, finansijska sredstva se klasifikuju na osnovu poslovnog modela i njihovih ugovorenih uslova. Obračun derivata ugrađenih u finansijske obaveze i u nefinansijske ugovore koji predstavljaju hibridni instrument nije promenjen.

Poslovni model NLB banke a.d. Beograd

Poslovni model Banke može se definisati na sledeći način:

- § Dati krediti i depoziti uključeni su u poslovni model čiji je cilj „držanje radi prikupljanja”, jer je primarna svrha NLB banke u pogledu kreditnog portfolija da prikupi ugovorene novčane tokove.
- § Dužničke hartije od vrednosti se dele na tri poslovna modela:
 - Prva grupa dužničkih hartija od vrednosti predstavlja kategoriju čiji cilj je „držanje radi trgovanja”,
 - Druga grupa dužničkih hartija od vrednosti se drži po poslovnom modelu čiji je cilj „držanje radi prikupljanja i prodaje” s ciljem prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaje finansijskih sredstava i čini deo likvidnih rezervi Banke,
 - Treći deo dužničkih hartija od vrednosti se drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova.

Što se tiče dužničkih hartija od vrednosti unutar poslovnog modela čiji je cilj „držanje radi prikupljanja”, prodaja koja se odnosi na povećanje kreditnog rizika i rizika koncentracije hartija od vrednosti, prodaja realizovana blizu konačnog roka dospeća ili nalog za prodaju kako bi se zadovoljile potrebe likvidnosti u scenariju „stresnog slučaja” su dozvoljene. Ostala prodaja, koja nije rezultat povećanja kreditnog rizika, ipak može biti u skladu sa poslovnim modelom čiji je cilj držanje radi prikupljanja ako je ta prodaja rezultat ukupnog poslovnog modela i ako je:

- § beznačajna u pogledu pojedinačne vrednosti i u celini, čak i kada je ta prodaja česta;
- § retka čak i kada je značajne vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.4. MSFI 9: Finansijski instrumenti (nastavak)

Pregled karakteristika ugovorenih tokova gotovine instrumenata (SPPI test – isključivo plaćanje glavnice i kamate na neizmiren iznos glavnice)

Drugi korak u klasifikaciji finansijskih sredstava u portfolijima koja se „drže do naplate“ i koja se „drže do naplate i prodaje“ odnosi se na procenu, da li su ugovoreni tokovi gotovine u skladu sa SPPI testom. Glavnica odražava fer vrednost pri početnom priznavanju umanjenu za sve naknadne izmene, npr. otplate. Kamata mora da predstavlja samo naknadu za vremensku vrednost novca, kreditni rizik, druge osnovne kreditne rizike i profitne marže u skladu sa osnovnim kreditnim funkcijama. Ako tokovi gotovine uvode više od de minimis izloženosti riziku ili volatilnost koja nije u skladu sa osnovnim kreditnim funkcijama, finansijsko sredstvo se mora priznati u FVPL-u.

Banka je SPPI testom obuhvatila celokupni kreditni portfolio. Banka je ustanovila proceduru za SPPI identifikaciju kao deo redovnog kreditnog/investicionog procesa sa definisanim odgovornostima za primarne i sekundarne kontrole. Posebnu pažnju Banka pridaje novim i nestandardizovanim karakteristikama kreditnih ugovora.

Računovodstvena politika za modifikovana finansijska sredstva

Računovodstvena politika za modifikovana finansijska sredstva pravi razliku između modifikovanja ugovorenih novčanih tokova koje se dešava zbog poslovnih razloga i modifikovanja usled finansijskih poteškoća klijenta.

Ako se modifikacija radi zbog postojanja poslovnih razloga, dolazi do prestanka priznavanja sredstva. Ako se radi o značajnoj modifikaciji za klijente sa finansijskim poteškoćama takođe dolazi do prestanka priznavanja, dok u situacijama kada modifikacije ugovorenih novčanih tokova nisu značajne (gde izloženost riziku ostaje skoro nepromenjena) Banka ne vrši prestanak priznavanja. U drugoj situaciji, Banka priznaje dobitak ili gubitak od modifikacije.

Obezvredjenje finansijskih instrumenata

MSFI 9 zahteva udaljavanje od modela nastalog gubitka ka modelu očekivanog gubitka. To podrazumeva da Banka prizna ne samo kreditne gubitke koji su već nastali, već i gubitke koji se očekuju u budućnosti. Izračun očekivanih kreditnih gubitaka (ECL – expected credit loss) je obavezan za sve kredite i ostala dužnička finansijska sredstva koja se ne nalaze u FVPL-u, zajedno sa kreditnim obavezama i ugovorima o finansijskim garancijama.

Izračun je zasnovan na verovatnoći nastanka kreditnih gubitaka u narednih 12 meseci, osim ako je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u poredjenju sa početnim priznavanjem. U tom slučaju, izračun se zasniva na verovatnoći gubitka za ceo vek trajanja finansijskog sredstva (LECL – lifetime expected credit loss). U procesu utvrđivanja da li je verovatnoća nastanka gubitka značajno porasla u odnosu na početno priznavanje, Banka razmatra značajne i dostupne informacije. Postupak analize uključuje sve dostupne kvantitativne i kvalitativne informacije kojima Banka raspolaže, bazira se na iskustvu i stručnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.4. MSFI 9: Finansijski instrumenti (nastavak)

Dodela stage-a

Banka je validiranu metodologiju za izračun ECL-a, kriterijume za klasifikaciju u stage-eve, kriterijume za prelaz između stage-eva, parametre za izračun obezvređenja peuzela od Grupe. Na osnovu primenjene metodologije za izračun ispravke vrednosti Banka, kao i Grupa, klasifikuje finansijske instrumente u stage 1, stage 2 i stage 3, na način opisan u nastavku:

- § stage 1 – kvalitetni portfolio: nema značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja, Banka obračunava ispravku vrednosti primenom parametara za 12-mesečni period,
- § stage 2 – značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, Banka obračunava ispravku vrednosti primenom parametara koji pokrivaju ceo period trajanja instrumenta, i
- § stage 3 – obezvređena finansijska imovina, Banka obračunava ispravku vrednosti primenom parametara koji pokrivaju ceo period trajanja instrumenta.

Definicija kašnjenja je usklađena sa EBA smernicama.

Značajno povećanje kreditnog rizika se pretpostavlja:

- § značajno pogoršanje kreditnog rating-a na datum izveštavanja u poređenju sa kreditnim rejtingom prilikom početnog priznavanja,
- § postojanje materijalnog kašnjenja većeg od 30 dana (dani kašnjenja su uključeni u procenu kreditnog rejtinga),
- § moguće odlaganje izvršenja zajmoprimcu, ili
- § ako se kreditni aranžman stavi na listu za posmatranje.

Metodologija određivanja kreditnog rejtinga za banke i države zavise od postojanja ili nepostojanja rejtinga dodeljenog od strane međunarodnih agencija za kreditni rejting Fitch, Moody's ili S&P. Rejtinzi su određeni na osnovu prosečnog međunarodnog kreditnog rejtinga. Ako međunarodni kreditni rejting ne postoji, klasifikacija je zasnovana na internoj metodologiji.

ECL za finansijska sredstva stage 1 se izračunava na osnovu 12-mesečne verovatnoće kašnjenja (PD) ili verovatnoće kašnjenja u kraćem periodu, ako finansijsko sredstvo dospeva na naplatu za manje od 1 godine. 12-mesečni PD već uključuje makroekonomski efekat. Gubici usled umanjenja vrednosti u stage-u 1 treba da odražavaju gubitke usled umanjenja vrednosti koji su nastali u kvalitetnom portfoliju, ali nisu identifikovani.

LECL za finansijska sredstva faze 2 se izračunava na osnovu PD-a tokom čitavog veka trajanja (LPD) obzirom da je kreditni rizik značajno porastao od njihovog početnog priznavanja. Ovo izračunavanje uzima u obzir različita ekonomska scenarija kako bi verovatnoća nastanka gubitaka reflektovala predviđeno kretanje makroekonomskih indikatora.

Banka koristi usluge matične Grupe prilikom utvrđivanja parametara relevantnih za obračun ECL i LECL.

Za finansijske instrumente u stage-u 3 je primenjen isti tretman kao za finansijske instrumente koji su u okviru MSFI 39 bili obezvređeni (NPL). Izloženosti ispod praga materijalnosti predmet su grupne ispravke vrednosti rezervisanja i na ista se primenjuje PD-a u iznosu 100%. Finansijski instrument će biti prebačen u niži stage nakon isteka perioda definisanog kao „period posmatranja“ samo ukoliko više ne ispunjava kriterijume zbog kojih je reklasifikovan u stage 3. Poseban tretman se primenjuje na finansijska sredstva oslabljena po inicijalnom priznavanju (POCI), gde se samo kumulativne promene u gubicima koji se očekuju tokom veka trajanja od početnog priznavanja priznaju kao gubitak.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.4. MSFI 9: Finansijski instrumenti (nastavak)

Anticipativne informacije

Banka, kao i Grupa inkorporira anticipativne informacije u procenu značajnog povećanja kreditnog rizika i u merenje ECL-a. Grupa razmatra anticipativne informacije kao što su makroekonomski faktori (npr. stopa nezaposlenosti, rast BDP-a, kamatne stope, i cene stanovanja) i ekonomske prognoze. Osnovni scenario predstavlja verovatniji ishod koji proizilazi iz normalnog finansijskog planiranja Grupe i procesa sastavljanja budžeta, dok bolji i gori scenariji predstavljaju optimističniji ili pesimističniji ishod (slično kao ICAAP).

Ponovno izračunavanje svih parametara se vrši na godišnjem nivou ili češće, ako se makro okruženje menja više nego što je bilo inkorporirano u prethodnim prognozama. U tom slučaju, svi parametri se ponovo izračunavaju prema novim prognozama.

Predstavljanje efekata prelaska na MSFI 9 na dan 1. januar 2018. godine

Na osnovu analize sprovedene do datuma ovih finansijskih izveštaja, ukupan procenjen efekat prve primene MSFI 9, za koji će biti povećana neraspoređena dobit iz ranijih godina, iznosi na dan 1. januara 2018. godine približno RSD 50 miliona i predstavlja neto rezultat promene obezvređenja finansijskih sredstava za isti iznos. Navedena procena nema značajan uticaj na ključne pokazatelje stabilnosti Banke.

Navedena procena je preliminarna, obzirom na to da su i dalje aktivnosti finalizacije implementacije novog standarda u Banci u toku.

Usvajanje internih standarda

Upravni odbor Banke je, na svojoj sednici održanoj 22. decembra 2017. godine, usvojio relevantna dokumenta koja definišu način priznavanje i merenje, umanjenje vrednosti i prestanak priznavanja imovine Banke u skladu sa ovim standardom. Najvažnija dokumenta kojima se reguliše ovaj segment su:

- § *Politika obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja,*
- § *Metodologija za obračun ispravki vrednosti i rezervisanja,*
- § *Metodologija za vrednovanje kredita po fer vrednosti,*
- § *Računovodstvena politika NLB banke,*
- § *Računovodstvena politika o modifikaciji i prestanku priznavanja finansijskih sredstava.*

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje finansijskih izveštaja navedene su u daljem tekstu. Ove politike su dosledno primenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti, kamatonosne finansijske instrumente raspoložive za prodaju i finansijske instrumente po fer vrednosti kroz bilans uspeha, prihodi ili rashodi od kamata se priznaju po efektivnoj kamatnoj stopi, koja precizno diskontuje procenjena buduća novčana plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi finansijskog instrumenta, uključujući i naknade ili dodatne troškove koji su direktno povezani sa finansijskim sredstvom i čine sastavni deo efektivne kamatne stope, izuzev budućih kreditnih gubitaka.

Prihod od kamate se priznaje kada je prilog budućih ekonomskih koristi verovatan, a te koristi se mogu pouzdano izmeriti, odnosno samo za deo potraživanja za koji se očekuje da će biti naplaćen.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se kada je usluga pružena. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

Naknade po datim garancijama se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od naknada na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja garancije (Napomena 7).

3.3. Preračunavanje stranih valuta

a) *Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja*

Stavke uključene u finansijske izveštaje se vrednuju korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kom Banka posluje ("funkcionalna valuta"). Funkcionalna valuta Banke je dinar (RSD).

b) *Transakcije i stanja*

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije. Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz vršenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspeha.

Sredstva i obaveze izražene u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom zvaničnog srednjeg deviznog kursa dinara u odnosu na valute koji objavljuje Narodna banka Srbije na datum bilansa stanja, a kursne razlike se priznaju u bilansu uspeha.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema, nematerijalna ulaganja, investicione nekretnine i stalna sredstva namenjena prodaji

Nekretnine i oprema

Nabavke nekretnina i opreme evidentirane su po nabavnoj vrednosti. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Naknadni izdaci (dodatna ulaganja na nekretninama i opremi) priznaju se kao sredstva kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi vezane za tu stavku priticati Banci, a vrednost svake stavke može pouzdano da se izmeri. Izdaci za servisiranje, razne popravke i redovno održavanje knjiže se na teret bilansa uspeha tokom finansijskog perioda u kojem su nastali.

Nakon inicijalnog priznavanja, oprema se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

Nakon inicijalnog priznavanja, građevinski objekti se iskazuju po fer vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti sredstava. Revalorizacione rezerve se priznaju kroz ostali rezultat i u kapitalu kao revalorizacione rezerve. Međutim, uvećanje vrednosti se priznaje u bilansu uspeha do iznosa umanjenja vrednosti istog sredstva koje je prethodno priznato u bilansu uspeha. Umanjenje vrednosti se priznaje u bilansu uspeha izuzev u delu kojim se umanjuje iznos postojeće revalorizacione rezerve formirane za to sredstvo.

Revalorizacione rezerve se realizuju dok se sredstvo koristi, u toku veka upotrebe sredstva. Iznos realizovane rezerve predstavlja razliku između godišnje amortizacije bazirane na revalorizovanoj knjigovodstvenoj vrednosti sredstava i godišnje amortizacije bazirane na prethodnoj nabavnoj vrednosti sredstava i sprovodi se na kraju poslovne godine. Prenošnje revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit ne vrši se preko bilansa uspeha, nego direktno na neraspoređenu dobit.

Ukoliko dođe do povlačenja sredstva iz upotrebe ili njegovog otuđenja preostali iznos revalorizacionih rezervi direktno se prenosi na neraspoređenu dobit.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom metodom tokom korisnog veka trajanja sredstava (procenjeni vek upotrebe), kao što sledi:

Građevinski objekti	15 - 49 godina
Kompjuterska oprema	6 godina
Nameštaj i druga oprema	5 - 10 godina
Nematerijalna ulaganja	do 5 godina

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja počinje kada je sredstvo raspoloživo za korišćenje.

Obračunati trošak amortizacije se priznaje kao rashod perioda u kojem je nastao.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema, nematerijalna ulaganja, investicione nekretnine i stalna sredstva namenjena prodaji (nastavak)

Nekretnine i oprema (nastavak)

Preostala vrednost osnovnih sredstava i koristan vek trajanja se revidiraju i koriguju, ako je potrebno, na dan svakog bilansa stanja. Promena u očekivanom korisnom veku ili preostaloj vrednosti tretira se kao promena računovodstvene procene.

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstva utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih operativnih rashoda.

Vrednost ulaganja izvršenih u poslovni prostor uzet u zakup ima procenjeni korisni vek trajanja definisan ugovorom. Ukoliko ugovorom nije preciziran rok, procenjeni vek trajanja je 5 godina.

Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju ulaganja u licence, softvere i ostala nematerijalna ulaganja od kojih se očekuje priliv ekonomske koristi u budućem periodu.

Nematerijalno ulaganje početno se priznaje po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja uvećanoj za zavisne troškove i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nakon početnog priznavanja, nematerijalno ulaganje se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu amortizaciju prema procenjenom korisnom veku trajanja koja je definisana ugovorom i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti sredstava. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi nabavke raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe (5 godina).

Kupljene licence za kompjuterski softver se kapitalizuju na osnovu troškova nastalih prilikom kupovine i puštanja u rad specifičnog softvera. Ti troškovi se amortizuju na osnovu korisnog veka trajanja ili perioda na koji su licence date. Troškovi vezani za razvoj i održavanje programa kompjuterskog softvera se priznaju kao rashod u trenutku nastanka.

Obezvredenje nefinansijskih sredstava

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke utvrđuje da li postoji indikacija da je sredstvo obezvređeno. Ukoliko indikacije postoje, Banka procenjuje nadoknadivu vrednost sredstva, koja predstavlja upotrebnu vrednost ili fer vrednost tog sredstva umanjenu za troškove prodaje, u zavisnosti koja je od te dve vrednosti veća. Ukoliko je nadoknadivi iznos sredstva niži od njegove knjigovodstvene vrednosti, sredstvo se smatra obezvređenim i knjigovodstvena vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti.

Nadoknadiva vrednost se računa za svako pojedinačno sredstvo.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema, investicione nekretnine i stalna sredstva namenjena prodaji (nastavak)

Investicione nekretnine

Investicione nekretnine predstavljaju građevinske objekte koje Banka koristi u svrhu ostvarivanja prihoda od izdavanja navedenih objekata i iskazane su po fer vrednosti.

Investiciona nekretnina je nekretnina koju vlasnik drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine ili porasta vrednosti kapitala, ili i jednog i drugog. Investiciona nekretnina se priznaje kao sredstvo samo onda kada je verovatno da će banka u budućnosti ostvariti ekonomske koristi po osnovu investicione nekretnine i da se nabavna vrednost iste može pouzdano odmeriti.

Investiciona nekretnina prestaje da se priznaje kao imovina po otuđenju te nekretnine ili onda kada se ta investiciona nekretnina trajno povuče iz upotrebe i kada se od njenog otuđenja ne očekuje nikakva ekonomska korist u budućem periodu.

Dobici ili gubici zbog povlačenja iz upotrebe ili otuđenja investicione nekretnine utvrđuju se kao razlika između neto prihoda od otuđenja i iskazanog iznosa tog sredstva i priznaje se u bilansu uspeha u periodu povlačenja ili otuđenja.

Investiciona nekretnina se iskazuje po fer vrednosti koja oslikava tržišne uslove na dan izveštavanja. Promene u fer vrednostima se evidentiraju u bilansu uspeha u periodu u kom se javе.

Stalna sredstva namenjena prodaji

Banka klasifikuje stalna sredstva kao imovinu koja se drži za prodaju ako će se njena knjigovodstvena vrednost povratiti prevashodno prodajom, a ne daljim korišćenjem. Ova sredstva se vrednuju po nižoj vrednosti od knjigovodstvene vrednosti i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje. Ispunjenost kriterijuma za klasifikaciju stalnih sredstava kao imovine koja se drži za prodaju, podrazumeva: (1) preduzimanje aktivnosti pronalaženja kupaca, (2) verovatnoća da će se prodati u roku od godinu dana, (3) dostupnost za prodaju u trenutnom stanju.

Događaji ili okolnosti mogu produžiti period okončanja prodaje i na više od godinu dana. Produžetak perioda potrebnog za okončanje prodaje ne sprečava da se imovina ili grupa za otuđenje klasifikuje kao imovina koja se drži za prodaju ako je odlaganje posledica događaja ili okolnosti koje su van kontrole banke i ako postoji dovoljno dokaza da je banka i dalje posvećena planu da proda imovinu ili grupu za otuđenje.

Reklasifikacija stalne imovine namenjene prodaji vrši se pri promeni plana prodaje, što podrazumeva da od nekog momenta rukovodstvo više nema nameru da proda imovinu, već da je ponovo koristi za obavljanje delatnosti.

Stalna sredstva namenjena prodaji i grupa sredstava raspoloživih za prodaju su kategorije koje se posebno vrednuju i prezentuju odvojeno u bilansu stanja u odnosu na drugu stalnu imovinu. Za ova sredstva se ne vrši obračun amortizacije, ali se ona vrši za potrebe poreskog bilansa (porez na dobit preduzeća).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Lizing

Banka je korisnik finansijskog i operativnog lizinga.

Finansijski lizing je lizing kojim se suštinski prenose svi rizici i koristi povezani sa vlasništvom nad predmetom lizinga. Početno priznavanje se vrši po nižoj od sledeće dve vrednosti: fer vrednost predmeta lizinga ili sadašnja vrednost minimalnih plaćanja za lizing. Ukupna plaćanja koja se vrše prema finansijskom lizingu se dele na otplatu rate i kamatu. Kamata se priznaje kao rashod u periodu na koji se odnosi.

Kao korisnik finansijskog lizinga, Banka imovinu iskazuje u aktivi, a obavezu u pasivi dok troškovi amortizacije ove imovine, zajedno sa troškovima finansiranja, predstavljaju pozicije bilansa uspeha i evidentiraju se na rashodima Banke.

Amortizacija sredstava po osnovu finansijskog lizinga obračunava se kroz vremenski period koji je definisan kao kraći između korisnog veka trajanja sredstva i ugovorenog perioda trajanja lizinga.

Operativni lizing ima karakteristike klasičnog zakupa kod kojeg se ugovorom ne prenose sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom predmeta zakupa, već zakupodavac zadržava pravo vlasništva, odnosno ostaje vlasnik predmeta lizinga i nakon isteka ugovora.

Plaćene zakupnine po ugovorima o operativnom lizingu priznaju se kao rashod proporcionalno tokom perioda trajanja ugovora o lizingu.

3.6. Finansijski instrumenti

Finansijski instrument je svaki ugovor po osnovu kojeg nastaje finansijsko sredstvo za jednu ugovornu stranu, a finansijska obaveza ili instrument kapitala za drugu ugovornu stranu.

Finansijski instrumenti proističu iz obavljanja kreditnih, depo, efektivnih i deviznih poslova, poslova platnog prometa, posredovanja u trgovini sa hartijama od vrednosti, kupovinom i naplatom potraživanja i pružanjem drugih finansijskih usluga.

Banka priznaje finansijsko sredstvo u svom bilansu stanja samo kada ona postane jedna od strana u ugovornim odredbama instrumenata. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava koja zahteva prenos sredstava, u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, priznaje se na datum trgovanja, tj. na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo.

Vrste finansijskih instrumenata su:

- § Bazični (primarni) finansijski instrumenti: potraživanja po kreditima i druga potraživanja, finansijske obaveze, hartije od vrednosti i zajmovi;
- § Derivatni (izvedeni) finansijski instrumenti: forvardi, fjučersi, opcije i svopovi.

Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom inicijalnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika. Finansijski instrumenti se prilikom inicijalnog priznavanja vrednuju po fer vrednosti korigovanoj za nastale zavisne troškove kupovine ili njihovog emitovanja, izuzev u slučaju hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje.

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

Banka nema finansijskih obaveza koje se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Svi instrumenti finansijskih obaveza posle inicijalnog priznavanja vrednuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.6.1. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva koja imaju fiksna ili odrediva plaćanja i datume dospeća i koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Ova sredstva nisu stečena sa namerom da se odmah ili u kratkom roku ponovo prodaju, niti je za njih dozvoljena naknadna reklasifikacija.

Svi krediti i plasmani se početno vrednuju po fer vrednosti na dan plaćanja i priznaju kada se gotovina plasira zajmoprimcima. Naknadna odmeravanja se vrše po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost se obračunava uzimajući u obzir sve troškove odobravanja i sve diskonte i premije kod poravnanja.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Efekti ove revalorizacije su knjiženi u korist prihoda ili na teret rashoda u bilansu uspeha.

3.6.2. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija sadrži dve potkategorije: finansijska sredstva koja se drže radi prodaje, i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku.

Derivati se takođe kategorizuju kao da se drže za trgovinu osim ako se ne odrede da su zaštitni instrumenti (hedžing). Odabrana klasifikacija se ne menja pri naknadnom vrednovanju.

Kupovina i prodaja finansijskih sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se priznaje po fer vrednosti na datum trgovine (prodaje), tj. na dan kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstva. Naknadno odmeravanje ovih sredstva se vrši po fer vrednosti bez bilo kakvog umanjenja za troškove transakcije koji mogu nastati prilikom prodaje ili drugog otuđenja.

Dobitak ili gubitak koji se javlja usled promena u fer vrednosti finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha se priznaju kao prihod ili rashod u periodu u kom su nastali.

3.6.3. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Plasmani koji se drže do dospeća su finansijska imovina koja podrazumeva fiksna ili odrediva plaćanja i fiksni rok dospeća, a za koje Banka ima nameru i mogućnost da ih drži do roka dospeća.

Namera i mogućnost držanja se obavezno procenjuje za svaki izveštajni period. Ukoliko se ovaj finansijski instrument otuđi pre njegovog dospeća, posledično svi instrumenti iz ove grupe se ponovo vrednuju po poštenoj vrednosti i reklasifikuju u grupu finansijskih sredstava koja su raspoloživa za prodaju u periodu od najmanje dve godine.

Inicijalno priznavanje ove vrste finansijskih sredstava vrši se po fer vrednosti na dan trgovanja, a naknadno odmeravanje se vrši po amortizovanoj ceni koristeći metod efektivne kamate. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte i premije ostvarene pri kupovini.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.6.4. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju je finansijska imovina koja se ne klasifikuje u neku drugu od navedenih kategorija.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su ona sredstva za koja postoji namera da se drže neodređeni vremenski period, koja mogu da se prodaju prema potrebama za likvidnošću ili zbog promena kamatne stope, promena deviznog kursa ili promena cene kapitala.

Reklasifikacija sredstava sa kategorije raspoloživih za prodaju na kategoriju sredstava koje se drže do dospeća dozvoljeno je samo:

- § Ukoliko se radi o sredstvu koje je ranije bilo klasifikovano kao sredstvo koje se drži do dospeća, pa je usled prodaje drugog sredstva moralo da bude reklasifikovano na kategoriju raspoloživih za prodaju
- § Ukoliko postoji promena u nameri i sposobnosti Banke da se sredstvo može držati do dospeća
- § Ukoliko pouzdane mere fer vrednosti prestanu da budu raspoložive

Inicijalno priznavanje ove vrste finansijskih sredstava vrši se po fer vrednosti na dan trgovanja. Naknadno odmeravanje ovih sredstva se vrši po fer vrednosti bez bilo kakvog umanjenja za troškove transakcije koji mogu nastati prilikom prodaje ili drugog otuđenja.

Nerealizovani dobitak ili gubitak koji se javlja usled promena u fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaje u ostalom rezultatu i u kapitalu (u okviru revalorizacione rezerve), dok se finansijsko sredstvo ne proda, kada će akumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznat u kapitalu biti priznat u bilansu uspeha, ili dok se ne utvrdi da je sredstvo obezvređeno kada se akumulirani gubitak prenosi u bilans uspeha.

Prihodi od kamata na dužničke hartije od vrednosti se priznaju u bilansu uspeha u okviru prihoda od kamata, metodom efektivne kamatne stope.

Dividende od finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se uključuju u prihode od dividendi po uspostavljenom pravu na priliv po osnovu dividendi.

Kursne razlike po osnovu sredstava raspoloživih za prodaju se priznaju u bilansu uspeha u periodu kada su nastale.

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju uključuju učešća u kapitalu banaka, finansijskih institucija i drugih pravnih lica za koje ne postoji aktivno tržište i tržišne vrednosti. Učešća u kapitalu vrednovana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.6.5. Derivatni finansijski instrumenti

Derivati se prvobitno klasifikuju kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha i priznaju se po fer vrednosti na datum kada je ugovor za derivat sklopljen. Nakon inicijalnog priznavanja derivati se odmeravaju po fer vrednosti.

Fer vrednosti se dobijaju na osnovu kotiranih tržišnih cena na aktivnim tržištima, a ukoliko ih nema, na osnovu drugih metoda vrednovanja.

Svi derivati se knjiže kao sredstva kada je fer vrednost pozitivna i kao obaveze kada je fer vrednost negativna.

3.6.6. Obezvredjenje finansijskih sredstava

Finansijskom sredstvu je umanjena vrednost ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi o umanjenju vrednosti kao rezultat jednog ili više događaja koji su se dogodili nakon inicijalnog priznavanja sredstva („događaj gubitka“) i taj događaj gubitka (ili događaji) ima uticaj na procenjene buduće novčane tokove za kredit ili grupu kredita koji mogu pouzdano da se procene. Isti princip važi i za druga finansijska sredstva. Pod objektivnim dokazima podrazumevaju se podaci koji pokazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine od finansijskih sredstava nakon njihovog inicijalnog priznavanja. Banka procenjuje na datum svakog bilansa stanja da li postoje objektivni dokazi da je umanjena vrednost finansijskih sredstava.

Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivni dokaz o obezvređenju uključuju:

- § Značajne finansijske teškoće emitenta ili dužnika,
- § Kršenje ugovora kao što je neizvršenje obaveza ili neplaćanje kamate ili glavnice,
- § Zbog ekonomskih ili pravnih razloga, Banka odobrava zajmoprimcu ustupak koji Banka kao zajmodavac inače ne bi razmatrala,
- § Postaje verovatno da će zajmoprimac bankrotirati ili će pretrpeti neku drugu finansijsku reorganizaciju,
- § Nestanak aktivnog tržišta za to finansijsko sredstvo,
- § Smanjenje vrednosti instrumenata obezbeđenja,
- § Uočljivi podaci koji ukazuju da postoji merljivo smanjenje procenjenih novčanih tokova iz grupe finansijskih sredstava posle početnog priznavanja tih sredstava, mada smanjenje ne može da bude još identifikovano kod pojedinačnih sredstava u grupi, uključujući:
 - Nepovoljne promene statusa plaćanja zajmoprimaca u grupi ili
 - Nacionalne ili lokalne ekonomske uslove koji su povezani sa neizvršavanjem obaveza po osnovu sredstava u grupi.

U procesu procene obezvređenja Banka prvo procenjuje da li postoje objektivni dokazi za umanjenje vrednosti, pojedinačno za kredite koji su pojedinačno značajni i kolektivno za kredite koji nisu pojedinačno značajni. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi za umanjenje vrednosti pojedinačno procenjenih kredita, bez obzira da li je ili nije značajno, taj kredit se uključuje u grupu kredita sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i kolektivno se procenjuje umanjenje vrednosti. Krediti koji su pojedinačno procenjeni zbog umanjenja vrednosti i zbog kojih se rashod indirektnog otpisa priznaje ili nastavlja da se priznaje ne uključuju se u kolektivnu procenu umanjenja vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

3.6.6. Obezbjeđenje finansijskih sredstava (nastavak)

Ukoliko postoji objektivan dokaz da je nastao gubitak po osnovu obezbjeđenja kredita i potraživanja, iznos gubitka se meri kao razlika između knjigovodstvene vrednosti iskazanog iznosa sredstava i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova (isključujući buduće kreditne gubitke koji još nisu nastali) koji su diskontovani po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog sredstva. Iskazani iznos sredstva se umanjuje kroz račun ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje u bilansu uspeha.

Izračunavanje sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom odražava i novčane tokove koji mogu da budu rezultat naplate potraživanja manje troškovi pribavljanja i prodaje kolaterala bez obzira da li je ili nije naplata potraživanja verovatna.

Za potrebe grupnog vrednovanja umanjenja vrednosti, potraživanja se grupišu prema sličnim karakteristikama za potrebe procene postojanja značajnog povećanja kreditnog rizika i iznosa očekivanih kreditnih gubitaka.

Kada je neki kredit nenaplativ, otpisuje se na teret s tim u vezi formiranih rezervisanja za potencijalne gubitke. Takvi krediti se otpisuju nakon što se svi neophodni postupci završe i utvrdi iznos gubitka. Kasnija naplata potraživanja koja su prethodno otpisana priznaju se u bilansu uspeha.

Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i tajminga budućih novčanih tokova se redovno revidiraju kako bi se smanjile razlike između procenjenog gubitka i stvarnog gubitka na osnovu iskustva.

Dodatno umanjenje vrednosti i nenaplativost finansijskih instrumenata, u odnosu na prethodni period preispitivanja teretiće rashode u bilansu uspeha Banke. Ukidanje umanjenja vrednosti finansijskih instrumenata u odnosu na prethodno preispitivanje evidentiraće se u korist prihoda u bilansu uspeha Banke.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Izvršnog odbora, odnosno Upravnog Odbora.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6.7. Potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki (na osnovu člana 28. stav 6. i člana 31. stav 3. Zakona o bankama, Sl. glasnik RS, broj 107/2005, 129/2007, 63/2008, 91/2010 i 14/2015) utvrduju se uslovi pod kojima je Banka dužna da obrazuje posebnu rezervu iz dobiti za procenjene gubitke koja se obračunava kao zbir :

§	0%	potraživanja klasifikovanih u kategoriju A
§	2%	potraživanja klasifikovanih u kategoriju B
§	15%	potraživanja klasifikovanih u kategoriju V
§	30%	potraživanja klasifikovanih u kategoriju G
§	100%	potraživanja klasifikovanih u kategoriju D

Kreditni plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Banka je dužna da utvrdi iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke koji predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, koju je propisala NBS i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

3.6.8. Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

- § došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva
- § Banka 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
- § Banka izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije prenela ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili 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.

3.7. Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica

Učešća u kapitalu zavisnih društava evidentiraju se po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti, koja se vrši na teret bilansa uspeha, na osnovu procene rukovodstva da bi se knjigovodstvena vrednost ulaganja svela na njihovu nadoknadivu vrednost.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima se podrazumevaju gotovina u blagajni, sredstva na tekućim računima kod Narodne banke Srbije kojima se može slobodno raspolagati i sredstva kod drugih banaka raspoloživa po viđenju ili sa originalnim rokom dospeća kraćim od tri meseca.

3.9. Ugovori o prodaji i ponovnoj kupovini

Ugovori o prodaji hartija od vrednosti radi njihove ponovne kupovine („repo“), reklasifikuju se u finansijskim izveštajima kao založena imovina kada oni koji je prenose imaju pravo po ugovoru ili mogućnost da je prodaju ili ponovo založe kao jemstvo; obaveza druge ugovorne strane uključuje se u iznose depozita ili ostalih obaveza, u skladu sa potrebama. Hartije od vrednosti po ugovoru o ponovnoj prodaji („obrnuti repo“) se evidentiraju kao opozivi krediti i depoziti. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine se tretira kao kamata i obračunava za vreme trajanja ugovora primenom metoda efektivne kamatne stope

3.10. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Zemljište i građevinski objekti nad kojima je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita, uključeni su u „Ostala sredstva“ osim ukoliko nije drugačije naglašeno. Početno odmeravanje vrši se po nabavnoj vrednosti koja obuhvata sve troškove nabavke, troškove konverzije i druge troškove koji se mogu direktno pripisati sticanju ovih sredstava.

U svakom narednom periodu vrši se nova procena neto ostvarive vrednosti, tako da je nova knjigovodstvena vrednost jednaka nabavnoj vrednosti ili promenjenoj neto knjigovodstvenoj vrednosti u zavisnosti od toga koja je niža. Pri proceni neto ostvarive vrednosti polazi se od najpouzdanijih dokaza raspoloživih u vreme procene o iznosima po kojima se zalihe mogu nameniti prodaji i realizovati. Ove procene uzimaju u obzir fluktuacije cena ili troškova direktno povezanih sa događajima nakon završetka perioda u meri u kojoj takvi događaji potvrđuju okolnosti koje postoje na kraju izveštajnog perioda.

Priznavanje rashoda od obezvređenja sredstava se knjiži kao rashod perioda u kom se vrši priznavanje uz umanjenje vrednosti sredstva koje se obezvređuje, odnosno svodi na neto ostvarivu vrednost. Svi prihodi ili rashodi od otuđenja sredstava uključeni su u „Ostale operativne prihode“ ili „Ostale rashode“.

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

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključena u bilans stanja Banke. Primljena naknada po ovom osnovu se prikazuje kao prihod.

3.12. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po amortizovanoj vrednosti.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da odloži izmirenje obaveza za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13. Porez na dobit i odloženi porezi

Tekući porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primenom propisane poreske stope od 15% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koja predstavlja iznos dobitka pre oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, u skladu sa poreskim propisima Republike Srbije, uz umanjenje za propisane poreske kredite.

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

Odloženi porez na dobitak

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihove knjigovodstvene vrednosti. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. 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, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se odložena poreska sredstva mogu umanjiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope koja će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih na datum bilansa stanja.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentira na teret, odnosno u korist kapitala.

3.14. Rezervisanja

Rezervisanja mogu da se formiraju kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu:

- § Kao rezultat nekog prošlog događaja postoji sadašnja obaveza (zakonska ili izvedena)
- § Kada postoji verovatnoća da će za namirenje date obaveze biti zahtevan odliv sredstava koja stvaraju ekonomske koristi i
- § Kada se može pouzdano proceniti iznos date obaveze.

Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

Rezervisanja za obaveze i troškove u računovodstvenim izveštajima iskazuju se na stavci *Rezervisanja*.

Rezervisanja se razmatraju na datum svakog bilansa stanja i prilagođavaju tako da odražavaju najbolju sadašnju procenu. Ako više nije verovatno da će odliv sredstava koji predstavlja ekonomske koristi biti potreban za namirenje date obaveze, rezervisanje se ukida preko Bilansa uspeha.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.14. Rezervisanja (nastavak)

Obaveze za penzije

Definisani plan doprinosa predstavlja penzioni plan po kom Banka izdvaja fiksne doprinose u posebni fond. Banka nema nikakvu zakonsku niti izvedenu obavezu budućeg plaćanja doprinosa ukoliko fond nema dovoljno sredstava da isplati sve beneficije zaposlenima koje se odnose na usluge zaposlenih pružane tokom tekućeg i prethodnog perioda.

Kod definisanog plana doprinosa Banka plaća doprinose državnim fondovima za penzijsko osiguranje, na obaveznoj osnovi. Kada su doprinosi uplaćeni, Banka nema nikakvih daljih obaveza u pogledu plaćanja.

Otpremnine prilikom odlaska u penziju

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, a regulišu radni odnos, Banka ima obavezu isplate naknada zaposlenima prilikom odlaska u penziju (otpremnine), najmanje u iznosima propisanim zakonom.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Banka priznaje trošak prethodnih usluga kao trošak u bilansu uspeha kada nastupi izmena ili značajno smanjenje plana, ili kada Banka prizna povezane troškove restrukturiranja ili otpremnina, u zavisnosti koji trenutak pre nastupi.

Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost. Troškovi kamata obračunavaju se primenom diskontne stope na utvrđeni iznos obaveze za otpremnine. Aktuarski dobiti i gubici se priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata, a troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

3.15. Računovodstvene procene i prosuđivanja kod primene računovodstvenih politika

Priprema finansijskih izveštaja zahteva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procena i pretpostavki koje utiču na knjigovodstvene iznose sredstava i obaveza i obelodanjivanje potencijalnih sredstava i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja i na knjigovodstvene iznose prihoda i rashoda nastalih tokom izveštajnog perioda. Iako su ove procene bazirane na osnovu najboljeg saznanja rukovodstva Banke o tekućim događajima i aktivnostima, stvarni rezultati se mogu značajno razlikovati od ovih procena. Računovodstvene procene i sa njima povezane pretpostavke su predmet kontinuiranog pregleda. Promene u računovodstvenim procenama se primenjuju od perioda u kojem je došlo do njihovih korekcija.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Računovodstvene procene i prosuđivanja kod primene računovodstvenih politika (nastavak)

(a) Priprema finansijskih izveštaja na bazi koncepta nastavka poslovanja pozicija Banke

Tokom 2014. godine započet je proces restrukturiranja Banke, koji obuhvata aktivnosti promene i poboljšanje organizacione strukture Banke, racionalizaciju poslovanja poslovne mreže, program dobrovoljnog tehnološkog viška zaposlenih, smanjenje NPL-a prenosom potraživanja na povezano društvo NLB Srbija, prenos nepokretnosti na povezano društvo NLB Srbija i otpis potraživanja sa formiranom ispravkom vrednosti u visini 100% izloženosti i prenos u vanbilansnu evidenciju. Akcionar Banke NLB d.d. Ljubljana je obezbedio dodatni kapital tokom 2014. godine u iznosu od RSD 1.214.520 hiljada, ili EUR 10 miliona po osnovu dokapitalizacije Banke, kako bi Banka nastavila da ispunjava regulatorne zahteve i obavlja dalje poslovanje.

U maju 2017. godine akcionar Banke NLB d.d. Ljubljana je obezbedio dodatni kapital u iznosu od RSD 1.228.000 hiljada, ili EUR 10 miliona po osnovu dokapitalizacije Banke.

Na dan 31. decembar 2017. godine Banka je bila usklađena sa zahtevima Narodne banke Srbije sa kapitalnom adekvatnošću koja je iznosila 20,13% (napomena 5). Pored toga, pokazatelj likvidnosti Banke na dan 31. decembar 2017. godine je iznosio 1,62 obračunat u skladu sa članom 34 Odluke o upravljanju rizicima propisane od strane NBS, što je iznad propisanog minimuma od 1.

Rukovodstvo Banke nije svesno bilo koje materijalne neizvesnosti koja može uzrokovati sumnju u mogućnosti kontinuiteta poslovanja Banke. Obzirom na navedeno, finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja.

(b) Obezvredjenja kredita i ostalih finansijskih plasmana

Banka revidira kreditni portfolio radi procene umanjenja vrednosti jednom mesečno. Prilikom utvrđivanja da li gubitak po osnovu obezvređenja treba da se evidentira u bilansu uspeha, Banka prosuđuje da li postoje bilo kakvi uočljivi podaci koji ukazuju na to da postoji merljivo smanjenje procenjenih budućih novčanih tokova od portfolia kredita pre nego što smanjenje može da se identifikuje kod pojedinačnog kredita u tom portfoliu. Taj dokaz može da obuhvata uočljive podatke koji ukazuju na to da je došlo do nepovoljne promene u statusu plaćanja zajmoprimaca u Banci ili nacionalnim ili lokalnim ekonomskim uslovima koji su u korelaciji sa neizvršavanjem obaveza po osnovu sredstva u Banci.

Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu kako iznosa, tako i tajminga budućih novčanih tokova se redovno revidiraju kako bi se smanjile razlike između procenjenog gubitka i stvarnog gubitka na osnovu iskustva.

Sektor za upravljanje rizicima doneo je opšti interni akt koji je baziran na internim politikama NLB Grupe, kojim je detaljno regulisana primena MRS 39 i njegovo evidentiranje preko ispravki vrednosti u bilansu stanja Banke, kao i promene vrednovanja po MRS 39 na bilans uspeha Banke. Dodatno umanjenje vrednosti i nenaplativost finansijskih instrumenata, u odnosu na prethodni period preispitivanja teretiće rashode u bilansu uspeha Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Računovodstvene procene i prosuđivanja kod primene računovodstvenih politika (nastavak)

(c) Porez na dobit

Banka je obveznik poreza na dobit u Republici Srbiji. Utvrđivanje poreske obaveze zahteva primenu određenih procena. U situaciji kada je finalna poreska obaveza različita od inicijalno priznate poreske obaveze, navedena razlika utiče na poresku obavezu perioda u kome je razlika utvrđena.

(d) Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrednost predstavlja cenu koja bi bila dobijena za transakciju prodaje sredstva ili plaćanja za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum vrednovanja. Utvrđivanje fer vrednosti bazirano je na pretpostavci da se transakcija održala na primarnom tržištu sredstva ili obaveze ili, u odsustvu primarnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu za sredstvo ili obavezu.

U slučaju da za sredstvo ili obavezu postoji primarno tržište, fer vrednost predstavlja cena na tom tržištu.

Fer vrednost sredstva ili obaveze se vrednuje korišćenjem pretpostavki koje bi koristili učesnici na tržištu kada utvrđuju cenu sredstva ili obaveze, pretpostavljajući da učesnici na tržištu delaju u svom najboljem ekonomskom interesu.

Fer vrednost nefinansijskog sredstva uzima u obzir mogućnost tržišnog učesnika da generiše najveće i najbolje ekonomske koristi korišćenjem tog sredstva ili prodajom drugom učesniku na tržištu koji bi najviše i najbolje iskoristio sredstvo.

Banka koristi tehnike vrednovanja koje su odgovarajuće u okolnostima i za koje su dostupni podaci korišćeni za utvrđivanje fer vrednosti, pri čemu se maksimizira korišćenje relevantnih uočljivih ulaznih podataka i minimizira korišćenje neuočljivih ulaznih podataka. Tehnike vrednovanja se revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

Sva sredstva i obaveze koje se vrednuju po fer vrednosti ili čija se fer vrednost obelodanjuje u finansijskim izveštajima klasifikovane su u tri nivoa hijerarhije fer vrednosti:

- Nivo 1 - Kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za istovetna sredstva ili obaveze,
- Nivo 2 - Korišćenje tehnike vrednovanja za koje je najniži nivo ulaznog podatka značajnog za utvrđivanje fer vrednosti direktno ili indirektno uočljiv,
- Nivo 3 - Korišćenje tehnike vrednovanja za koje najniži nivo ulaznog podatka značajnog za utvrđivanje fer vrednosti nije uočljiv.

Za sredstva ili obaveze koje se kontinuirano vrednuju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima, Banka utvrđuje ponovnom procenom kategorizacije na svaki izveštajni datum da li su se desili prelazi između nivoa hijerarhije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Računovodstvene procene i prosuđivanja kod primene računovodstvenih politika (nastavak)

(e) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnanja, procene od strane pravnog sektora, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima u bankarskom poslovanju obuhvata identifikovanje, merenje i procenu rizika s ciljem minimiziranja njihovih negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.

Najznačajniji poslovni rizici kojima je Banka izložena jesu kreditni rizik i tržišni rizik (rizik od promene kamatnih stopa, rizik likvidnosti i rizik od promene kurseva valuta).

Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko Sektora za upravljanje rizicima, na osnovu internih politika i procedura za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima.

Banka koristi finansijske instrumente u obliku derivata kao sredstvo upravljanja deviznim i kamatnim rizikom koji proističu iz njenih poslovnih aktivnosti.

4.1. Kreditni rizik

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

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku nastaje putem kredita i plasmana. Banka odobrava kredite u saglasnosti sa poslovnom politikom, usaglašavajući rokove dospeća odobrenih kredita i politiku kamatnih stopa sa namenom kredita i kreditnom sposobnošću svojih dužnika.

Banka je dužna da kreditni rizik identifikuje, meri i procenjuje prema kreditnoj sposobnosti dužnika i njegovoj urednosti u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i prema kvalitetu instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

Banka kontinuirano prati kreditni rizik putem standardizovanih pristupa kao što su: sagledavanje boniteta klijenata, analiza profitabilnosti posla i stope prinosa na plasirana sredstva, diverzifikovanje kreditnog portfolia, kao i unapređenjem mehanizma odobrenja i naplate potraživanja.

Banka u skladu sa MSFI 7 obelodanjuje:

- § Iznos maksimalne izloženosti kreditnom riziku bez uzimanja u obzir primljenih kolaterala (bruto iznos plasmana umanjeno za ispravku vrednosti)
- § Opis kolaterala koji su u posedu Banke (procena hipoteka od strane ovlašćenog procenitelja i sl.)
- § Informacije o kreditnom kvalitetu nedospelih i neobezvređenih potraživanja
- § Sadašnju vrednost finansijskih sredstava koja bi se smatrala dospelim ili umanjanim da nije došlo do reprograma.

U slučaju kada dođe do smanjenja vrednosti plasmana, Banka evidentira ispravku vrednosti (za pojedinačne i grupne ispravke vrednosti).

Banka za svaku grupu finansijskih instrumenata obelodanjuje sledeće:

- § Za dospela, a neispravljena potraživanja: analiza ročnosti do tri meseca, do šest meseci, do godinu i preko godinu dana
- § Za individualno ispravljena potraživanja: analiza strukture i obelodanjivanje faktora koji su korišćeni prilikom odlučivanja o postojanju sumnjivosti
- § Fer vrednost kolaterala.

U vezi sa primenom Smernica za objavljivanje podataka i informacija banke koji se odnose na kvalitet aktive ("Smernice"), tražene kvalitativne informacije, kao i kvantitativne informacije će biti obelodanjene u okviru podataka shodno Odluci o objavljivanju podataka i informacija banke ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prikazana je u sledećoj tabeli:

Pozicije bilansa stanja izložene kreditnom riziku	u 000 RSD	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Izloženost prema centralnoj banci	4.699.975	3.358.817
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6.718.238	6.744.344
Kreditni i potraživanja	29.535.049	20.945.887
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.303.754	1.374.211
Kreditni i potraživanja od komitenata	28.231.295	19.571.676
Kreditni i potraživanja od stanovništva	11.054.897	7.899.933
Prekoračenja po tekućem računu	204.278	180.368
Kreditne kartice	174.540	243.561
Stambeni krediti	1.662.654	1.630.721
Ostali kreditni i potraživanja od stanovništva	9.013.425	5.845.283
Kreditni i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	17.166.575	11.640.077
Kreditni i potraživanja od države	9.823	31.666
Ostala rizična aktiva	114.121	114.121
Ukupna bilansna aktiva izložena kreditnom riziku	41.067.383	31.163.169
Vanbilansna sredstva izložena kreditnom riziku	6.727.546	5.066.378
Garancije, avali i akreditivi	2.522.836	1.539.437
Preuzete neopozive obaveze po osnovu kredita	4.204.710	3.526.941
Ukupno	47.794.929	36.229.547

Maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku izražena je kroz bruto vrednost finansijskih sredstava u bilansu stanja. Za garancije i obaveze produženja kredita, maksimalni iznos izloženosti jeste iznos obaveze.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Gore prikazana tabela predstavlja najgori mogući scenario izloženosti kreditnom riziku Banke na dan 31. decembar 2017. i 2016. godine, bez uzimanja u obzir bilo kog kolaterala. Za stavke bilansa stanja, izloženost kreditnom riziku je zasnovana na neto sadašnjoj vrednosti.

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Kreditni i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih FO	Kreditni i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih FO
Nedospeli i neobezvređeni plasmani	160.985	893.174	26.470	980.229
Dospeli i neobezvređeni plasmani	2.344	311.550	2.678	393.982
Obezvređeni plasmani	<u>29.544.746</u>	<u>100.569</u>	<u>21.584.712</u>	<u>-</u>
Bruto	<u>29.708.075</u>	<u>1.305.293</u>	<u>21.613.860</u>	<u>1.374.211</u>
Manje: Ispravka vrednosti	<u>(1.476.780)</u>	<u>(1.539)</u>	<u>(2.042.184)</u>	<u>-</u>
Neto	<u>28.231.295</u>	<u>1.303.754</u>	<u>19.571.676</u>	<u>1.374.211</u>

Plasmani sa ispravkom vrednosti uključuju sve plasmane koji imaju ispravku vrednosti kao rezultat individualne ili grupne procene, bez obzira da li su utvrđeni objektivni dokazi za umanjenje vrednosti na individualnom nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Nedospeli i neobezvređeni plasmani

	Kredit i potraživanja od komitenata						Total		u 000 RSD
	Potraživanja od stanovništva				Potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	Potraživanja od države	Kredit i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka i drugih FO	
	Prekoračenja po tek. računu	Kreditne kartice	Stambeni kredit	Ostali krediti stanovništvu					
31.12.2017.									
Rejting									
Prvoklasni		1.449	120	35.472	8.483	156.602	45.523	684.427	
Standardno nadgledani	-	-	-	414	112.676	-	113.091	208.739	
Posebno nadgledani	-	-	-	-	2.368	-	2.368	8	
Nestandardni	-	-	-	-	3	-	3	-	
Total		1.449	120	35.886	123.530	156.602	160.985	893.174	

	Kredit i potraživanja od komitenata						Total		u 000 RSD
	Potraživanja od stanovništva				Potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	Potraživanja od države	Kredit i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka i drugih FO	
	Prekoračenja po tek. računu	Kreditne kartice	Stambeni kredit	Ostali krediti stanovništvu					
31.12.2016.									
Rejting									
Prvoklasni		1.533	-	1.115	4.057	-	6.705	793.827	
Standardno nadgledani	-	-	-	-	4.121	-	4.121	186.395	
Posebno nadgledani	-	-	-	-	311	-	311	5	
Nestandardni	-	-	-	-	15.333	-	15.333	2	
Total		1.533	-	1.115	23.821	-	26.470	980.229	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Dospeli neobezvređeni plasmani

	Kreditni i potraživanja od komitenata						Total	
	Potraživanja od stanovništva						Kreditni i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih FO
	Prekoračenja po tek. računu	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Ostali krediti stanovništvu	Potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	Potraživanja od države		
31.12.2017.								
do 30 dana	-	387	-	1.388	1	-	1.776	311.548
od 31 do 90 dana	-	-	-	561	-	-	561	2
više od 90 dana	-	-	-	-	7	-	7	-
Total	-	387	-	1.949	8	-	2.344	311.550
Fer vrednost kolaterala	-	575	-	2.132	23	-	2.731	-

	Kreditni i potraživanja od komitenata						Total	
	Potraživanja od stanovništva						Kreditni i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih FO
	Prekoračenja po tek. računu	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Ostali krediti stanovništvu	Potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	Potraživanja od države		
31.12.2016.								
do 30 dana	-	78	-	-	2.262	-	2.340	234.761
od 31 do 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	159.222
više od 90 dana	-	17	315	-	7	-	339	-
Total	-	95	315	-	2.269	-	2.678	393.982
Fer vrednost kolaterala	-	148	14.361	-	-	-	14.509	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Individualno procenjeni

	Kreditni i potraživanja od komitenata						Total		u 000 RSD
	Potraživanja od stanovništva				Potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	Potraživanja od države	Kreditni i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih FO	
	Prekoračenja po tek. računu	Kreditne kartice	Stambeni kreditni	Ostali kreditni stanovništvu					
31.12.2017.									
Individualno procenjeni	-	-	139.842	358	561.386	-	701.586	-	-
Fer vrednost kolaterala	-	-	424.440	1.362	905.807	-	1.331.609	-	-

	Kreditni i potraživanja od komitenata						Total		u 000 RSD
	Potraživanja od stanovništva				Potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	Potraživanja od države	Kreditni i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih FO	
	Prekoračenja po tek. računu	Kreditne kartice	Stambeni kreditni	Ostali kreditni stanovništvu					
31.12.2016.									
Individualno procenjeni	-	-	191.555	961	786.057	-	978.573	-	-
Fer vrednost kolaterala	-	-	576.278	2.596	1.470.161	-	2.049.034	-	-

Obelodanjena fer vrednost kolaterala je utvrđena od strane lokalnog procenitelja i predstavlja vrednost koju vlasnik kolaterala može da realizuje. Ispravka vrednosti odražava verovatnoću da Banka neće moći da ostvari svoja prava i realizuje kolaterale nad ovakvim plasmanima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Grupno procenjeni plasmani

31.12.2017.										
	Kategorija dospeća	Prekoračenja po tek.računu	Kreditne kartice	Stambeni	Ostali krediti stanovništvu	Potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	Potraživanja od države	Kredit i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka i drugih FO	<i>u 000 RSD</i>
Grupno procenjeni	nedospelo	184.069	168.105	1.451.729	7.733.165	15.307.816	9.823	24.854.706	99.030	
	od 1 do 30 dana	15.936	2.616	51.447	1.068.981	1.148.014	-	2.286.993	-	
	od 31 do 60 dana	1.546	483	7.057	116.357	14.738	-	140.182	-	
	od 61 do 90 dana	898	101	3.361	33.900	7.151	-	45.410	-	
	preko 91 dan	1.829	1.399	9.099	22.830	3.928	-	39.086	-	
Ukupno		204.279	172.704	1.522.692	8.975.232	16.481.648	9.823	27.366.377	99.030	
Fer vrednost kolaterala	nedospelo	-	2.471	2.735.357	128.715	5.641.777	-	8.508.320	-	
	od 1 do 30 dana	-	74	221.929	2.369	695.176	-	919.550	-	
	od 31 do 60 dana	-	37	18.469	-	25.167	-	43.673	-	
	od 61 do 90 dana	-	-	19.189	-	12.099	-	31.288	-	
	preko 91 dan	-	653	82.989	6.611	56.739	-	146.992	-	
Ukupno		-	3.235	3.077.934	137.695	6.430.959	-	9.649.823	-	

31.12.2016.										
	Kategorija dospeća	Prekoračenja po tek.računu	Kreditne kartice	Stambeni	Ostali krediti stanovništvu	Potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	Potraživanja od države	Kredit i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka i drugih FO	<i>u 000 RSD</i>
Grupno procenjeni	nedospelo	156.943	218.057	1.276.778	5.202.965	10.233.374	31.665	17.119.781	15.568	
	od 1 do 30 dana	14.826	4.386	65.295	408.816	780.056	-	1.273.380	-	
	od 31 do 60 dana	1.087	-	17.296	61.140	3.743	-	83.267	-	
	od 61 do 90 dana	877	645	1.190	22.526	1.061	-	26.299	-	
	preko 91 dan	3.094	1.063	13.009	40.241	3.821	-	61.228	-	
Ukupno		176.827	224.151	1.373.568	5.735.689	11.022.055	31.665	18.563.955	15.568	
Fer vrednost kolaterala	nedospelo	-	4.437	2.408.116	197.847	3.957.904	-	6.568.304	-	
	od 1 do 30 dana	-	188	184.686	270	606.559	-	791.702	-	
	od 31 do 60 dana	-	-	59.391	-	7.655	-	67.046	-	
	od 61 do 90 dana	-	39	15.200	-	6.882	-	22.122	-	
	preko 91 dan	-	625	144.557	29.145	170.951	-	345.278	-	
Ukupno		-	5.288	2.811.951	227.262	4.749.952	-	7.794.452	-	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirani plasmani

Restrukturiranje plasmana komitentima podrazumeva sve aktivnosti koje Banka preuzima, a kojima se menjaju svi bitni uslovi pod kojima je potraživanje prema komitentu originalno odobreno. To obuhvata promenu ročnosti, kamatne stope, promenu datuma dospeća rata, promenu iznosa rate i sl.

U slučaju pogoršanja finansijskog položaja dužnika restrukturiranje takvog potraživanja moguće je vršiti samo pod uslovima i na način opisan u kreditnim standardima Banke. Restrukturiranje potraživanja u ovom slučaju moguće je samo ako će novo – restrukturirano potraživanje omogućiti da klijent redovno servisira svoje obaveze prema Banci i pod uslovom da klijent i dalje, bez obzira na pogoršanje svoje finansijske pozicije, ima mogućnost da generiše prihode koji će omogućiti normalno servisiranje duga. Bez obzira da li je komitent fizičko lice, preduzetnik, poljoprivrednik ili pravno lice, u slučaju pre donošenja odluke o restrukturiranju neophodna je poseta komitentu uz izradu izveštaja o finansijskom monitoringu njegovog poslovanja ili prihoda. Klasifikacija potraživanja i obračun rezerve za restrukturirane plasmane je rađen u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilasne aktive i vanbilasnih stavki banke Sl. glasnik RS, broj 114/2017. Svako restrukturiranje potraživanja podleže prethodnom odobrenju nadležnih organa Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

U tabelama ispod su prezentovana ukupna reprogramirana i restrukturirana potraživanja Banke na dan 31. decembar 2017. godine i 31. decembar 2016. godine:

31.12.2017.	Fizička lica			Pravna lica			<i>u 000 RSD</i>
	Bruto iznos	Ispravke vrednosti	Neto iznos	Bruto iznos	Ispravke vrednosti	Neto iznos	
Refinansiranje kredita	31.067	(1.631)	29.436	311.025	(266.403)	44.623	
Reorganizacija (stečaj)	-	-	-	-	-	-	
Reprogram kredita	10.042	(3.151)	6.891	4.414	(273)	4.141	
Restrukturiranje prvog reda	26.738	(11.795)	14.944	41.409	(4.091)	37.318	
	<u>67.848</u>	<u>(16.576)</u>	<u>51.271</u>	<u>356.849</u>	<u>(270.767)</u>	<u>86.082</u>	

31.12.2016.	Fizička lica			Pravna lica			<i>u 000 RSD</i>
	Bruto iznos	Ispravke vrednosti	Neto iznos	Bruto iznos	Ispravke vrednosti	Neto iznos	
Refinansiranje kredita	236.089	(16.020)	220.069	388.886	(316.086)	72.800	
Reorganizacija (stečaj)	-	-	-	158.255	(145.769)	12.486	
Reprogram kredita	13.894	(3.167)	10.727	26.372	(6.066)	20.306	
Restrukturiranje prvog reda	12.164	(7.331)	4.833	135.522	(9.077)	126.444	
	<u>262.146</u>	<u>(26.518)</u>	<u>235.628</u>	<u>709.034</u>	<u>(476.998)</u>	<u>232.037</u>	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Geografska analiza

31.12.2017.	Srbija	Slovenija	Crna Gora	Bosna i Hercegovina	Evropska unija (bez Slovenije)	Ostalo	Ukupno
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	649.971	311.117	7.865	26.502	305.322	2.977	1.303.754
Kreditni i potraživanja od komitenata	28.229.979	-	-	-	6	1.310	28.231.295
Kreditni i potraživanja od stanovništva	11.053.585	9	-	-	742	561	11.054.897
Prekoračenja po tekućem računu	204.272	3	-	-	-	3	204.278
Kreditne kartice	174.534	6	-	-	-	-	174.540
Stambeni krediti	1.662.654	-	-	-	-	-	1.662.654
Ostali krediti stanovništvu	9.012.128	-	-	-	740	557	9.013.425
Kreditni i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	17.166.575	-	-	-	-	-	17.166.575
Kreditni i potraživanja od države	9.823	-	-	-	-	-	9.823
Ukupno	28.879.950	311.117	7.865	26.502	305.327	4.287	29.535.049

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Geografska analiza (nastavak)

31.12.2016.	Srbija	Slovenija	Crna Gora	Bosna i Hercegovina	Evropska unija	Ostalo	Ukupno
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	529.473	252.354	1.243	50.679	475.130	65.333	1.374.211
Kredit i potraživanja od komitenata	19.570.732	88	-	-	-	855	19.571.676
Kredit i potraživanja od stanovništva	7.899.034	44	-	-	-	855	7.899.933
Prekoračenja po tekućem računu	180.338	-	-	-	-	30	180.368
Kreditne kartice	243.516	44	-	-	-	-	243.560
Stambeni krediti	1.630.721	-	-	-	-	-	1.630.721
Ostali krediti stanovništvu	5.844.459	-	-	-	-	825	5.845.284
Kredit i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	11.640.077	-	-	-	-	-	11.640.077
Kredit i potraživanja od države	31.621	44	-	-	-	-	31.665
Ukupno	20.100.205	252.442	1.243	50.679	475.130	66.188	20.945.887

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Sektorska analiza

Koncentracija ukupno plasiranih kredita komitentima od strane Banke nakon umanjenja za ispravke vrednosti, značajna je kod sledećih delatnosti:

Sektorska analiza

	31.12.2017.	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016.
Finansijska delatnost	1.303.754	1.374.211
Poljoprivreda	543.587	985.948
Hotelijerstvo, saobraćaj, skladištenje i veze	993.913	715.189
Građevinarstvo	926.497	709.463
Trgovina	3.481.178	2.847.851
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	71.656	25.519
Rudarstvo i prerađivačka industrija	2.939.559	2.066.935
Proizv. i snabd. el. energijom, gasom i vodom	701.765	682.082
Ostale delatnosti	205.368	113.976
Preduzetnici	7.303.052	3.488.165
Stanovništvo	11.054.897	7.904.882
Država i lokalna samouprava	9.823	31.666
	<u>29.535.049</u>	<u>20.945.887</u>

Primljeni kolaterali

Iznos i vrsta zahtevanih kolaterala zavise od procene kreditnog rizika dužnika. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su sledeće:

- § Za ulaganje u HOV: gotovina ili HOV;
- § Za kredite pravnim licima: depoziti, hipoteke, garancije;
- § Za kredite fizičkim licima: depoziti, hipoteke na stambenim objektima.

Banka takođe koristi garancije date od strane matične kompanije.

Banka prati kretanje tržišne vrednosti kolaterala, zahteva dopunske kolaterale u skladu sa odnosnim ugovorima, i kontroliše tržišnu vrednost kolaterala dobijenu tokom sagledavanja adekvatnosti ispravke vrednosti.

Banka ima metodologiju prodaje preuzetih sredstava obezbeđenja poštujući redosled preuzimanja. Prilivi po osnovu prodaje se koriste za smanjenje ili otplatu postojećih potraživanja. Politika Banke je da ne preuzima sredstva obezbeđenja radi korišćenja u poslovne svrhe.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2. Tržišni rizici

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu.

Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti, i robni rizik – u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je dužna da obim i strukturu svoje imovine i obaveza uskladi na način koji omogućuje efikasno upravljanje tržišnim rizicima.

4.2.1. Devizni rizik

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

Pod deviznom imovinom i deviznim obavezama, podrazumevaju se, pored imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti – i imovina i obaveze iskazani u dinarima i indeksirani deviznom klauzulom, pri čemu se pod deviznom klauzulom podrazumeva odredba u ugovoru kojom se ugovoreni iznos u dinarima vezuje za vrednost neke druge valute.

Dinarska protivvrednost imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti utvrđuje se prema zvaničnom srednjem kursu dinara na dan obračuna devizne pozicije banke.

Osnova za utvrđivanje izloženosti deviznom riziku su otvorene devizne pozicije u pojedinačnim valutama.

Otvorena devizna pozicija predstavlja razliku aktive i pasive nominirane u istoj stranoj valuti, odnosno u zlatu i drugim plemenitim metalima.

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, definisano je da je maksimalna vrednost pokazatelja deviznog rizika 20% kapitala Banke.

Banka je u cilju aktivnog upravljanja deviznim rizikom uspostavila 2 sistema limita otvorenih deviznih pozicija. Prvi nivo limita je zakonski propisan limit pokazatelja deviznog rizika od 20% kapitala Banke (iz obrasca KAP), drugi nivo jesu limiti po svim valutama za otvorenu dugu, odnosno kratku deviznu poziciju izračunatu primenom tzv. neto principa. Banka je definisala Politiku upravljanja deviznim rizikom kojom su precizno definisani postupci vezani za merenje, praćenje i upravljanje deviznim rizikom, kao i ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu i to tako da se izbegava sukob interesa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2. Tržišni rizici (nastavak)

4.2.1. Devizni rizik (nastavak)

Naredna tabela prikazuje pokazatelj devizne pozicije Banke:

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Kraj godine	1,04%	3,39%
Maksimalni	13,87%	14,35%
Minimalni	0,08%	0,18%
Prosečni pokazatelj	4,19%	3,56%

Valutna struktura bilansa Banke na dan 31.12.2017. godine

AKTIVA	EUR	USD	CHF	Ost. Valute	(u hiljadama dinara)	
					RSD	Ukupno
1. Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.887.762	21.408	23.822	17.855	2.903.569	5.854.416
2. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.582.082				3.136.709	6.718.791
3. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	562.554	432.956	26.774	175.546	105.924	1.303.754
4. Krediti i potraživanja od komitenata	15.670.410	570	171.500	52	12.388.763	28.231.295
5. Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	252.845	252.845
6. Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	611.775	611.775
7. Investicione nekretnine	-	-	-	-	273.444	273.444
8. Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	44.231	44.231
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja						
9. se obustavlja	-	-	-	-	311.170	311.170
10. Ostala sredstva	37.494	-	-	-	482.101	519.595
UKUPNA AKTIVA	<u>22.740.302</u>	<u>454.934</u>	<u>222.096</u>	<u>193.453</u>	<u>20.510.531</u>	<u>44.121.316</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2. Tržišni rizici (nastavak)

4.2.1. Devizni rizik (nastavak)

Valutna struktura bilansa Banke na dan 31.12.2016. godine

AKTIVA	EUR	USD	CHF	Ost. Valute	(u hiljadama dinara)	
					RSD	Ukupno
1. Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.236.276	39.698	42.247	44.581	2.080.961	4.443.763
2. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.998.110				2.746.234	6.744.344
3. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	660.132	487.975	32.459	165.603	28.042	1.374.211
4. Krediti i potraživanja od komitenata	11.258.198	33	228.449	39	8.084.997	19.571.676
5. Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	256.250	256.250
6. Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	921.261	921.261
7. Investicione nekretnine	-	-	-	-	73.142	73.142
8. Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	73.720	73.720
9. Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	-	-	-	-	305.954	305.954
10. Ostala sredstva	31.590	23	-	-	441.895	473.508
UKUPNA AKTIVA	18.184.306	527.729	303.115	210.223	15.012.456	34.237.829

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2. Tržišni rizici (nastavak)

4.2.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Banka prati, meri i upravlja različitim oblicima kamatnog rizika:

- § Rizikom vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk),
- § Rizikom krive prinosa (yield curve risk), kojem je izložena usled promene oblika krive prinosa,
- § Baznim rizikom (basis risk), kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa različitim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena,
- § Rizikom opcija (optionality risk), kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti s mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).

U cilju efikasnijeg upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka je uspostavila sistem limita po različitim valutama i vremenskim intervalima, a u skladu sa dospećem, odnosno vremenom ponovnog određivanja cena. Banka mesečno procenjuje negativne efekte promene kamatnih stopa na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost Banke.

Banka je definisala Politiku upravljanja kamatnim rizikom kojom su precizno definisani postupci vezano za merenje, praćenje i upravljanje kamatnim rizikom, kao i ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu i to tako da se izbegava sukob interesa.

Nekamatnosne stavke u aktivi obuhvataju iznos preko obračunate dinarske obavezne rezerve, deviznu obaveznu rezervu, gotovinu, stanja na računima kod banaka kod kojih se ne dobija kamata za prekonoćna oročenja, potraživanja po osnovu kamata, naknada, provizija, date kredite i depozite na koje se ne obračunava kamata i kredite date klijentima koji su u bonitetnim kategorijama „D“ i „E“, akcije i ostale vidove učešća u kapitalu, nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine, stalna sredstva namenjena prodaji, odložena poreska sredstva, ostala sredstva i gubitak iznad iznosa kapitala. Nekamatnosne stavke u pasivi su obaveze po osnovu kamata, naknada, rezervisanja, obaveze za poreze, obaveze iz dobitka, odložene poreske obaveze, ostale obaveze na koje se ne obračunava kamata i kapital.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2. Tržišni rizici (nastavak)

4.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

Sledeće tabele analiziraju izloženost Banke kamatnom riziku na dan 31. decembar 2017. i na 31. decembar 2016. Knjigovodstvena vrednost sredstava i obaveza Banke je prikazana prema ranijem od dana promene kamatne stope ili datuma dospeća.

	Kamatno neosetljivo	Po vidjenju	Do 1 m	1 - 2 m	2 - 3 m	3 - 6 m	6 - 12 m	1 - 2 g	2 - 5 g	5 - 10 g	iznad 10 g	UKUPNO
AKTIVA	7.315.055	2.514.643	2.322.401	1.751.261	2.157.037	5.287.818	5.124.652	4.806.351	10.458.826	2.349.851	33.420	44.121.316
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	3.606.402	2.248.014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.854.416
Finansijska sredstva namenjena trgovanju	553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	553
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	399.765	-	426.888	-	196.588	784.506	4.910.491	-	-	6.718.238
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	915.225	266.629	121.900	-	-	-	-	-	-	-	-	1.303.754
Kredit i potraživanja od komitenata	779.816	-	1.800.736	1.751.261	1.730.149	5.287.818	4.928.064	4.021.845	5.548.335	2.349.851	33.420	28.231.295
Nematerijalna ulaganja	252.845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252.845
Nekretnine, postrojenja i oprema	611.775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	611.775
Investicione nekretnine	273.444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273.444
Odložena poreska sredstva	44.231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.231
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	311.170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311.170
Ostala sredstva	519.595	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	519.595

u 000 RSD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2. Tržišni rizici (nastavak)

4.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

u 000 RSD

	Kamatno neosetljivo	Po viđenju	Do 1 m	1 - 2 m	2 - 3 m	3 - 6 m	6 - 12 m	1 - 2 g	2 - 5 g	5 - 10 g	iznad 10 g	UKUPNO
PASIVA	8.917.706	20.686.742	2.228.961	976.565	1.997.085	1.625.942	2.763.138	4.261.809	614.344	30.023	19.000	44.121.315
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	12.382	998.591	1.835.314	474.640	474.640	1.550.768	-	-	-	-	-	5.346.335
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	603.631	19.688.151	393.647	501.925	1.522.445	75.174	2.763.138	4.261.809	614.344	30.023	19.000	30.473.287
Rezervisanja	536.494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	536.494
Tekuće poreske obaveze	3.630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.630
Odložene poreske obaveze	18.799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.799
Ostale obaveze	354.430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354.430
Kapital	7.388.340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.388.340
GAP	(1.602.651)	(18.172.100)	93.440	774.696	159.952	3.661.876	2.361.514	544.542	9.844.482	2.319.828	14.420	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2. Tržišni rizici (nastavak)

4.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

Naredna tabela prikazuje uporedne podatke za 31.12.2016. godine:

											<i>u 000 RSD</i>	
	Kamatno neosetljivo	Po vidjenju	Do 1 m	1 - 2 m	2 - 3 m	3 - 6 m	6 - 12 m	1 - 2 g	2 - 5 g	5 - 10 g	iznad 10 g	UKUPNO
AKTIVA	7.065.286	1.423.372	2.837.223	1.569.813	1.156.072	4.573.549	4.519.374	3.760.819	5.702.481	1.580.428	49.412	34.237.829
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	3.020.391	1.423.372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.443.763
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	11	-	933.457	564.248	-	897.281	1.237.902	952.179	2.032.429	126.837	-	6.744.344
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	756.211	-	618.000	-	-	-	-	-	-	-	-	1.374.211
Kredit i potraživanja od komitenata	1.184.838	-	1.285.766	1.005.565	1.156.072	3.676.268	3.281.472	2.808.640	3.670.052	1.453.591	49.412	19.571.676
Nematerijalna ulaganja	256.250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256.250
Nekretnine, postrojenja i oprema	921.261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	921.261
Investicione nekretnine	73.142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.142
Odložena poreska sredstva	73.720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.720
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	305.954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	305.954
Ostala sredstva	473.508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	473.508

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2. Tržišni rizici (nastavak)

4.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

u 000 RSD

	Kamatno neosetljivo	Po viđenju	Do 1 m	1 - 2 m	2 - 3 m	3 - 6 m	6 - 12 m	1 - 2 g	2 - 5 g	5 - 10 g	iznad 10 g	UKUPNO
PASIVA	7.396.534	17.630.533	2.127.364	578.261	596.808	1.064.065	3.813.616	1.003.468	673	7.124	19.383	34.237.829
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	130.475	993.126	1.473.188	-	494.400	870.268	702.048	52.777	-	-	-	4.716.282
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	483.315	16.637.407	654.176	578.261	102.408	193.797	3.111.568	950.691	673	7.124	19.383	22.738.803
Rezervisanja	485.050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485.050
Tekuće poreske obaveze	1.562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.562
Odložene poreske obaveze	51.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.139
Ostale obaveze	531.933	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	531.933
Kapital	5.713.060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.713.060
GAP	(331.248)	(16.207.161)	709.859	991.552	559.264	3.509.484	705.758	2.757.351	5.701.808	1.573.304	30.029	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.2. Tržišni rizici (nastavak)

4.2.3. Analiza osetljivosti

Upravljanje kamatnim rizikom i deviznim rizikom je dopunjeno praćenjem osetljivosti bilansa uspeha Banke u odnosu na različita scenarija promene kamatnih stopa i kurseva valuta. Osetljivost bilansa uspeha je efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama i deviznim kursovima na neto prihode Banke u toku jedne godine.

Analiza osetljivosti bilansa uspeha na promene u kamatnim stopama i deviznim kursovima u zavisnosti od otvorenih kamatno i devizno osetljivih pozicija je prikazana u sledećoj tabeli:

	Osetljivost bilansa uspeha	
	2017.	2016.
Osetljivost na promenu kamatnih stopa		
Povećanje u procentnim poenima		
+ 1 procentni poen	31.758	31.024
+ 2 procentna poena	63.516	62.048
Promena kurseva valuta		
25% povećanje kursa	(13.796)	(33.512)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.3. Rizik likvidnosti

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

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

Banka upravlja rizikom likvidnosti putem konstantnog praćenja ročne usklađenosti/neusklađenosti potraživanja i obaveza i analizom očekivanih novčanih tokova, kako bi se obezbedilo da Banka u svakom momentu može da ispuni svoje obaveze.

Rizik likvidnosti i upravljanje sredstvima

Kako bi se ograničio ovaj rizik, Sektor za upravljanje rizicima je definisao Politiku upravljanja likvidnošću, a Sektor za trezor i ALM Proceduru za upravljanje likvidnošću. Rukovodstvo je osim primarnih depozita obezbedilo različite izvore finansiranja i upravlja sredstvima uzimajući u obzir svoje obaveze, kao i time što sagledava buduće tokove gotovine i likvidnosti na dnevnom nivou.

Ova analiza uzima u obzir i procenu očekivanih tokova gotovine i raspoloživost visoko kvalitetnih kolaterala koji se mogu koristiti kao obezbeđenje za pribavljanje dodatne likvidnosti.

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstva iz tekućih računa, depozita, povlačenja kredita. Kratkoročna neusklađenost odliva i priliva rešava se korišćenjem kratkoročnih instrumenata na međubankarskom tržištu, kao i instrumenata Narodne banke Srbije, dok se problem dugoročne neusklađenosti prevazilazi adekvatnim upravljanjem aktivom i pasivom, uzimajući u obzir i potrebe klijenata.

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća i kamatnih stopa aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikada u potpunosti usaglase plasmani i izvori, obzirom da se poslovne transakcije različitog tipa vrše na neodređen period. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

Dospeće sredstava i obaveza i mogućnost zamene, po prihvatljivim troškovima, kamatonosne obaveze po dospeću, predstavljaju važan faktor u proceni likvidnosti Banke i njenoj izloženosti promenama kamatnih stopa i deviznog podbilansa.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka ostvaruje kroz redovna praćenja dinamike dospeća depozita i plasmana. Upravljanje likvidnošću u domaćoj valuti se razlikuje od upravljanja likvidnošću u stranim valutama. Rukovodstvo veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

Nivo likvidnosti banke iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti, kao i užim pokazateljem likvidnosti Banke. Pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog i 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 pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Uži pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos 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 pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka je dužna da nivo likvidnosti održava tako da:

1) pokazatelj likvidnosti:

- § iznosi najmanje 1,0 – kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- § ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana,
- § iznosi najmanje 0,8 kad je obračunat za jedan radni dan;

2) uži pokazatelj likvidnosti:

- § iznosi najmanje 0,7 – kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- § ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
- § iznosi najmanje 0,5 kad je obračunat za jedan radni dan.

Kritično nizak nivo likvidnosti banke predstavlja nivo likvidnosti čiji je pokazatelj, odnosno uži pokazatelj niži od jednog od limita utvrđenog u stavu 1. ove tačke.

U niže navedenoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke na dan 31. decembra 2017. godine po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća. Iznosi prikazani u tabeli predstavljaju ugovorene nediskontovane novčane tokove.

31.12.2017.	bez dospeća	do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 365 dana	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	ukupno
	1	2	3	4	5	6	7
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	-	5.854.416	-	-	-	-	5.854.416
Finansijska sredstva namenjena trgovanju		553					553
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	399.765	426.888	196.588	5.694.997	-	6.718.238
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	-	1.303.754	-	-	-	-	1.303.754
Kredit i potraživanja od komitenata	-	1.739.955	2.647.952	9.227.066	15.020.399	4.742.785	33.378.157
Ostala sredstva	1.991.494			21.566			2.013.060
UKUPNA AKTIVA	1.991.494	9.298.443	3.074.840	9.445.220	20.715.396	4.742.785	49.268.178
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	-	2.846.287	949.280	1.550.768	-	-	5.346.335
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	17.997.500	2.408.428	4.358.059	5.266.862	468.329	30.499.178
Rezervisanja	536.494	-	-	-	-	-	536.494
Obaveze za poreze	18.799	-	-	3630	-	-	22.429
Ostale obaveze	354.431	-	-	-	-	-	354.431
KAPITAL	7.388.340	-	-	-	-	-	7.388.340
UKUPNA BILANSNA PASIVA	8.298.064	20.843.787	3.357.708	5.912.457	5.266.862	468.329	44.147.207
VANBILANS	-	4.502.910	561.276	1.577.253	86.109	-	6.727.548
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2017.	(6.306.570)	(7.042.434)	278.408	5.110.016	15.534.643	4.274.456	(1.606.577)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

U niže navedenoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke na dan 31. decembra 2016. godine:

31.12.2016.	bez dospeća	do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 365 dana	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	ukupno
	1	2	3	4	5	6	7
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod Centralne banke		4.443.763					4.443.763
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		624.427	590.437	2.135.190	3.267.476	126.814	6.744.344
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća							-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija		1.374.211					1.374.211
Kredit i potraživanja od komitenata		2.003.943	1.289.148	6.359.800	10.372.357	2.899.671	22.924.919
Ostala sredstva	2.033.873	69.962					2.103.835
UKUPNA AKTIVA	2.033.873	8.516.306	1.879.585	8.494.990	13.639.833	3.026.485	37.591.072
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci		2.597.059	495.057	1.572.723	52.777		4.717.616
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima		15.109.370	1.480.730	4.769.354	1.204.864	190.074	22.754.391
Rezervisanja	485.050						485.050
Obaveze za poreze	51.139			1.562			52.701
Ostale obaveze	392.956	138.977					531.933
KAPITAL	5.713.060						5.713.060
UKUPNA BILANSNA PASIVA	6.642.205	17.845.406	1.975.787	6.343.638	1.257.641	190.074	34.254.751
VANBILANS		3.902.889	350.883	986.023	53.831		5.293.626
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2016.	(4.608.332)	(5.426.211)	254.681	3.137.375	12.436.023	2.836.411	8.629.947

Prikaz kretanja pokazatelja likvidnosti je dat u sledećoj tabeli:

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj
Kraj godine	1,62	1,40	1,26	0,95
Maksimalni	2,06	1,80	2,18	1,81
Minimalni	1,27	0,97	1,22	0,92
Prosečni pokazatelj	1,58	1,35	1,59	1,28

Pokazatelj dnevne likvidnosti i uži pokazatelj dnevne likvidnosti u toku 2017. godine kretali su se u okvirima zakonski propisanih limita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.4. Odmeravanje fer vrednosti

MSFI 13 definiše fer vrednosti kao cenu koja bi se dobila za prodaju imovine, ili platila za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Ovaj standard ne predstavlja značajnu promenu načina utvrđivanja fer vrednosti, već objašnjava proces utvrđivanja fer vrednosti kao i opšta pravila. Doslednost i uporedivost utvrđivanja fer vrednosti i obelodanjivanja u vezi sa fer vrednošću postižu se uvođenjem tzv. „hijerarhije fer vrednosti“. Ona kategorizuje inpute koji se koriste u proceni fer vrednosti u tri nivoa. Najviši prioritet daje se cenama sa aktivnog tržišta za identična sredstva ili obaveze, a najmanji neopservabilnim inputima (inputima koji se ne mogu neposredno uočiti na tržištima).

Primeri širokog delokruga MSFI 13

MSFI 5	<ul style="list-style-type: none"> • Stalna sredstva i/ili grupe za otuđenje mere se po knjigovodstvenoj vrednosti ili fer vrednosti umanjenoj za troškove prodaje, u zavisnosti od toga koja je niža
MRS 16	<ul style="list-style-type: none"> • Stavke koje se odmeravaju prema modelu revalorizacije (t.j. po fer vrednosti na datum revalorizacije umanjenoj za naknadnu ispravku vrednosti po osnovu amortizacije i obezvređenja)
MRS 32	<ul style="list-style-type: none"> • Fer vrednost složenog instrumenta kao celine
MRS 39	<ul style="list-style-type: none"> • Finansijska sredstva i obaveze mere se po fer vrednosti prilikom početnog priznavanja • Finansijska sredstva i obaveze koji se mere po fer vrednosti na naredne datume izveštavanja • Finansijska sredstva i obaveze koji se ne mere po fer vrednosti na naredne datume izveštavanja, ali se zahteva obelodanjivanje njihove fer vrednosti u skladu sa MSFI 7
MRS 40	<ul style="list-style-type: none"> • Investicione nekretnine koje se mere primenom modela fer vrednosti • Investicione nekretnine koje se mere primenom modela nabavne vrednosti – takođe je neophodna primena MSFI 13 jer MRS 40 zahteva obelodanjivanje fer vrednosti
Tumačenja	<ul style="list-style-type: none"> • IFRIC 13 Program lojalnosti klijenata • IFRIC 17 Raspedela nemonetarne imovine vlasnicima • IFRIC 18 Prenos sredstava sa kupaca • IFRIC 19 Namirivanje finansijskih obaveza instrumentima kapitala

Fer vrednost je cena koja bi se naplatila za prodaju sredstva ili platila za prodaju obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Pri utvrđivanju fer vrednosti razmatraju se:

- § računovodstvena jedinica mere: da li je pojedinačno sredstvo ili obaveza, grupa sredstava, grupa obaveza
- § tržište: merenje fer vrednosti na glavnom tržištu ili na najpovoljnijem tržištu
- § pretpostavke: utvrđivanje elemenata za korekciju cene zavisno od tržišta – glavno / najpovoljnije
- § ulazni podaci i tehnike vrednovanja: utvrđivanje podataka i najprikladnijih tehnika vrednovanja pri utvrđivanju fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.4. Odmeravanje fer vrednosti (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje sredstva i obaveze za 2017. godinu koje se, nakon početnog priznavanja, mere po fer vrednosti, kao i fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koje se ne vode po fer vrednosti:

Aktiva	KNJ. VREDNOST	POŠTENNA VREDNOST		
		Nivo I	Nivo II	Nivo III
<i>u 000 RSD</i>				
<i>FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE OBELODANJUJU U VEZI SA FER VREDNOŠĆU</i>				
UKUPNO KREDITI	29.535.049	-	-	29.236.049
Kredit i plasmani državi	9.823	-	-	9.793
Kredit i plasmani bankama	1.203.792	-	-	1.203.792
Kredit i plasmani finansijskim organizacijama	99.962	-	-	100.012
Kredit i plasmani fizičkim licima	11.054.897	-	-	10.124.445
Overdraft krediti	204.278	-	-	200.262
Stambeni krediti	1.662.654	-	-	1.564.998
Potrošački krediti	8.985.285	-	-	8.128.987
Ostali krediti	202.680	-	-	230.198
Kredit i plasmani drugim klijentima	17.166.575	-	-	17.798.007
Kredit i plasmani velikim preduzećima	1.301.954	-	-	1.366.499
Kredit i plasmani malim i srednjim preduzećima	15.864.621	-	-	16.431.508
<i>FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE MERE PO FER VREDNOSTI</i>	7.302.848	-	7.302.848	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6.718.238	-	6.718.238	-
Investicione nekretnine	273.444	-	273.444	-
Stalna sredstva namenjena prodaji	311.170	-	311.170	-
<i>FINANSIJSKE OBAVEZE KOJE SE OBELODANJUJU U VEZI SA FER VREDNOŠĆU</i>				
Depoziti banaka	4.748.168	-	-	4.747.157
Uzeti krediti od banaka	-	-	-	-
Depoziti klijenata	31.061.989	-	-	30.955.357
Uzeti krediti od drugih klijenata	9.465	-	-	9.366
UKUPNO DEPOZITI I UZETI KREDITI	35.819.622	-	-	35.711.880

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.4. Odmeravanje fer vrednosti (nastavak)

Uporedni podaci za 2016. godinu:

Aktiva	KNJ. VREDNOST	POŠTENNA VREDNOST		
		Nivo I	Nivo II	Nivo III
<i>u 000 RSD</i>				
<i>FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE OBELODANJUJU U VEZI SA FER VREDNOŠĆU</i>				
UKUPNO KREDITI	20.945.887	-	-	20.541.568
Kredit i plasmani državi	31.666	-	-	31.631
Kredit i plasmani bankama	1.254.719	-	-	1.254.719
Kredit i plasmani finansijskim organizacijama	119.492	-	-	119.521
Kredit i plasmani fizičkim licima	7.899.933	-	-	7.222.312
Overdraft krediti	180.368	-	-	180.262
Stambeni krediti	1.630.721	-	-	1.569.464
Potrošački krediti	5.845.283	-	-	5.239.626
Ostali krediti	243.561	-	-	232.960
Kredit drugim klijentima	11.640.077	-	-	11.913.385
Kredit velikim preduzećima	829.156	-	-	836.590
Kredit malim i srednjim preduzećima	10.810.921	-	-	11.081.74
<i>FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE MERE PO FER VREDNOSTI</i>	7.123.440	-	7.123.440	-
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6.744.344	-	6.744.344	-
Investicione nekretnine	73.142	-	73.142	-
Stalna sredstva namenjena prodaji	305.954	-	305.954	-
<i>FINANSIJSKE OBAVEZE KOJE SE OBELODANJUJU U VEZI SA FER VREDNOŠĆU</i>				
Depoziti banaka	4.716.282	-	-	4.716.292
Uzeti krediti od banaka	-	-	-	-
Depoziti klijenata	22.738.803	-	-	22.801.344
Uzeti krediti od drugih klijenata	-	-	-	-
UKUPNO DEPOZITI I UZETI KREDITI	27.455.085	-	-	27.517.636

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.5. Operativni rizici

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

Operativni rizik uključuje i pravni rizik.

U Banci je formirana Komisija za operativne rizike kao savetodavno telo.

Vezano za upravljanje operativnim rizikom, u Banci se paralelno sprovode aktivnosti evidentiranja događaja po osnovu operativnih rizika, sa jedne strane, i identifikacije i ocene operativnih rizika, sa druge strane. Cilj ove aktivnosti je smanjenje izloženosti Banke operativnom riziku, kroz podizanje svesti zaposlenih o potrebi aktivnog učešća u procesu upravljanja operativnim rizikom, pojačavanju kontrolnih aktivnosti i slično.

Banka je definisala Politiku upravljanja operativnim rizikom kojom su precizno definisani postupci vezano za merenje, praćenje i upravljanje operativnim rizikom, kao i ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu, i to tako da se izbegava sukob interesa.

Banka je u cilju efikasnijeg upravljanja operativnim rizicima usvojila Planove kontinuiteta poslovanja, zajedno sa pripadajućim dokumentima.

Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, izračunava kapitalni zahtev za operativni rizik primenom pristupa osnovnog indikatora.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

5. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Proces upravljanja kapitalom jedan je od najvažnijih procesa u savremenim bankama. U poslednjih deset godina bankarski sektor se suočava sa intenzivnim razvojem regulative u ovoj oblasti što je rezultiralo povećanjem složenosti procesa upravljanja kapitalom. Poslednje izmene u oblasti upravljanja kapitalom desile su se tokom 2017. godine kada je počela sa primenom regulativa kojom se implementiraju Bazel III standardi u bankarski sektor Republike Srbije. Osnovni ciljevi usvajanja novih propisa su povećanje otpornosti bankarskog sektora kroz povećanje kvaliteta kapitala i uvođenje zaštitnih slojeva kapitala.

Upravljanje kapitalom u NLB banci definisano je kroz Strategiju upravljanja kapitalom NLB banke a.d. Beograd i Politiku upravljanja kapitalom NLB banke a.d. Beograd.

Adekvatnost kapitala je jedan od instrumenata nadzora kojima regulator ograničava rizičnost poslovanja banaka i time štiti interese deponenata. Banka uvek mora da raspolaže dovoljnim obimom kapitala imajući u vidu obim i rizičnost svog poslovanja. U tom smislu, ključni ciljevi upravljanja kapitalom su:

- § Obezbeđenje i održavanje dovoljnog nivoa kapitala (odgovarajućeg kvaliteta):
 - Da pokrije sve regulatorne zahteve
 - Da pokrije sve rizike preuzete u poslovanju banke
 - Da omogući sprovođenje strateških ciljeva banke
- § Postizanje optimalne stope prinosa

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala Banke se prati mesečno od strane rukovodstva Banke.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- § Minimalni novčani iznos kapitala od EUR 10 miliona
- § Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala ne niži od 4,5%
- § Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala ne niži od 6%
- § Pokazatelj adekvatnosti kapitala ne niži od 8%.

Pored održavanja gore navedenih pokazatelja adekvatnosti kapitala, Banka je dužna da održava pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala u skladu sa zakonskom regulativom. NBS je propisala sledeće zaštitne slojeve kapitala:

- § Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5% od ukupne rizične aktive banke)
- § Kontraciklični zaštitni sloj kapitala (propisuje NBS svakog kvartala kao procenat od rizične aktive)
- § Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajnu banku (NBS definiše spisak sistemski značajnih banaka)
- § Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik (3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana banke odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji).

Kapital NLB banke a.d. Beograd se u celini sastoji od elemenata osnovnog akcijskog kapitala, i čine ga uplaćeni akcijski kapital po osnovu izdatih običnih akcija, emisija premija, neraspoređena dobit iz ranijih godina, revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici.

Odbitne stavke osnovnog akcijskog kapitala su nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala.

U skladu sa zakonskom regulativom, NLB banka a.d. Beograd izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

- § Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke – primenom standardizovanog pristupa
- § Tržišni rizik
- § Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora
- § Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti
- § Rizik prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

5. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembar 2017. i 2016. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Osnovni akcijski kapital		
Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	6.236.128	5.008.128
Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	1.344	1.344
Dobit ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	453.149	161.364
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici/gubici	227.309	250.439
Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(252.845)	(256.250)
Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala banke	<u>(744.426)</u>	<u>(931.546)</u>
Ukupno osnovni akcijski kapital	<u>5.920.659</u>	<u>4.233.479</u>
Dodatni osnovni kapital	<u>-</u>	<u>-</u>
Ukupno dodatni osnovni kapital	<u>-</u>	<u>-</u>
Ukupno osnovni kapital	<u>5.920.659</u>	<u>4.233.479</u>
Dopunski kapital	<u>-</u>	<u>-</u>
Ukupno dopunski kapital	<u>-</u>	<u>-</u>
Ukupno kapital	<u><u>5.920.659</u></u>	<u><u>4.233.479</u></u>
Rizična aktiva		
Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	25.241.425	19.672.354
Rizična aktiva po osnovu izloženosti rizika izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka)	-	-
Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnim rizicima	-	143.550
Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku	4.163.494	2.273.700
Rizična aktiva po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti	-	-
Rizična aktiva po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja	<u>-</u>	<u>-</u>
Ukupna rizična aktiva	<u><u>29.404.919</u></u>	<u><u>22.089.604</u></u>
Adekvatnost kapitala	<u><u>20,13%</u></u>	<u><u>19,17%</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

5. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

NLB banka a.d. Beograd je krajem 2017. godine iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou od 20,13%. Tokom godine kapitalna adekvatnost je porasla za 0,96 p.p.

Značajna kreditna aktivnost u izveštajnom periodu rezultirala je rastom rizične aktive po osnovu kreditnog rizika od RSD 5.569 miliona. Rizična aktiva po osnovu operativnih rizika je uvećana u odnosu na prošlu godinu za RSD 1.890 miliona. Na kraju 2017. godine, Banka nije iskazala kapitalni zahtev za devizni rizik s obzirom da je otvorena devizna pozicija bila manja od 2% kapitala.

U izveštajnom periodu, regulatorni kapital Banke je povećan za RSD 1.687 miliona na šta je najveći uticaj imala dokapitalizacija sprovedena u prvoj polovini godine u iznosu od RSD 1.228 miliona kao i smanjenje potrebne rezerve za RSD 187 miliona. Na pad potrebne rezerve uticala je naplata bilansnog NPL plasmana. Takođe, nakon odluke Skupštine banke izvršena je raspodela neraspoređene dobiti u osnovni kapital u iznosu od RSD 292 miliona.

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata

	<i>u 000 RSD</i>	
	2017.	2016.
Depoziti kod Narodne banke Srbije	37.099	32.655
HOV Narodne banke Srbije - repo prodaja	13.935	4.929
Plasmani bankama	5.683	1.456
Plasmani klijentima	443.531	439.377
Plasmani javnim preduzećima i državi	39.440	44.025
Plasmani preduzetnicima	60.746	31.400
Plasmani stanovništvu	1.480.519	1.092.055
HOV RS raspoloživih za prodaju	285.401	353.374
UKUPNO PRIHODI OD KAMATA:	2.366.354	1.999.271

b) Rashodi od kamata

	<i>u 000 RSD</i>	
	2017.	2016.
Obaveze prema bankama	11.857	1.469
Obaveze prema povezanim pravnim licima	8.022	8.900
Obaveze prema klijentima	88.760	62.512
Obaveze prema javnim preduzećima i državi	41.475	28.576
Obaveze prema preduzetnicima	3.740	4.019
Obaveze prema stanovništvu	68.904	94.771
Rashodi kamata po osnovu aktuarskog izračuna	714	868
UKUPNO RASHODI OD KAMATA:	223.472	201.115
NETO PRIHODI OD KAMATA:	2.142.882	1.798.156

Tokom 2017. godine Banka nije priznala prihode od kamata na bruto iznose obezvređenih plasmana od RSD 1.279.018 hiljada (2016: RSD 781.036 hiljada), a na osnovu procene da priliv ekonomskih koristi po ovim kamatama nije verovatan.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

7. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

	<i>u 000 RSD</i>	
	2017.	2016.
Naknade za bankarske usluge	648.755	580.181
Naknade za izdate garancije i ostala jemstva	34.551	20.438
Naknade za custody poslove	582	1.101
Ostale naknade i provizije	9.281	5.242
UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA:	693.169	606.962

b) Rashodi od naknada i provizija

	<i>u 000 RSD</i>	
	2017.	2016.
Naknade i provizije sa povezanim pravnim licima	6.865	5.230
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	22.730	22.411
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	11.584	10.657
Ostale naknade i provizije	135.252	69.775
UKUPNO RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA:	176.431	108.073
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA:	516.738	498.889

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

	<i>u 000 RSD</i>	
	2017.	2016.
Negativni efekti finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	(12.441)	(34.900)
Pozitivni efekti finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	1.359	14.683
UKUPNAN DOBITAK / GUBITAK	(11.082)	(20.217)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

9. NETO DOBITAK / (GUBITAK) OD FINANSIJSKIH SREDSTVA KOJA SE INICIJALNO
PRIZNAJU KROZ BILANS USPEHA

	2017.	<i>u 000 RSD</i> 2016.
Rashodi po osnovu promene vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava, koja se priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
- sredstva stečena naplatom potraživanja	(11.188)	(25.532)
Ukupno rashodi	(11.188)	(25.532)
Neto dobitak / (gubitak) po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju kroz bilans uspeha	(11.188)	(25.532)

10. NETO DOBITAK / (GUBITAK) PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH
ZA PRODAJU

	2017.	<i>u 000 RSD</i> 2016.
Dobici po osnovu prodaje		
-hartije od vrednosti	-	9.768
Ukupno dobitak	-	9.768

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

	2017.	<i>u 000 RSD</i> 2016.
Prihodi po osnovu pozitivnih kursnih razlika	12.038.485	6.837.638
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	157.165	262.072
Ukupno	12.195.650	7.099.710
Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	(11.337.639)	(6.863.987)
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(763.785)	(162.049)
Ukupno	(12.101.424)	(7.026.036)
Stanje na dan 31.decembra	94.226	73.674

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

12. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2017.	<i>u 000 RSD</i> 2016.
Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana	-	176.785
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	23.264	10.730
Dobici od prodaje materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja	3.281	538
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	156.888	5.806
Prihodi od ukidanja rezervisanja za ostala kratkoročna primanja zaposlenih	-	436
Ostali prihodi iz prethodnih obračunskih perioda	19.718	4.436
Prihodi od zakupnina	14.899	13.951
Prihodi po osnovu regresa, donacija i subvencija	-	4.833
Naplaćene naknade, štete i penali	12.972	4.713
Prihodi od drugih preduzeća po osnovu ugovornih odnosa	-	257
Viškovi	190	1.322
Ostali prihodi	273.586	14.587
UKUPNO OSTALI POSLOVNI PRIHODI:	504.798	238.394

U okviru Ostalih prihoda Banka je u 2017. godini iskazala iznos RSD 223.083 hiljada, nastao po osnovu promene vrednosti investicionih nekretnina.

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

	2017.	<i>u 000 RSD</i> 2016.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(1.370.136)	(1.916.220)
Rashodi rezervisanja za vanbilanse pozicije	(5.707)	(6.039)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(2.767)	(199)
RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI	(1.378.610)	(1.922.458)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	1.045.292	1.777.034
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilanse pozicije	9.454	98.227
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	329.575	219.438
PRIHODI PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI	1.384.321	2.094.699
UKUPNO NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI	5.711	172.241

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

13. NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)

13.A KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKE VREDNOSTI I REZERVISANJA

Za godinu koja se završila 31. decembra 2017:

	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija Napomena 20	Kredit i potraživanja od komitenata napomena 21	Ostala sredstva napomena 28	Ukupno
Stanje na početku godine	3.309	2.040.471	106.038	2.149.818
Ispravke u toku godine	104	1.339.173	30.859	1.370.136
Ukidanje ispravki (prihod)	(1.829)	(1.020.143)	(23.320)	(1.045.292)
Kursne razlike	(45)	(37.824)	(2.418)	(40.287)
Otpisi	-	(842.421)	(70.418)	(912.839)
Stanje na kraju godine	1.539	1.479.256	40.741	1.521.536

Za godinu koja se završila 31. decembra 2016:

	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija napomena 20	Kredit i potraživanja od komitenata napomena 21	Ostala sredstva napomena 28	Ukupno
Stanje na početku godine	31.266	3.301.544	119.206	3.452.016
Ispravke u toku godine	2.545	1.825.435	88.240	1.916.220
Ukidanje ispravki (prihod)	(461)	(1.730.447)	(46.126)	(1.777.034)
Prodaja potraživanja	(30.470)	(443.602)	(804)	(474.876)
Kursne razlike	429	25.730	1.436	27.595
Otpisi	-	(938.189)	(55.914)	(994.103)
Stanje na kraju godine	3.309	2.040.471	106.038	2.149.818

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

14. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	<i>u 000 RSD</i>	
	2017.	2016.
Troškovi zarada	579.990	565.534
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	76.848	84.382
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	276.579	277.008
Ostali lični rashodi	23.419	107.169
Neto prihodi rezervisanja za zaposlene	1.092	-
Neto rashodi rezervisanja za zaposlene	-	1.070
UKUPNO:	<u>957.928</u>	<u>1.035.163</u>

15. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

Od ukupnog iznosa troškova amortizacije za 2017. godinu u iznosu od RSD 155.963 hiljada (2016: RSD 135.567 hiljada) na amortizaciju osnovnih sredstava se odnosi RSD 76.567 hiljada (2016: RSD 81.589 hiljada).

Ostatak u iznosu od RSD 79.396 hiljada se odnosi na amortizaciju nematerijalnih ulaganja (2016: RSD 53.978 hiljada).

16. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	<i>u 000 RSD</i>	
	2017.	2016.
Troškovi materijala i energije	79.604	98.162
Troškovi tekućeg i investicionog održavanja	99.954	127.380
Troškovi reklame i propagande	93.662	87.027
Troškovi zakupnina	187.950	168.798
Poštanski i troškovi elektronskih komunikacija	33.874	39.491
Izdaci za prevoz radnika	18.458	22.198
Sudske i administrativne takse	21.914	28.005
Troškovi reprezentacije	22.058	15.690
Troškovi premija osiguranja	146.409	138.254
Troškovi premija osiguranja za odobrene kredite	-	61.707
Troškovi servisnih usluga	54.290	55.079
Troškovi sponzorstva i donatorstva	3.073	1.631
Indirektni porezi i doprinosi	35.841	40.617
Rashodi po osnovu obezvređenja stalnih sredstava namenjenih prodaji - usklađivanje sa tržišnom vrednošću	-	36.177
Neproizvodne usluge i ostali nematerijalni troškovi (angažovanje drugih lica)	187.764	201.659
Rashodi po popisu	92	335
Gubici po osnovu prodaje ostalih plasmana	-	5.274
Rashodi rezervisanja za sudske sporove	213.388	89.630
Rashodi ostalih dugoročnih rezervisanja za zaposlene	46.972	37.906
Rashodi po osnovu promene vrednosti investicionih nekretnina	313.961	10.580
Drugi rashodi i troškovi poslovanja	<u>120.263</u>	<u>40.990</u>
UKUPNO:	<u>1.679.527</u>	<u>1.306.590</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

17. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	31.12.2017	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016
Žiro račun		
a) u dinarima	2.248.043	1.423.372
Gotovina u blagajni		
a) u dinarima	653.945	656.390
b) u stranoj valuti	499.550	417.819
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	2.450.352	1.934.248
Ostala novčana sredstva		
a) u stranoj valuti	947	10.737
Razgraničena obračunata kamata od NBS za izdvojenu obaveznu rezervu		
a) u dinarima	1.5879	1.197
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI:	5.854.416	4.443.763

Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije predstavlja minimalnu rezervu dinarskih i deviznih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

Na osnovu Odluke o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije dinarsku osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu (uz izuzetke prema Odluci), osim dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom.

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini zbir obračunate obavezne rezerve u dinarima po stopi od 5% na sredstva sa ročnošću do 2 godine i izdvajanje dela devizne obavezne rezerve u dinarima i to 38% na izvore ročnosti do 2 godine i 30% na izvore ročnosti preko 2 godine. Na dinarska sredstva sa ročnošću preko 2 godine ne izdvaja se obavezna rezerva, odnosno stopa izdvajanja je 0%.

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

Obavezna rezerva se obračunava i dostavlja Narodnoj banci Srbije 17. u mesecu i važi za obračunski period od 18. u mesecu do 17. u narednom mesecu. Dinarsku obaveznu rezervu banke izdvajaju na svoj žiro-račun.

Prosečna kamatna stopa na dinarska sredstva na računu banke u visini prosečno obračunate obavezne rezerve za 2017. godinu je iznosila 1,75% na godišnjem nivou (2016. godina: 2,50%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

18. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA
NAMENJENA TRGOVANJU

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
		<i>u 000 RSD</i>
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata	553	-
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata	(12.382)	-
Neto fer vrednosti derivata	<u>(11.829)</u>	<u>-</u>

19. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
		<i>u 000 RSD</i>
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju u RSD		
- državni zapisi	-	196.333
- državne obveznice	3.136.155	2.549.901
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju u stranoj valuti		
- državne obveznice	3.582.083	3.998.110
BRUTO HARTIJE OD VREDNOSTI:	<u>6.718.238</u>	<u>6.744.344</u>
NETO HARTIJE OD VREDNOSTI:	<u>6.718.238</u>	<u>6.744.344</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

Banka je sproveda usaglašavanje sa bankama i drugim finansijskim organizacijama i usaglasila se u potpunosti po svim poslatim zahtevima.

	31.12.2017.	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016.
Devizni računi		
Centralna banka	5.029	5.241
Strane banke	653.783	682.990
Čekovi u stranoj valuti		
Strane banke	-	404
Kreditni za likvidnost		
Finansijski lizing	46.515	85.973
Osiguravajuća društva	18.534	
Ostali krediti		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	1.554	2.354
Društva za osiguranje	35.528	26.180
Plasmani koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana (overnajt)		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	99.116	409.974
Strane banke	162.326	159.152
Ostali plasmani u stranoj valuti		
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju – društva za upravljanje penzijskim fondovima, društva za upravljanje investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	4.739	4.939
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	277.523	-
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima		
U dinarima	252	33
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima		
U dinarima	604	387
U stranoj valuti	8	10
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana		
U dinarima	4	7
U stranoj valuti	55	9
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(277)	(134)
BRUTO KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA:	1.305.293	1.377.520
Minus: Ispravka vrednosti:	(1.539)	(3.309)
NETO KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA:	1.303.754	1.374.211

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	31.12.2017.	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016.
Gotovinski krediti		
Fizička lica	9.402.608	6.157.685
Potrošački krediti		
Fizička lica	25.531	26.267
Stambeni krediti		
Fizička lica	1.770.883	1.723.107
Investicioni krediti		
Druga preduzeća	1.034.763	397.391
Poljoprivrednici	3.934.120	1.872.619
Preduzetnici	45.430	6.115
Drugi komitenti	104.609	42.686
Kreditni po transakcionim računima		
Javna preduzeća	8.236	-
Druga preduzeća	59.030	76.375
Fizička lica	221.236	377.392
Poljoprivrednici	934	2.940
Preduzetnici	15.639	8.093
Strana lica	61	769
Drugi komitenti	238	20
Kreditni za likvidnost		
Javna preduzeća	11.795	17.982
Druga preduzeća	7.939.033	6.048.765
Javni sektor	10.000	-
Poljoprivrednici	1.637.971	836.492
Preduzetnici	426.546	394.269
Drugi komitenti	63.187	15.896
Ostali krediti		
Javna preduzeća	-	5.548
Druga preduzeća	1.913.365	2.058.007
Fizička lica	184.731	264.284
Preduzetnici	65.773	66.824
Strana lica	6	44
Drugi komitenti	12.553	169.739
Ostali krediti u stranoj valuti		
Javna preduzeća	642.903	746.767
Drugi komitenti	13.142	17.121
Ostali namenski depoziti		
Druga preduzeća	-	2.285
Ostali plasmani		
Fizička lica	86.129	127.699
Poljoprivrednici	5.874	8.199
Ostali plasmani u stranoj valuti		
Fizička lica	-	616

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

	<i>u 000 RSD</i>	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama		
Druga preduzeća	-	1.416
Fizička lica	-	52
Preduzetnici	-	1.882
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti		
Druga preduzeća	-	-
Drugi komitenti	-	73.798
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima		
U dinarima	44.310	50.055
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima		
U dinarima	2.026	16.194
U stranoj valuti	121	191
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana		
U dinarima	150.968	98.570
Razgraničena potraživanja za ostale prihode obračunate po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana		
U dinarima	301	310
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	<u>(123.501)</u>	<u>(102.317)</u>
BRUTO KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA:	<u>29.710.551</u>	<u>21.612.147</u>
Minus: Ispravka vrednosti:	<u>(1.479.256)</u>	<u>(2.040.471)</u>
NETO KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA:	<u>28.231.295</u>	<u>19.571.676</u>

Banka je sprovedla usaglašavanje sa komitentima i usaglasila se u potpunosti u 60% poslatih zahteva. Proces usaglašavanja nastavlja se i nakon dana bilansa.

Banka je tokom 2017. godine izvršila otpis dela potraživanja od pravnih lica sa 100% formiranom ispravkom vrednosti i izvršila prenos u vanbilansnu evidenciju, u iznosu od RSD 915.713 hiljada (31. decembra 2016: RSD 1.077.674 hiljada). Banka i dalje nastavlja sa aktivnostima na naplati otpisanih potraživanja.

22. INVESTICIJE U ZAVISNA DRUŠTVA

Na dan 31. decembar 2017. Banka ima vlasništvo u društvu Conet d.o.o, Novi Sad koje je u stečaju i čija je vrednost u potpunosti ispravljena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

23. NEMATERIJALNA ULAGANJA

Nematerijalna ulaganja obuhvataju ulaganja u licence, softvere i ostala nematerijalna ulaganja od kojih se očekuje priliv ekonomske koristi u budućem periodu.

	<i>u 000 RSD</i>
<i>Nabavna vrednost</i>	
Stanje na dan 01. januara 2017.	691.646
Povećanja	75.991
Stanje na dan 31. decembra 2017.	767.637
 <i>Ispravka vrednosti</i>	
Stanje na dan 01. januara 2017.	435.396
Amortizacija	79.396
Stanje na dan 31. decembra 2017.	514.792
 Sadašnja vrednost na dan 31. decembra 2017.	252.845
Sadašnja vrednost na dan 31. decembra 2016.	256.250

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

24. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	<i>u 000 RSD</i>			
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicije u toku i ulaganja u tuđa osnovna sredstva	UKUPNO
<i>Nabavna ili revalorizovana vrednost</i>				
Stanje na dan 01. januara 2017.	703.793	982.551	353.560	2.039.904
Korekcija po osnovu procene	(59.971)	-	-	(59.971)
Uvećanje po osnovu procene	47.921	-	-	47.921
Povećanja	7.933	-	71.276	79.209
Prenos sa investicija u toku	-	78374	(78.374)	-
Otuđenje i rashodovanje	-	(80.628)	(11.016)	(91.644)
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(321.594)	-	-	(321.594)
Stanje na dan 31. decembra 2017.	<u>378.082</u>	<u>980.297</u>	<u>335.446</u>	<u>1.693.825</u>
<i>Ispravka vrednosti</i>				
Stanje na dan 01. januara 2017.	24.301	836.651	257.691	1.118.643
Korekcija po osnovu procene	(18.553)	-	-	(18.553)
Amortizacija	6.731	53.708	16.128	76.567
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(11.640)	-	-	(11.640)
Otuđenje i rashodovanje	-	(71.951)	(11.016)	(82.967)
Stanje na dan 31. decembra 2017.	<u>839</u>	<u>818.408</u>	<u>262.803</u>	<u>1.082.050</u>
Sadašnja vrednost na dan 31. decembra 2017.	<u>377.243</u>	<u>161.889</u>	<u>72.643</u>	<u>611.775</u>
Sadašnja vrednost na dan 31. decembra 2016.	<u>679.492</u>	<u>145.900</u>	<u>95.869</u>	<u>921.261</u>

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka nema osnovna sredstva pod hipotekom.

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka nema obaveza za plaćanje po osnovu finansijskog lizinga (31. decembar 2016: RSD 758 hiljada).

25. INVESTICIONE NEKRETNINE

Banka kao investicione nekretnine klasifikuje nekretnine (zemljište ili objekat- ili deo objekta ili oboje) koje drži u cilju ostvarivanja prihoda od zakupnine ili porasta vrednosti kapitala ili i jednog i drugog, a ne za:

- § korišćenje u nabavci dobara ili usluga ili u administrativne svrhe ili
- § prodaju u redovnom toku poslovanja.

Ugovori o zakupu koje je Banka zaključila sa klijentima su namenjeni kratkoročnom ostvarenju dodatnih prihoda, i ne utiče na Odluku Izvršnog i Upravnog odbora Banke o prodaji objekata.

Banka je tokom 2017. godine vršila redovne procene investicionih nekretnina u skladu sa računovodstvenom politikom Banke.

Na dan 31. decembar 2017. stanje investicionih nekretnina u poslovnim knjigama Banke iznosi RSD 273.444 hiljade (31. decembar 2016: RSD 73.142 hiljade).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

25. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

	<u>u 000 RSD</u>
<i>Nabavna ili revalorizovana vrednost</i>	
Stanje na dan 01. januara 2017.	325.864
Korekcija po osnovu procene	(32.185)
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	10.421
Stanje na dan 31. decembra 2017.	<u>304.100</u>
<i>Ispravka vrednosti</i>	
Stanje na dan 01. januara 2017.	252.722
Korekcija po osnovu procene	(223.083)
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	1.017
Stanje na dan 31. decembra 2017.	30.656
Sadašnja vrednost na dan 31. decembra 2017.	273.444
Sadašnja vrednost na dan 31. decembra 2016.	<u>73.142</u>

26. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA, TEKUĆE PORESKE OBAVEZE I ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE

a) Komponente poreza na dobit

	<u>2017.</u>	<u>u 000 RSD</u> <u>2016.</u>
Dobitak/Gubitak pre oporezivanja	448.667	268.053
Porez na dobit	(3.630)	(1.562)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	153
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	(2.463)	(5.256)
Dobitak/(Gubitak) nakon oporezivanja	<u>442.574</u>	<u>261.388</u>

b) Usaglašavanje ukupnog poreskog rashoda

	<u>2017.</u>	<u>u 000 RSD</u> <u>2016.</u>
Dobitak/Gubitak pre oporezivanja	448.667	268.053
Porez na dobit po stopi od 15%	67.300	40.208
Efekat poreske amortizacije	1.791	1.068
Poreski efekti prihoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	(42.810)	(53.006)
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	68.876	138.565
Poreski efekat iskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka po osnovu kojih nisu priznata odložena poreska sredstva	(95.157)	(126.835)
Obracunati porez na dobit pravnih lica	-	-
Poreski rashod perioda po osnovu poreza na kapitalnu dobit	3.630	1.562
Ukupan poreski rashod perioda	<u>3.630</u>	<u>1.562</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

26. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA, TEKUĆE PORESKE OBAVEZE I ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE (nastavak)

c) Promene odloženih poreskih sredstava i obaveza

	31.12.2017.	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016.
Odložena poreska sredstva	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Početno stanje	73.720	76.461
<i>Povećanja u toku godine</i>		
a) po osnovu rezervisanja za zaposlene	-	153
<i>Smanjenja u toku godine</i>		
a) po osnovu rezervisanja za zaposlene	(1.146)	(326)
b) prenos sa obaveza po osnovu privremene oporezive razlike između knjigovodstvene i poreske vrednosti opreme i objekata	<u>(28.343)</u>	<u>(2.568)</u>
UKUPNO ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA:	<u>44.231</u>	<u>73.720</u>
Odložene poreske obaveze		
Početno stanje	51.139	46.964
<i>Povećanja u toku godine</i>		
a) po osnovu vrednovanja HOV	-	4.175
<i>Smanjenja u toku godine</i>		
a) prenos na sredstva po osnovu privremene oporezive razlike između knjigovodstvene i poreske vrednosti opreme i objekata	(28.328)	-
b) po osnovu vrednovanja HOV	<u>(4.012)</u>	<u>-</u>
UKUPNO ODLOŽENE PORESKE OBAVEZA:	<u>18.799</u>	<u>51.139</u>
NETO ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA/(OBAVEZE):	<u>25.432</u>	<u>22.581</u>

d) Nepriзнata odložena poreska sredstva

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka nije priznala odložena poreska sredstva u ukupnom iznosu od RSD 1.091.252 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 1.419.809 hiljada) i to po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka za period od 2009. do 2013. godine.

Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka zbog neizvesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti.

Prava na prenose neiskorišćenih poreskih gubitaka za koja nisu priznata odložena poreska sredstva u napred navedenim iznosima ističu u sledećim periodima:

	31.12.2017.	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016.
Do 1 godine	7.025.478	2.190.378
Od 1 do 5 godina	<u>249.535</u>	<u>7.275.013</u>
Ukupno	<u>7.275.013</u>	<u>9.465.391</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

27. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA IZ POSLOVANJA KOJE SE
OBUSTAVLJA

Banka klasifikuje stalna sredstva kao imovinu koja se drži za prodaju ako će se njena knjigovodstvena vrednost povratiti prevashodno prodajom, a ne daljim korišćenjem.

Sredstva stečena naplatom potraživanja i sredstva namenjena prodaji su u poslovnim knjigama Banke evidentirana u skladu sa Odlukama IO i Upravnog Odbora Banke.

Na dan 31. decembar 2017. godine vrednost sredstava namenjenih prodaji iznosi RSD 311.170 hiljada i povećana je u odnosu na prethodnu godinu za RSD 5.216 hiljada.

28. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2017.	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	322.851	333.625
Potraživanja po osnovu prodaje u RSD	-	40.738
Ostala sredstva – zalihe	132.464	132.778
Potraživanja iz kreditnog poslovanja od republičkih organa i organizacija	34.230	50.174
Dati avansi u dinarima	27.366	25.194
Dati avansi u stranoj valuti	-	1.235
Zakupnine	1.201	3.100
Potraživanja iz operativnog poslovanja	141.839	70.520
Potraživanja od zaposlenih u dinarima	1.160	1.526
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	145	343
Potraživanja u obračunu u RSD	4.721	7.500
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	537	1.910
Razgraničeni rashodi kamata	-	5.635
Razgraničeni ostali troškovi	10.950	14.896
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	124	45
Ostale investicije u stranoj valuti - učešća u kapitalu	498	498
Porez na dodatu vrednost	-	156
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava u RSD	217	312
Ostala potraživanja u dinarima	9.572	15.589
Ostala potraživanja u stranoj valuti	699	768
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	2.438	753
BRUTO OSTALA SREDSTVA:	691.012	707.295
Minus: Ispravka vrednosti ostalih sredstava	(40.741)	(106.038)
Minus: Ispravka vrednosti zaliha	(130.676)	(127.749)
NETO OSTALA SREDSTVA:	519.595	473.508

Banka je tokom 2017. godine putem naplate potraživanja stekla sredstva u iznosu od RSD 23.367 hiljada (31. decembra 2016: RSD 21.770 hiljada).

Smanjenje vrednosti sredstava po osnovu procene vrednosti od strane nezavisnih ovlašćenih procenitelja iznosi RSD 11.188 hiljada (31. decembra 2016: RSD 4.376 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

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

	<u>31.12.2017.</u>	<u>u 000 RSD</u> <u>31.12.2016.</u>
Transakcioni depoziti u RSD:		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	48.365	48.633
Društva za osiguranje	75.173	84.688
Finansijski lizing	6.867	50.593
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja osim osiguranja i penzijskih fondova	-	87.505
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim i investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar, depo i kliring HOV, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	46.465	31.410
Poverenički, investicioni i slični fondovi, osim novčanih fondova	10	10
Strane banke	10.991	42.619
Transakcioni depoziti u stranoj valuti:		
Društva za osiguranje	27.470	14.595
Finansijski lizing	1.038	1.716
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja osim osiguranja i penzijskih fondova	-	4.361
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim i investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar, depo i kliring HOV, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	1.002	974
Strane banke	434.195	424.924
Depoziti po osnovu datih kredita		
Finansijski lizing	50.588	52.723
Namenski depoziti u RSD:		
Penzijski fondovi	3	3
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim i investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar, depo i kliring HOV, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	222	130
Namenski depoziti u stranoj valuti:		
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim i investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar, depo i kliring HOV, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	-	366
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja osim osiguranja i penzijskih fondova	-	42

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

29. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM
ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI (nastavak)

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
		<i>u 000 RSD</i>
Ostali depoziti u RSD:		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	22	22
Finansijski lizing	-	415.000
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim i investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar, depo i kliring HOV, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	1.750	5.831
Ostali depoziti u stranoj valuti:		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	369.493	799.591
Društva za osiguranje	59.236	64.823
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim i investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar, depo i kliring HOV, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	116.859	787
Strane banke	3.672.654	2.345.974
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	250.000	-
Ostale finansijske obaveze:		
U dinarima	3.441	1.937
U stranoj valuti	156.665	234.304
Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze:		
U dinarima	49	76
Obaveze po osnovu naknada i provizija		
U stranoj valuti	4	687
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze:		
U dinarima	51	772
U stranoj valuti	1.340	1.186
DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI:	<u>5.333.953</u>	<u>4.716.282</u>

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća, javnog sektora, drugih organizacija i stanovništva. Obračun i plaćanje kamate, kao i visina kamatnih stopa na ove depozite je regulisana Odlukom o kamatnim stopama za nebankarski sektor NLB Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

30. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA KOMITENTIMA

	31.12.2017.	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016.
Transakcioni depoziti u dinarima:		
Javna preduzeća	124.865	312.775
Preduzeća	3.371.188	2.479.845
Stanovništvo	1.269.538	1.234.355
Preduzetnici	883.527	775.967
Poljoprivrednici	424.135	371.435
Javni sektor	288.184	57.376
Strana lica	46.468	30.311
Drugi komitenti	437.664	462.246
Transakcioni depoziti u stranoj valuti:		
Javna preduzeća	51.869	1.743
Preduzeća	2.405.651	1.789.687
Stanovništvo	3.147.039	2.794.621
Preduzetnici	103.672	97.537
Javni sektor	13.432	8.556
Strana lica	571.919	1.009.465
Drugi komitenti	42.737	30.792
Štedni depoziti u dinarima		
Stanovništvo	466.917	271.011
Strana lica	89.195	432
Štedni depoziti u stranoj valuti		
Stanovništvo	11.490.271	8.428.219
Strana lica	142.209	173.971
Depoziti po osnovu datih kredita u dinarima		
Preduzeća	50.933	277
Stanovništvo	2.043	3.430
Preduzetnici	2.046	-
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti		
Preduzeća	51.742	37.104
Stanovništvo	12.569	17.702
Preduzetnici	-	1.358
Poljoprivrednici	-	12
Strana lica	1.841	-
Namenski depoziti u dinarima:		
Javna preduzeća	12.225	25
Preduzeća	137.805	10.339
Stanovništvo	6.446	6.949
Preduzetnici	192	202
Javni sektor	523	523
Strana lica	2.356	1.341
Drugi komitenti	5.212	4.798
Namenski depoziti u stranoj valuti:		
Preduzeća	202.992	158.561
Stanovništvo	19.311	21.484
Preduzetnici	5	5
Javni sektor	2.087	1.855
Strana lica	571	595
Drugi komitenti	68	626

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

30. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA KOMITENTIMA (nastavak)

	31.12.2017.	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016.
Ostali depoziti u dinarima:		
Javna preduzeća	107.000	-
Preduzeća	736.935	736.232
Stanovništvo	4.627	4.020
Preduzetnici	129.694	90.600
Javni sektor	417.050	302.927
Strana lica	1.168	1.096
Drugi komitenti	1.849.898	327.984
Ostali depoziti u stranoj valuti:		
Javna preduzeća	592.364	-
Preduzeća	467.572	373.899
Stanovništvo	133.177	152.962
Preduzetnici	550	566
Strana lica	12.209	8.434
Drugi komitenti	45.612	8.470
Primljeni krediti u dinarima	9.465	796
Ostale finansijske obaveze		
U dinarima	26.877	63.524
U stranoj valuti	239	1.007
Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze:		
U dinarima	3.135	2.815
U stranoj valuti	87	20
Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze		
U dinarima	151	465
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze:		
U dinarima	8.537	7.158
U stranoj valuti	45.561	58.298
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(68)	-
DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA:	<u>30.473.287</u>	<u>22.738.803</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

31. REZERVISANJA

	<i>U 000 RSD</i>	
	31.12.2017.	31.12.2016.
<i>a) Rezervisanja za zaposlene</i>		
Početno stanje rezervisanja za zaposlene	98.937	70.823
Isplate	(43.035)	(8.633)
Aktuarski dobici	(6.268)	(2.662)
Smanjenje rezervisanja za zaposlene u toku godine	-	(436)
Povećanje rezervisanja za zaposlene u toku godine	48.064	39.845
UKUPNO REZERVISANJA ZA ZAPOSLENE:	97.698	98.937
<i>b) Rezervisanja za sudske sporove</i>		
Početno stanje rezervisanja za sudske sporove	376.759	292.935
Povećanje rezervisanja u toku godine	213.388	89.630
Smanjenje rezervisanja u toku godine	(156.888)	(5.806)
UKUPNO REZERVISANJA ZA SUDSKE SPOROVE:	433.259	376.759
<i>c) Rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim obavezama</i>		
Početno stanje rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim i potencijalnim obavezama	7.988	98.766
Smanjenje rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim i potencijalnim obavezama	(9.454)	(98.227)
Povećanje rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim i potencijalnim obavezama	5.708	6.039
Kursne razlike	(71)	1.410
UKUPNO REZERVISANJA ZA POTENCIJALNE GUBITKE PO PREUZETIM I POTENCIJALNIM OBAVEZAMA:	4.171	7.988
<i>d) Ostala rezervisanja</i>		
Početno stanje ostalih rezervisanja	1.366	1.366
Povećanje rezervisanja u toku godine	-	-
Smanjenje rezervisanja u toku godine	-	-
UKUPNO OSTALA REZERVISANJA:	1.366	1.366
UKUPNO REZERVISANJA:	536.494	485.050

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

31. REZERVISANJA (nastavak)

Banka je u toku 2017. godine izvršila usklađenje rezervisanja za otpremnine sa novim aktuarskim izračunom.

Obračun potrebnih rezervisanja izvršen je od strane ovlašćenog aktuara. Pretpostavke koje su korišćene prilikom izračuna bile su sledeće:

- § Rast plata u skladu sa predviđenom inflacijom u Republici Srbiji
- § Očekivane fluktuacije zaposlenih u zavisnosti od godina starosti, kako sledi:

Godine starosti	<u>Fluktuacija</u>
Do 30 godina	6,0%
30-40 godina	3,0%
40-50 godina	1,0%
50-60 godina	0,5%
Preko 60 godina	0,0%

- § Diskontna stopa 3,7% godišnje
- § Očekivana inflacija u Republici Srbiji iznosi između 2,6% i 3% godišnje

Obračun rezervisanja za otpremnine i jubilarne nagrade je izvršen uvažavajući poreske i druge propise Republike Srbije.

32. OSTALE OBAVEZE

	<u>31.12.2017.</u>	<u>u 000 RSD</u> <u>31.12.2016.</u>
Obaveze po osnovu avansa primljenih u stranoj valuti	9.828	10.374
Obaveze po osnovu primljenih avansa u RSD	413	3.432
Obaveze po osnovu finansijskog lizinga	-	758
Obaveze prema dobavljačima	80.808	103.385
Obaveze u obračunu u RSD	169.532	148.934
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	10.953	11.417
Obaveze za druge poreze i doprinose	2.466	2.200
Obaveze za porez na dodatu vrednost	7.034	3.758
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u RSD	7.677	655
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u RSD	10.647	8.413
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	-	3
Ostale obaveze prema zaposlenima	295	45
Ostale obaveze prema zaposlenima u stranoj valuti	1	1
Ostale obaveze u RSD	2.121	14.865
Ostale obaveze u obračunu	44.451	212.941
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	-	4.671
Razgraničeni ostali prihodi	6.479	6.081
Razgraničeni prihodi kamata	1.726	-
	<u>354.431</u>	<u>531.933</u>

Na dan 31. decembra 2017. godine ostale obaveze i obaveze u obračunu u dinarima predstavljaju kratkoročne obaveze iz operativnog poslovanja. Najveći deo ovih stavki predstavlja obaveze prema dobavljačima i avansne uplate.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

33. KAPITAL

Struktura kapitala Banke prikazana je u narednoj tabeli:

	2017.	<i>u 000 RSD</i> 2016.
Akcijski kapital	6.236.128	5.008.128
Emisiona premija	1.344	1.344
Revalorizacione rezerve	121.440	128.814
Rezerve fer vrednosti	106.530	129.266
Aktuarski dobici/gubici po osnovu planova definisanih primanja	(661)	(7.642)
Neraspoređena dobit iz prethodnih godina	480.985	192.288
Dobitak tekuće godine	442.574	260.862
Stanje na dan 31. decembra	<u>7.388.340</u>	<u>5.713.060</u>

Većinski vlasnik NLB banke a.d. Beograd na dan 31. decembar 2017. godine je NLB d.d. Ljubljana, sa učešćem od 99,99% (31. decembar 2016: 99,99%).

Skupština NLB banke a.d. Beograd je na svojoj 20. vanrednoj sednici koja je održana 18.12.2014. godine donela odluke o izdavanju običnih akcija XVI emisije, bez obaveze objavljivanja Prospekta radi povećanja osnovnog kapitala NLB banke a.d. Beograd. Banka je izdala XVI emisiju akcija u ukupnom obimu i iznosu od RSD 1.249.998 hiljada.

Skupština NLB banke a.d. Beograd je na svojoj 16. redovnoj sednici koja je održana 27.04.2017. godine donela odluke o izdavanju običnih akcija XVIII emisije, bez obaveze objavljivanja Prospekta radi povećanja osnovnog kapitala NLB banke a.d. Beograd. Banka je izdala XVIII emisiju akcija u ukupnom obimu i iznosu od RSD 1.228.000 hiljada.

Vrednost akcijskog kapitala, nakon dokapitalizacije, na dan 31. decembra 2017. godine se sastoji od 5.418.008 akcija nominalne vrednosti od RSD 1.151.

Vlasnička struktura akcionarskog kapitala Banke na dan 31. decembra 2017. godine i 31. decembra 2016. je prikazana u sledećoj tabeli:

	31. decembar 2017.		31. decembar 2016.	
	u 000 dinara	% učešća	u 000 dinara	% učešća
NLB Ljubljana	6.235.974	99,99	5.007.974	99,99
Ostali	154	0,01	154	0,01
	<u>6.236.128</u>	<u>100</u>	<u>5.008.128</u>	<u>100</u>

Struktura rezervi je data u sledećoj tabeli:

	31.12.2017.	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016.
Po osnovu promene vrednosti nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	121.440	128.814
Po osnovu promene vrednosti HOV raspoloživih za prodaju	106.530	129.518
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	-	(252)
Aktuarski dobici/gubici po osnovu planova definisanih primanja u skladu sa MRS 19	(661)	(7.642)
	<u>227.309</u>	<u>250.438</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

33. KAPITAL (nastavak)

Adekvatnost kapitala i pokazatelji poslovanja

Banka je dužna da iznos kapitala (pokazatelj adekvatnosti kapitala) održava na propisanom nivou, radi stabilnog i sigurnog poslovanja u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Odlukom o upravljanju rizicima utvrđeni su kriterijumi za identifikovanje, merenje i procenu rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

U skladu sa navedenim, u narednom prikazu dati su propisani i ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembar 2017. godine.

Pokazatelji poslovanja	Propisana vrednost	Ostvarena vrednost
1. Pokazatelj adekvatnosti kapitala	min. 8%	20,13%
2. Ulaganja banke	maks. 60%	14,96%
3. Izloženost prema licima povezanim sa bankom	maks. 25%	8,84%
4. Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	0,00%
5. Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:		
- u mesecu oktobru	min. 1,00	1,61
- u mesecu novembru	min. 1,00	1,71
- u mesecu decembru	min. 1,00	1,67
6. Pokazatelj deviznog rizika	maks. 20%	1,04%

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka ispunjava sve zakonom propisane pokazatelje poslovanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

34. VANBILANSNE POZICIJE, PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

	31.12.2017.	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016.
Poslovi u ime i za račun trećih lica	357.054	451.623
Preuzete buduće obaveze	9.429.791	5.066.378
Primljena jemstva za obaveze	77.112	83.361
Derivati	4.052.760	2.068.438
Ostala vanbilansna evidencija	<u>40.695.079</u>	<u>35.966.627</u>
UKUPNO VANBILANSNE POZICIJE:	<u><u>54.611.796</u></u>	<u><u>43.636.427</u></u>

Sredstva obezbeđenja predstavljaju primljene kolaterale po kreditnim poslovima, za koje je Banka formirala evidenciju u okviru ostale vanbilansne aktive.

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica Banka obavlja uz odgovarajuću naknadu i po kojima se ne snosi bankarski ili drugi rizik.

a) Preuzete buduće obaveze

	31.12.2017.	<i>u 000 RSD</i> 31.12.2016.
Plative garancije		
a) u dinarima	714.995	628.365
b) u stranoj valuti	206.261	76.800
Činidbene garancije		
a) u dinarima	1.570.137	822.689
b) u stranoj valuti	31.443	11.583
Preuzete neopozive obaveze po osnovu kredita	4.204.710	3.526.941
Ostale preuzete neopozive obaveze	<u>2.702.246</u>	<u>-</u>
BRUTO GARANCIJE, JEMSTVA, IMOVINA ZA OBEZBEĐENJE OBAVEZA I PREUZETE NEOPOZIVE OBAVEZE:	<u><u>9.429.791</u></u>	<u><u>5.066.378</u></u>

Na dan 31. decembra 2017. godine, za garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze Banka ima izdvojena rezervisanja opisana u okviru Napomene 31(c).

b) Sudski sporovi

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Na dan 31. decembra 2017. godine Banka vodi 3.020 sporova (31. decembar 2016: 2.093) radi naplate svojih potraživanja u kojima najveća vrednost glavnog potraživanja iznosi RSD 1.473.708 hiljada (31. decembar 2016: RSD 1.473.708 hiljada).

Protiv Banke se vodi 107 sporova (31. decembar 2016: 94), čija je ukupna nominalna vrednost RSD 3.770.637 hiljada (31. decembar 2016: RSD 3.744.120 hiljada).

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 31(b) uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2017. Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke, koji mogu prosteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od RSD 433.259 hiljada (31. decembar 2016: RSD 376.759 hiljada). Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku, a iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

35. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

Povezana lica Banke uključuju matičnu banku, druga pravna lica koja su članovi NLB grupe, kao i ključno rukovodstvo Banke. Banka je imala sledeća potraživanja, obaveze, prihode i rashode sa povezanim licima.

	<u>31.12.2017.</u>	<u>u 000 RSD</u> <u>31.12.2016.</u>
BILANS STANJA		
AKTIVA		
<i>Kredit i potraživanja:</i>		
NLB Banka d.d. Sarajevo	17.320	-
NLB dd Ljubljana	473.446	252.361
NLB Banka a.d. Podgorica	7.865	1.243
NLB Banka a.d. Banja Luka	9.182	50.679
NLB Srbija doo, Beograd	2	2
NLB Banka a.d. Skoplje	2.977	1.468
REAM doo, Beograd-Nov i Beograd	-	2
SR-RE doo, Beograd-Nov i Beograd	2	1
<i>Ostala sredstva:</i>		
NLB dd Ljubljana	309	30
NLB Srbija doo Beograd	18.341	16.155
	<u>529.444</u>	<u>321.941</u>
PASIVA		
<i>Depoziti i ostale obaveze:</i>		
NLB Banka d.d. Sarajevo	34.037	35.083
NLB dd Ljubljana	3.727.715	2.442.446
NLB Interfinanz C irih A.G.	16	4.930
NLB Interfinanz doo, Beograd	295	644
NLB Leasing doo, Beograd	588.973	433.477
NLB Banka a.d. Podgorica	1.204	14.280
NLB Banka a.d. Banja Luka	325.787	282.496
NLB Srbija doo, Beograd	355.816	347.627
NLB Banka a.d. Skoplje	30.097	39.211
REAM doo, . Beograd-Nov i Beograd	25.005	8.428
SPV 2 doo., Novi Sad	1.839	-
SR-RE doo, Beograd-Nov i Beograd	236.671	106.933
<i>Ostale obaveze:</i>		
NLB dd Ljubljana	30	100
NLB Leasing doo, Beograd	-	758
NLB Srbija doo, Beograd	1.746	1.791
REAM doo, Beograd-Nov i Beograd	28	-
	<u>5.329.259</u>	<u>3.718.204</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

35. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

	2017.	u 000 RSD 2016.
BILANS USPEHA		
PRIHODI		
<i>Prihodi od kamata:</i>		
NLB dd Ljubljana	810	492
<i>Prihodi od naknada:</i>		
NLB banka Sarajevo	-	96
NLB dd Ljubljana	949	1.343
NLB Interfinanz Ciri A.G.	10	24
NLB Interfinanz doo, Beograd	15	23
NLB Leasing doo, Beograd	78	151
NLB Banka a.d. Podgorica	1.817	2.629
NLB Banka a.d. Banja Luka	538	547
NLB Srbija doo, Beograd	320	255
NLB Banka a.d. Skoplje	1.125	2.162
REAM doo, Beograd-Novu Beograd	39	22
SPV 2 d.o.o., Novi Sad	10	-
SR-RE doo, Beograd-Novu Beograd	43	53
<i>Neto gubitak po osnovu sredstava namnjenih trgovanju:</i>		
NLB dd Ljubljana	806	9.641
<i>Ostali poslovni prihodi:</i>		
NLB dd Ljubljana	-	495
NLB Leasing doo, Beograd	327	-
	<u>6.887</u>	<u>17.933</u>
RASHODI		
<i>Rashodi kamata:</i>		
NLB dd Ljubljana	2.697	4.116
NLB Interfinanz doo, Beograd	1	5
NLB Leasing doo, Beograd	8.801	4.664
NLB Srbija doo, Beograd	641	499
REAM doo, Beograd-Novu Beograd	8	13
SR-RE doo, Beograd-Novu Beograd	379	51
<i>Rashodi naknada:</i>		
NLB Banka d.d. Sarajevo	0	4
NLB dd Ljubljana	4.515	3.159
NLB Banka a.d. Podgorica	97	22
NLB Banka a.d. Banja Luka	2.076	2.101
NLB Banka a.d. Skoplje	101	7
<i>Neto gubitak po osnovu sredstava namnjenih trgovanju</i>		
NLB dd Ljubljana	12	15.761
<i>Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizicnih vanbilansnih stavki</i>		
NLB Srbija doo, Beograd	1.092	712
<i>Ostali rashodi:</i>		
NLB dd Ljubljana	2.592	2.435
NLB Srbija doo, Beograd	73.174	79.235
REAM doo, Beograd-Novu Beograd	493	-
	<u>96.679</u>	<u>112.784</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2017. GODINE

36. NAKNADE KLJUČNOM OSOBLJU

	<i>u 000 RSD</i>	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Troškovi plata i druge naknade	89.874	51.809
	<u>89.874</u>	<u>51.809</u>

37. DODATNA INFORMACIJA O TOKOVIMA GOTOVINE

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u izveštaju o tokovima gotovine uključuju:

	<i>u 000 RSD</i>	
	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Žiro račun	2.248.043	1.423.372
Gotovina u blagajni	1.153.495	1.074.208
Devizni računi kod banaka	658.811	688.232
Čekovi	-	404
Ostala novčana sredstva	947	10.738
Gotovina na kraju perioda	<u>4.061.296</u>	<u>3.196.954</u>

38. DEVIZNI KURSEVI


Devizni kursevi utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja u dinare na dan 31. decembra 2017. godine i 31. decembra 2016. godine za pojedine glavne valute su:

	<u>31.12.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
EUR	118,4727	123,4723
USD	99,1155	117,1353


39. DOGAĐAJI NASTALI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo značajnijih događaja nakon datuma bilansa stanja koje bi bilo neophodno obelodaniti u finansijskim izveštajima.

Beograd, 21. mart 2018. godine


Ivana Kappenmann
Izvršni direktor službe za
finansijsko računovodstvo i
kontroling


Vlastimir Vuković
Član Izvršnog odbora nadležan
za biznis segment


Branko Greganović
Predsednik Izvršnog odbora



Godišnji
izveštaj
2017.

**Ready
for Change**



Ready for Change

Godišnji
izveštaj
2017.



NLB

Sadržaj

O nama	5
Reč menadžmenta	9
Društveno odgovorno poslovanje	11
Opšti uslovi poslovanja u 2017. godini	13
Makroekonomsko okruženje	16
Bankarski sektor	18
Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji	20
Bilans stanja	21
Bilans uspeha	22
Poslovne aktivnosti banke	23
Poslovanje sa stanovništvom	23
Poslovanje sa pravnim licima	25
Poslovanje sa poljoprivredom	26
Statistika poslovanja sa klijentima	27
Treasury i ALM	28
Strategija planiranog poslovanja banke	29
Upravljanje rizicima	30
Kreditni rizik	30
Devizni rizik	30
Rizik kamatne stope	31
Tržišni rizik	31
Rizik likvidnosti	31
Rizik likvidnosti i upravljanje sredstvima	31
Operativni rizik	32
Upravljanje kapitalom	33
Događaji nakon dana bilansa	34
Organizaciona struktura banke	35
Ljudski resursi	36
Ogranci banke	37

O nama

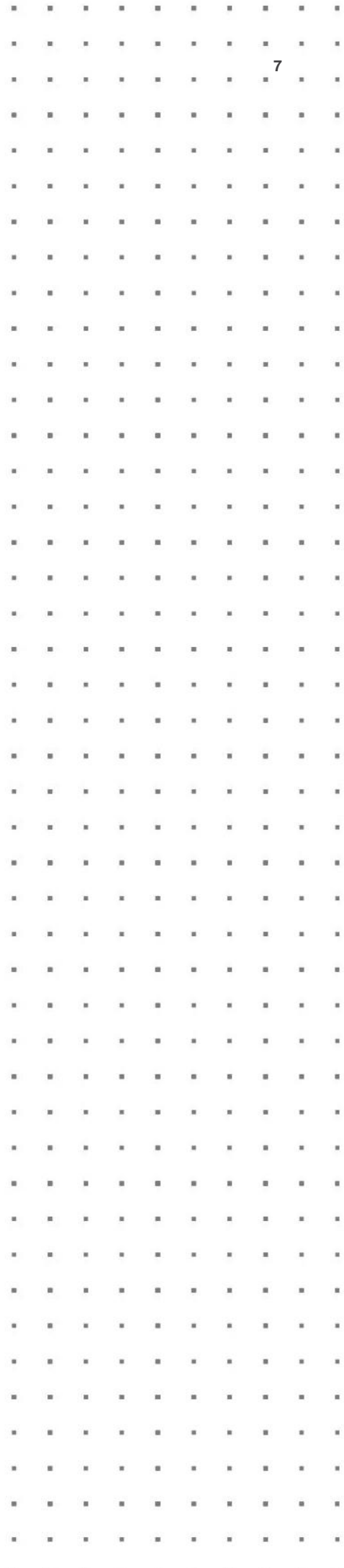
NLB Banka Beograd je deo NLB Grupe, najveće finansijske institucije sa sedištem u regionu koja posluje na tržištima bivših jugoslovenskih republika. Matična banka u Sloveniji je najveća banka u toj zemlji, a od šest strateških članica grupacije, čak četiri imaju tržišno učešće veće od 10 odsto na svojim lokalnim tržištima.

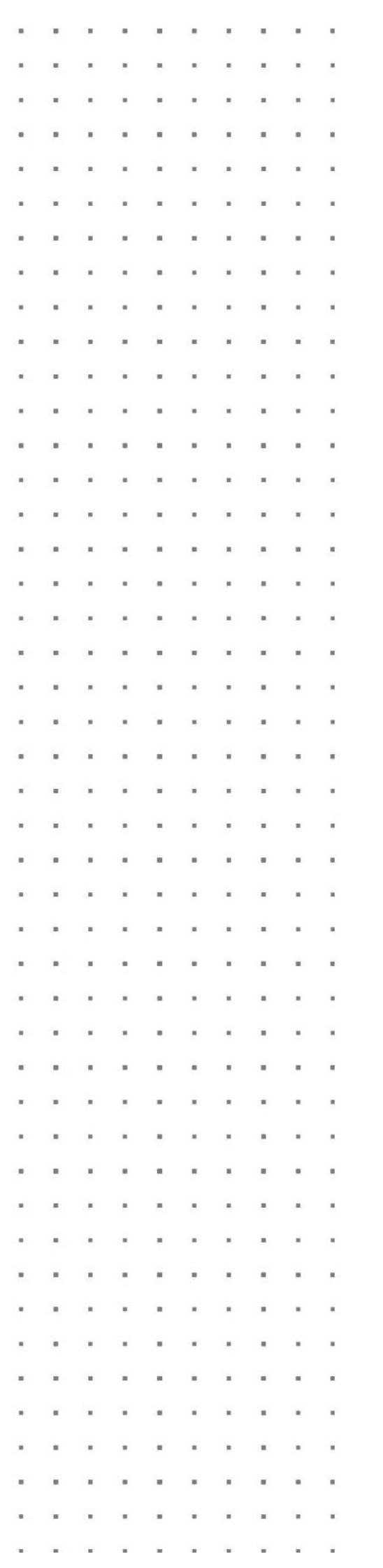
U 2017. godini, NLB Grupa i sve njene članice, uprkos svim izazovima tržišta, poslovale su stabilno, ostvarile dobre poslovne rezultate i time potvrdile da NLB Grupa u celini ima kapacitet da posluje na stabilan i održiv način. Dobri rezultati govore u prilog ojačanom poverenju koje je oko dva miliona klijenata, privrednika i građana, ukazalo NLB Grupi na svim tržištima na kojima je prisutna. Klijenti i njihovo zadovoljstvo su u fokusu poslovanja Grupe koja teži da svuda gde posluje svoje aktivnosti koncipira kao adekvatan odgovor na realne potrebe klijenata i u njihovom najboljem interesu.

Dobri rezultati daju podstrek za dalji razvoj na svim tržištima u ovom delu Evrope, a posebno u Srbiji koja je za NLB, kao regionalnu grupaciju, tržište od strateškog značaja. NLB Banka u svakom trenutku može da računa na punu podršku svih članica Grupe. To je značajna komparativna prednost za NLB Banku Beograd u realizaciji aktivnosti usmerenih na kvalitetnu podršku klijentima i pomoć u ostvarivanju njihovih ciljeva.

NLB Banka Beograd posluje na teritoriji cele Srbije, kroz tri Regiona i mrežom koju čini 31 ekspozitura širom Srbije.

Sa ciljem da poveća zadovoljstvo klijenata i unapredi njihov doživljaj banke, NLB Banka je u 2017. godini nastavila da sprovodi organizacione, kadrovske i procesne promene i unapredila komunikaciju sa bankom putem digitalnih kanala. Kako bi svaki kontakt sa bankom predstavljao pozitivno iskustvo, banka je primenila nove vizualne standarde u svim svojim ekspoziturama, na novoj internet prezentaciji i na sve kanale komunikacije i saradnje, kako bi klijenti imali isti osećaj i vizuelni doživljaj bez obzira na kanal komunikacije.





Reč menadžmenta

Branko Greganović

predsednik Izvršnog odbora NLB Banke

U 2017. godini, NLB Banka Beograd je nastavila trend uspešnog poslovanja iz prethodne dve godine i, uprkos i dalje izazovnom okruženju i velikom pritisku na kamatne stope, ostvarila profit od 3,7 miliona evra, 1,6 miliona više nego u 2016., i rast u svim profitabilnim segmentima. Ponovo smo ostvarili izuzetno dobre rezultate u segmentu rada sa fizičkim licima, posebno kada su u pitanju gotovinski i krediti za refinansiranje, nastavili da podržavamo privredu u realizaciji svakodnevnog poslovanja i finansiranju poslovnih planova svojih klijenata, a još jednom, najveći rast smo ostvarili u domenu kreditiranja poljoprivrednika, gde smo ostvarili tržišno učešće 10 odsto.

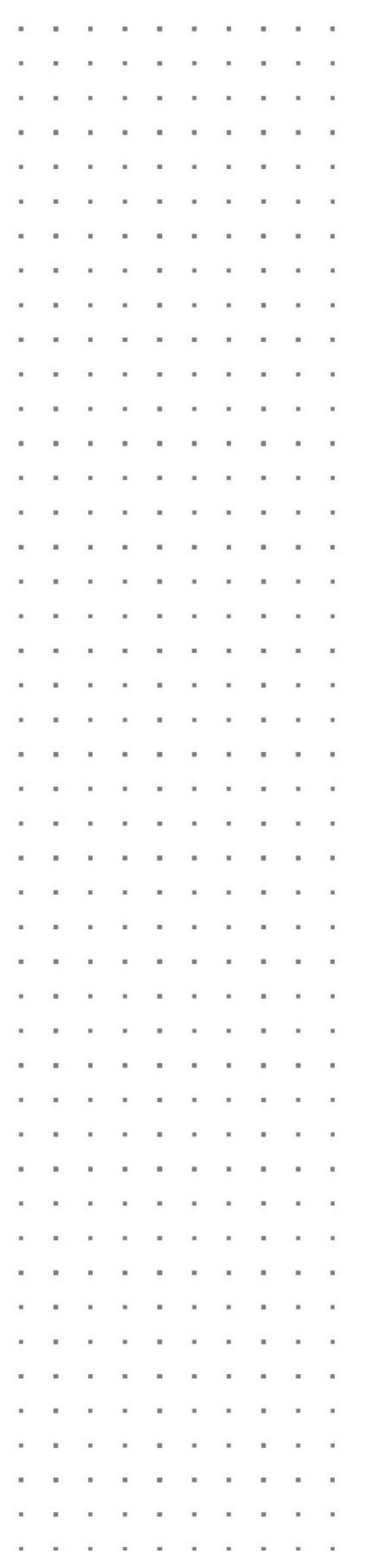
Ostali smo verni svom pristupu – da uvek budemo tamo gde su naši klijenti. Ne čekamo klijente u ekspoziturama, naši klijenti mogu i dalje da nas sretnu na svim mestima gde oni provode svoje vreme – na trgovima, ulicama, u supermarketima, na polju. I to nije sve. Nastavljamo da unapređujemo svoje poslovanje i modernizujemo proizvode i usluge kako bismo na što bolji način odgovorili potrebama i očekivanjima svojih klijenata.

Način života korisnika naših usluga doživeo je zaista značajne promene proteklih godina, menjajući njihova očekivanja i način na koji žele da obavljaju svoje finansijske poslove. Svesni da samo

ako se prilagodimo i nastavimo da se prilagođavamo novim trendovima i pratimo brze tehnološke i komunikacione promene možemo da računamo na lojalnost i poverenje svojih klijenata, konstantno ulažemo u IT sistem banke i nova digitalna rešenja. Nastavili smo da unapređujemo online aplikacije, postavili novi Kontakt centar, omogućivši klijentima pristup banci preko bankarskog četa, trudeći se da svaki kontakt sa našom bankom, putem bilo kog kanala, za klijente bude zaista pozitivno iskustvo.

Ljudi ostaju u fokusu našeg poslovanja i najvažniji su preduslov našeg uspeha. Bilo da su u pitanju naši klijenti, čije zadovoljstvo želimo da unapredimo i ojačamo njihovo poverenje, naši zaposleni, koji su i naš najznačajniji resurs i bez čijeg truda, znanja i iskustva naš tim ne bi mogao da napreduje iz godine u godinu ili naši partneri i predstavnici zajednice u kojoj poslujemo - trudimo se da ojačamo svoj kapacitet da odgovorimo na očekivanja koja su pred nas postavljena i potrebe svih ciljnih grupa, što je, verujemo, ključ našeg budućeg rasta.

Kao dobar korporativni komšija, nastavljamo da u okviru svog društveno odgovornog poslovanja ulažemo u zajednicu u kojoj poslujemo, podržavajući projekte u oblasti zaštite životne sredine i održivog razvoja, kulture i podrške osetljivim grupama.



Archibald Kremser

predsednik Upravnog odbora NLB Banke

U NLB Grupi, koja je najveća finansijska institucija sa sedištem u ovom regionu, sa strateškim fokusom na teritoriji bivše Jugoslavije, a čija članica je i NLB Banka Beograd, znamo da naš posao i naše aktivnosti utiču na kvalitet života u svim zajednicama u kojima poslujemo. Zato smo izuzetno pažljivo planirali naše poslovne aktivnosti, znajući da naš posao nije samo da postizemo dobre poslovne rezultate, već da to uradimo na način koji će obezbediti održivost poslovanja svim članicama grupe, dodatnu vrednost našim klijentima, kao i bolje društvo za građane svih zemalja u kojima smo prisutni.

U 2017. godini NLB Grupa i NLB Banka Beograd nastavile su da ostvaruju dobre rezultate. Zapravo, 2017. godina je bila odlična godina za NLB Banku Beograd, koja je ostvarila profit nakon oporezivanja od 3,7 miliona evra (2016. godine: 2,1 miliona evra). Uprkos još uvek teškim tržišnim uslovima, pritisku na kamatne stope, povećanju regulatornih zahteva i jakoj konkurenciji na tržištu, banka je ostvarila izuzetan rast u svim ključnim segmentima poslovanja, pozicionirajući se među najbrže rastuće banke na tržištu, posebno u poslovanju sa stanovništvom. Uprkos izostanku značajnog rasta kredita u korporativnom segmentu, NLB Banka je ostvarila dobre rezultate i u saradnji sa privredom, sa fokusom na mala i srednja preduzeća i preduzetnike, koji su najznačajniji generator ekonomskog rasta u Srbiji. Tokom 2017., povećan je tržišni udeo banke, a najveći rast ostvaren je u agro segmentu. NLB Banka je uložila skoro 50 miliona evra u podršku srpskim poljoprivrednicima.

Zahvaljujući konceptu "NLB NA POLJU", tržišno učešće banke u ovom segmentu poraslo je na 10%, a NLB Banka Beograd je među prvih 5 banaka u Srbiji u ovom segmentu.

Svesni da je brz napredak u informacionoj i komunikacionoj tehnologiji značajno uticao na našu industriju, banka je napravila značajan napredak ka digitalizaciji i modernizaciji svojih usluga kroz usvajanje različitih IT rešenja, primarno usredsređujući se na pružanje najboljih usluga klijentima, težeći poboljšanju korisničkog iskustva i jačanju poverenja naših klijenata. Uspeh NLB Banke Beograd zasniva se na istinski sjajnom timu posvećenih profesionalaca koji stvarno teže da lično upoznaju svakog od naših klijenata pojedinačno.

Dobra saradnja u okviru naše bankarske grupe je od velikog značaja za naše klijente. NLB Banka Beograd može računati na snažnu podršku matične banke u Sloveniji, kao i njenih sestrinskih banaka iz svih zemalja u kojima je prisutna NLB Grupa, što je čini najboljim partnerom za sve klijente čiji su lični ili profesionalni planovi povezani sa teritorijom bivše Jugoslavije.

Na kraju bih želeo da se zahvalim svim zaposlenima na naporima koje su uložili u ispunjavanje ciljeva koje smo postavili za NLB Banku Beograd. Dopinos svakog od nas je važan i jedini način da ostanemo uspešni je da nastavimo da dajemo svoj maksimum svakog dana, u svim našim aktivnostima.

Društveno odgovorno poslovanje

NLB Banka Beograd nastavlja tradiciju ulaganja u lokalnu sredinu kroz aktivnosti u domenu društveno odgovornog poslovanja, kako bi doprinela realizaciji aktivnosti koje su od koristi za okruženje u kome banka realizuje svoje aktivnosti. Tokom 2017. godine, banka je nastavila sa podrškom očuvanju životne sredine i održivoj ekonomiji ulagala u kulturu i umetnost, sport, kao i podršku zdravstvenom sistemu i osetljivim kategorijama društva na celoj teritoriji Srbije.

Održivi razvoj i zaštita životne sredine

Jedan od najznačajnijih projekata banke u domenu društveno odgovornog poslovanja i u 2017. godini bio je NLB Organic, koji je banka organizovala po šesti put. Rekord u broju pristiglih projekata, postavljen na petom konkursu, u 2017. godini je oboren – na adresu NLB Banke pristiglo je čak 67 projekata, čime je ukupan broj projekata koji su učestvovali na konkursu od njegovog pokretanja dostigao broj od gotovo 300. Po oceni članova stručne komisije, prof dr Snežane Oljače, predsednice Stručne komisije konkursa, redovne

profesorke na Poljoprivrednom fakultetu u Beogradu i predsednice Upravnog odbora udruženja Serbia Organica, dr Milana Adamovića, naučnog radnika i Biljane Petrović, direktorke Odeljenja za upravljanje prodajom agro biznisu, pored povećanog broja pristiglih projekata, primetno je i značajno unapređenje njihovog kvaliteta u poređenju sa prethodnim godinama. Uz tradicionalnu dobru medijsku pažnju i unapređenje komunikacije putem društvenih medija, pored stručne javnosti, sertifikovanih organskih proizvođača, njihovih udruženja i institucija u čijoj nadležnosti je

Pored povećanog broja pristiglih projekata, primetno je i značajno unapređenje njihovog kvaliteta u poređenju sa prethodnim godinama.

unapređenje organske proizvodnje, konkurs privlači sve veću pažnju velikog broja građana koji imaju svest o značaju organske proizvodnje za zdravlje ljudi i očuvanje potencijala zemljišta u Srbiji.



U sklopu svojih CSR aktivnosti banka je podržala i manifestaciju „Dani Slovenačko – Srpskog prijateljstva“, u okviru koje je prezentovan projekat „Zelena Balkanika“. Projekat Hidrie i automobilske klastera Slovenije sa brojnim međunarodnim partnerima i lokalnim firmama u svakoj zemlji jugoistočne Evrope treba da omogući zelenu mobilnost na auto-putu od Minhena preko Salzburga, Ljubljane, Zagreba i Beograda do Skoplja, i preko takozvane Zelene Adriatike do



Podgorice, Tirane te preko Dubrovnika, Splita i Zadra do Kopra, gde se sprema pokretanje Inovativnog centra zelene mobilnosti, koji će da razvija visokotehnološka rešenja u te svrhe.

Kultura i obrazovanje

U domenu CSR-a, NLB Banka Beograd je prošle godine pokrenula još jedan značajan projekat sa ciljem da podrži umetnost kroz promociju rada vizualnih umetnika NLB Galeriju. U okviru projekta, banka će omogućiti umetnicima, pre svega mladim, da izlažu u prostoru koji se nalazi u centrali banke, a s obzirom na to da na Novom



NLB Organic

Šesti konkurs NLB Banke
za proizvodnju zdravih ideja



Beogradu, gde se nalazi sedište banke, ne postoji dovoljno izložbenih prostora, pored podrške samim umetnicima, obezbeđen je i dodatni kulturni sadržaj za stanovnike ovog dela Beograda. Na prvoj izložbi, beogradskim ljubiteljima umetnosti predstavljen je rad slovenačke slikarke Majde Zorko, pod nazivom - Moć cveća (Flower Power). Otvaranju izložbe prisustvovali su predstavnici diplomatskog kora, brojni umetnici, privrednici i predstavnici javnog života. U okviru projekta, organizovana je i izložba jednog od najboljih srpskih ilustratora, Dobrosava Boba Živkovića. Sama izložba imala je humanitarni karakter, a prihod od prodatih ilustracija doniran je za projekat „Svrtište za decu ulice“. Inače, ovu izložbu obeležila je i činjenica da su sve ilustracije prodate na samom otvaranju.

Pored pokretanja NLB Galerije, banka je u okviru ulaganja u kulturu podržala Fondaciju Tanje Petrović, osnovanu u znak sećanja na rano preminulu novinarku koja je kao novinar, urednik i autor u redakcijama kulture, izdavačkim kućama i kao gradski sekretar za

kulturu, svoj profesionalni život posvetila ovoj oblasti i njenom medijskom promovisanju. NLB Banka Beograd je bila pokrovitelj nagrade za izuzetan doprinos afirmisanju kulture i umetnosti u medijima koju dodeljuje ova fondacija. Nagrada je pripala Petru Peci Popoviću, novinaru, rok kritičaru, publicisti i kolumnisti "Blica".



U domenu kulture, NLB Banka Beograd je doprinela i približavanju slovenačkog jezika i kulture srpskoj javnosti. U tom kontekstu, banka je podržala manifestaciju „Nedelja slovenačkog jezika“, tokom koje su deca u Novom Sadu imala prilike da nauče osnove slovenačkog jezika. Banka je podržala i manifestaciju „Dani slovenačkog

filma“ u organizaciji Društva Sava, Društva Slovenaca u Beogradu, u kome se okupila grupa filmskih profesionalaca i entuzijasta i preko Kina Sava, tribine na kojoj se prikazuju slovenačka remek dela iz druge polovine XX veka, pokrenula projekat Dani slovenačkog filma u Beogradu.

Tokom prošle godine, Banka je nastavila da podržava mlade kroz projekat NVO „Mreža za poslovni razvoj“, - „Škola poslovnih veština“, koji je organizovan u saradnji sa Ministarstvom omladine i sporta, Ministarstvom prosvete, nauke i tehnološkog razvoja i pod pokroviteljstvom Grada Beograda i Studentske unije Elektrotehničkog fakulteta. Cilj projekta je doprinos razvoju dualnog obrazovnog sistema, zapošljavanju mladih i njihova priprema za prve profesionalne korake koji ih očekuju nakon diplomiranja kroz organizovanje stručnih predavanja, radionica i prezentacija, kao i program studentske prakse. Pored predstavnika NLB Banke Beograd, koja je bila pokrovitelj projekta, predavači na projektu bili su i direktori kompanija, predavači sa domaćih i fakulteta iz inostranstva, dobitnici Nobelove nagrade.

Kao Banka koja posebnu pažnju u poslovanju posvećuje građanima trećeg doba, i deo aktivnosti u okviru CSR-a tradicionalno je usmeren na tu grupu. U 2017. godini, u saradnji sa Akademijom Oxford, organizovana je „NLB škola za treće doba“, u okviru koje su penzioneri iz gradova širom Srbije učili osnove korišćenja računara i unapređivali već postojeća znanja. Pored mogućnosti da usvoje nove veštine, koje će doprineti



kvalitetu njihovog života, polaznici „NLB škole za treće doba“ imali su priliku i da se druže, međusobno upoznaju i provedu kvalitetno vreme sa svojim vršnjacima, što je od velikog značaja za unapređenje njihovog društvenog života.

Korporativna filantropija

NLB Banka Beograd je i u 2017. nastavila saradnju sa UNICEF-om kroz Klub prijatelja UNICEF-a koji čine posvećeni pojedinci i predstavnici poslovnog sektora, koji svojom solidarnošću i plemenitošću stvaraju bolje uslove za život dece u Srbiji. Učešćem u ovom projektu, NLB Banka ostaje deo zajednice koja ulaže u sadašnje i buduće generacije. U okviru podrške UNICEF-u, banka se uključila i u „Fair Play turnir u basketu“, koji je organizovan u susret odlasku srpske



košarkaške reprezentacije na Evropsko prvenstvo, Eurobasket 2017. Na turniru su se nadmetale 32 ekipe, zahvaljujući čijem učešću je prikupljeno 1.300.000 dinara za podršku prevremeno rođenoj deci.

Kao društveno odgovorna kompanija, banka je odlučila da resurse koje više ne koristi u svom poslovanju stavi na raspolaganje institucijama kojima će oni biti od koristi.

Deo istog programa su i donacije socijalno ugroženim porodicama u Nišu, u saradnji sa lokalnom samoupravom, zdravstvenim institucijama: pedijatrijskoj klinici u Nišu, Bolnici u Pančevu, Porodilištu u Kruševcu, Domu zdravlja iz Šapca, kao i obrazovnim institucijama: predškolskoj ustanovi „Pionir“ iz Jagodine, Školi za osnovno i

srednje obrazovanje „Bratstvo“ iz Bečeja i OŠ „Filip Filipović“ iz Čačka.

Kao društveno odgovorna kompanija, banka je odlučila da resurse koje više ne koristi u svom poslovanju stavi na raspolaganje institucijama kojima će oni biti od koristi. Donirala je korišćenu IT opremu i nameštaj obrazovnim i zdravstvenim institucijama, kao i udruženjima penzionera kako bi i na ovaj način dala doprinos kvalitetu njihovog života.

Podrška sportu

Ulaganje u pravilan rast i razvoj dece NLB Banka je podržala kroz učešće u projektu „Žogarija – loptarije“. Žogarija je međunarodni projekat koji je pre 11 godina pokrenut u Sloveniji, a danas je prerastao granice te zemlje i uključuje decu iz 9 evropskih država. Pored Slovenije i Srbije, održava se u BiH, Italiji, Austriji, Mađarskoj, Hrvatskoj, Makedoniji i Crnoj Gori. Nakon Šapca, manifestacija se preselila u Zrenjanin, a finale je održano u Novom Sadu. Ekipe koje je ponela titulu prvaka



takmičenja, osnovna škola „Nikolaj Velimirović“ iz Šapca predstavljala je Srbiju na regionalnom takmičenju.

U okviru programa lokalnih donacija, NLB Banka je dala podršku sportu i donacijama rukometnom klubu „Zrenjanin“ i plivačkom klubu „Proleter“, kao i donacijom za izgradnju teretane na otvorenom u Pančevu.

Odgovornost prema klijentima

NLB Banka neguje saradnju sa klijentima zasnovanu na fer i otvorenoj komunikaciji, ponudi proizvoda i usluga kreiranih tako



da odgovaraju na standarde koje pred finansijski sektor postavlja dobra poslovna praksa, poznavanju klijenata i njihovih potreba i kreiranju pravih rešenja, na pravom mestu, u pravo vreme. Svesni da nije važno samo ostvariti poslovni rezultat, već i način na koji taj rezultat postižemo, svi zaposleni banke angažuju svoje znanje i iskustvo na kreiranju adekvatnih rešenja za svakog klijenta.



Pored kvaliteta proizvoda i usluga, banka veliku pažnju posvećuje i kvalitetnoj komunikaciji, sa ciljem da svakom klijentu obezbedi pristup njemu značajnim informacijama tamo gde su njemu najpotrebnije. Važno nam je da ta komunikacija bude transparentna, efikasna i da obezbeduje jasnu informaciju svim zainteresovanim stranama. Pored konstantnog unapređenja kanala komunikacija, kako tradicionalnih, tako i digitalnih, banka radi na unapređenju znanja i veština zaposlenih, kako bi u svakom trenutku mogli da na adekvatan način odgovore korisnicima proizvoda i usluga banke.

Odgovornost prema zaposlenima

Svoje aktivnosti iz oblasti društveno odgovorno poslovanje banka nastavlja ne samo prema lokalnoj zajednici, klijentima i životnoj sredini, već prema svojim zaposlenima koje smatramo najvažnijim resursom banke. NLB Banka Beograd svojim zaposlenima omogućava rad u dinamičnom, kreativnom okruženju, uz mogućnost profesionalnog razvoja i napredovanja. Uprkos izazovima poslovnog okruženja, banka je ostvarila dobre poslovne rezultate, najvećim delom zahvaljujući zaposlenima, posvećenom timu profesionalaca koji dele zajedničku viziju i njihovoj dobroj međusobnoj saradnji. Edukaciji zaposlenih banka posvećuje puno pažnje i vremena, a posebno obukama koje pomažu zaposlenima da lakše obavljaju svoje poslove i napreduju u karijeri.

Istraživanja zasnovana na učešću zaposlenih, usmerena na merenje zadovoljstva zaposlenih, definisanje slike koju zaposleni imaju o okruženju u kome rade, sa ciljem njegovog daljeg unapređenja, deo su korporativne kulture ne samo NLB Banke, već cele NLB Grupe. Cilj banke je da definiše aktivnosti koje će doprineti unapređenju organizacione klime i angažovanosti svih zaposlenih. Sami zaposleni su najbolji predstavnici i ogledalo banke, a zadovoljstvo zaposlenih jedan od najznačajnijih ciljeva u njenom poslovanju.



Opšti uslovi poslovanja u 2017. godini

Makroekonomsko okruženje

Tokom 2017. godine, tri rejting agencije su povećale kreditni rejting Srbije, a premija rizika Srbije pala je ispod 100 baznih poena, što je bio njen najniži nivo. Poboljšanje rejtinga daje mogućnost korišćenja različitih izvora finansiranja po povoljnijim uslovima.

Međunarodnim monetarnim fondom uspešno je završena, uz ocenu da su u mnogim segmentima ostvarenja bila i bolja od postavljenih kriterijuma.

Nakon dobrih rezultata u 2017. godini, očekivanja su da će se isti trend nastaviti i u 2018. što uključuje sledeće: kretanje inflacije u granicama novog, nižeg cilja i u naredne dve godine i dalji rast ekonomske aktivnosti od oko 3,5% u u istom periodu čemu je doprinela odmerena ekonomska politika.

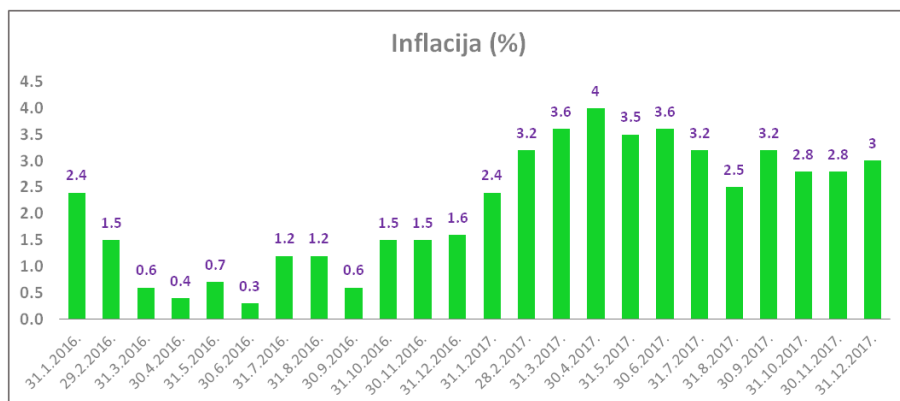
	Standard and Poor's	Fitch Ratings	Moody's Investors Service
Rejting	BB / stabilni izgledi	BB / stabilni izgledi	Ba3 / stabilni izgledi
Datum	15.12.2017.	15.12.2017.	17.03.2017.
Aktivnost	povećan rejting	povećan rejting	povećan rejting

Prvi put od 2005. godine Budžet države je bio u suficitu od 1,2% bruto domaćeg proizvoda. Učešće javnog duga u bruto domaćem proizvodu smanjeno za 10,4 procentna poena, čime se ubrzano približilo granici od 60%. Osmo revizija aranžmana s

Prethodnu godinu karakterisala su i volatilna kretanja na međunarodnom tržištu – sličan trend se očekuje i za 2018. godinu. Imajući u vidu otvorenost naše privrede, pažljivo smo pratili i analizirali i kretanja u međunarodnom okruženju. Činjenica je da su prethodni izveštajni period obeležili povoljniji

Dok su prognoze globalnog rasta povoljne, kretanja na pojedinim tržištima i dalje karakteriše neizvesnost. Na robnim tržištima, cene nafte su u odnosu na prethodni Izveštaj o inflaciji dodatno povećane, na šta su uticali kako faktori na strani ponude, tako i očekivanja

izgledi za globalni privredni rast. Za rast domaće privrede je posebno važno poboljšanje izgleda za rast zone evra i zemalja regiona, obzirom da su isti najvažniji spoljnotrgovinski partneri. U tom kontekstu se takodje očekuje pozitivan efekat na dalji rast našeg izvoza, koji je i u prošloj godini bio dinamičan, uz dvocifrenu stopu rasta i zadržavanje široke proizvodne i geografske rasprostranjenosti. Dok su prognoze globalnog rasta povoljne, kretanja na pojedinim tržištima i dalje karakteriše neizvesnost. Na robnim tržištima, cene nafte su u odnosu na prethodni Izveštaj o inflaciji dodatno povećane, na šta su uticali kako faktori na strani ponude, tako i očekivanja da će tražnja brže rasti s ubrzanjem globalnog rasta. U januaru, cena nafte tipa brent prešla je 70 dolara po barelu, što je i njen najviši nivo od decembra 2014. Zbog viših cena energenata, inflacija na globalnom nivou nešto je viša nego u prethodnom periodu, ali se u većini zemalja još uvek ne očekuju jači inflatorni pritisci. Takođe, prema naftnim fjučersima koje koristimo u projekciji, ne očekuje se da će svetska cena nafte dalje rasti. Naravno, odstupanja su moguća i kod cene nafte, i kod cena drugih primarnih proizvoda. Takođe, vodeće centralne banke nastavljaju da vode divergentne monetarne politike zbog različitih faza privrednog ciklusa u kojima se nalaze njihove privrede, dok su finansijski uslovi i dalje povoljni. Zbog toga, međunarodno okruženje i dalje karakteriše neizvesnost u pogledu brzine normalizacije monetarne politike FED-a, a postavlja se i pitanje trajanja ekspanzivne monetarne politike Evropske centralne banke zbog bržeg privrednog rasta zone evra od očekivanog.

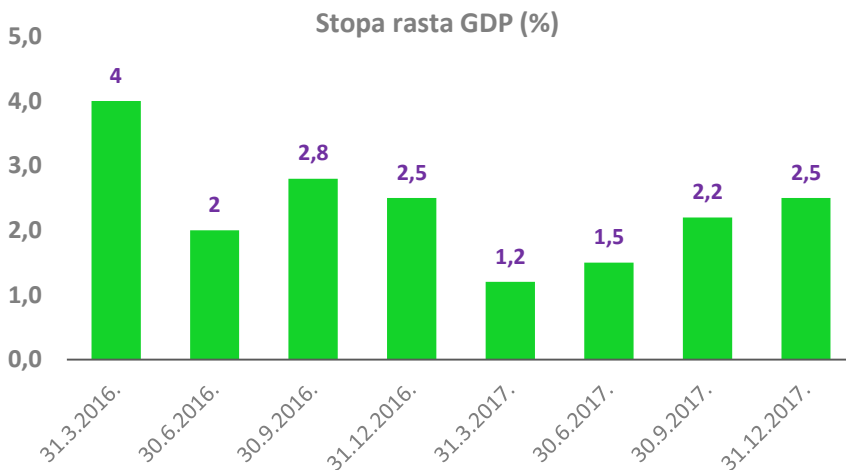


Nastavku pozitivnih fiskalnih trendova u najvećoj meri su doprineli rast domaće tražnje i profitabilnosti privrede, oporavak tržišta rada i veća efikasnost naplate poreza. Na bolji fiskalni rezultat neosporno su uticali i niži rashodi kamata kako zahvaljujući manjim potrebama države za zaduživanjem, tako i ublažavanju monetarne politike Narodne banke Srbije. Niže potrebe države za finansiranjem bile su jedan od faktora oštrog pada učešća javnog duga u bruto domaćem proizvodu tokom 2017. godine od 10,4 procentna poena. Krajem godine, isplaćena je i dospela evroobveznica, koja je emitovana na međunarodnom tržištu 2012. godine, u iznosu od 750 miliona dolara, čime je smanjen i nivo duga, kao i njegova dolarska komponenta.

zabeležen znatno veći neto priliv kapitala iz inostranstva, pre svega po osnovu stranih direktnih investicija, koje su bile više i od naše prethodne projekcije i dostigle su 2,4 milijarde evra, odnosno 6,6% bruto domaćeg proizvoda. Time su, treću godinu zaredom, obezbedile punu pokrivenost tekućeg deficita. U bruto iznosu, priliv stranih direktnih investicija u Srbiju iznosio je 2,55 milijardi evra. I po tom osnovu, tokom prošle godine, preovladavali su aprecijacijski pritisci na deviznom tržištu i dinar je ojačao prema evru za 4,2%. Kao što smo procenjivali, rast bruto domaćeg proizvoda se ubrzava, s postepenim iščezavanjem efekata šokova na strani ponude. U četvrtom tromesečju, on je povećan na

U 2018. i 2019. godini, očekuje se rast bruto domaćeg proizvoda od oko 3,5% na godišnjem nivou.

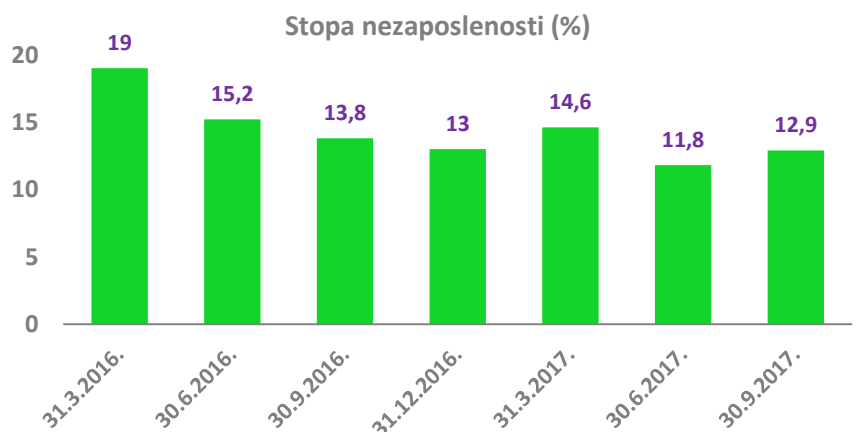
Očuvanje makroekonomske stabilnosti, jačanje domaćih fundamenata, uz povoljnije izgleda za rast Srbije u narednom periodu, uslovili su da krajem godine premija rizika Srbije, prvi put otkada se prati, padne ispod 100 baznih poena.



U toku prethodne godine zabeležen je i snažan pad premije rizika Srbije merene indeksom EMBI. Ako se ima u vidu da je EMBI global u toku prošle godine smanjen za 54 bazna poena, a da je EMBI za Srbiju pao za 147 baznih poena, jasno je da je deo pada naše premije rizika bio opredeljen globalnim faktorima, ali da se većim delom duguje upravo domaćim faktorima. Očuvanje makroekonomske stabilnosti, jačanje domaćih fundamenata, uz povoljnije izgleda za rast Srbije u narednom periodu, uslovili su da krajem godine premija rizika Srbije, prvi put otkada se prati, padne ispod 100 baznih poena. Pad premije rizika i povećanje kreditnog rejtinga zemlje doprinose rastu poverenja stranih investitora za dugoročna ulaganja u Srbiju, s tim da važi i obrnuto. To je u 2017.

2,5% međugodišnje, čemu je doprineo brži rast u građevinarstvu i u većini uslužnih sektora. Pozitivan doprinos i dalje pruža prerađivačka industrija, dok je, očekivano zbog loše poljoprivredne sezone, pad zabeležen u poljoprivredi. Posmatrano s rashodne strane, ubrzanju rasta najviše su doprinele privatne investicije, podstaknute i visokim prilivom stranih direktnih investicija.

Imajući u vidu dalje unapređenje poslovnog ambijenta investicije će ostati jedan od nosilaca privrednog rasta - visok priliv stranih direktnih investicija, infrastrukturni projekte, kao i dosadašnje ublažavanje monetarne politike su očekivani glavni nosioci ovakvog trenda. Rastući pozitivan doprinos trebalo bi da ima i potrošnja domaćinstava u uslovima daljeg oporavka na tržištu rada. Trend rasta izvoza bi trebalo da se nastavi, posebno prerađivačke industrije, čiji je rast i u 2017. ubrzan na 13,6%, zahvaljujući investicijama u prethodnom periodu i rastu eksterne tražnje. Istovremeno, očekuje se i rast uvoza, pre svega opreme u uslovima nastavka investicionog ciklusa. Zahvaljujući merama aktivne politike na tržištu rada (obuke, prekvalifikacije, sajmovi zapošljavanja) i povećanim potrebama za zapošljavanjem nastavljeno je i smanjenje broja nezaposlenih lica. Prema podacima Nacionalne službe za zapošljavanje, u junu je bilo 645.426 nezaposlenih lica, ili za oko 55.000 lica manje nego na kraju 2016. Nezaposlenost je smanjena među svim grupama zanimanja, pri čemu se pad prvenstveno beleži kod zanimanja povezanih s prerađivačkom industrijom i trgovinom.



Bankarski sektor

Na kraju trećeg kvartala 2017. godine na bankarskom tržištu Srbije poslovalo je 30 banaka sa organizacionom mrežom od 1.671 poslovne jedinice (46 manje nego krajem septembra 2016. godine) i 23.342 zaposlenih (679 lica manje u odnosu na treći kvartal prošle godine).

U poslednjih nekoliko godina prisutan je trend smanjenja broja zaposlenih kao i smanjenje poslovne mreže banaka. U poslednjem tromesečju 14 banaka je povećalo broj zaposlenih za 183 lica dok je 13 banaka imalo ukupno smanjenje od 416 lica. Što se poslovne mreže tiče, 5 banaka je povećalo svoju poslovnu mrežu za ukupno 21 poslovnicu, dok je njih četiri imalo ukupno smanjenje od 32 poslovne jedinice.

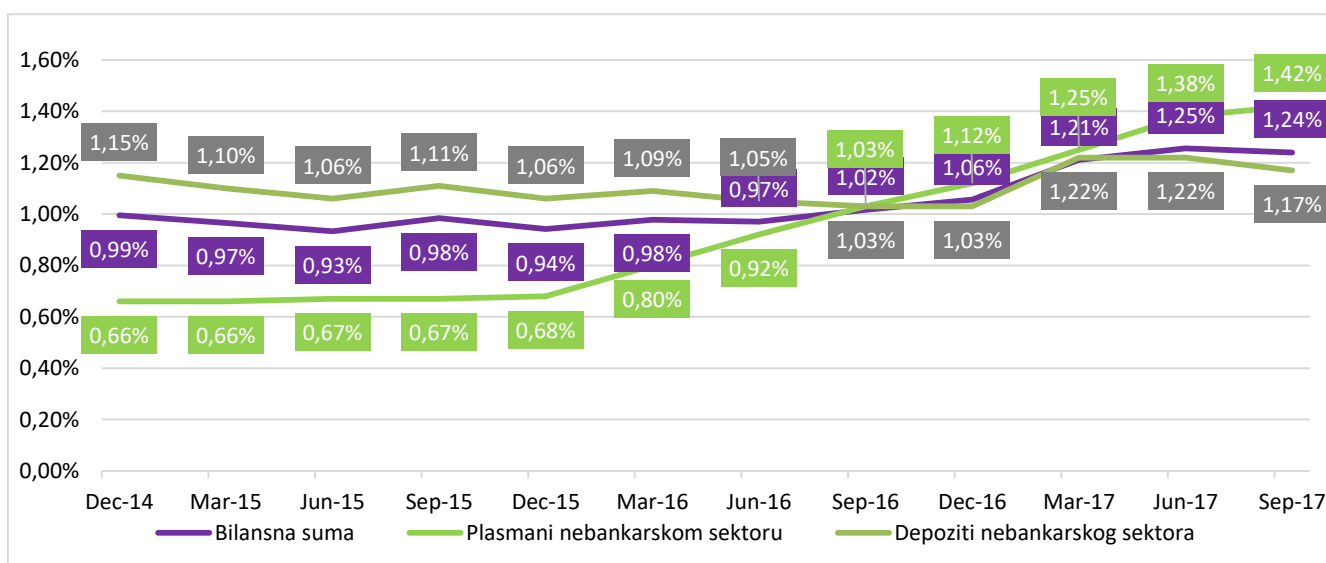
Ukupna bilansna suma bankarskog sektora Srbije iznosila je 3.293 mlrd RSD što je povećanje od 2,3% u odnosu na prethodni period dok je kapital povećan za 1,2% i sada iznosi 662,7 mlrd RSD. Povećanju bilansne sume pretežno su doprinele banke u većinskom vlasništvu stranih lica čiji je nominalni rast u ovom periodu iznosio 3,0%. I dalje najveće učešće u ukupnoj bilansnoj sumi imaju banke iz Italije, Austrije, Grčke i Francuske (9 banaka) i ono iznosi 61,0%.

NLB Banka ad Beograd je u prvih devet meseci 2017. godine ostvarila rast tržišnog učešća u gotovo svim najznačajnijim bilansnim pozicijama.

Prvih 5 banaka je imalo učešće od preko 50% u većini glavnih bilansnih kategorija, dok prvih 10 banaka imaju učešće od 77,4% u ukupnoj bilansnoj sumi, u depozitima sa 78,4% i u bruto kreditima sa 75,2%. Kao i u prethodnom periodu Banca Intesa je vodeća banka po prikazanim kriterijumima sa učešćem u bilansnoj sumi bankarskog sektora od 17,0%. Tržišno učešće iznad 10% imaju još Komercijalna banka ad Beograd i Unicredit banka ad Beograd. Tokom 2017. godine započeo je proces ukрупnjavanja na bankarskom tržištu. Findomestic banka je pripojena Direktnoj banci ad Kragujevac, AIK banka je postala većinski vlasnik grčke Alpha banke (promenjeno ime u Jubanka ad Beograd) dok je mađarska OTP banka kupila Vojvođansku banku koja je bila u vlasništvu grčke NBG grupe.

Profitabilnost bankarskog sektora Srbije u trećem tromesečju 2017. godine sa ostvarenim rezultatom pre oporezivanja od 53,5 mlrd RSD je za 63% veća u odnosu na isti period prošle godine. Sa pozitivnim rezultatom je poslovalo 25 banaka sa ukupnim profitom od 54,7 mlrd RSD dok je samo 5 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 1,2 mlrd RSD. Kao i tokom prethodnih perioda, pozicije dobitka i gubitka bankarskog sektora su izuzetno koncentrisane – pet banaka sa najvećim dobitkom učestvovalo je sa 59,7% u ukupnom dobitku sektora, dok se 64,5% ukupnog gubitka sektora odnosi samo na jednu banku.

Povećanje profitabilnosti bankarskog sektora tokom prvih devet meseci 2017. godine praćeno je i povećanjem pokazatelja profitabilnosti u odnosu na isti period prethodne godine.



Grafikon 2: Tržišno učešće NLB Banke, izvor: Narodna banka Srbije

Krajem perioda prinos na kapital (ROE) je iznosio 11,01% (rast od 4,12 p.p u odnosu na prošlu godinu) dok je prinos na aktivu (ROA) iznosio 2,18% i veći je za 0,77 p.p u odnosu na isti period 2016. godine.

Najveći efekat na rast profitabilnosti bankarskog sektora imalo je smanjenje neto kreditnih gubitaka za preko 80% u odnosu na prošlu godinu. Drugi najznačajniji faktor porasta profitabilnosti jeste povećanje u delu ostalih poslovnih prihoda (zabeleženi kod dve banke u procesu preuzimanja).

Tokom 2017. godine započeo je proces ukрупnjavanja na bankarskom tržištu.

Pad kamatnih stopa uticao je da i pored porasta kreditne aktivnosti ostvareni neto kamatni prihodi budu niži za 1,6% u odnosu na isti period prošle godine. Za razliku od kamatnih prihoda, neto prihodi po osnovu naknada i provizija viši su za 8,8% u odnosu na prošlu godinu.

Bruto krediti bankarskog sektora iznosili su 2.028,6 mlrd RSD, što predstavlja rast od 1,2%. Primenom Odluke o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banaka izvršen je prenos problematičnih kredita koji su u potpunosti obezvređeni u vanbilansnu evidenciju banke što je uticalo na smanjenje učešća NPL-a u ukupnim plasmanima. Bruto problematični krediti iznosili su krajem septembra 251,4 mlrd RSD i činili su 12,2% ukupnih kredita bankarskog sektora.

NLB Banka je imala ukupno 1,3 mlrd RSD NPL plasmana sa učešćem u bruto plasmanima od 4,5%.

Krajem drugog kvartala 2017. godine počela je sa primenom regulativa kojom se implementiraju Bazel III standardi u bankarski sektor Republike Srbije. Propisani minimalni pokazatelj adekvatnosti kapitala je smanjen sa 12% na 8% a istovremeno su uvedeni zaštitni slojevi kapitala. Krajem trećeg kvartala bankarski sektor je bio adekvatno kapitalizovan sa prosečnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala od 22,46%, što je znatno iznad propisanog minimuma. Pokazatelj adekvatnosti kapitala NLB Banke Beograd je krajem septembra iznosio 20,13% što je nešto ispod proseka bankarskog sektora ali znatno iznad propisanog minimuma.

NLB Banka ad Beograd je u prvih devet meseci 2017. godine ostvarila rast tržišnog učešća u gotovo svim najznačajnijim bilansnim pozicijama.

Sa bilansnom sumom od 40,8 mlrd RSD, banka je imala tržišni udeo od 1,24% što je za 18 b.p više u odnosu na kraj prošle godine. Po ovom kriterijumu banka je zauzimala 18. mesto u bankarskom sektoru.

Najintenzivniji rast banka je ostvarila u segmentu plasmana nebankarskom sektoru (krajem septembra iznosili su 26,6 mlrd RSD) gde je povećala tržišno učešće za 30 b.p. (sa 1,12% na 1,42%). Posmatrano po nominalnom rastu neto plasmana u prvih devet meseci 2017. godine koji je iznosio 7,1 mlrd RSD NLB Banka se nalazi na 7. mestu u bankarskom sektoru.

Kretanje tržišnog učešća NLB Banke po najznačajnijim bilansnim pozicijama prikazano je grafikonom 2.

Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji

NLB Banka ad Beograd	2017. godina	2016. godina
OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA		
ROE a.t.	6,8%	4,7%
ROA a.t.	1,1%	0,8%
CIR	86,3%	96,3%
LTD	92,6%	86,1%
PAK	20,1%	19,2%
Kamatna marža	6,1%	6,0%
BILANS USPEHA (u milionima RSD)		
Neto kamatni prihodi	2.142,9	1.798,2
Neto nekamatni prihodi	1.093,5	775,0
Troškovi poslovanja	-2.793,4	-2.477,3
Dobitak / gubitak pre troškova ispravki vrednosti	443,0	95,8
Dobitak / gubitak nakon poreza	442,6	260,9
BILANS STANJA (u milionima RSD)		
Bilansna suma	44.121,3	34.237,8
Neto plasmani komitentima	28.231,3	19.571,7
Depoziti i druge obaveze prema komitentima	30.473,3	22.738,8
Kapital	7.388,3	5.713,1
KREDITNI PORTFOLIO I REZERVACIJE (u milionima RSD)		
Visina kreditnog portfolia	38.129,0	28.519,0
Ispravke vrednosti i rezervisanja po MRS	1.557,8	2.189,8
Rezerva za procenjene gubitke	1.840,0	2.818,3
Pokrivenost portfolia MRS ispravkama vrednosti	4,1%	7,7%
Pokrivenost portfolia rezervama za procenjene gubitke	4,8%	9,9%
OSTALI POKAZATELJI		
Broj organizacionih jedinica	31	31
Broj zaposlenih	431	406

Tabela 2: Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji (izvor: NLB Banka)

Bilans stanja

u 000 rsd

Stavka	Dec-17		Dec-16	
	iznos	iznos	aps	indeks
AKTIVA	44.121.316	34.237.829	9.883.487	129
Gotovina i sredstva kod centralne banke	5.854.416	4.443.763	1.410.653	132
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6.718.238	6.744.344	-26.106	100
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	553	0	553	-
Plasmani bankama i drugim finansijskim organizacijama	1.303.754	1.374.211	-70.457	95
Plasmani komitentima	28.231.295	19.571.676	8.659.619	144
Nematerijalna ulaganja	252.845	256.250	-3.405	99
Nekretnine, postrojenja i oprema	611.775	921.261	-309.486	66
Investicione nekretnine	273.444	73.142	200.302	374
Stalna sredstva namenjena prodaji	311.170	305.954	5.216	102
Odložena poreska sredstva	44.231	73.720	-29.489	60
Ostala aktiva	519.595	473.508	46.087	110
PASIVA	44.121.316	34.237.829	9.883.487	129
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	12.382	0	12.382	-
Depoziti i uzeti krediti od banaka i drugih finansijskih organizacija	5.333.953	4.716.282	617.671	113
Depoziti i uzeti krediti od komitenata	30.473.287	22.738.803	7.734.484	134
Rezervisanja	536.494	485.050	51.444	111
Tekuće poreske obaveze	3.630	1.562	2.068	232
Odložene poreske obaveze	18.799	51.139	-32.340	37
Ostale obaveze	354.431	531.933	-177.502	67
Ukupne obaveze	36.732.976	28.524.769	8.208.207	129
Kapital bez rezultata perioda	6.945.766	5.452.198	1.493.568	127
Rezultat perioda	442.574	260.862	181.712	170
Kapital	7.388.340	5.713.060	1.675.280	129

Tabela 3: Bilans stanja (izvor: NLB Banka)

Bilans uspeha

Stavka	u 000 rsd			
	2017		2016	
	iznos	iznos	aps	indeks
I. Neto poslovni prihodi (1+2)	3.236.374	2.573.132	663.242	126
1. Neto kamatni prihodi	2.142.882	1.798.156	344.726	119
a) Prihodi od kamata	2.366.354	1.999.271	367.083	118
b) Rashodi od kamata	-223.472	-201.115	22.357	111
2. Neto nekamatni prihodi	1.093.492	774.976	318.516	141
a) Neto prihodi od naknada	516.738	498.889	17.849	104
i) Prihodi od naknada	693.169	606.962	86.207	114
ii) Rashodi od naknada	-176.431	-108.073	68.358	163
b) Ostali neto nekamatni prihodi	576.754	276.087	300.667	209
II. Troškovi poslovanja i ostali rashodi	-2.793.418	-2.477.320	316.098	113
1. Troškovi zarada	-957.928	-1.035.163	-77.235	93
2. Opšti i administrativni troškovi i ostali rashodi	-1.679.527	-1.306.590	372.937	129
3. Amortizacija	-155.963	-135.567	20.396	115
III. Rezultat pre troškova ispravki vrednosti i rezervisanja	442.956	95.812	347.144	462
Ispravke vrednosti i rezervisanja	5.711	172.241	166.530	3
IV Rezultat pre poreza	448.667	268.053	180.614	167
Porez i dobitak/gubitak po osnovu odloženih poreza	-6.093	-6.665	-572	91
V Rezultat nakon poreza	442.574	261.388	181.186	169
Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja	0	-526	-526	-
VI Rezultat perioda	442.574	260.862	181.712	170

Tabela 4: Bilans uspeha (izvor: NLB Banka)

Poslovne aktivnosti banke

Godinu iza nas obeležili su važni poslovni uspesi, u kojoj smo, i pored izazovnog tržišnog okruženja, ostvarili sve definisane ciljeve.

U prethodnoj godini, inicirali smo važne razvojne projekte koji treba da postave čvrste osnove za narednu fazu našeg razvoja u kojoj će tradicionalno bankarsko poslovanje u velikoj meri biti transformisano i zamenjeno potpuno novim oblicima komunikacije i interakcije sa klijentima.

U okruženju u kojem inovacije i konkurencija ključno opredeljuju uslove poslovanja, nastavice da se prilagođavamo promenama kroz stalni rad na unapređenju proizvoda i usluga i povećanju njihove dostupnosti klijentima.

Povećanje zadovoljstva klijenata, razvoj inovativnih proizvoda i usluga, unapređenje procesa sa ciljem jačanje efikasnosti poslovanja i u 2017. godini ostali su strateško opredeljenje NLB Banke.

Poslovanje sa stanovništvom

Trendovi koji su oblikovali finansijsko tržište Srbije tokom protekle godine bili su u velikoj meri pozitivni i doprineli su intenzivnoj konkurentskoj aktivnosti u bankarskom sektoru. Adekvatnim odgovorom na izazove poslovnog okruženja, NLB Banka je ostvarila dinamičan rast bankarske aktive u segmentu stanovništva u iznosu od 29,2 miliona EUR, odnosno 45% na međugodišnjem nivou, dostigavši nivo neto kredita od 93,2 miliona EUR.

Kroz kontinuiranu težnju da svojim klijentima pruži najkvalitetniju uslugu i opravda ukazano poverenje, NLB Banka je 2017.

godine ostvarila rekordnu produkciju gotovinskih kredita sa ukupnim plasmanima koji su premašili 60 miliona evra, što je za 43% više nego u prethodnoj godini. Dinamična poslovna aktivnost doprinela je i uvećanju tržišnog učešća sa 1,93% na 2,46% u oblasti gotovinskog kreditiranja stanovništva.

Kao posledica trenda snižavanja troškova finansiranja, nastavljen je pad kamatnih stopa na depozite fizičkih lica. I pored izuzetno niskih kamatnih stopa na tržištu, banka je uvećala depozitni potencijal u 2017. godini za 32 miliona evra, odnosno za 28% u odnosu na prethodnu godinu.

Kao i prethodnih godina, u 2017. nastavljena je migracija klijenata u transakcionom delu na kanale, a mobilno bankarstvo je nastavilo da beleži najsnažniji rast.

Pored toga, u 2017. godini banka je omogućila i unapredila prodaju gotovinskih kredita putem online aplikacije na web sajtu NLB Banke. Na ovaj način, proces podnošenja kredita je značajno olakšan za klijenta, a za realizaciju kredita dovoljan je samo jedan odlazak u banku.

U 2017. godini, oformljena je i mreža agenata promotera u cilju povećanja pokrivenosti tržišta i kako bi NLB Banka bila bliža svojim i novim klijentima.

Tokom godine, ključni akcenat stavljen je na poboljšanje korisničkog iskustva i optimizaciju rada poslovne mreže uz praćenje vodećih svetskih trendova. U cilju unapređenja ambijenta za klijente i poboljšanja radnih uslova za zaposlene nekoliko ekspozitura je preseljeno i renovirano. Na kraju 2017. godine

poslovnu mrežu NLB Banke čini 31 ekspozitura i 67 bankomata širom Srbije.

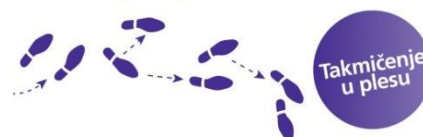
NLB Banka je u 2017. godini imala više prodajnih akcija i kampanja, inovacija, razvoja novih prodajnih kanala i dodatno je unapredila kvalitet upravljanja odnosa sa klijentima.

Povećanje zadovoljstva klijenata, razvoj inovativnih proizvoda i usluga, unapređenje procesa sa ciljem jačanje efikasnosti poslovanja i u 2017. godini ostali su strateško opredeljenje NLB Banke.

Već tokom januara realizovane su promocije na kojima su penzionerima prezentovani specijalni uslovi NLB kredita za penzionere. Uz guerilla promociju koja je realizovana 25. januara za sve ekspoziture NLB Banke, započete su i promocije u udruženjima penzionera gde se uz druženje sa penzionerima, uz posluženje kao i takmičenje u plesu penzionerima predstavila specijalna ponuda NLB kredita za penzionere. Ova aktivnost je dodatno podržana gostovanjima direktora ekspozitura na lokalnim TV stanicama. Promocije u udruženjima penzionera su bile medijski praćene od strane lokalnih TV stanica.



NLB na podijumu
Zaigrajte sa nama!



NLB Banka



Početak godine implementiran je novi servis za klijente, lansiran novi prodajni kanal, unapređeni postojeći procesi:

NLB 3D Secured – nova usluga za korisnike Visa platnih kartica koje imaju funkcionalnost plaćanja na internetu koja donosi dodatnu sigurnost pri plaćanju.

Novi kreditni proces za FL – kojim je unapređen proces odobrenja kredita uz automatizovano otvaranje i aktivaciju kreditne partije, automatizovano generisanje ugovorne dokumentacije i generisanje naloga za prenos kao i unapređenja kod arhiviranja dokumentacije i procesa izveštavanja.

Novi prodajni kanal – Agenti/promoteri – Nakon implementacije procesa, procesa selekcije kadrova i obuke 18 agenata promotera je već započelo svoj rad na promociji gotovinskih kredita za FL u Beogradu, Nišu i Novom Sadu. Godinu smo završili sa 60 agenata, svaka ekspozitura je imala najmanje jednog agenta promotera.

U toku marta plasiran je novi paket proizvoda za FL koji je omogućio da se uz svaki odobren gotovinski kreditni proizvod (keš kredit), korisniku koji ostvaruje priliv po osnovu zarade ili penzije preko računa u NLB Banci može odobriti dozvoljeno prekoračenje u visini zarade.

Prodajna akcija je podržana medijskom kampanjom. Pored emitovanja TV spota (RTV, Sport Klub, lokalne TV stanice) kampanja je fokusirana na digitalne medije uz promovisanje NLB Online keš kredita.

Web banner NLB Banke se nalazio na svim posećenijim internet portalima.

Kontakt centar – implementiran je još jedan komunikacioni kanal sa klijentima.

Reč je o NLB Chat funkciji koja je klijentima omogućila da kratkim porukama komuniciraju sa operaterima Kontakt centra. NLB Chat aplikacija je implementirana na internet sajtu NLB Banke. Na ovaj način želeli smo da se približimo klijentima i omogućimo brzu, laku i

jednostavnu komunikaciju kada god klijent ima potrebe za njom.

NLB Kontakt centar - Tokom jula i avgusta banka je započela promociju vrlo važnog komunikacionog ali i prodajnog kanala. NLB Kontakt centar predstavlja tim profesionalaca koji je u svakom trenutku spreman da pruži potrebne informacije klijentima. Prodajne aktivnosti NLB Kontakt centra su posebno evidentne u kampanji NLB kredita za penzionere što je prodajnim timovima ekspozitura bila dodatna podrška. NLB Kontakt centar svakodnevno obavlja komunikaciju sa klijentima putem različitih kanala (E-mail, telefonom, preko NLB Chat-a...).

Nova prodajna akcija – ponuda gotovinskih i kredita za refinansiranje uz dodatni keš za segment zaposlenih lica uz nižu kamatnu stopu trajala je od jula do septembra. Letnja promo kampanja je bila fokusirana na digital segmentu u okviru kog je na različitim internet portalima bila prezentovana ponuda NLB Online keš kredita.



Na Dan štednje 31.10.2017. godine NLB Banka je predstavila atraktivnu ponudu oročene štednje u dinarima i EUR. NLB Banka već treću godinu za redom raste, značajno brže nego bankarsko tržište i to u svim segmentima poslovanja. U skladu sa tim trendom, želeli smo da sačuvamo naše i prikupimo nove depozite fizičkih lica, i da na strani depozitnih poslova, kao i na strani kreditnih, pokažemo da smo pouzdan partner koji vodi računa o potrebama klijenata.



Poslovanje sa pravnim licima

Poslovna klima u toku 2017. godine bila je povoljnija nego prethodnih godina, a u prilog tome govori i činjenica da je domaća ekonomija ostvarila solidan rast, da postoji pozitivan trend kad je u pitanju interesovanje stranih investitora, kao i da su značajno povećane izvozne aktivnosti domaćih preduzeća. Bankarski sektor se u prethodnoj godini i dalje borio sa rešavanjem pitanja loših plasmana, kreditna aktivnost je bila u blagom porastu u odnosu na godinu ranije, dok su kamatne stope snižene na istorijski minimum, što je omogućilo privrednim subjektima da do dodatnih izvora finansiranja dođu po izuzetno povoljnim komercijalnim uslovima. Međutim, kvalitetna potražnja za kreditima u 2017. godini bila je daleko ispod ponude raspoloživih sredstava.

I pored takvih uslova poslovanja, NLB Banka beleži značajniji rast kreditne aktivnosti u segmentu malih i srednjih

Tokom godine, banka je bila više okrenuta najzdravijem segmentu pravnih lica u Srbiji, a to je SME segment, sa posebnim fokusom na klijente koji ostvaruju od 5 - 25 miliona evra godišnjeg prihoda. Ovo je najkvalitetniji i najbolji segment pravnih lica u Srbiji koji beleži i najveću privrednu aktivnost tako da je i konkurencija veoma jaka i izražena. Sve banke koje posluju na teritoriji Srbije posvećuju značajnu pažnju ovom segmentu u želji da pridobiju poverenje i zadovoljstvo najvećeg broja klijenata. Osnovna komparativna prednost NLB Banke u odnosu na stalnu i jaku konkurenciju je poznavanje svih klijenata sa maksimalnim fokusom na ostvarivanje svih njegovih potreba i apsolutni prelazak sa koncepta proizvoda na koncept klijenta. Preporuka zadovoljnog klijenta je najveći dokaz uspeha i vrednog rada svakog zaposlenog u ovom segmentu. Još jedna komparativna prednost u odnosu na mnogo veću i jaču konkurenciju je brzina odobravanja svih proizvoda u ovom segmentu.

Većina odobrenih plasmana u svim bankama su plasmani za obrt i održavanje tekuće likvidnosti, a jako mali deo se odnosi na investiciona ulaganja u nabavku nove ili

NLB Banka beleži značajniji rast kreditne aktivnosti u segmentu malih i srednjih preduzeća (rast produkcije novih kredita za 37% u odnosu na prethodnu godinu) i nastavlja pozitivan trend povećanja portfolia za čak 26%.

savremenije opreme ili izgradnju poslovnih proizvodnih prostora. Rast investicija u SME segmentu pravnih lica pa i u čitavom sektoru malih i srednjih preduzeća i u 2017. nije bio značajan ali je svako čak i minimalno pozitivno kretanje i aktivnost u ovom segmentu pokretač cele ekonomije Srbije.

Do sada više od 70% odobrenih kreditnih plasmana u svim bankama u Srbiji je kreditiranje vezano za trgovinu i trgovinske delatnosti, dok prava proizvodnja i dalje uglavnom stagnira ili ima veoma mali trend rasta.

Pored SME segmenta, banka posebnu pažnju posvećuje malim i mikro preduzećima i preduzetnicima, segmentima koji u svim razvijenim ekonomijama čine najveći deo privrednih subjekata, najveći generator ekonomskog rasta i povećanja broja radnih mesta. Najveće interesovanje u ovom segmentu za sada i dalje vlada kada su u pitanju krediti za održavanje tekućeg poslovanja i likvidnosti, ali banka raspolaže svim neophodnim kapacitetima da podrži i investicione projekte ovih klijenata.

Još jedna velika i značajna konkurentna prednost NLB Banke je strateško opredeljenje njene matične grupacije ka poslovanju u Srbiji, što je realnost za regionalnu grupaciju kakva je NLB Grupa. Saradnja sa matičnom i sestrinskim bankama je u 2017. godini značajno povećana i od velikog je značaja za sve klijente banke koji su poslovno ili privatno povezani sa bivšim jugoslovenskim republikama.



preduzeća (rast produkcije novih kredita za 37% u odnosu na prethodnu godinu) i nastavlja pozitivan trend iz prethodne godine (povećanje portfolia za čak 26%), uprkos činjenici da investiciona tražnja i dalje uglavnom izostaje i da još uvek nema značajnog kreditnog rasta na tržištu.

Banka je i u 2017. godini ostala posvećena i nastavila svoje poslovanje u domenu pravnih lica kako bi dodatno povećala broj aktivnih klijenata i svoje tržišno učešće u ovom segmentu.

Zajednički nastup, jedinstven pristup i maksimalna posvećenost svih zaposlenih koji rade sa privredom sigurno dovodi do ostvarivanja zajedničkog cilja, što se i dokazalo u 2017. kroz rast portfolia pravnih lica, povećanja broja aktivnih klijenata, povećanja kreditne i nekreditne izloženosti i na kraju povećanja profita. Banka je i u 2017. nastavila pozitivan trend iz prethodne godine i više nego udvostručila portfolio, uprkos činjenici da investiciona tražnja i dalje uglavnom izostaje i da još uvek nema značajnog kreditnog rasta na tržištu.

Zahvaljujući strukturi i povezanosti članica NLB Grupe, NLB Banka Beograd ima mogućnost da im pruži brzu i efikasnu podršku u ličnim i poslovnim planovima koji se odnose na region jugoistočne Evrope. Jedan od glavnih ciljeva za budućnost je još veće povezivanje, međusobno umrežavanje i saradnja sa svim članicama NLB Grupe kako bi se iskoristile sve prednosti jedine bankarske grupacije koja posluje u skoro svim zemljama bivše jugoslovenske republike.

Poslovanje sa poljoprivredom

NLB Banka je u 2017. godini nastavila sa podrškom poljoprivrednicima i razvojem agro segmenta kao strateški bitnim delom poslovanja banke. Ova privredna grana je za Srbiju izuzetno važna kao generator srpske ekonomije u kojoj leži veliki razvojni potencijal. Široka lepeza proizvoda i usluga koje banka nudi svojim klijentima, razumevanje specifičnosti poljoprivredne proizvodnje je dovela do prepoznatljivosti NLB Banke na tržištu. Pored standardne ponude banke, podržan je i program

subvencija Ministarstva poljoprivrede u kojima su klijenti banke uspeli da dođu do novčanih sredstava po veoma povoljnim kamatnim stopama, dok su sa lokalnim samoupravama i

korporativnim klijentima realizovani povoljni plasmani za nabavku obrtnih i osnovnih sredstava po osnovu subvencionisanja kamate i zajedničkog učešća u finansiranju. NLB Banka se svrstava u TOP 5 banaka koja se bavi kreditiranjem poljoprivrednika.

Kreditna aktivnost u bankarskom sektoru agro segmenta beleži konstantan rast iz godine u godinu. U 2017. godini zabeležen je rast od 22% dok je rast portfolia NLB Banke u ovom segmentu 118%, a rast nove produkcije plasmana od 79%. Kreditna podrška poljoprivrednicima u iznosu od 40 miliona eura je proizvela rast portfolia na 46 miliona eura. Tržišno učešće banke je na kraju 2017. godine iznosilo 10,29% (u 2016. godini tržišno učešće NLB Banke iznosilo je 5,58%), za čak 4,7 p.p. u odnosu na kraj prethodne godine. Ovaj rast predstavlja rast 6 puta veći od rasta bankarskog sektora u ovom segmentu. Investicije u poljoprivredi su veoma zastupljene i odnose se prvenstveno na obnovu mehanizacije i kupovinu poljoprivrednog zemljišta kroz kreditiranje na duge rokove. Kreditiranjem investicija omogućavamo stabilan rast portfolia i rast prihoda banke. Povećanjem kreditne aktivnosti se povećava kako broj kreditnih klijenata tako i broj aktivnih klijenata. Na kraju godine

banka je imala 2.250 kreditnih klijenata, broj aktivnih klijenata se povećao na 6.500, rast od 12% u odnosu na 2016. godinu.

Zbog specifičnosti potreba agro klijenata, specifičnosti proizvodnje, sezonalnih prihoda i priliva, svi proizvodi banke su usklađeni sa potrebama klijenata i sezonalnim karakterom proizvodnje. Podrška agro biznisu podrazumeva podršku malim i velikim poljoprivrednicima na celoj teritoriji Srbije. Da bi na pravi način i u pravo vreme poljoprivrednici dobili podršku, banka je prepoznala potrebe tržišta i u skladu sa planovima razvoja povećala broj agro savetnika koji su svakodnevno na polju gde su i klijenti banke, kao i podele u okviru agro segmenta na mikro agro i velike agro klijente. Broj zaposlenih se povećao sa 5 koliko ih je bilo u 2015. godini, 22 u 2016. godini, na 27 agro savetnika koliko ih je bilo na kraju 2017. godine.

Fokus u 2017. godini je bio na kvalitetu portfolia, usluge, saradnje, podrške svakom pojedinačnom klijentu. Zadovoljan klijent je svakako najbolja preporuka za banku, dokaz uspeha i rada svakog od zaposlenih. Svaki od agro savetnika uz poznavanje specifičnosti poljoprivredne proizvodnje je finansijski savetnik klijentu. Cilj svakog od nas je da na tržištu budemo prepoznatljiviji kao banka koja je nabolja u pružanju podrške klijentima, najefikasnija, najbrža u donošenju odluka i da smo tamo gde su naši klijenti – na polju.

Banka je bila na svim značajnim manifestacijama na kojima se poljoprivrednici okupljaju, od onih velikih, kao što je Sajam poljoprivrede u Novom Sadu, do lokalnih događaja koji okupljaju manji broj poljoprivrednika iz određene regije.

NLB Banka podržava poljoprivredu i u okviru svojih aktivnosti iz domena društvene odgovornosti. Već šestu godinu organizuje se NLB Organic konkurs na kome nagrađujemo tri najbolja projekta iz oblasti organske proizvodnje i prerade hrane sa ukupno milion i po dinara.



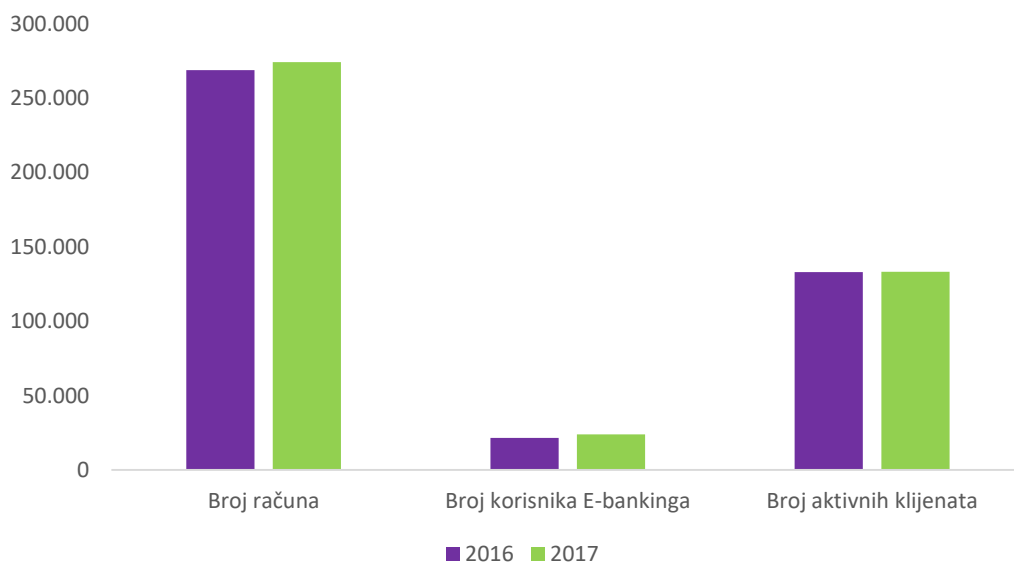
NLB Na polju

Kreditni za

poljoprivrednike

Kreditni
za prave
domaćine

Statistika poslovanja sa klijentima



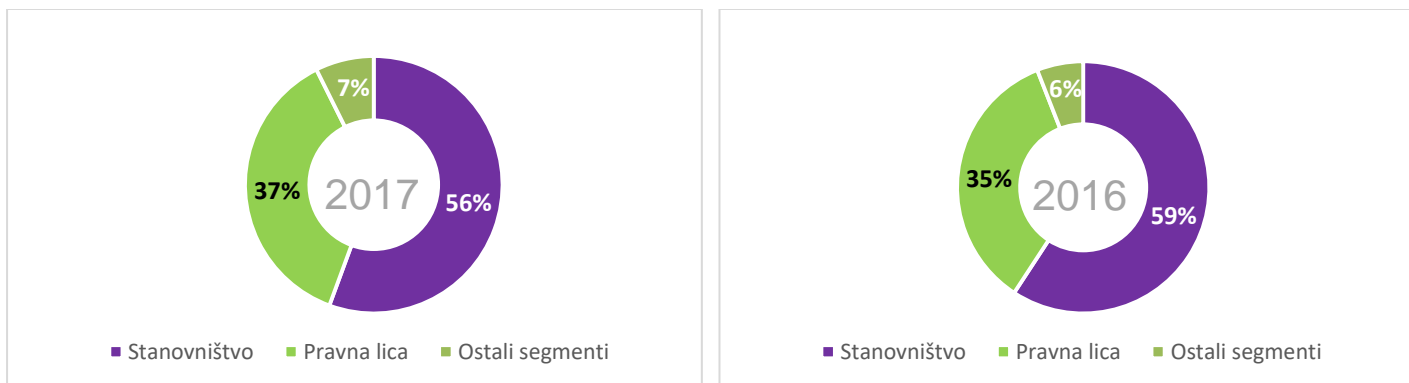
Grafikon 3: Statistika poslovanja (izvor: NLB Banka)

Značajna produkcija novih kredita doprinela je rastu svih statističkih pokazatelja.



Grafikon 4: Struktura PL portfolia banke – NET (izvor: NLB Banka)

Banka u 2017. godini beleži porast depozita klijenata.



Grafikon 5: Struktura klijentskih depozita (izvor: NLB Banka)

Treasury i ALM

Tokom 2017. godine banka je održavala optimalan nivo dinarske i devizne likvidnosti.

Kurs se u 2017. godini kretao od 124,01 dinara za evro u prvoj polovini godine, do 118,29 na kraju 2017. godine. Ukupan promet na međubankarskom tržištu povećan je sa 11,71 milijardi evra u 2016. godini na 13,33 milijardi evra u 2017. godini.

NBS je u toku 2017. godine intervenisala sa 1.985 milijardi evra (od čega se 1.355 miliona evra odnosi na kupovinu, a 630 miliona evra na prodaju deviza), što je za 185 miliona evra više u odnosu na ukupnu intervenciju tokom 2016. godine.

Služba za trezor i ALM se na finansijskom tržištu pozicionirala u punom kapacitetu u 2017. godini i ojačala svoju poziciju u svim segmentima. Prema zvaničnim podacima Narodne banke Srbije za 2017. godinu NLB Banka a.d. Beograd

je rangirana na desetom mestu u pružanju usluga kupovine i prodaje deviza bankama sa tržišnim udelom od 3%. Takođe, NLB Banka beleži povećanje od 15% sa rezidentima i 78% sa nerezidentima na poslovima kupovine i prodaje deviza u odnosu na prethodnu godinu. Rezultat ostvaren u okviru ove službe čini bitan deo rezultata na nivou banke. Tokom 2017. godine banka je aktivno radila na uspostavljanju i razvijanju hedžing proizvoda za potrebe klijenata čiji plasman očekuje u 2018. godini. Cilj ovih proizvoda jeste, u prvoj liniji, ponuditi klijentima mogućnost zaštite od fluktuacije kursa.

Banka je u 2017. godini pokrenula program podrške za velika preduzeća i preduzeća srednje veličine. Banka je težila da svojim inovativnim pristupom isprati konkurenciju i da postane deo grupe banaka koje su lideri u osmišljavanju i plasiranju ovih proizvoda.

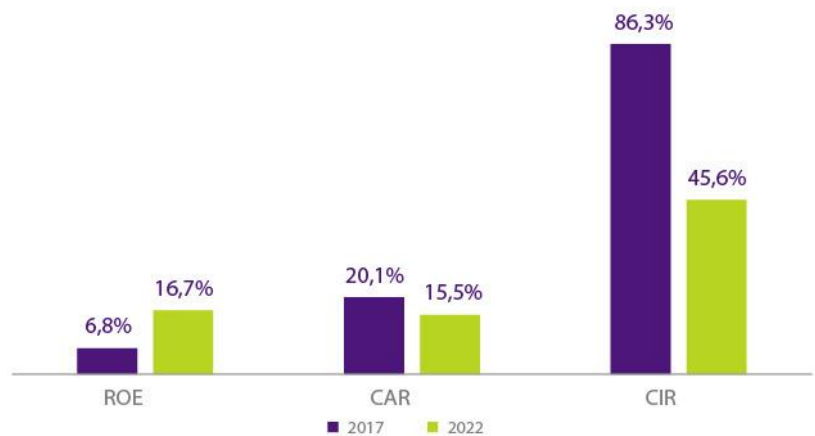
Strategija planiranog poslovanja banke

NLB Banka Beograd je u prethodnom periodu prošla kroz sveobuhvatan proces reorganizacije fokusirajući se na jačanje kapitalne osnove, rizične pozicije banke, smanjenje operativnih troškova i poboljšanje poslovnih procesa, stvarajući tako strukturne promene neophodne za postizanje ciljanog nivoa rasta i profitabilnosti u periodu od 2017. – 2021.

U narednom periodu, strategija banke biće fokusirana na poslovni rast, najpre na rast kreditne aktivnosti kao ključnog generatora prihoda, pretežno u radu sa klijentima koji pripadaju ciljanim segmentima tržišta (fizička lica, poljoprivreda, kao i segment malih preduzeća).

Ključne strateške smernice za period 2018. do 2022. godine su:

- **Nastavak rasta kreditnog i depozitnog portfolia,**
- **Povećanje operativne efikasnosti kroz stroge kontrole i optimizaciju procesa,**
- **Unapređenje kreditne produkcije u svim segmentima, uz korišćenje svih raspoloživih prodajnih kanala**
- **Dalje smanjenje NPL-a,**
- **HR razvoj – stvaranje zdrave organizacione kulture, sa dobro obučanim zaposlenima koji su sposobni da dostignu postavljene ciljeve i stalno povećavaju svoja znanja.**



Grafikon 6: Pokazatelji poslovanja 2017 – 2022 (izvor: NLB Banka)

Imajući u vidu gore navedene smernice kao i makroekonomska očekivanja u planskom periodu, pripremljen je poslovni plan za period 2018. – 2022. godine.

Finansijske projekcije su zasnovane na ključnim pretpostavkama o trendovima na domaćem bankarskom tržištu i poslovnom planu banke, i izračunate su i validirane kroz operativni i finansijski planski model.

Poslovni plan za period 2018. – 2022. pretpostavlja zadržavanje operativnih troškova na približno istom nivou kao u 2017. godini, uz istovremeni

organski rast bilansne sume i kreditnog portfolia do nivoa održivog na duži rok.

U planskom periodu pretpostavljano je da se sve manje prihoda generiše iz NPL-a, pri čemu „core“ bankarski posao postaje dominantan profitni generator koji doprinosi rastućoj profitabilnosti.

Na bazi organskog rasta, banka ima za cilj povećanje tržišnog udela u svim relevantnim segmentima poslovanja.

Upravljanje rizicima

Politike upravljanja rizicima u Banci imaju za cilj da se putem poštovanja i primene principa i procedura za upravljanje rizicima obezbedi da se rizici kojima je banka izložena u svom poslovanju minimiziraju, da svi aspekti poslovanja banke budu stabilni i što je moguće manje osetljivi na negativne interne i eksterne faktore, kao i da rizični profil banke u svakom trenutku bude takav da zadovoljava zahteve opreznog bankarskog poslovanja.

Pristup u upravljanju pojedinačnim rizicima banke određen je pozitivnom regulativom Republike Srbije i internim aktima banke. Ciljani nivo adekvatnosti kapitala zasniva se na principu da pokazatelj adekvatnosti kapitala banke treba da bude u skladu sa obimom, vrstom i složenosti poslova koje banka obavlja i da, pored rizika sadržanih u propisima NBS, obezbedi zonu odstupanja (buffer) za druge rizike iz poslovanja banke i njenog okruženja kojima je banka izložena. Upravljanje rizicima podrazumeva identifikovanje rizika, merenje/procenu rizika, preduzimanje mera za ublažavanje rizika i praćenje rizika.

Najznačajniji poslovni rizici kojima je banka izložena jesu kreditni rizik i tržišni rizik (rizik od promene kamatnih stopa, rizik likvidnosti i rizik od promene kurseva valuta).

Upravljanje rizicima banka ostvaruje preko Sektora za upravljanje rizicima, na osnovu internih politika i procedura za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima. Banka koristi finansijske instrumente u obliku derivata kao sredstvo upravljanja deviznim i kamatnim rizikom koji proističu iz njenih poslovnih aktivnosti.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema banci.

Primarna izloženost banke kreditnom riziku nastaje putem kredita i plasmana. Banka odobrava kredite u saglasnosti sa poslovnom politikom, usaglašavajući rokove dospeća odobrenih kredita i politiku kamatnih stopa sa namenom kredita i kreditnom sposobnošću svojih dužnika.

Banka je dužna da kreditni rizik identifikuje, meri i procenjuje prema kreditnoj sposobnosti dužnika i njegovoj urednosti u izvršavanju obaveza prema banci, kao i prema kvalitetu instrumenata obezbeđenja potraživanja banke.

Banka kontinuirano prati kreditni rizik putem standardizovanih pristupa kao što su: sagledavanje boniteta klijenata, analiza profitabilnosti posla i stope prinosa na plasirana sredstva, diverzifikovanje kreditnog portfolija, kao i unapređenjem mehanizma odobrenja i naplate potraživanja.

Banka u skladu sa MSFI 7 obelodanjuje:

- Iznos maksimalne izloženosti kreditnom riziku bez uzimanja u obzir primljenih kolaterala (bruto iznos plasmana umanjen za ispravku vrednosti)
- Opis kolaterala koji su u posedu banke (procena hipoteka od strane ovlašćenog procenitelja i sl.)
- Informacija o kreditnom kvalitetu nedospelih i neobezvređenih potraživanja
- Sadašnju vrednost finansijskih sredstava koja bi se smatrala dospelim ili umanjenim da nije došlo do reprograma.

U slučaju kada dođe do smanjenja vrednosti plasmana, banka evidentira ispravku vrednosti (za pojedinačne i grupne ispravke vrednosti).

Banka za svaku grupu finansijskih instrumenata obelodanjuje sledeće:

- Za dospela, a neispravljena potraživanja: analiza ročnosti do tri meseca, do šest meseci, do godinu i preko godinu dana
- Za individualno ispravljena potraživanja: analiza strukture i obelodanjivanje faktora koji su korišćeni prilikom odlučivanja o postojanju sumnjivosti
- Fer vrednost kolaterala

Devizni rizik

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

Pod deviznom imovinom i deviznim obavezama, podrazumevaju se, pored imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti – i imovina i obaveze iskazani u dinarima i indeksirani deviznom klauzulom, pri čemu se pod deviznom klauzulom podrazumeva odredba u ugovoru kojom se ugovoreni iznos u dinarima vezuje za vrednost neke druge valute.

Dinarska protivvrednost imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti utvrđuje se prema zvaničnom srednjem kursu dinara na dan obračuna devizne pozicije banke.

Osnova za utvrđivanje izloženosti deviznom riziku su otvorene devizne pozicije u pojedinačnim valutama.

Otvorena devizna pozicija predstavlja razliku aktive i pasive nominirane u istoj stranoj valuti, odnosno u zlatu i drugim plemenitim metalima.

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, definisano je da je maksimalna vrednost pokazatelja deviznog rizika 20% kapitala banke.

Banka je u cilju aktivnog upravljanja deviznim rizikom uspostavila 2 sistema limita otvorenih deviznih pozicija. Prvi nivo limita je zakonski propisan limit pokazatelja

deviznog rizika od 20% kapitala banke (iz obrasca KAP), drugi nivo jesu limiti po svim valutama za otvorenu dugu, odnosno kratku deviznu poziciju izračunatu primenom tzv. neto principa. Banka je definisala Politiku upravljanja deviznim rizikom kojom su precizno definisani postupci vezani za merenje, praćenje i upravljanje deviznim rizikom, kao i ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu i to tako da se izbegava sukob interesa.

Naredna tabela prikazuje pokazatelj devizne pozicije banke:

	31.12.2017.	31.12.2016.
Kraj godine	1,04%	3,39%
Maksimalni	13,87%	14,35%
Minimalni	0,08%	0,18%
Prosečni pokazatelj	4,19%	3,56%

Rizik kamatne stope

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Banka prati, meri i upravlja različitim oblicima kamatnog rizika:

- Rizikom vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk),
- Rizikom krive prinosa (yield curve risk), kojem je izložena usled promene oblika krive prinosa,
- Baznim rizikom (basis risk), kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa različitim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena,
- Rizikom opcija (optionality risk), kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću pre vremena otplate, depoziti s mogućnošću pre vremena povlačenja i dr.).

U cilju efikasnijeg upravljanja izloženosti kamatnom riziku banka je uspostavila sistem limita po različitim valutama i vremenskim intervalima, a u skladu sa dospećem, odnosno vremenom ponovnog određivanja cena. Banka mesečno procenjuje negativne efekte promene kamatnih

stopa na finansijski rezultat banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost banke.

Banka je definisala Politiku upravljanja kamatnim rizikom kojom su precizno definisani postupci vezano za merenje, praćenje i upravljanje kamatnim rizikom, kao i ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu i to tako da se izbegava sukob interesa.

Nekamatnosne stavke u aktivima obuhvataju iznos preko obračunate dinarske obavezne rezerve, deviznu obaveznu rezervu, gotovinu, stanja na računima kod banaka kod kojih se ne dobija kamata za prekončna oročenja, potraživanja po osnovu kamata, naknada, provizija, date kredite i depozite na koje se ne obračunava kamata i kredite date klijentima koji su u bonitetnim kategorijama „D“ i „E“, akcije i ostale vidove učešća u kapitalu, nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine, stalna sredstva namenjena prodaji, odložena poreska sredstva, ostala sredstva i gubitak iznad iznosa kapitala. Nekamatnosne stavke u pasivi su obaveze po osnovu kamata, naknada, rezervisanja, obaveze za poreze, obaveze iz dobitka, odložene poreske obaveze, ostale obaveze na koje se ne obračunava kamata i kapital.

Tržišni rizik

Upravljanje kamatnim rizikom i deviznim rizikom je dopunjeno praćenjem osetljivosti bilansa uspeha banke u odnosu na različita scenarija promene kamatnih stopa i kurseva valuta. Osetljivost bilansa uspeha je efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama i deviznim kursovima na neto prihode banke u toku jedne godine.

Analiza osetljivosti bilansa uspeha na promene u kamatnim stopama i deviznim

kursovima u zavisnosti od otvorenih kamatno i devizno osetljivih pozicija je prikazana u tabeli 5.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze i to zbog:

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

Banka upravlja rizikom likvidnosti putem konstantnog praćenja ročne usklađenosti/ neusklađenosti potraživanja i obaveza i analizom očekivanih novčanih tokova, kako bi se obezbedilo da banka u svakom momentu može da ispuni svoje obaveze.

Rizik likvidnosti i upravljanje sredstvima

Kako bi se ograničio ovaj rizik, Sektor za upravljanje rizicima je definisao Politiku upravljanja likvidnošću, a Sektor za trezor i ALM Proceduru za upravljanje likvidnošću. Rukovodstvo je osim primarnih depozita obezbedilo različite izvore finansiranja i upravlja sredstvima uzimajući u obzir svoje obaveze, kao i time što sagledava buduće tokove gotovine i likvidnosti na dnevnom nivou.

Ova analiza uzima u obzir i procenu očekivanih tokova gotovine i raspoloživost visoko kvalitetnih kolaterala koji se mogu koristiti kao obezbeđenje za pribavljanje dodatne likvidnosti.

Osetljivost na promenu kamatnih stopa	Osetljivost bilansa uspeha	
	2017	2016
Povećanje u procentnim poenima		
+ 1 procentni poen	31.758	31.024
+ 2 procentna poena	63.516	62.048
Promena kurseva valuta		
25% povećanje kursa	(13.796)	(33.512)

Tabela 5: Analiza osetljivosti bilansa, 000 RSD (izvor: NLB Banka)

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava iz tekućih računa, depozita, povlačenja kredita. Kratkoročna neusklađenost odliva i priliva rešava se korišćenjem kratkoročnih instrumenata na međubankarskom tržištu, kao i instrumenata Narodne banke Srbije, dok se problem dugoročne neusklađenosti prevazilazi adekvatnim upravljanjem aktivom i pasivom, uzimajući u obzir i potrebe klijenata.

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća i kamatnih stopa aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo banke. Nije uobičajeno za banke da se ikada u potpunosti usaglase plasmani i izvori, obzirom da se poslovne transakcije različitog tipa vrše na neodređen period. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

Dospeće sredstava i obaveza i mogućnost zamene, po prihvatljivim troškovima, kamatonosne obaveze po dospeću, predstavljaju važan faktor u proceni likvidnosti banke i njenoj izloženosti promenama kamatnih stopa i deviznog podbilansa.

Upravljanje rizikom likvidnosti banka ostvaruje kroz redovna praćenja dinamike dospeća depozita i plasmana. Upravljanje likvidnošću u domaćoj valuti se razlikuje od upravljanja likvidnošću u stranim valutama. Rukovodstvo veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja banke.

Nivo likvidnosti banke iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti, kao i užim pokazateljem likvidnosti banke. Pokazatelj likvidnosti banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog i 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 pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Užim pokazatelj likvidnosti banke predstavlja odnos 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 pokazatelja likvidnosti, s druge strane banka je dužna da nivo likvidnosti održava tako da:

1) pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 1,0 – kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,8 kad je obračunat za jedan radni dan;

neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Politiku upravljanja operativnim rizikom kojom su precizno definisani postupci vezano za merenje, upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Operativni rizik uključuje i pravni rizik.

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj
Kraj godine	1,62	1,40	1,26	0,95
Maksimalni	2,06	1,80	2,18	1,81
Minimalni	1,27	0,97	1,22	0,92
Prosečni pokazatelj	1,58	1,35	1,59	1,28

Tabela 6: Kretanje pokazatelja likvidnosti (izvor: NLB Banka)

2) užim pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 0,7 – kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,5 kad je obračunat za jedan radni dan.

Kritično nizak nivo likvidnosti banke predstavlja nivo likvidnosti čiji je pokazatelj, odnosno užim pokazatelj niži od jednog od limita utvrđenog u stavu 1. ove tačke.

Prikaz kretanja pokazatelja likvidnosti je dat u tabeli 6.

Pokazatelj dnevne likvidnosti i užim pokazatelj dnevne likvidnosti u toku 2017. godine kretali su se u okvirima zakonski propisanih limita.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke, usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih,

U banci je formirana Komisija za operativne rizike kao savetodavno telo.

Vezano za upravljanje operativnim rizikom, u banci se paralelno sprovede aktivnosti evidentiranja događaja po osnovu operativnih rizika, sa jedne strane, i identifikacije i ocene operativnih rizika, sa druge strane. Cilj ove aktivnosti je smanjenje izloženosti banke operativnom riziku, kroz podizanje svesti zaposlenih o potrebi aktivnog učešća u procesu upravljanja operativnim rizikom, pojačavanju kontrolnih aktivnosti i slično.

Banka je definisala praćenje i upravljanje operativnim rizikom, kao i ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu i to tako da se izbegava sukob interesa.

Banka je u cilju efikasnijeg upravljanja operativnim rizicima usvojila Planove kontinuiteta poslovanja, zajedno sa pripadajućim dokumentima.

Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, izračunava kapitalni zahtev za operativni rizik primenom pristupa osnovnog indikatora.

Upravljanje kapitalom

Proces upravljanja kapitalom jedan je od najvažnijih procesa u savremenim bankama. U poslednjih deset godina bankarski sektor se suočava sa intenzivnim razvojem regulative u ovoj oblasti što je rezultiralo povećanjem složenosti procesa upravljanja kapitalom. Poslednje izmene u oblasti upravljanja kapitalom desile su se tokom 2017. godine kada je počela sa primenom regulativa kojom se implementiraju Bazel III standardi u bankarski sektor Republike Srbije. Osnovni ciljevi usvajanja novih propisa su povećanje otpornosti bankarskog sektora kroz povećanje kvaliteta kapitala i uvođenje zaštitnih slojeva kapitala.

Upravljanje kapitalom u NLB Banci definisano je kroz Strategiju upravljanja kapitalom NLB Banke ad Beograd i Politiku upravljanja kapitalom NLB Banke ad Beograd.

Adekvatnost kapitala je jedan od instrumenata nadzora kojima regulator ograničava rizičnost poslovanja banaka i time štiti interese deponenata. Banka uvek mora da raspolaže dovoljnim obimom kapitala imajući u vidu obim i rizičnost svog poslovanja. U tom smislu, ključni ciljevi upravljanja kapitalom su:

- Obezbeđenje i održavanje dovoljnog nivoa kapitala (odgovarajućeg kvaliteta):
 - › Da pokrije sve regulatorne zahteve
 - › Da pokrije sve rizike preuzete u poslovanju banke
 - › Da omogući sprovođenje strateških ciljeva banke
- Postizanje optimalne stope prinosa

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala banke se prati mesečno od strane rukovodstva banke.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni novčani iznos kapitala od EUR 10 miliona
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala ne niži od 4,5%
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala ne niži od 6%
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala ne niži od 8%.

Pored održavanja gore navedenih pokazatelja adekvatnosti kapitala, banka je dužna da održava pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala u skladu sa zakonskom regulativom. NBS je propisala sledeće zaštitne slojeve kapitala:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5% od ukupne rizične aktive banke)
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala (propisuje NBS svakog kvartala kao procenat od rizične aktive)
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajnu banku (NBS definiše spisak sistemski značajnih banaka)
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik (3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana banke odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji).

Kapital NLB Banke ad Beograd se u celini sastoji od elemenata osnovnog akcijskog kapitala, i čine ga uplaćeni akcijski kapital po osnovu izdatih običnih akcija, emisija premija, neraspoređena dobit iz ranijih

godina, revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici/gubici. Odbitne stavke osnovnog akcijskog kapitala su nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala.

U skladu sa zakonskom regulativom, NLB Banka ad Beograd izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

- Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ isporuke – primenom standardizovanog pristupa
- Tržišni rizik
- Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora
- Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti
- Rizik prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja

NLB Banka ad Beograd je krajem 2017. godine iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou od 20,13%. Tokom godine kapitalna adekvatnost je porasla za 0,96 p.p.

Značajna kreditna aktivnost u izveštajnom periodu rezultirala je rastom rizične aktive po osnovu kreditnog rizika od RSD 5.569 miliona. Rizična aktiva po osnovu operativnih rizika je uvećana u odnosu na prošlu godinu za RSD 1.890 miliona. Na kraju 2017. godine, banka nije iskazala kapitalni zahtev za devizni rizik s obzirom da je otvorena devizna pozicija bila manja od 2% kapitala.

U izveštajnom periodu, regulatorni kapital banke je povećan za RSD 1.687 miliona na šta je najveći uticaj imala dokapitalizacija sprovedena u prvoj polovini godine u iznosu od RSD 1.228 miliona kao i smanjenje potrebne rezerve za RSD 187 miliona. Na pad potrebne rezerve uticala je naplata bilansnog NPL-a. Takođe, nakon odluke Skupštine banke izvršena je raspodela neraspoređene dobiti u osnovni kapital u iznosu od RSD 292 miliona.

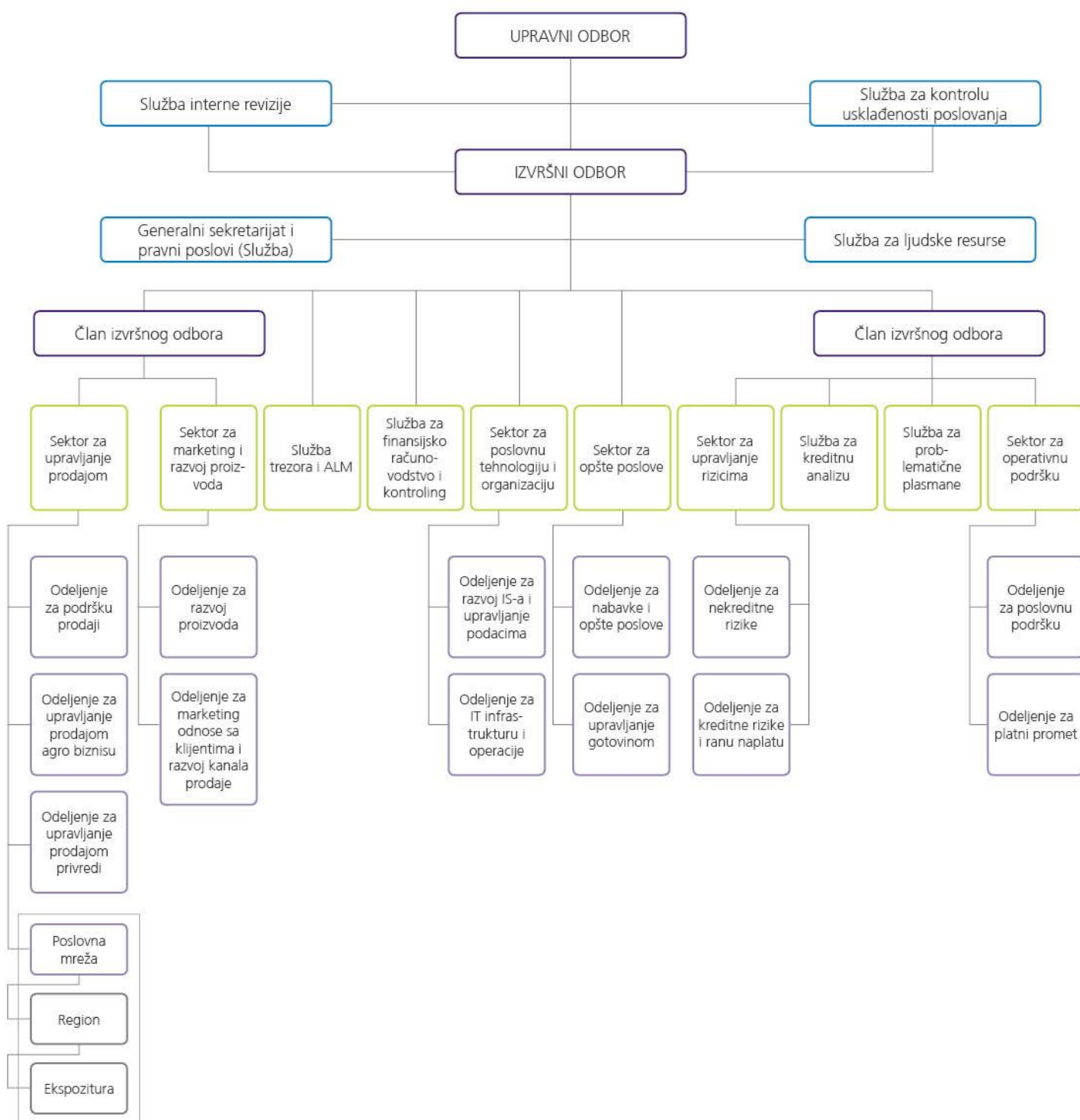
Događaji nakon dana bilansa

Dana 1.1.2018. godine Banka je počela sa primenom MSFI 9.

Osim gore pomenutog, nisu postojali značajni događaji nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2017. godinu.

Organizaciona struktura banke

Organizaciona šema banke na dan 31.12.2017. prikazana je sledećim dijagramom:



Ljudski resursi

Zaposleni, predstavljaju stub na koji se naslanjaju sve poslovne aktivnosti NLB Banke, najvažniji su resurs NLB Banke. Tim NLB Banke čini posvećen tim profesionalaca koji dele istu viziju i koji su spremni da u svakom trenutku ulože svoj maksimum kako bi klijentima obezbedili ne samo finansijske usluge, već i da nastupe kao savetnici koji doprinose uspešnom vođenju finansija klijenata. Takav pristup zahteva kompetentnost i veliko angažovanje svih članova tima, a sa druge strane i ulaganje u profesionalni razvoj i podsticajno radno okruženje. Praktično i teorijsko usavršavanje zaposlenih izuzetno je značajno za aktivnosti NLB Banke, kao i interna komunikacija kojoj se posvećuje posebna pažnja. Posebnu pažnju posvetili smo uklapanju novozaposlenih u radno okruženje i podršci koja je neophodna na početku angažovanja u svakom sistemu. Ponosni smo na kolege koje su aktivno učestvovalе u procesu „Onboardinga“ novozaposlenih.

NLB Banka je 2017. godinu završila sa timom od 431 zaposlenih, od kojih čak 76 odsto poseduje univerzitetsku diplomu.

U 2017. godini, intenzivno se ulagalo u usavršavanje ekspertskog znanja zaposlenih kroz stručne eksterne i interne obuke, unapređivanje kompetencija i učešće na edukativnim manifestacijama. Ulaganje u liderske veštine i unapređivanje menadžerskih kompetencija je u 2017

Podaci o treninzima

Procenat eksternih obuka

61%

Procenat internih obuka

39%

Procenat ekspertskih obuka

51%

Procenat „soft skills“ obuka

49%

rezultiralo minimalnom fluktuacijom (2% u 2017. godini) i povećanjem angažovanja zaposlenih u prethodnom periodu (42% po zvaničnim podacima). Individualni pristup svakom članu tima omogućio je da se identifikuju razvojne potrebe svakog zaposlenog i, kroz sistem ocenjivanja, isprati njihov učinak.

Najvažnije vrednosti organizacione kulture NLB Banke su inovativnost, prilagodljivost, efikasnost i agilnost i od velikog je značaja što zaposleni neguju takav pristup.

Zaposleni, uvećavajući lične potencijale, maksimizuju uspeh čitave NLB Banke jer je uspeh kompanije moguć samo kao zbir pojedinačnih uspeha, a objedinjeni potencijali ključ su uspeha NLB Banke. Posebnu pažnju, NLB Banka posvećuje internoj komunikaciji i nematerijalnoj motivaciji kroz niz događaja za zaposlene koji su organizovani u 2017. godini.

Interna komunikacija omogućava svakom zaposlenom da upozna sve aktivnosti banke, bez obzira na to da li se one tiču njegovog posla. Samo zaposleni koji poznaju kompaniju u kojoj rade, informisani o izazovima sa kojima se ona suočava i njenim planovima, mogu na pravi način da odgovore na zahteve koje kompanija pred njih postavlja i da prepoznaju svoju ulogu u kompaniji.

NLB Banka poštuje vrednost i dostojanstvo svakog zaposlenog, zato nastoji da ih podstiče ali i zaštititi. Zabranjuje svaki oblik diskriminacije i pruža jednake mogućnosti za sve. NLB Banka je odgovorna prema svojim zaposlenima.



Ogranci banke

LISTA EKSPOZITURA REGIONALNIH CENTARA NLB BANKE 31.12.2017.

Redni broj	Organizacioni oblik	Naziv organizacionog oblika	Mesto	Adresa
1. REGIONALNI CENTAR BEOGRAD				
1.1.	Ekspozitura	Novi Beograd	Beograd	Bulevar Mihaila Pupina 165v
1.2.	Ekspozitura	Braničevska	Beograd	Braničevska 1
1.3.	Ekspozitura	Pančevo	Pančevo	Karađorđeva 2-4
1.4.	Ekspozitura	Čukarica	Beograd	Požeška 152
1.5.	Ekspozitura	Bulevar	Beograd	Bulevar Kralja Aleksandra 130
1.6.	Ekspozitura	Vidikovac	Beograd	Ratka Mitrovića 164
1.7.	Ekspozitura	Voždovac	Beograd	Vojvode Stepe 224
1.8.	Ekspozitura	Smederevo	Smederevo	Karađorđeva 14
1.9.	Ekspozitura	Indija	Indija	Blok 44 Lamela A
2. REGIONALNI CENTAR NOVI SAD				
2.1.	Ekspozitura	Centar	Novi Sad	Trg mladenaca 1-3
2.2.	Ekspozitura	Merkator	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 102 TC Merkator
2.3.	Ekspozitura	Vrbas	Vrbas	Palih boraca 11
2.4.	Ekspozitura	Bačka Topola	Bačka Topola	Glavna 23
2.5.	Ekspozitura	Zrenjanin	Zrenjanin	Kralja Aleksandra Karađorđevića 33-35
2.6.	Ekspozitura	Subotica	Subotica	Park Rajhl Ferenc 3
2.7.	Ekspozitura	Sombor	Sombor	Vojvođanska 3
2.8.	Ekspozitura	Kikinda	Kikinda	Trg srpskih dobrovoljaca 2
2.9.	Ekspozitura	Odžaci	Odžaci	Somborska 27
2.10.	Ekspozitura	Šid	Šid	Svetog Save 8
2.11.	Ekspozitura	Bačka Palanka	Bačka Palanka	Kralja Petra I 13a
2.12.	Ekspozitura	Sremska Mitrovica	Sremska Mitrovica	Trg Svetog Dimitrija 3
2.13.	Ekspozitura	Ruma	Ruma	Orlovićeva 4
3. REGIONALNI CENTAR KRAGUJEVAC				
3.1.	Ekspozitura	Kragujevac	Kragujevac	Kralja Aleksandra I Karađorđevića 41a
3.2.	Ekspozitura	Niš	Niš	Cara Dušana 33a
3.3.	Ekspozitura	Jagodina	Jagodina	Kneginje Milice 2
3.4.	Ekspozitura	Kraljevo	Kraljevo	Trg Jovana Sarića 8
3.5.	Ekspozitura	Kruševac	Kruševac	Vece Korčagina 24
3.6.	Ekspozitura	Valjevo	Valjevo	Doktora Pantića 7
3.7.	Ekspozitura	Čačak	Čačak	Župana Stracimira 37
3.8.	Ekspozitura	Užice	Užice	Dimitrija Tucovića 93
3.9.	Ekspozitura	Šabac	Šabac	Karađorđeva 14

Tabela 7: Ogranci banke (izvor: NLB Banka)

