

**КОМЕРЦИЈАЛНА БАНКА А.Д., БЕОГРАД**

**ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ  
ЗА 2017. ГОДИНУ**

**САДРЖАЈ**

	<b>Страна</b>
Извештај независног ревизора	1 - 2
Биланс успеха у периоду од 01.01.2017. године до 31.12.2017. године	3
Извештај о осталом резултату у периоду од 01.01.2017. године до 31.12.2017. године	4
Биланс стања на дан 31.12.2017. године	5
Извештај о променама на капиталу у периоду од 01.01.2017. године до 31.12.2017. године	6 - 7
Извештај о токовима готовине у периоду од 01.01.2017. године до 31.12.2017. године	8 - 9
Напомене уз финансијске извештаје за годину завршену 31.12.2017. године	10- 154
Годишњи извештај о пословању Банке	

---



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 KOMERCIJALNE BANKE A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih izveštaja Komercijalne 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 pojedinačne finansijske izveštaje.

#### Odgovornost rukovodstva Banke za finansijske izveštaje

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

#### Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o pojedinačnim 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 pojedinačni finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u pojedinačnim finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li pojedinačni 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 pojedinačnih 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 pojedinačnih finansijskih izveštaja.

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

#### Mišljenje

Po našem mišljenju, pojedinačni 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.

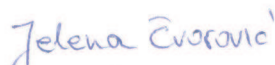
### Izveštaj o drugim pravnim i zakonskim zahtevima

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 pojedinačnim 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 pojedinačnim 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 pojedinačnim finansijskim izveštajima Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2017. godine.

U Beogradu, 15. marta 2018. godine

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



  
Jelena Čvorović  
Ovlašćeni revizor

**БИЛАНС УСПЕХА**

За годину која се завршава 31. децембра 2017. године

(У хиљадама динара)

	Напомена	2017.	2016.
Приходи од камата	8	14,052,436	16,689,075
Расходи од камата	8	(1,606,239)	(3,226,341)
<b>Нето приходи од камата</b>		<b>12,446,197</b>	<b>13,462,734</b>
Приходи од накнада и провизија	9	6,700,216	6,252,370
Расходи од накнада и провизија	9	(1,617,990)	(1,435,056)
<b>Нето приходи од накнада и провизија</b>		<b>5,082,226</b>	<b>4,817,314</b>
Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	10	103,798	70,478
Нето добитак / (губитак) по основу финансијских средстава расположивих за продају	11	44,323	69,062
Нето приход / (расход) од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	12	(56,358)	(9,282)
Нето добитак / (губитак) по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	13	306	5,143
Остали пословни приходи	13	937,777	573,235
Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	14	17,883	-
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	14	-	(14,907,539)
<b>Укупан пословни приход</b>		<b>18,576,152</b>	<b>4,081,145</b>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	15	(4,520,197)	(4,498,212)
Трошкови амортизације	16	(563,582)	(666,025)
Остали расходи	17	(6,305,123)	(7,294,544)
<b>Добитак / (губитак) пре опорезивања</b>		<b>7,187,250</b>	<b>(8,377,636)</b>
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	18	1,335,828	314,453
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	18	(405,710)	-
<b>Добитак / (губитак) текуће године</b>		<b>8,117,368</b>	<b>(8,063,183)</b>
Зарада по акцији			
Основна зарада по акцији		482	(480)
Умањена (разводњена) зарада по акцији		482	(480)

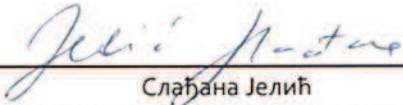
Напомене на наредним странама  
чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног одбора Комерцијалне банке а.д., Београд на дан 15. марта 2018. године.

Потписано у име Комерцијалне банке а.д., Београд:

  
Мирослав Перић  
Члан Извршног одбора



  
Слађана Јелић  
Заменик председника Извршног одбора  
Банке

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

За годину која се завршава 31. децембра 2017. године  
(У хиљадама динара)

	Напомена	2017.	2016.
<b>Добитак / (губитак) текуће године</b>		<b>8,117,368</b>	<b>(8,063,183)</b>
<i>Остали укупан резултат</i>			
Повећање/(Смањење) ревалоризационих резерви по основу основних средстава	18.6.	-	58,580
Актуарски добици/(губици)	35; 18.6.	24,648	(3,626)
Нето повећање по основу промене фер вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају	18.6.	1,823	626,803
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	18.6.	(241,847)	-
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	18.6.	36,277	544
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	18.6.	(85,708)	(97,093)
<b>Остали укупан резултат периода, после пореза</b>		<b>(264,807)</b>	<b>585,208</b>
<b>Укупан резултат периода</b>		<b>7,852,561</b>	<b>(7,477,975)</b>


Напомене на наредним странама  
чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног одбора Комерцијалне банке а.д., Београд на дан 15. марта 2018. године.

Потписано у име Комерцијалне банке а.д., Београд:

  
\_\_\_\_\_  
Мирослав Перић  
Члан Извршног одбора



  
\_\_\_\_\_  
Слађана Јелић  
Заменик председника Извршног одбора  
Банке

**БИЛАНС СТАЊА**

На дан 31. децембра 2017. године

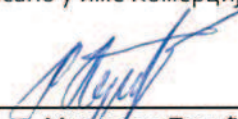
(У хиљадама динара)

	Напомена	31.12.2017.	31.12.2016.
<b>АКТИВА</b>			
Готовина и средства код централне банке	19	49,840,887	55,153,209
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	20	5,269,709	242,920
Финансијска средства расположива за продају	21	112,019,058	136,123,853
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	23	29,543,789	40,601,413
Кредити и потраживања од комитената	24	153,897,367	150,411,409
Инвестиције у зависна друштва	25	2,611,859	2,611,859
Нематеријална улагања	26	460,263	362,507
Некретнине, постројења и опрема	27	5,655,248	5,856,458
Инвестиционе некретнине	28	1,988,608	2,217,816
Одложена пореска средства	18	857,096	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	29	241,148	183,170
Остала средства	30	6,798,506	6,252,855
<b>Укупна актива</b>		<b>369,183,538</b>	<b>400,017,469</b>
<b>ПАСИВА</b>			
<b>ОБАВЕЗЕ</b>			
Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	31	7,845	-
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	32	4,532,505	7,834,962
Депозити и остале обавезе према другим комитентима	33	292,471,640	322,621,360
Субординиране обавезе	34	-	6,178,390
Резервисања	35	1,368,051	1,787,294
Одложене пореске обавезе	18	-	23,592
Остале обавезе	36	7,543,442	6,147,569
<b>Укупне обавезе</b>		<b>305,923,483</b>	<b>344,593,167</b>
Капитал			
Акцијски капитал и емисиона премија	37	40,034,550	40,034,550
Добитак		8,137,249	349,698
Губитак		-	(8,063,183)
Резерве		15,088,256	23,103,237
<b>Укупан капитал који припада власницима Банке</b>		<b>63,260,055</b>	<b>55,424,302</b>
<b>Укупне обавезе и капитал</b>		<b>369,183,538</b>	<b>400,017,469</b>

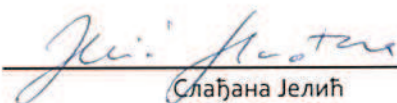
Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног одбора Комерцијалне банке а.д., Београд на дан 15. марта 2018. године.

Потписано у име Комерцијалне банке а.д., Београд:

  
 Мирослав Перић  
 Члан Извршног одбора



  
 Слађана Јелић  
 Заменик председника Извршног одбора  
 Банке

## ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2017. године

(У хиљадама динара)

	Акцијски капитал (Напомена 37)	Емисиона премија (Напомена 37)	Ревалори- зационе резерве (Напомена 37)	Резерве из добити и остале резерве (Напомена 37)	Акумулирани резултат (Напомена 37)	Укупно (Напомена 37)
Стање 1. јануара 2017. године	17.191.466	22.843.084	4.311.409	18.791.828	(7.713.485)	55.424.302
Добитак текуће године	-	-	-	-	8.117.368	8.117.368
<b>Остали укупан резултат, после пореза</b>						
Нето повећање по основу промене фер вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају	-	-	1.823	-	-	1.823
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	-	-	(241.847)	-	-	(241.847)
Актуарски добици	-	-	24.648	-	-	24.648
Порески ефекти осталог укупног резултата	-	-	(49.431)	-	-	(49.431)
<b>Остали укупан резултат периода после пореза</b>	-	-	<b>(264.807)</b>	-	-	<b>(264.807)</b>
<b>Укупан резултат периода</b>	-	-	<b>(264.807)</b>	-	<b>8.117.368</b>	<b>7.852.561</b>
Покриће губитка из 2016. године из законских резерви и нер. доб.	-	-	-	(7.730.293)	7.730.293	-
Обавезе по основу дивиденди	-	-	-	-	(16.808)	(16.808)
Добици од реализованих резерви (ефекат амортизације)	-	-	(19.881)	-	19.881	-
Остала повећања/ (смањења)	-	-	-	-	-	-
Стање 31. децембра 2017. године	17.191.466	22.843.084	4.026.721	11.061.535	8.137.249	63.260.055



ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ (наставак)  
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2016. године

(У хиљадама динара)	Акцијски капитал (Напомена 37)	Емисиона премија (Напомена 37)	Ревалоризационе резерве (Напомена 37)	Резерве из добити и остале резерве (Напомена 37)	Акумулирани резултат (Напомена 37)	Укупно (Напомена 37)
Стање 1. јануара 2016. године	17,191,466	22,843,084	3,749,864	24,935,440	(5,881,808)	62,838,046
Губитак текуће године	-	-	-	-	(8,063,183)	(8,063,183)
<b>Остали укупан резултат, после пореза</b>						
Повећање ревалоризационих резерви по основу основних средстава	-	-	58,580	-	-	58,580
Нето повећање по основу промене фер вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају	-	-	615,885	-	-	615,885
Актуарски губици	-	-	(3,626)	-	-	(3,626)
Порески ефекти осталог укупног резултата	-	-	(85,631)	-	-	(85,631)
<b>Остали укупан резултат периода, после пореза</b>	-	-	585,208	-	-	585,208
<b>Укупан резултат периода</b>	-	-	585,208	-	(8,063,183)	(7,477,975)
Покриће губитка из 2015. године из законских резерви и нер.доб.	-	-	-	(6,143,612)	6,143,612	-
Обавезе по основу дивиденди	-	-	-	-	(23,531)	(23,531)
Добици од реализованих резерви (ефекат амортизације)	-	-	(23,663)	-	23,663	-
Остала повећања/ (смањења)	-	-	-	-	87,762	87,762
Стање 31. децембра 2016. године	17,191,466	22,843,084	4,311,409	18,791,828	(7,713,485)	55,424,302

Напомене на наредним странама  
чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног одбора Комерцијалне банке а.д., Београд на дан 15. марта 2018. године.

Потписано у име Комерцијалне банке а.д., Београд:

Мирослав Перић  
Члан Извршног одбора



Слађана Јелић  
Заменик председника Извршног одбора Банке

## БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ

За годину завршену 31. децембра 2017. године

(У хиљадама динара)

	2017.	2016.
<b>А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
<b>Приливи готовине из пословних активности</b>	<b>23,708,278</b>	<b>24,168,618</b>
Приливи од камата	15,548,877	17,682,430
Приливи од накнада	6,685,133	6,248,817
Приливи по основу осталих пословних активности	1,465,131	221,659
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	9,137	15,712
<b>Одливи готовине из пословних активности</b>	<b>(14,476,414)</b>	<b>(16,181,571)</b>
Одливи по основу камата	(2,077,828)	(4,299,376)
Одливи по основу накнада	(1,604,753)	(1,434,203)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(4,720,871)	(4,399,017)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(872,611)	(805,896)
Одливи по основу других трошкова пословања	(5,200,351)	(5,243,079)
<b>Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима</b>	<b>9,231,864</b>	<b>7,987,047</b>
<b>Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза</b>	<b>8,861,801</b>	<b>35,586,694</b>
Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	8,861,801	12,275,923
Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	-	23,310,771
<b>Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза</b>	<b>(18,262,489)</b>	<b>(15,390,102)</b>
Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	(4,081,054)	(15,390,102)
и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању		
Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	(14,181,435)	-
<b>Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит</b>	<b>-</b>	<b>28,183,639</b>
<b>Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит</b>	<b>(168,824)</b>	<b>-</b>
Исплаћене дивиденде	-	(119,477)
<b>Нето прилив готовине из пословних активности</b>	<b>-</b>	<b>28,064,162</b>
<b>Нето одлив готовине из пословних активности</b>	<b>(168,824)</b>	<b>-</b>

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ (наставак)**  
**За годину завршену 31. децембра 2017. године**  
**(У хиљадама динара)**

	2017.	2016.
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
Приливи готовине из активности инвестирања	<u>54,583,075</u>	<u>38,321,634</u>
Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	54,463,556	38,321,128
Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	637	506
Прилив од продаје инвестиционих некретнина	118,882	-
<b>Одливи готовине из активности инвестирања</b>	<u>(51,054,260)</u>	<u>(55,450,645)</u>
Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	(50,603,633)	(54,924,710)
Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	(450,627)	(525,935)
<b>Нето прилив готовине из активности инвестирања</b>	<u>3,528,815</u>	<u>-</u>
<b>Нето одлив готовине из активности инвестирања</b>	<u>-</u>	<u>(17,129,011)</u>
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>		
Приливи готовине из активности финансирања	<u>87,369,782</u>	<u>122,944,052</u>
Приливи по основу узетих кредита	87,369,782	122,944,052
<b>Одливи готовине из активности финансирања</b>	<u>(98,614,492)</u>	<u>(135,370,304)</u>
Одливи готовине по основу субординираних обавеза	(5,923,635)	-
Одливи готовине по основу узетих кредита	(92,690,857)	(135,370,304)
<b>Нето одлив готовине из активности финансирања</b>	<u>(11,244,710)</u>	<u>(12,426,252)</u>
<b>СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	<u>174,522,936</u>	<u>221,020,998</u>
<b>СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ</b>	<u>(182,407,655)</u>	<u>(222,512,099)</u>
<b>НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ</b>	<u>(7,884,719)</u>	<u>(1,491,101)</u>
<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ</b>	<u>34,945,610</u>	<u>36,227,664</u>
<b>ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	-	209,047
<b>НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	<u>(745,993)</u>	<u>-</u>
<b>ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА</b>	<u>26,314,898</u>	<u>34,945,610</u>

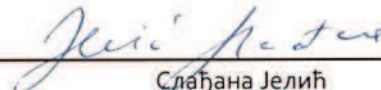
Напомене на наредним странама  
 чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног одбора Комерцијалне банке а.д., Београд на дан 15. марта 2018. године.

Потписано у име Комерцијалне банке а.д., Београд:

  
 \_\_\_\_\_  
 Мирослав Перић  
 Члан Извршног одбора



  
 \_\_\_\_\_  
 Слађана Јелић  
 Заменик председника Извршног одбора  
 Банке

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31. Децембар 2017. године**

**1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ**

Комерцијална банка а.д., Београд (у даљем тексту "Банка") основана је 1. децембра 1970. године, а трансформисана је у акционарско друштво 6. маја 1992. године. Банка је регистрована код Трговинског суда у Београду 10. јула 1991. године, а законски је пререгистрована у Агенцији за привредне регистре 14. априла 2006. године. Банка је добила дозволу за банкарску делатност од Народне банке Југославије 3. јула 1991. године.

Највеће учешће у управљачким акцијама Банке имају:

Република Србија	41.74%
ЕВРД, Лондон	24.43%

Банка је регистрована за обављање кредитних, депозитних и гаранцијских послова, као и за обављање послова платног промета, у земљи и иностранству.

На дан 31. децембра 2017. године, Банку чине централа у Београду у Улици Светог Саве бр. 14, 6 пословних центара, 5 пословно-корпоративних центара, једна филијала и 203 експозитуре на територији Србије (31. децембра 2016. године: 23 филијале и 208 експозитуре на територији Србије).

На дан 31. децембра 2017. године Банка је имала 2,806 запослених (31. децембра 2016. године: 2,858 запослених). Порески идентификациони број Банке је 100001931.

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**

**2.1. Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја**

Појединачни финансијски извештаји Банке (у даљем тексту "финансијски извештаји") за 2017. годину састављени су у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања ("МСФИ").

Приложени финансијски извештаји представљају појединачне финансијске извештаје. Банка посебно саставља и приказује консолидоване финансијске извештаје у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.

Објављени стандарди и тумачења који су ступили на снагу у текућем периоду обелодањени су у напомени 2.2., а Објављени стандарди и тумачења који још увек нису постали ефективни, обелодањени су у напомени 2.3.

Приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке ("Службени гласник РС" бр. 71/2014 и 135/2014).

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике објављене у напомени 3.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
(наставак)

2.2. Измене и допуне МСФИ чије су ступање на снагу и примена обавезни у текућој години

Усвојене рачуноводствене политике су у складу са онима из претходне финансијске године, изузев следећих измењених МСФИ која су усвојена од стране Банке од 1. јануара 2017. године:

- **МРС 12 Порез на добит (Измена): Признавање одложених пореских средстава за нереализоване губитке**

Циљ измена и допуна је да појасни обрачун за одложена пореска средства за нереализоване губитке, како би се одговорило на различиту примену МРС 12 у пракси. Конкретни проблеми за које постоје различита решења у пракси се односе на случајеве када се јавља одбитна привремена разлика након пада фер вредности, затим на надокнаду средства вишој од његове књиговодствене вредности, на вероватну будућу опорезиву добит и на комбиновану процену наспрам појединачне процене. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке .

- **МРС 7 Извештај о новчаним токовима (Измена): Обелодањивање**

Циљ ове измене и допуна је да омогући корисницима финансијских извештаја да процене промене у обавезама произашлим из активности финансирања, укључујући промене које произилазе како из новчаних, тако и из неновчаних промена. Допуна дефинише да је једини начин да се испуни захтев за обелодањивањем табеларни приказ почетног и крајњег стања у билансу стања за обавезе које проистичу из активности финансирања, укључујући промене у новчаним токовима из активности финансирања, промене које произилазе из стицања контроле и продаје удела или учешћа, ефекат промене девизног курса, промена фер вредности и друге промена. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке.

- Одбор за међународне рачуноводствене стандарде је издао **Циклус годишњих побољшања МСФИ 2014 - 2016**, који представља скуп измена и допуна постојећих МСФИ. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке.

- **МСФИ 12 Обелодањивање интереса у другим ентитетима:** Измене појашњавају да захтеви МСФИ 12 код обелодањивања, осим оних који су приказани у сумарним финансијским информацијама код придруженог ентитета, учешћа у другом ентитету или заједничком подухвату, примењују за придружене ентитете, учешћа у другим ентитетима или заједничким подухватима који су класификовани као намењени за продају, намењени дистрибуцији или за отуђење у складу са МСФИ 5.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
(наставак)

2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени

- **МСФИ 9: Финансијски инструменти: Класификација и Одмеравање**

Стандард је примењив почев од или после 1. јануара 2018. године. уз допуштену ранију примену. Финална верзија стандард МСФИ 9 Финансијски инструменти, Признавање и одмеравање, спаја сва три аспекта рачуноводства финансијских инструмената: класификација и мерење, обезвређење и хеџинг рачуноводство и замењује МРС 39. Изузев хеџинг рачуноводства, нужна је ретроактивна примена, док пружање упоредних информација није обавезно. За хеџинг рачуноводство, захтеви се генерално примјењују проспективно, уз неке ограничене изузетке. Менаџмент Банке има поуздану процену прве примене овог стандарда и очекивани ефекти ће бити обелодањени у Напоменама уз финансијске извештаје.

- **МСФИ 15 Приходи из уговора са купцима**

Стандард је примењив почев од или после 1. јануара 2018. године. МСФИ 15 успоставља модел од пет корака који ће се примењивати на приходе из уговора са купцима (уз ограничен број изузетака), независно од врсте прихода или индустрије. Захтеви стандарда ће се такође примењивати на признавање и мерење добитака и губитака од продаје неке нефинансијске имовине, која није последица уобичајених активности Банке (нпр. продаја сталне материјалне или нематеријалне имовине). Стандард захтева детаљна обелодањивања, укључујући разврставање укупних прихода, информације о чинидбеним обавезама из уговора, промене у стању имовине и обавеза по основу уговора између периода, као и кључне процене. Не очекује се да ће захтеви овог стандарда имати значајан утицај на финансијске извештаје Банке.

- **МСФИ 15 Приходи из уговора са купцима (појашњења)**

Појашњења стандарда ће се примењивати почев од или после 1. јануара 2018. године, уз дозвољену ранију примену. Циљ је појашњење намере коју је Одбор за међународне рачуноводствене стандарде имао при дефинисању захтева МСФИ 15 Приходи из уговора са купцима, посебно у делу који се односи на рачуноводствено обухватање идентификованих чинидбених обавеза, појашњавајући принцип „појединачне идентификације“, принципал-агент проблем (процена да ли је Друштво принципал или агент), као и примену контролног приступа и лиценцирања, обезбеђујући додатне смернице за рачуноводствени третман интелектуалне својине и ауторских права. Појашњења такође обезбеђују додатне практичне савете за Банке која ће примењивати МСФИ 15 потпуно ретроспективно, или која ће изабрати примену модификованог ретроспективног приступа. Не очекује се да ће захтеви овог стандарда имати значајан утицај на финансијске извештаје Банке.

- **МСФИ 16 Лизинг**

Стандард је применљив почев од или после 1. јануара 2019. године. МСФИ 16 дефинише почетно признавање, одмеравање и обелодањивање лизинга за обе стране у уговору, односно за купца („зајмопримца“) и за добављача („зајмодавца“). Нови стандард захтева да зајмопримац призна већину зајмова у својим финансијским извештајима. Зајмодавци ће имати један рачуноводствени модел за све врсте лизинга, уз поједине изузетке. Рачуноводство зајмодавца остаје суштински непромењено. Не очекује се да ће захтеви овог стандарда имати значајан утицај на финансијске извештаје Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
(наставак)**

**2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени  
(наставак)**

- **МСФИ 10 Консолидовани финансијски извештаји и МРС 28 Инвестиције у придружене ентитете: Продаја активе између инвеститора и зависног предузећа (Измена)**

Измене и допуне указује на познато неслагање између захтева у МСФИ 10 и оних у МРС 28, везаних за продају или уношење активе између инвеститора и његових зависних предузећа и заједничких подухвата. Резултат допуна односи се на то да је укупан губитак или добитак признат када трансакција тангира бизнис, без обзира да ли је реч о зависном друштву или не. Делимичан добитак или губитак је признат када трансакција тангира активу која није кључна за обављање бизниса, чак и када је ова актива део зависног предузећа. У децембру 2015. године, Одбор за међународне рачуноводствене стандарде одложио је датум примене овог стандарда чекајући исход истраживања везано за метод учешћа. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке.

- **МСФИ 2: Класификација и вредновање трансакција плаћања акцијама (Измена и Допуна)**

Измена и допуне стандарда су примењиве за период почев од или после 1. јануара 2018. године, са могућношћу ранијег почетка примене. Измене стандарда се односе на захтеве рачуноводственог приказивања ефеката испуњавања и неиспуњавања услова стицања код вредновања трансакција акцијама засноване на готовини, код трансакција плаћања акцијама са карактеристикама нето поравнања приликом обрачуна обавезе пореза по одбитку и код измене одредби и услова плаћања акцијама, које мењају класификацију трансакције од засноване на готовини то трансакција плаћања акцијама засноване на капиталу. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке.

- **МСФИ 4: Примена МСФИ 9 Финансијски инструменти са МСФИ 4 Уговори о осигурању  
(измене и допуне)**

Измена и допуне стандарда су примењиве за период почев од или после 1. јануара 2018. године, са могућношћу ранијег почетка примене. Измене се односе на изазове који проистичу из имплементације новог Стандарда о финансијским инструментима, МСФИ 9, пре имплементације новог Стандарда о Уговорима о осигурању на коме Одбор ради и који треба да замени МСФИ 4. Измене и допуне омогућавају увођење две опције за друштва који издају уговоре о осигурању: привремено ослобађање од примене МСФИ 9 и алтернативни приступ, који би дозволио ентитетима који издају уговоре у оквиру МСФИ 4 да рекласификују, из биланса успеха у остали резултат, неке од прихода или расхода који произлазе из одређене финансијске имовине. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
(наставак)**

**2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени  
(наставак)**

• **МРС 40: Трансфер на инвестиционе некретнине (Измене и допуне)**

Измене и допуне стандарда су примењиве за период почев од или после 1. јануара 2018. године, са могућношћу ранијег почетка примене. Измене стандарда указују када ентитет треба да уради трансфер имовине, укључујући и имовину у припреми или развоју у, или из инвестиционих некретнина. Измене и допуне наводе да промена употребе настаје када имовине испуни, или престане да испуњава, дефиницију инвестиционе некретнине и постоје докази промене употребе исте. Промена намере руководства у вези са начином коришћења имовине не пружа доказе о промени употребе исте. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке.

• **МСФИ 9: Функција претплате са негативном надокнадом (измена и допуна)**

Измена и допуне стандарда су примењиве за период почев од или после 1. јануара 2019. године, са могућношћу ранијег почетка примене. Измена и допуна омогућава да финансијска имовина са функцијом претплате која дозвољава или захтева од уговорне стране у уговору или да плати или прими разумну компензацију за ранији раскид уговора (тако да из перспективе власника имовине може бити "негативне надокнаде"), да буде вреднована по амортизованом трошку или по фер вредности кроз остали резултат. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке.

• **МРС 28: Дугорочна улагања у придруженим предузећима и заједничким улагањима  
(измене и допуне)**

Измена и допуне стандарда су примењиве за период почев од или после 1. јануара 2019. године, са могућношћу ранијег почетка примене. Измене и допуне се односе на мерење, конкретно захтева за умањење (исправку) вредности, дугорочних улагања у придружена предузећа и заједничке подухвате који, у суштини, чине део "нето инвестиције" у придруженом предузећу или заједничком подухвату, треба да буду регулисани МСФИ 9, МРС 28 или комбинацијом оба. Измене и допуне објашњавају да Друштво треба да примени МСФИ 9 Финансијски инструменти, пре него што примени МРС 28, на дугорочна улагања за које се не примењује метод капитализације. У примени МСФИ 9, ентитет не узима у обзир било каква прилагођавања књиговодственог износа дугорочних улагања који проистичу из примене МРС 28. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке.



НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
(наставак)

2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени  
(наставак)

• ИФРИЦ тумачење 22: Трансакције у иностраној валути и авансно разматрање

Тумачење је примењиво за период почев од или после 1. јануара 2018. године, са могућношћу ранијег почетка примене. Дата интерпретација тумачи рачуноводство трансакција које обухватају авансни пријем или наплату у иностраној валути. Тумачење обухвата трансакције у иностраној валути у ситуацији када ентитет признаје немонетарна средства или обавезе, настале због авансног пријема или плаћања, а пре него што ентитет призна релевантну имовину, трошак или приход. Интерпретација наводи да датум трансакције, за сврху одређивања одговарајућег девизног курса, је датум иницијалног признавања немонетарног унапред плаћеног средства или обавезе за одложене приходе. Уколико постоји више трансакција авансног пријема или плаћања, у тим ситуацијама ентитет мора да одреди датум трансакције за сваку трансакцију авансног пријема или плаћања. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке.

Одбор за међународне рачуноводствене стандарде је издао **Циклус годишњих побољшања МСФИ 2014 - 2016**, који представља скуп измена и допуна постојећих МСФИ. Измене стандарда су примењиве за периоде почев од или после 1. јануара 2018. године за МСФИ 1 Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања и за МРС 28 Инвестиције у придружене ентитете. Могућност раније примене је дозвољена за МРС 28 Инвестиције у придружене ентитете. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке.

- **МСФИ 1 Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања:** Дато побољшање брише краткорочна изузећа у вези са обелодањивањима о финансијским инструментима, примања запослених И инвестиционих ентитета, применљивих код прве примене стандарда.
- **МРС 28 Инвестиције у придружене ентитете:** Измене појашњавају да примена фер вредновања кроз биланс успеха инвестиције у придружене ентитете од стране организација улагачког капитала, или другог квалификованог ентитета, је доступна за сваку инвестицију у придружене ентитете на појединачног инвестиционој основи, након иницијалног признавања.

• ИФРИЦ тумачење 23: Незвесност у погледу третмана пореза на доходак

Тумачење ступа на снагу за период почев од 1. јануара 2019. године или касније, могућношћу ранијег почетка примене. Тумачење се односи на рачуноводствени третман пореза на доходак, у околностима када порески третман укључује неизвесност која утиче на примену МРС 12. Тумачење пружа смернице за разматрање неизвесних пореских третмана (индивидуално или у комбинацији), потенцијално испитивање од стране пореских власти, као и прикладне методе за услове несигурности и рачуноводствено обухватање услед промене околности и чињеница.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
(наставак)

2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени  
(наставак)

Одбор за међународне рачуноводствене стандарде је издао **Циклус годишњих побољшања МСФИ 2015 - 2017**, који је скуп допуна МСФИ. Допуне су применљиве за годишњи период почев од или након 1. јануара 2019. године. Не очекује се да ће измене овог стандарда имати утицај на финансијске извештаје Банке.

- **МСФИ 3 Пословне комбинације и МСФИ 11 Заједничка улагања и аранжмани:** Измене и допуне МСФИ 3 разјашњавају да, када ентитет стекне контролу над пословањем које представља заједничко улагање, поново се одмерава интерес који има у том послу. Са друге стране, допуне у оквиру МСФИ 11 објашњавају да, када ентитет стекне заједничку контролу над послом који представља заједничко улагање, не врши се поновно одмеравање целокупног претходно стеченог интереса у аранжману.
- **МРС 12 Порез на доходак:** Измене и допуне стандарда, разјашњавају да последице плаћања по основу финансијских инструмената класификованих као капитал, на порез на добит, треба да буду признате у складу са трансакцијама или догађајима који су довели до настанка расподељиве добити.
- **МРС 23 Трошкови позајмљивања:** Измене и допуне стандарда, разјашњавају 14 пасус стандарда, када је средство спремно за своју намењену употребу или продају, а трошкови позајмљивања, који су директно у вези са средствм, остану неплаћени - треба да буду укључени у финансијске обавезе ентитета.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
31. децембар 2017. године

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**  
(наставак)

**2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени**  
(наставак)

**МСФИ 9 „Финансијски инструменти“**

У јулу 2014. године, Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (IASB) издао је финални текст стандарда МСФИ 9 Финансијски инструменти, стандарда који ће заменити постојеће стандарде МРС 39 почевши од 01.01.2018. године. У 2016. години Банка је покренула пројекат имплементације МСФИ 9 стандарда, вођеног од стране заменика председника Извршног одбора надлежног за ризике, током којег је анализиран ефекат МСФИ 9 стандарда на различите процесе, укључујући рачуноводствено обухватање финансијских инструмената, процене ризика, информациони систем, пласирање средстава, развој нових производа и друго. Банка је ангажовала консултанте у циљу успешне имплементације МСФИ 9 стандарда, који је обухватао фазе:

- Процена пословног модела;
- Класификација и мерење;
- Обезвређење финансијских средстава и обрачун фер вредности.

***Класификација и мерење***

Са аспекта класификације и мерења, нови стандардни захтевају да се сва финансијска средства, осим власничких инструмената и деривата, процењују на основу пословног модела управљања конкретним финансијским средствима и уговорних карактеристика новчаних токова инструмената.

У складу са МСФИ 9 стандардом финансијска средства се класификују у складу са једним од начина вредновања: по амортизованој вредности, фер вредности кроз Биланс успеха (FVTPL), фер вредности кроз остали резултат (FVOCI). Стандард елимише постојеће категорије по МРС 39 „Признавање и одмеравање“, и то финансијска средства која се држе до доспећа, кредити и потраживања и финансијска средства расположива за продају. Власнички инструменти, у лица која нису зависна, а који се не држе ради трговине могу се класификовати као средства чија се вредност процењује по фер вредности кроз остали резултат, без накнадног рекласификовања добитака и губитака кроз Биланс успеха.

Иницијално, финансијско средство се вреднује по фер вредности, увећаној за трансакционе трошкове, осим у случају финансијских средстава који се вреднују по фер вредности кроз Биланс успеха (FVTPL) код којих се наведени трошкови признају кроз трошак у билансу успеха.

Финансијско средство се вреднује по амортизованој вредности уколико није назначено као FVTPL и испуњава следеће критеријуме:

- ▶ циљ пословног модела држања финансијског средства је прикупљање уговорених новчаних токова и
- ▶ уговорни услови финансијског средства доводе до новчаних токова који представљају само лаћања главнице и камате.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

31. децембар 2017. године

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
(наставак)**

**2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени  
(наставак)**

**МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ (наставак)**

Дужнички инструменти се вреднују као FVOCI само уколико су испуњени следећи критеријуми и исти нису назначени као FVTPL:

- циљ пословног модела држања финансијског средства је прикупљања уговорених новчаних токова и продаја, и
- уговорни услови финансијског средства доводе до новчаних токова који представљају само плаћања главнице и камате.

Накнадно, добици или губици по основу финансијских средстава FVOCI ће бити признати преко осталог резултата, осим за приходе или расходе по основу обезвређења финансијских средстава и курсних разлика, до тренутка када престане признавање финансијског средства или када се рекласификује.

Када престане признавање финансијског средства, кумулативни добитак или губитак који је претходно признат у осталом резултату се рекласификује из капитала у биланс успеха. Камата обрачуната применом ефективне каматне стопе се признаје у билансу успеха.

МСФИ захтева да сва финансијска средства, осим деривата и инструмената капитала, буду анализирана кроз комбинацију пословног модела управљања финансијским средством са једне, и карактеристикама уговорених новчаних токова са друге стране.

Банка је приступила анализи пословних модела на нивоу портфолиа финансијских средстава. Разматране су постојеће политике и стратегије везане за портфолиа као и примена истих у пракси. Такође, разматране су информације и начину оцене и извештавања о перформансама портфолиа, информације о ризицима које утичу на перформансе портфолиа и како се њима управља. Осим тога, сагледани су учесталост, обим и временски тренутак продаје финансијских средстава у протеклим периодима, разлози за продају као и планови о продаји финансијских средстава у будућем периоду.

Приликом процењивања да ли уговорени новчани токови представљају само плаћање камате и главнице, Банка је разматрала уговорене услове финансијских инструмената и да ли исти садрже одредбе које би могле променити време или износ уговорених новчаних токова, а које би резултирале у фер вредновању инструмената. Анализом је закључено да не постоје кредитни производи Банке чији уговорни услови не доводе до новчаних токова који представљају само плаћања главнице и камате на стање главнице на одређене датуме, а који би захтевали вредновање по фер вредности.

На основу спроведене анализе, Банка не очекује да ће нови захтеви класификације имати материјално значајан утицај на рачуноводствено признавање потраживања, кредита, улагања у дужничке хартије и учешћа у капиталу. Резултати иницијалне процене указали су да:

- Кредити и пласмани дати клијентима и банкама и у складу са МСФИ 9 се процењују и даље као и у складу са МРС 39, по амортизованој вредности;
- Финансијски инструменти којима се тргује и чија се вредност процењује по фер вредности кроз Биланс успеха и даље се процењују на исти начин;
- ▶ Дужнички инструменти класификовани као расположиви за продају у складу са МРС 39 се у највећој мери процењују по фер вредности кроз остали резултат.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА  
(наставак)**

**2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени  
(наставак)**

**МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ (наставак)**

Узимајући у обзир природу обавеза Банке, рачуноводство финансијских обавеза ће бити исто као и у складу са захтевима МРС 39. Банка нема назначене финансијске обавезе као FVTPL и нема намеру да то учини. Спроведена анализа не указује да постоје материјални ефекти захтева МСФИ 9 погледу класификације финансијских обавеза.

**Обезвређење финансијских средстава**

У складу са МСФИ 9, методологија за обезвређење се значајно мења, и замењује се приступ МРС 39 реализованог губитка, са принципом будућег очекиваног губитка (ECL) кроз укључивање утицаја очекиваног кретања макроекономских варијабли на будуће кретање вероватноће губитка на бази статистички доказаних међузависности. Обрачун трошкова обезвређења за очекиване губитке се врши за сва потраживања и друге дужничке инструменте који се не процењују по фер вредности кроз Биланс успеха, укључујући и неопозиве обавезе и издате гаранције. Трошкови обезвређења базирају се на очекиваном кредитном губитку у складу са вероватноћом неизмирења обавеза у наредних 12 месеци, осим у случају када постоји значајно погоршање кредитног ризика у односу на тренутак иницијалног признавања, када се процена кредитних губитака врши на бази вероватноће неизмирења обавеза за период животног века инструмента.

Банка је дефинисала критеријуме за сврставање финансијских инструмената у нивое 1, 2 и 3 у зависности од степена повећања кредитног ризика од момента иницијалног признавања. Предмет класификације су финансијски инструменти који се вреднују по амортизованој вредности као и финансијски инструменти који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат.

**Сегмент 1**

Трошкови обезвређења финансијских инструмената, код којих се не сматра да постоји значајно погоршање кредитног ризика, су обрачунати на основу 12-месечних очекиваних губитака (ECL) у складу са МСФИ 9. У Сегмент 1 укључене су и изложености према Републици Србији, Народној банци Србије и друге изложености са пондером кредитног ризика 0, у складу са Одлуком о адекватности капитала банке, изузев изложености по основу обавезне резерве и сличних изложености.

**Сегмент 2**

Сви финансијски инструменти код којих је реализовано погоршање кредитног ризика класификовани су у Сегмент 2 и трошкови обезвређења обрачунати на основу очекиваних губитака за цео животно век инструмента.

Банка разматра да ли постоји значајан раст кредитног ризика поређењем life time вероватноће неизмирења од иницијалног признавања средства у односу на ризик неизмирења на крају сваког извештајног периода. Према интерној политици банке, значајним повећањем кредитног ризика сматра се доцња од 31 до 90 дана, реструктурирање клијента, клијенти на watch листи.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**  
**(наставак)**

**2.3. Стандарди који су издати али још увек нису ступили на снагу и нису раније усвојени**  
**(наставак)**

**МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ (наставак)**

**Сегмент 3**

Као и у складу са МРС 39, финансијски инструменти су укључени у сегмент 3, у случају када постоји објективан доказ обезвређења и нема промене обухвата кредита класификованих у наведени сегмент, уз увођење вишеструких сценарија наплате. Обрачун обезвређења на индивидуалној основи ће се наставити по истом принципу.

Банка је у процену очекиваних кредитних губитака (ECL) укључила и информације о очекиваним трендовима макроекономских параметара за наредне три године, а за које је утврђена статистички значајна зависност.

Будући да различити нивои обезвређења имају за резултат различите начине обрачуна очекиваних кредитних губитака, Банка је развила методологију и обрачунала параметре ризика у складу са захтевима МСФИ 9.

На основу анализе спроведене до датума ових финансијских извештаја, укупан процењен ефекат прве примене МСФИ 9 износи РСД 1,16 милијарде, од чега се РСД 0,2 милијарде односе на обезвређење изложености према Републици Србији и Народној банци Србије, највећим делом по основу портфолија хартија од вредности који се у складу са МРС 39 класификовао као расположив за продају. Наведена процена је прелиминарна с обзиром да су и даље у току активности финализације имплементације стандарда у Банци.

Ефекат прве примене МСФИ 9 се 01.01.2018. године евидентира на терет нераспоређене добити из ранијих година. Банка неће кориговати упоредне податке за претходне године по основу промена које се односе на класификацију и вредновање као и обезвређење. Банка ће разлике у књиговодственим вредностима финансијских средстава који проистичу из примене МСФИ 9 признати у оквиру капитала на дан 1. јануара 2018. године.

**2.4. Начело сталности пословања**

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, што подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидивој будућности.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике дате у наставку Банка конзистентно примењује у свим периодима презентираним у овим финансијским извештајима.

(а) *Консолидација*

Банка има контролу над следећим правним лицима, чија консолидација није извршена у овим финансијским извештајима:

Правно лице	Учешће у капиталу
Комерцијална банка а.д., Будва, Црна Гора	100%
Комерцијална банка а.д., Бања Лука, Босна и Херцеговина	99.99%
Друштво за управљање инвестиционим фондом КомБанк Инвест а.д., Београд	100%

Консолидовани финансијски извештаји се посебно припремају и обелодањују.

У појединачним финансијским извештајима улагања у повезана лица се вреднују по набавној вредности.

(б) *Прерачунавање девизних износа*

Пословне промене у страном валути су прерачунате у динаре по средњем курсу валуте који је важио на дан пословне промене.

Монетарне позиције активе и пасиве у страном валути, које су исказане по набавној вредности, прерачунате су у динаре према средњем курсу који је важио на дан биланса. Курсне разлике настале као резултат прерачуна девизних позиција исказане су у оквиру биланса успеха. Немонетарне позиције активе које се вреднују по набавној вредности у страном валути прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан пословне промене.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страном валути, утврђени од стране Народне банке Србије, били су следећи:

	2017.	У динарима 2016.
USD	99.1155	117.1353
EUR	118.4727	123.4723
CHF	101.2847	114.8473
JPY	0.8791	1.0044

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**(ц) Камата**

Приходи и расходи од камата признају се у билансу успеха применом метода ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују будући новчани токови током очекиваног периода трајања финансијских средстава или обавеза (или, према потреби, током краћег периода) на његову садашњу вредност.

Приликом обрачуна ефективне каматне стопе, Банка процењује будуће новчане токове узимајући у обзир све уговорене услове, који се тичу финансијског инструмента, али не и будуће губитке који могу настати.

Обрачун ефективне каматне стопе укључује све плаћене или примљене накнаде и трошкове, који су саставни део ефективне каматне стопе.

Трансакциони трошкови су трошкови који се могу директно приписати набавци или емитовању финансијског средства или обавезе.

Признавање прихода од камата на обезвређене пласмане врши се по нето принципу, умањењем бруто обрачунате камате за износ исправке вредности, односно за износ који је извесно да се неће наплатити.

Приходи и расходи од камата исказани у оквиру извештаја о укупном резултату укључују:

- Камате обрачунате за финансијска средства и финансијске обавезе вредноване по амортизованој вредности уз коришћење ефективне каматне стопе и
- Камате по основу инвестиционих хартија од вредности расположивих за продају.

Приходи и расходи од камата за сва средства и обавезе којима се тргује сматрају се споредним за послове трговања Банке и приказују се заједно са свим осталим променама у фер вредности средстава и обавеза којима се тргује у оквиру нето прихода од трговања.

**(д) Накнаде и провизије**

Приходи и расходи од накнада и провизија, који су саставни део ефективне каматне стопе финансијског средства или обавезе, укључени су у утврђивање ефективне каматне стопе.

Остали приходи од накнада и провизија се евидентирају у тренутку пружања услуга. Приходи од накнада и провизија укључују приходе по основу извршених услуга међународног и домаћег платног промета, издавања и коришћења платних картица, издавања гаранција, акредитива и осталих банкарских услуга.

Остали расходи од накнада и провизија се углавном односе на накнаде по основу извршених трансакција и услуга и евидентирају се у тренутку примања услуге.

**(е) Нето приходи од трговања**

Нето приходи од трговања обухватају добитке умањене за губитке проистекле из трговања средствима и обавезама, укључујући и све реализоване и нереализоване промене фер вредности и курсне разлике.



НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**(ф) Нето приходи од осталих финансијских инструмената по фер вредности кроз биланс успеха**

Нето приходи од осталих финансијских инструмената по фер вредности кроз биланс успеха се односе на финансијска средства и обавезе исказане по фер вредности кроз биланс успеха и укључују све реализоване и нереализоване промене у њиховој фер вредности.

**(г) Дивиденде**

Приходи по основу дивиденди се признају у моменту прилива економских користи од дивиденди. Дивиденде су приказане у оквиру позиције остали приходи.

**(х) Оперативни и финансијски лизинг**

Сва плаћања током године по основу оперативног лизинга, евидентирана су као трошак у билансу успеха равномерно праволинијски током периода трајања лизинга. Одобрене стимулације за лизинг се признају у оквиру укупних трошкова лизинга током трајања периода лизинга.

Минималне лизинг рате за финансијски лизинг се расподељују између финансијских трошкова и смањења преосталог износа обавезе за финансијски лизинг. Финансијски трошкови се разграничавају на све периоде током трајања лизинг периода, тако да дају уједначену периодичну каматну стопу за преостали износ лизинг обавезе.

**(и) Порески расходи**

Порески расходи обухватају текуће порезе и одложене порезе. Текући порези и одложени порези се приказују у билансу успеха, осим у мери у којој се односе на ставке које се директно признају у оквиру капитала или у оквиру осталог укупног резултата.

**(и) Текући порез на добит**

Текући порез представља очекивану обавезу или потраживање по основу пореза на добит за обрачунски период, уз коришћење пореских стопа важећих или које ће важити на датум извештавања, са одговарајућим корекцијама пореске обавезе из претходне године.

**(ии) Одложени порези**

Одложени порези се утврђују у односу на привремене разлике настале између књиговодствених вредности имовине и обавеза у финансијским извештајима и вредности имовине и обавеза за пореске сврхе. Приликом одређивања одложених пореза користе се пореске стопе за које се очекује да ће бити у примени у тренутку настанка привремених разлика, а на основу законских прописа који су били у примени на извештајни датум.

Одложена пореска средства и одложене пореске обавезе се нетирају уколико постоји законско право да се нетирају текућа пореска средства и текуће пореске обавезе и одложена пореска средства и одложене пореске обавезе се односе на порез на добитак који је наметнула иста пореска власт истом пореском обвезнику или различитим пореским обвезницима који намеравају да или измире текуће пореске обавезе и средства на нето основи или да истовремено остваре средства и измире обавезе у сваком будућем периоду у ком се очекује измирење или повраћај значајних износа одложених пореских обавеза или средстава.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

**3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**(и) Порески расходи (наставак)**

**(ии) Одложени порези (наставак)**

Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се преноси порески губитак и кредити могу умањити. Одложена пореска средства су предмет анализе на крају сваког извештајног периода и коригују се до износа за који више није вероватно да ће доћи до реализације неопходне опорезиве добити. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике.

**(иии) Остали порези и доприноси**

У складу са важећом регулативом у Републици Србији, Банка плаћа различите порезе и доприносе, порез на додату вредност, порез на капитални добитак и доприносе на зараде. Ови расходи укључени су у "Остале пословне расходе".

**(ј) Финансијска средства и обавезе**

**(и) Признавање**

Банка врши почетно признавање пласмана, депозита, зајмова и субординираних обавеза онда када су пласирана или примљена. Сва остала финансијска средства и обавезе се почетно признају на датум када Банка ступа у уговорни однос у складу са условима датог финансијског инструмента.

Почетно вредновање финансијских средстава или финансијских обавеза се врши по фер вредности увећаној за ставке које се не воде по фер вредности кроз биланс успеха, за трошкове трансакције који се могу директно приписати њиховој куповини или издавању.

**(ии) Класификација**

Банка класификује финансијска средства у следеће категорије: финансијска средства намењена трговини, кредите и потраживања и инвестиционе хартије од вредности. Видети рачуноводствене политике З(л), З(м) и З(н).

Банка вреднује своје финансијске обавезе по амортизованој вредности или их класификује као обавезе које се држе ради трговине. Више детаља је дато у делу где су описане рачуноводствене политике.

**(иии) Престанак признавања**

Банка престаје са признавањем финансијског средства када уговорна права над готовинским токовима везаним за средство истекну, или када Банка трансакцијом пренесе сва суштинска права и користи везане за власништво над финансијским средством или ако трансакцијом Банка нити пренесе нити задржи сва суштинска права везана за власништво, али не задржава контролу над финансијским средством. Сво власништво над пренесеним финансијским средством које испуњава услове за престанак признавања које је Банка створила или задржава признаје се као засебно средство или обавеза у извештају о финансијској позицији. Приликом престанка признавања финансијског средства, разлика између књиговодствене вредности (или књиговодствене вредности дела средства који је пренет) и збира примљене надокнаде (укључујући нова средства која су набављена умањена за нове преузете обавезе), као и збирни добици или губици који су претходно признати у извештају о укупном резултату, признају се у билансу успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**(ј) Финансијска средства и обавезе (наставак)**

*(иии) Престанак признавања (наставак)*

Банка обавља трансакције по којима врши пренос средстава признатих у свом извештају о финансијској позицији, мада задржава све или суштински све ризике и користи или њихов део од пренесених средстава. Ако се сви или суштински сви ризици и користи задржавају, онда не долази до престанка признавања средства. Пренос средстава са задржавањем свих или суштински свих ризика и користи укључује, на пример, трансакције поновног откупа.

Код трансакција у којима Банка, нити задржава, нити преноси суштински све ризике и користи од власништва над финансијским средством и задржава контролу над средством, Банка наставља да признаје средство у мери у којој њена повезаност са средством се наставља, а која се одређује на основу њене изложености променама у вредности пренесеног средства. Банка врши искњижење обавезе када је обавеза измирена, укинута или када је пренета на другога.

*(ив) Нетирање*

Финансијска средства и обавезе се нетирају, а нето износ се приказује у извештају о финансијској позицији само када Банка има законско право да нетира признате износе и када има намеру да измири обавезе на нето основи или да истовремено реализује средство и измири обавезу.

Приходи и расходи се исказују по нето принципу само у случајевима када је то дозвољено према МСФИ или за приходе и расходе који настају по основу групе сличних трансакција, као што су то трансакције које Банка има по основу трговања.

*(в) Вредновање по амортизованој вредности*

Амортизована вредност финансијског средства или обавезе је износ по коме се средства или обавезе иницијално вреднују, умањен за отплате главнице, а увећан или умањен за акумулирану амортизацију коришћењем метода ефективне каматне стопе на разлику између иницијалне вредности и номиналне вредности на дан доспећа инструмента, умањеног за обезвређење.

*(ви) Вредновање по фер вредности*

Фер вредност финансијских инструмената представља износе по којима се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна у трансакцији по тржишним условима.

Кад год је могуће, Банка мери фер вредност употребом тржишних цена доступних на активном тржишту за дати инструмент. Тржиште се сматра активним ако су котиране цене лако и редовно доступне и представљају стварне и редовне тржишне трансакције под тржишним условима.

У случају да тржиште за финансијске инструменте није активно, Банка одређује фер вредност употребом методологије процене. Методологије процене укључују трансакције по тржишним условима између упућених, вољних страна (ако су доступне), позивање на постојећу фер вредност осталих инструмената који су суштински исти, анализу дисконтованих токова готовине и друге алтернативне методе. Одабрана методологија процене максимално користи тржишне податке, заснива се у најмањој могућој мери на проценама које су специфичне за Банку, укључује све факторе које учесници на тржишту сматрају као одређујуће за цену, и у складу је са прихваћеним економским методологијама за одређивање цене финансијских инструмената. Улазни подаци за методе процене разумно одражавају тржишна очекивања и фактора ризика-приноса који су садржани у финансијском инструменту. Банка подешава методе процене и тестира њихову исправност употребом цена из уочљивих постојећих трансакција на тржишту за исте инструменте, на основи других доступних уочљивих тржишних података.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

(ј) *Финансијска средства и обавезе (наставак)*

(ви) *Вредновање по фер вредности (наставак)*

Најбољи доказ фер вредности финансијског инструмента приликом иницијалног признавања је цена остварена у трансакцији, тј. фер вредност надокнаде која је дата или примљена, осим ако је фер вредност датог инструмента доказана поређењем са другим уочљивим постојећим трансакцијама на тржишту за исте инструменте (тј. без модификовања или преформулисања) или је заснована на методи процене чије варијабиле укључују само податке који су уочљиви на тржишту. Када цена остварена у трансакцији даје најбољи доказ фер вредности приликом иницијалног признавања, финансијски инструменти се иницијално мере по цени трансакције и све разлике између те цене и вредности која је иницијално установљена методом процене се накнадно исказује у билансу успеха, у зависности од појединих чињеница и околности трансакције, али не касније од момента када је процена подржана уочљивим тржишним подацима или када је трансакција закључена.

Све разлике између фер вредности приликом почетног признавања и износа који може да зависи од неуочљивих параметара признају се у оквиру биланса успеха без одлагања, али се признају током века трајања инструмента на одговарајући начин или приликом њиховог преноса или отуђења, или када фер вредност постане уочљива. Средства и дуге позиције се мере по понуђеној цени, а обавезе и кратке позиције се мере по траженој цени. Фер вредност одражава кредитни ризик инструмента и укључује корекције које одражавају кредитни ризик Банке и друге уговорне стране, где је то релевантно. Процене фер вредности засноване на моделима процене се коригују за све остале факторе, као што су ризик ликвидности или модели неизвесности, у мери у којој Банка сматра да трећа лица учесници на тржишту могу да их узму у обзир приликом одређивања цене трансакције.

(виџ) *Идентификација и вредновање обезвређења*

На датум биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази о обезвређењу финансијских средстава која нису евидентирана по фер вредности кроз биланс успеха. Финансијско средство или група финансијских средстава се сматрају обезвређеним када докази указују на настанак догађаја губитка, након почетног признавања средства, као и да догађај губитка утиче на будуће токове готовине везане за средство који се могу поуздано проценити.

Објективни докази да су финансијска средства (укључујући и власничке хартије од вредности) обезвређена могу се састојати од значајних финансијских тешкоћа дужника или издаваоца, неиспуњавања или кршења уговорних обавеза дужника, рефинансирања кредита од стране Банке на начин који Банка иначе не би узела у разматрање, индикација да се против дужника или издаваоца покреће стечајни поступак, нестанак активног тржишта за хартију од вредности, или других уочљивих података који се односе на групу средстава, као што су неповољне промене у кредитном статусу дужника или издаваоца у оквиру групе, или економски услови који се подударују са кршењима обавеза у оквиру групе. Надаље, за инвестиције у власничке хартије од вредности, значајно или континуирано смањење њихове фер вредности испод њихове набавне вредности представља објективан доказ обезвређења.

Банка разматра доказе о обезвређењу пласмана, као и хартија од вредности које се држе до доспећа, како на нивоу појединачног средства, тако и на групном нивоу. Сви појединачно значајни кредити, као и хартије од вредности које се држе до доспећа се процењују појединачно на обезвређење. Сви појединачно значајни кредити, као и хартије од вредности које се држе до доспећа за које се установи да нису појединачно обезвређени се групно процењују на обезвређење које је настало, али није идентификовано. Кредити и хартија од вредности које се држе до доспећа који нису појединачно значајни се групно процењују на обезвређење груписањем по сличним карактеристикама.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**(ј) Финансијска средства и обавезе (наставак)**

**(виџ) Идентификација и вредновање обезвређења (наставак)**

У процењивању групног обезвређења Банка користи статистичке моделе историјских кретања у вероватноћи да ће доћи до кршења обавеза, времена потребног за повраћај и износа насталог губитка, коригованих за процену руководства о томе да ли су текући економски и кредитни услови такви да постоји вероватноћа да стварни губици могу бити већи или мањи од оних на које указују историјски модели. Стопа кршења обавеза, стопа губитка и очекивано време будућег повраћаја редовно се пореде са стварним резултатима да би се установило да ли су одговарајући.

Губици због обезвређења средстава евидентираних по амортизованој набавној вредности се мере као разлика између књиговодствене вредности финансијског средства и садашње вредности будућих процењених токова готовине дисконтованих употребом иницијалне ефективне каматне стопе датог средства. Губици се признају у билансу успеха и рефлектовани су на конту резервисања за губитке по кредитима. Када догађаји након датума биланса стања утичу на износ смањења износа губитка због обезвређења, такво смањење губитка због обезвређења се сторнира кроз биланс успеха. Губици због обезвређења хартија од вредности расположивих за продају се признају преносом збирног износа признатог губитка на остали укупни резултат у билансу успеха. Збирни губитак који се преноси са осталог укупног резултата на биланс успеха представља разлику између набавне цене умањене за износ враћене главнице и амортизације, и садашње фер вредности умањене за губитке због обезвређења претходно признате у билансу успеха. Промене у резервисањима за губитке због обезвређења које се приписују временској вредности су укључене као компонента каматне стопе.

Ако се у будућем периоду фер вредност обезвређених дужничких хартија од вредности расположивих за продају повећа и повећање може да се објективно припише догађају који се догодио након признавања губитка због обезвређења у билансу успеха, онда се губитак због обезвређења сторнира, а сторнирани износ се признаје у билансу успеха. Међутим, накнадни повраћај фер вредности обезвређених власничких хартија од вредности расположивих за продају се признаје у оквиру осталог укупног резултата.

Банка врши отпис одређених кредита, пласмана и хартија од вредности за које је утврђено да неће бити наплаћени (видети напомену 4.1.1).

**(к) Готовина и готовински еквиваленти**

Готовина и готовински еквиваленти обухватају готовину у благајни, средства код централних банака којима се може неограничено располагати и високо ликвидну финансијску активу са доспећем краћим од 3 месеца, малим ризиком промене вредности, а која се користе од стране Банке за управљање краткорочном ликвидношћу.

Новчана средства се воде по амортизованој вредности у билансу стања.

**(л) Средства и обавезе намењене трговању**

Средства и обавезе намењене трговању представљају средства и обавезе које Банка набавља или која су настала превасходно у циљу продаје или поновног откупа у блиској будућности, или које Банка држи у оквиру портфолија којим се јединствено управља у циљу краткорочне добити или регистровања позиције.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

(л) Средства и обавезе намењене трговању (наставак)

Средства и обавезе намењене трговању се почетно признају и накнадно мере по фер вредности у извештају о финансијској позицији, са трошковима трансакције директно признатим у билансу успеха. Све измене у фер вредности се признају у оквиру нето прихода од трговања у билансу успеха. Средства и обавезе намењене трговању се не рекласификују након њиховог почетног признавања, осим што се недериватна средства намењена трговању, изузев оних која су означена по фер вредности кроз биланс успеха приликом почетног признавања, могу рекласификовати из категорије намењене трговању, уколико се више не држе са циљем продаје или поновног откупа у блиској будућности, и ако су следећи услови испуњени:

- Ако финансијско средство испуњава дефиницију пласмана и потраживања (ако финансијско средство није морало да се класификује као намењено трговању приликом почетног признавања), онда се оно може рекласификовати из категорије намењене трговању, само уколико правно лице има намеру и могућност да држи финансијско средство у догледној будућности или до његовог доспећа.
- Ако финансијско средство не испуњава дефиницију пласмана и потраживања онда се оно може рекласификовати из категорије намењене трговању, али само у ретким случајевима.

*Деривати*

Финансијски деривати обухватају *forward* и *swap* трансакције. Финансијски деривати иницијално се признају по набавној вредности и накнадно се прерачунавају по тржишној вредности. Тржишне вредности се добијају на основу различитих техника процене, укључујући дисконтовање новчаних токова. Финансијски деривати се рачуноводствено приказују у оквиру активе уколико је њихова тржишна вредност позитивна, односно у оквиру пасиве уколико је њихова тржишна вредност негативна. Промене у тржишној вредности финансијских деривата исказују се у извештају о укупном резултату, у оквиру нето прихода од трговања.

(м) Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним или одређивим отплатама која нису котирана на активном тржишту и која Банка не намерава да прода у кратком року. Кредити и потраживања настају када Банка пласира новац или услуге дужнику без намере да даље тргује овим пласманима. Кредити и потраживања обухватају пласмане банкама и пласмане клијентима. Кредити и потраживања се иницијално вреднују по набавној вредности увећаној за директне трансакционе трошкове. Након иницијалног признавања, кредити и потраживања се вреднују по амортизованим вредностима применом метода ефективне каматне стопе.

Кредити одобрени у динарима, за које је уговорена заштита од ризика путем везивања за курс динара у односу на EUR, другу инострану валуту или раст индекса цена на мало, прерачунати су у динаре на дан биланса у складу са одредбама конкретног уговора за кредит. Ефекти извршеног прерачуна су исказани у оквиру прихода и расхода од курсних разлика. Кредити се приказују у износу умањеном за појединачна и групна резервисања по основу обезвређења. Појединачна и групна резервисања се одузимају од књиговодствене вредности кредита који су идентификовани као обезвређени да би се њихова вредност смањила до њихове надокнадиве вредности. Ако у будућем периоду дође до смањења обезвређења због губитка, а смањење се може објективно приписати догађају који се догодио након признавања губитка због обезвређења (као што је побољшање у кредитном рејтингу дужника), онда се за претходно признат губитак због обезвређења сторнира резервисање за обезвређење. Сторнирани износ се признаје у извештају о укупном резултату у оквиру прихода од укидања трошкова обезвређења за кредитне губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**(н) Инвестиционе хартије од вредности**

Инвестиционе хартије од вредности се иницијално вреднују по фер вредности, укључујући и све директне трансакционе трошкове, за све хартије од вредности које се не исказују по фер вредности кроз биланс успеха, док се њихово накнадно вредновање врши у зависности од њихове класификације као хартија које се држе до доспећа, као хартија по фер вредности кроз биланс успеха или као хартија расположивих за продају.

**(и) Финансијска средства која се држе до доспећа**

Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства са фиксним или утврдивим роковима плаћања и фиксним роковима доспећа, за које Банка има намеру и могућност да држи до рока доспећа и која нису исказана као финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха или као средства расположива за продају.

Финансијска средства које се држе до доспећа се исказују по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе. У случају да дође до продаје значајног дела финансијских средстава која се држе до доспећа, цела категорија ће бити рекласификована као расположива за продају, односно Банка неће бити у могућности да изврши поновну класификацију финансијских средстава која се држе до доспећа, ни у текућем, ни у наредна два извештајна периода. Међутим, продаја и рекласификација у неком од наведених случајева неће угрозити рекласификацију:

- Продаја или рекласификација који су извршени непосредно пре рока доспећа, тако промене у тржишним каматним стопама не би имале значајан утицај на фер вредност финансијског средства,
- Продаја или рекласификација који су извршени након што је Банка наплатила највећи део главнице финансијског средства и
- Продаја или рекласификација који се односе на појединачне случајеве, за које се не очекује да ће се поновно догодити, односно који нису под контролом Банке и као такви се не могу предвидети у разумној мери.

**(ии) Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха**

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха су финансијска средства класификована као средства која се држе ради трговања или која су после почетног признавања назначена од стране Банке као финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха су средства која су стечена или настала првенствено ради продаје или куповине у блиској будућности, која су део портфолија финансијских инструмената којима се заједно управља и за која постоји доказ о недавном остварењу добити у кратком року или деривати.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**(н) Инвестиционе хартије од вредности (наставак)**

**(иии) Финансијска средства расположива за продају и учешћа у капиталу**

Финансијска средства расположива за продају су недериватна финансијска средства која су назначена као расположива за продају или која нису класификована ни у једну другу категорију финансијских средстава. Финансијска средства расположива за продају су пласмани за које постоји намера држања у неодређеном временском периоду, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена.

Уколико за финансијска средства расположива за продају не постоји активно тржиште, њихово вредновање се врши по набавној вредности. Сва остала финансијска средства расположива за продају се вреднују по фер вредности.

Приходи и расходи од камата признају се у билансу успеха применом метода ефективне каматне стопе. Приходе од дивиденди Банка признаје у моменту прилива економске користи. Приходи и расходи по основу курсних разлика који настају по основу хартија од вредности расположивих за продају признају се у оквиру извештаја о укупном резултату.

Остале промене у фер вредности се признају у оквиру осталог укупног резултата до тренутка продаје или обезвређења хартије од вредности, када се кумулирани приходи и расходи, претходно признати у оквиру осталог укупног резултата, рекласификују и исказују у оквиру прихода и расхода, као корекција по основу рекласификације.

У случају када финансијска средства расположива за продају забележе пад фер вредности, уз постојање објективних доказа умањења вредности средстава (дуготрајан и континуиран пад вредности у периоду дужем од дванаест месеци, као и пад вредности изнад 30% набавне вредности средстава), акумулирани губитак који је признат директно у капитал искњижава се из капитала и признаје као расход обезвређења, иако признавање финансијског средства није престало (МРС 39.59, МРС 39.67 и МРС 39.68).

Недеривативна финансијска средства се могу рекласификовати из категорије средстава расположивих за продају у категорију кредита и потраживања у случају када задовоље критеријуме дефинисане за ту категорију и уколико Банка има намеру и могућност да та средства држи у предвидивом временском периоду у будућности или до њиховог доспећа.

**(о) Некретнине и опрема**

**(и) Признавање и вредновање**

Почетно мерење некретнине и опреме врши се по набавној вредности или по цени коштања.

Набавна вредност укључује издатке који се директно могу приписати набавци средства. Купљени софтвер који је саставни део неопходан за функционалну употребљивост опреме, капитализује се као део те опреме.

Након почетног признавања, опрема се вреднује по набавној вредности умањеној за укупну акумулирану амортизацију и укупне акумулиране губитке услед смањења вредности.



НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

(о) *Некретнине и опрема (наставак)*

(и) *Признавање и вредновање (наставак)*

Након почетног признавања, некретнине се вреднују по ревалоризационом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације умањену за накнадну акумулирану амортизацију и накнадне акумулиране губитке због умањења вредности. Ревалоризација се врши довољно редовно, како би се обезбедило да се књиговодствена вредност битно не разликује од вредности до које би се дошло коришћењем фер вредности на крају извештајног периода.

Када делови некретнине или опреме имају различите корисне векове трајања, они се воде као засебне ставке (главне компоненте) опреме.

Добици или губици настали отуђењем некретнина и опреме утврђују се као разлика између вредности остварене њиховом продајом и њихове књиговодствене вредности и исказују се у оквиру осталих прихода или расхода.

(ии) *Накнадни трошкови*

Трошкови замене саставног дела неког основног средства признају се као део књиговодствене вредности тог основног средства уколико је вероватно да ће се будуће економске користи повезане са тим саставним делом прилити у Банку и ако се цена коштања тог дела може поуздано измерити. Књиговодствена вредност замењеног дела се искњижава. Трошкови редовног сервисирања некретнине и опреме се признају у билансу успеха када настану.

(иии) *Амортизација*

Амортизација се признаје у билансу успеха у једнаким годишњим износима током процењеног века трајања дате ставке непокретности, постројења и опреме, будући да се на тај начин најбоље одражава очекивана потрошња употребне економске вредности садржане у средству. Средства узета на лизинг се амортизују током периода лизинга или корисног века средства, у зависности који је период краћи.

Примењене стопе амортизације у текућем и претходном обрачунском периоду су:

Опис	Процењен користан век (у годинама)	%
Грађевински објекти	40	2.50%
Компјутерска опрема	4	25.00%
Намештај и остала опрема	2 - 15	6.70%-50.00%
Улагања на туђим основним средствима	1 - 23.5	4.25%-86.20%

Метод амортизације, корисни век и резидуална вредност се процењују на крају сваког извештајног периода и када је то потребно врши се њихова корекција.

Трошкови одржавања средстава се признају у билансу успеха за период у коме настану.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**(п) Нематеријална улагања**

Нематеријална улагања се вреднују по набавној вредности или цени коштања умањеној за амортизацију и губитке услед обезвређења.

Накнадни трошкови по основу улагања у нематеријална улагања се могу капитализовати само у случају када се могу очекивати повећане будуће економске користи од средства на које се они односе. Сви остали трошкови представљају расход периода у којем су настали.

Амортизација се приказује у билансу успеха у једнаким годишњим износима током процењеног века трајања дате ставке нематеријалних улагања, будући да се на тај начин најбоље одражава очекивана потрошња употребне економске вредности садржане у средству. Процењени корисни век нематеријалних улагања износи од 3 до 10 година, односно амортизационе стопе се крећу у распону од 10.00% до 33.34%.

Метод амортизације, корисни век и резидуална вредност се процењују на крају сваког извештајног периода и када је то потребно врши се њихова корекција.

**(љ) Инвестиционе некретнине**

Инвестиционе некретнине представљају некретнине које се држе у циљу остваривања прихода од закупнине или пораста вредности капитала или у обе сврхе, а не за продају у редовном току пословања или за коришћење у производњи или набавци добара или услуга или у административне сврхе.

Иницијално вредновање инвестиционих некретнина се врши по набавној вредности, односно цени коштања. Набавна вредност купљене инвестиционе некретнине обухвата њену купопродајну цену и све издатке који се директно могу приписати набавци средства.

За накнадно вредновање инвестиционих некретнина Банка користи модел набавне вредности, односно инвестиционе некретнине се вреднују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и губитке услед обезвређења.

Процењени век трајања инвестиционих некретнина је 40 година, а амортизација се обрачунава по стопи од 2.5%. Амортизација се приказује у билансу успеха у једнаким годишњим износима током процењеног века трајања дате ставке непокретности, будући да се на тај начин најбоље одражава очекивана потрошња употребне економске вредности садржане у средству.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**(р) Лизинг**

По основу уговора о лизингу Банка се појављује као корисник лизинга. Банка класификује лизинг као финансијски у случају када је уговором регулисано да се у основи сви ризици и користи по основу власништва над предметом лизинга преносе на корисника лизинга. Сви остали уговори о лизингу се класификују као уговори о оперативном лизингу.

Лизинг уговори који се односе на закуп пословног простора у којима се налазе експозитуре Банке, углавном се односе на оперативни лизинг. Сва плаћања током године по основу оперативног лизинга, евидентирана су као трошак у извештају о укупном резултату равномерно праволинијски током периода трајања лизинга.

Средства које се држе по основу уговора о финансијском лизингу се признају као средства Банке по њиховој фер вредности или ако је та вредност нижа, по садашњој вредности минималних лизинг рата, утврђених на почетку трајања уговора о лизингу. Одговарајућа обавеза према даваоцу лизинга укључена је у оквиру извештаја о финансијској позицији као обавеза по основу финансијског лизинга. Лизинг рате су подељене на део који се односи на финансијски трошак и део који умањује обавезу по основу финансијског лизинга, тако да се постигне константна каматна стопа на преосталом делу обавезе. Финансијски трошак се исказује директно као расход периода.

**(с) Обезвређење нефинансијских средстава**

Књиговодствена вредност нефинансијских средстава се анализира на крају сваког извештајног периода, како би се утврдило да ли постоје показатељи који указују да је дошло до њиховог обезвређења. У случају да се утврди да постоје одређени показатељи обезвређења, утврђује се надокнадива вредност средстава. Губитак по основу обезвређења се признаје ако књиговодствена вредност средстава превазилази његову процењену надокнадиву вредност.

Надокнадива вредност средстава се утврђује као вредност која је већа од употребне вредности средстава и његове фер вредности. За потребе утврђивања употребне вредности, процењени будући новчани приливи по основу средстава се дисконтују на њихову садашњу вредност, применом дисконтне стопе пре пореза, која одражава тренутну тржишну процену временске вредности новца, као и ризика специфичних за средство.

Губитак по основу обезвређења се признаје у случају када је књиговодствена вредност средстава већа од његове надокнадиве вредности. Губитак по основу обезвређења се признаје у оквиру резултата периода.

Губици по основу обезвређења из претходних периода се процењују на крају сваког извештајног периода, како би се утврдило да ли је дошло до смањења губитака или да они више не постоје. Губитак по основу обезвређења се укида у случају да је дошло до промене претпоставки коришћених за утврђивање надокнадиве вредности средстава. Губитак по основу обезвређења се укида само до износа до којег књиговодствена вредност средстава не прелази књиговодствену вредност која би била утврђена, умањена за амортизацију средстава, у случају да није било признавања губитка по основу обезвређења.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**(г) Депозити, кредити и субординиране обавезе**

Депозити, дужничке хартије од вредности, кредити и субординиране обавезе представљају основни извор финансирања Банке.

Банка класификује инструменте финансирања као финансијске обавезе или као капитал у складу са суштином уговорених услова за конкретни инструмент.

Депозити, дужничке хартије од вредности, кредити и субординиране обавезе се иницијално вреднују по фер вредности увећаној за све директне трансакционе трошкове, док се њихово накнадно вредновање врши по амортизованој вредности применом метода ефективне каматне стопе.

**(у) Резервисања**

Резервисање се признаје у случају када се очекује да ће Банка, као резултат прошлих догађаја, имати садашњу законску или изведену обавезу, која се може поуздано утврдити и за чије измирење се очекује да ће доћи до одлива ресурса, који представљају економску корист за Банку. Резервисање се утврђује путем дисконтовања очекиваних будућих новчаних одлива, применом дисконтне стопе пре пореза, која одражава тренутну тржишну процену временске вредности новца и, тамо где је то одговарајуће, ризика специфичних за обавезу.

**(в) Бенефиције запослених**

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа обавезе државним фондовима којима се обезбеђује социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним релевантним законским прописима. Банка је, такође, обавезна да од бруто зарада запослених обустави доприносе и да их, у име запослених, уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог се књиже на терет расхода периода на који се односе.

У складу са Законом о раду, Банка је у обавези да исплати накнаду запосленима приликом одласка у пензију. Дугорочне обавезе по основу резервисања по основу отпремнина за одлазак у пензију након испуњених услова, исказане на дан 31. децембра 2017. године представљају садашњу вредност очекиваних будућих исплата запосленима утврђену актуарским одмеравањем уз коришћење претпоставки обелодањених у напмени 35(б).

**(ђ) Финансијске гаранције**

Финансијске гаранције представљају уговоре којима се Банка обавезује да изврши плаћања њиховим корисницима за губитке настале због неиспуњавања обавезе плаћања одређеног дужника по доспећу обавезе, а у складу са условима дужничког инструмента.

Обавезе по финансијским гаранцијама се иницијално признају по фер вредности, а иницијална фер вредност се амортизује током трајања финансијске гаранције. Обавеза по основу гаранције се накнадно одмерава у износу који је већи од амортизоване вредности и садашње вредности очекиваног будућег плаћања (када је плаћање по основу гаранције вероватно). Финансијске гаранције се евидентирају у оквиру ванбилансних ставки.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**3. ПРЕГЛЕД ОСНОВНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

**(ц) Капитал и резерве**

Капитал Банке обухвата оснивачке акције, акције наредних емисија, емисиону премију, резерве, резерве фер вредности, акумулирани резултат и добитак текуће године.

Капитал Банке формиран је из уложених средстава оснивача Банке у новчаном и неновчаном облику. Оснивач не може повлачити средства уложена у капитал Банке.

**(ж) Зарада по акцијама**

Банка приказује основну и умањену зараду по акцији за сопствене обичне акције. Основна зарада по акцији се рачуна дељењем добитка или губитка који припада власницима обичних акција Банке пондерисаним просеком броја обичних акција у оптицају током периода.

Умањена зарада по акцији се рачуна дељењем коригованог добитка или губитка који припада власницима обичних акција за ефекте преференцијалних, заменљивих акција, пондерисаним просеком броја обичних акција у оптицају током периода.

**(з) Извештавање по сегментима**

Сегмент пословања је део Банке који се бави пословним активностима из којих се могу остварити приходи и настати трошкови, укључујући приходе и трошкове који настају из трансакција са другим деловима Банке, чији пословни резултат редовно контролише менаџмент Банке (као главни оперативни доносилац одлука), како би доносио одлуке о алокацији ресурса по сегментима и оцењивао њихове резултате. За сегменте пословања Банке су доступне засебне финансијске информације.

У складу са Међународним стандардом финансијског извештавања 8 - Сегменти пословања, Банка обелодањује и информације о пословању сегмената, и на тај начин корисницима информација пружа додатне информације о приходима и расходима који се остварују из кључних пословних активности.

Приликом утврђивања сегмената коришћени су:

- а) различити производи и услуге који сегменти нуде;
- б) одвојено управљање сегментима и
- в) структура интерног извештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**

Банка је препознала процес управљања ризицима као кључни елемент управљања пословањем, с обзиром да изложеност ризицима произлази из свих пословних активности, као неодвојивог дела банкарског пословања, којима се управља кроз идентификовање, мерење, процену, праћење, контролу и ублажавање, односно успостављање ограничења ризика, као и извештавање у складу са стратегијама и политикама.

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који обухвата: стратегије, политике и процедуре управљања ризицима, методологије за управљање појединачним ризицима, одговарајућу организациону структуру, ефективан и ефикасан процес управљања свим ризицима којима је Банка изложена или може бити изложена у свом пословању, адекватан систем унутрашњих контрола, одговарајући информациони систем и адекватан процес интерне процене адекватности капитала.

Процес управљања ризицима укључује јасно дефинисање и документовање профила ризичности, као и његово усклађивање са склоношћу Банке ка ризицима и толеранцијом према ризицима, а у складу са усвојеним стратегијама и политикама.

Стратегијом управљања ризицима и Стратегијом управљања капиталом, Банка је поставила следеће циљеве у оквиру система управљања ризицима: минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика, диверсификација ризика којима је Банка изложена, одржавање потребног нивоа адекватности капитала, одржавање учешћа ризичних кредита (НПЛ) у укупним кредитима до прихватљивог нивоа за Банку, највиши прихватљив ниво ненаплативих кредита, одржавање показатеља покрића ликвидном активом изнад нивоа прописаног регулативом и интерним лимитима, развој активности Банке у складу са пословном стратегијом, могућностима и развојем тржишта у циљу остваривања конкурентских предности. Циљеви управљања ризицима усклађени су са планом пословања Банке.

Уважавајући измене регулативе Народне банке Србије и потребе даљег унапређења управљања ризицима, Банка је током 2017. године извршила значајне промене у организационој структури (груписање филијала у Пословне центре, промене у оквиру Функције привреде и становништва, промене начина одлучивања), као и измене интерних аката којима се уређује управљање ризицима. Изменом Стратегије и Политике управљања ризицима извршена су усклађивања са изменама домаће и међународне регулативе и унапређено је управљање кредитним ризицима у делу свеобухватности проблематичних потраживања и изложености према једном лицу или групи повезаних лица.

Почевши од 30.06.2017. године Банка примењује Базел III стандард и предузела је све неопходне мере за благовремено усклађивање свог пословања са новим прописима. Кроз јасно дефинисан процес увођења нових и значајно измењених производа, услуга и активности у вези са процесима и системима Банка анализира њихов утицај на будућу изложеност ризицима у циљу оптимизације својих прихода и трошкова за процењени ризик, као и минимизирања свих потенцијално могућих негативних ефеката на финансијски резултат Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Систем управљања ризицима

Систем управљања ризицима је дефинисан следећим актима:

- Стратегијом управљања ризицима и Стратегијом и Планом управљања капиталом;
- Политикама управљања ризицима;
- Процедурама управљања ризицима;
- Методологијама за управљање појединачним ризицима;
- Осталим актима.

Стратегијом управљања ризицима дефинисани су:

- Дугорочни циљеви, утврђени пословном политиком и стратегијом Банке, као и склоност ка ризицима и толеранција према ризицима одређени у складу са тим циљевима;
- Основна начела преузимања и управљања ризицима;
- Основна начела процеса интерне процене адекватности капитала Банке;
- Преглед и дефиниције свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена.

Такође, стратегијом управљања ризицима дефинисани су критеријуми за утврђивање, као и основна начела управљања лошом активом и највиши прихватљив ниво лоше активе за Банку.

Банка је утврдила основна начела управљања ризицима како би испунила своје дугорочне циљеве:

- Организовање пословања засебне организационе јединице за управљање ризицима;
- Функционална и организациона одвојеност активности управљања ризицима од редовних пословних активности Банке;
- Свеобухватност управљања ризицима;
- Ефективност управљања ризицима;
- Цикличност управљања ризицима;
- Развој управљања ризицима као стратешко опредељење;
- Управљање ризицима је део пословне културе.

Начела управљања лошом активом односно ризичним пласманима обухватају:

- Активно управљање ризичним пласманима;
- Превентивне мере и активности у циљу минимизирања даљег погоршања квалитета активе;
- Дефинисање стратегија управљања лошом активом - скуп активности и мера у циљу опоравка финансијског стања дужника или покретање одговарајућих поступака принудне наплате;
- Рану идентификацију дужника који се суочавају са финансијским тешкоћама или су у доцњи или статусу неизмиривања обавеза (Watch lista);
- Процену финансијског стања дужника;
- Сет индикатора за укључивање дужника у делокруг организационе јединице надлежне за управљање лошом активом;
- Сегментацију лоше активе;
- Начело материјалности при дефинисању могућих мера;
- Већа учесталост праћења вредности средстава обезбеђења и средстава стечених наплатом;
- Организациона одвојеност Сектора за превенцију и управљање ризичним пласманима;
- Укљученост у корпоративно управљање и управљање ризицима индикатора за праћење лоше активе;
- Транспарентно извештавање.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Систем управљања ризицима (наставак)

Политике управљања појединим врстама ризика ближе дефинишу:

- Начин организовања процеса управљања ризицима Банке и јасна разграничења одговорности запослених у свим фазама тог процеса, укључујући и процес управљања лошом активом, односно ризичним пласманима;
- Начин процене ризичног профила Банке и методологије за идентификовање и мерење, односно процену ризика;
- Начине праћења и контроле ризика и успостављање система лимита, односно врсте лимита које Банка користи и њихову структуру;
- Начин одлучивања и поступања у случају прекорачења успостављених лимита, уз дефинисање изузетних околности у којима је могуће одобравање прекорачења у законским оквирима;
- Мере за ублажавање ризика и правила за примену тих мера;
- Начин и методологију за спровођење процеса интерне процене адекватности капитала Банке;
- Принципе функционисања система унутрашњих контрола;
- Оквир и учесталост стрес тестирања, као и поступање у случајевима неповољних резултата стрес тестова.

Процедурама управљања ризицима Банка ближе дефинише процес управљања ризицима и надлежности и одговорности свих организационих делова Банке у систему управљања ризицима.

Банка је појединачним методологијама детаљније прописала методе и приступе који се користе у систему управљања ризицима.

У 2017. години, Банка је обрачунавала исправку вредности у складу са стандардом МРС 39 и МРС 37, који се примењују закључно са 31.12.2017. године. Почетком 2018. године Банка је извршила усклађивање интерних аката (методологије и процедуре) у складу са изменама регулативе Народне банке Србије из области рачуноводства и финансијског извештавања, којима се уводи обавеза примене Међународног стандарда финансијског извештавања 9 у банкама (МСФИ 9). Наведеним изменама прописана је обавеза банака да од 01.01.2018. године обрачун обезвређења врше у складу са МСФИ 9 стандардом. У складу са МСФИ 9 стандардом, Банка је усвојила нову Методологију за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама, која ће се примењивати од 01.01.2018. године.

**Надлежности**

*Управни одбор* је надлежан и одговоран за усвајање стратегије и политика управљања ризицима и стратегију управљања капиталом, успостављање система унутрашњих контрола у Банци и врши надзор над његовом ефикасношћу, надзор над радом Извршног одбора, усвајање тромесечних извештаја о управљању ризицима, усвајање Плана опоравка, као и спровођење процеса интерне процене адекватности капитала и друго.

*Извршни одбор* је надлежан и одговоран за спровођење стратегије и политика управљања ризицима и стратегије управљања капиталом усвајањем процедура за управљање ризицима, односно за идентификовање, мерење и процену ризика, и обезбеђивањем њихове примене и извештавањем Управног одбора у вези с тим активностима. Такође, Извршни одбор анализира систем управљања ризицима и најмање тромесечно извештава Управни одбор о нивоу изложености ризицима и управљању ризицима и одлучује, уз претходну сагласност Управног одбора, о сваком повећању изложености Банке према лицу повезаном са Банком и о томе обавештава Управни одбор.



НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Надлежности (наставак)

*Одбор за ревизију (Одбор за праћење пословања Банке)* је надлежан и одговоран за анализу и надзор примене и адекватног спровођења усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и система унутрашњих контрола. Најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима и утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се оне отклонити, предлаже унапређење политика и процедура управљања ризицима и спровођења система унутрашњих контрола.

*Одбор за управљање активом и пасивом* је надлежан и одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произлазе из структуре њених билансних потраживања, обавеза и ванбилансних ставки, као и предлагање мера за управљање каматним ризиком и ризиком ликвидности.

*Кредитни одбор* одлучује о кредитним захтевима у оквирима утврђеним актима Банке, анализира изложеност Банке кредитном, каматном и валутном ризику, анализира кредитни портфолио, а такође предлаже мере Извршном одбору Банке.

*Функција управљања ризицима* дефинише и предлаже за усвајање стратегију, политике, процедуре и методологије управљања ризицима, идентификује, мери, ублажава, прати и контролише и извештава о ризицима којима је Банка изложена у свом пословању. Такође, надлежна је за развијање модела и методологија за идентификовање, мерење, ублажавање, праћење и контролу ризика, као и за извештавање надлежних органа Банке.

*Сектор управљања средствима* је одговоран за управљање средствима и ликвидношћу, као и у управљање активом и пасивом Банке. Такође, учествује и у управљању ризиком ликвидности, каматним ризиком и девизним ризиком.

*Функција унутрашње ревизије* је одговорна за континуирано спровођење независног вредновања система управљања ризицима, као и за редовну процену адекватности, поузданости и ефикасности система унутрашњих контрола. Унутрашња ревизија о својим налазима и препорукама извештава Одбор за ревизију и Управни одбор.

*Функција контроле усклађености пословања* дужна је да најмање једном годишње идентификује и процењује ризике те усклађености и предложи планове управљања ризицима, о чему саставља извештај који доставља Извршном одбору и Одбору за праћење пословања Банке.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**

**4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**Процес управљања ризицима**

Банка редовно мери, односно процењује ризике које је идентификовала у свом пословању. Мерење подразумева примену квалитативних и квантитативних метода и модела мерења који омогућују уочавање промена у профилу ризика и процену нових ризика.

За све идентификоване ризике Банка одређује њихову значајност која је заснована на свеобухватној процени ризика који су својствени појединим пословима, производима, активностима и процесима Банке.

Ублажавање ризика подразумева диверсификацију, пренос, смањење и/или избегавање ризика, а Банка га спроводи у складу са ризичним профилем, склоношћу ка ризицима и толеранцијом према ризицима.

Праћење и контрола ризика се спровode кроз континуирано праћење изложености по различитим критеријумима, као и кроз праћење и контролу лимита које је Банка успоставила, који зависе од пословне стратегије и тржишног окружења, као и од нивоа ризика који је Банка спремна да прихвати.

Банка је успоставила систем редовног извештавања о изложености ризицима и ризичном профилу, који омогућује релевантним запосленим на свим нивоима у Банци правовремене, тачне и довољно детаљне информације које су потребне за доношење пословних одлука и ефикасно управљање ризицима, односно сигурно и стабилно пословање.

Извештаји о управљању ризицима се редовно достављају: Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за ревизију, Одбору за управљање активом и пасивом и Кредитном одбору, који садрже све информације неопходне за процену ризика и доношење закључака о ризицима Банке.

**Врсте ризика**

Банка је у пословању посебно изложена следећим врстама ризика: кредитном и са њим повезаним ризицима, ризику ликвидности, тржишним ризицима, оперативним ризицима, ризику улагања, ризику концентрације изложености и ризику земље, као и свим осталим ризицима који се могу појавити при редовном пословању Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**4.1. Кредитни ризик**

Кредитни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавеза дужника према Банци.

Банка има дефинисане критеријуме одобравања кредита, измене услова, продужење рока и реструктурирање потраживања, који су прописани процедурама и методологијама одобравања пласмана и управљања ризицима. Одобравање кредита врши се у зависности од циљаног тржишта, карактеристика дужника, као и намене кредита.

Пре одобрења пласмана Банка процењује кредитну способност дужника као примарни извор отплате пласмана на основу интерно дефинисаних критеријума и понуђени колатерал као секундарни извор наплате. На основу идентификованог и измереног нивоа кредитног ризика (процене финансијског стања и кредитне способности дужника, као и вредности и правне сигурности кредитне заштите и других релевантних фактора) и независног мишљења о ризику, надлежна лица, одбори и органи Банке, сагласно дефинисаном систему одлучивања доносе Одлуку о одобрењу пласмана.

Доношење одлука о излагању кредитном ризику, Банка је дефинисала кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и нивоа изложености. С обзиром на значај кредитног ризика направљена је дисперзија у нивоима одлучивања код пласирања средстава Банке. Ова дисперзија је обезбеђена утврђивањем лимита до којих поједина лица или органи могу да одлучују. Органи који доносе кредитне одлуке, са различитим нивоима овлашћења, су: лица са посебним овлашћењима из Функције управљања ризицима, Кредитни одбор, Извршни одбор и Управни одбор.

Приликом доношења одлука, поштује се принцип двоструке контроле тзв. „принцип четворо очију“, којим се обезбеђује да увек постоји страна која предлаже и страна која одобрава одређени пласман.

За пласмане уговорене у иностраној валути или у динарима са валутном клаузулом, Банка процењује утицај промене курса динара на финансијско стање и кредитну способност дужника, а нарочито анализира адекватност новчаних токова дужника у односу на промењени ниво кредитних обавеза под претпоставком да ће доћи до одређених промена курса динара на годишњем нивоу.

**Управљање кредитним ризиком**

У складу са обимом, врстом и сложености послова које обавља, Банка је организовала процес управљања кредитном ризиком и јасно разграничила одговорности запослених у свим фазама тог процеса.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

Управљање кредитним ризиком (наставак)

Организациони модел система управљања кредитним ризиком Банке обезбеђује адекватну комуникацију, размену информација и сарадњу на свим организационим нивоима, а такође обезбеђује јасну, оперативну и организациону раздвојеност функције за независно управљање ризицима и активности подршке с једне стране, од активности преузимања ризика, односно поделу дужности, надлежности и одговорности. Банка је успоставила и адекватан информациони систем који подразумева потпуну информисаност лица укључених у систем управљања кредитним ризиком и одговарајуће извештавање руководства Банке.

Прихватљив ниво изложености кредитном ризику Банке у складу је са дефинисаном Стратегијом управљања ризицима и зависи од структуре портфолија Банке, на основу које се врши лимитирање могућих утицаја негативних ефеката на финансијски резултат и адекватност капитала.

Основна начела управљања кредитним ризиком су:

- Управљање кредитним ризиком на нивоу појединачних пласмана и на нивоу целокупног портфолија Банке;
- Одржавање нивоа кредитног ризика који минимизира негативан утицај на финансијски резултат и капитал;
- Рангирање пласмана у складу са њиховом ризичношћу;
- Пословање у складу са добрим праксама за одобравање пласмана;
- Обезбеђење адекватних контрола за управљање кредитним ризиком.

У циљу управљања кредитним ризиком, Банка настоји да послује са клијентима добре кредитне способности и прибавља одговарајуће инструменте обезбеђења плаћања. Банка оцењује кредитну способност сваког клијента у моменту подношења захтева и врши мониторинг дужника, пласмана и колатерала, како би била у могућности да предузме одговарајуће активности у циљу наплате свог потраживања.

Банка врши квантитативно и/или квалитативно мерење, односно процену идентификованог кредитног ризика. Процес мерења кредитног ризика је заснован на мерењу нивоа ризичности појединачног пласмана на основу интерног система рејтинга.

Рејтинг систем је инструмент за доношење појединачних одлука и процењивање нивоа ризика појединачног пласмана. Поред наведеног, рејтинг систем служи за процењивање нивоа ризика укупног портфолија, а користи се и у поступку обезвређења пласмана у циљу рангирања нивоа ризичности и исказивања реалне вредности потраживања. Интерни систем рејтинга подлеже редовној ревизији и унапређењу.

У анализи кредитног ризика поред Интерног система рејтинга Банка користи и начела прописана регулативом Народне банке Србије, која захтевају класификацију сваког пласмана на основу прописаних критеријума и обрачун резерве за процењене губитке. Примена ових критеријума омогућава Банци да покрије неочекиване губитке који могу настати услед немогућности и неспособности клијента да своје обавезе измирује о року доспећа према уговором дефинисаним условима. У том смислу Банка врши класификацију потраживања и обрачун потребног нивоа резерви за процењене губитке, редовном анализом портфолија. Анализа обухвата мерење адекватности резерви за процењене губитке по клијентима, категоријама ризика, деловима портфолија и укупном портфолију.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

Управљање кредитним ризиком (наставак)

У 2017. години, током децембра месеца, Банка је у складу са изменама регулативе Народне банке Србије ускладила начин класификације клијената којима уступа потраживање или одобрава кредит за посредно или непосредно затварање ризичног пласмана, као и начин израчунавања потребне резерве.

Ублажавање кредитног ризика подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке, односно одржавање прихватљивог нивоа квалитета кредитног портфолија Банке.

Основне технике ублажавања кредитног ризика су:

- Лимити изложености – ризик концентрације,
- Диверсификовање улагања,
- Средства обезбеђења.

Лимити изложености по основу појединачног дужника заснивају се на процени кредитне способности дужника, а лимити изложености на нивоу портфолија усмерени су на ограничење концентрације изложености у портфолију. Банка континуирано контролише кретање кредитног ризика у оквиру дефинисаног ризичног профила.

Ризик концентрације обухвата: велику изложеност (изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком), групе изложености са истим или сличним факторима ризика као што су привредни сектори, врсте производа, географска подручја и слично, и инструменте кредитне заштите.

Банка прати изложеност према дефинисаним лимитима са истим или сличним факторима ризика, и у зависности од општих економских кретања, кретања у појединим делатностима и географским подручјима, вредности предвиђеним Бизнис планом Банке, редовно и врши преиспитивање дефинисаних лимита и предлаже редефинисање истих у случају промене фактора ризика.

Праћење квалитета пласмана на нивоу појединачног дужника заснива се пре свега на обезбеђивању ажурних података о финансијском стању и кредитној способности дужника и тржишној вредности средстава обезбеђења, док се праћење кредитног ризика на нивоу портфолија врши идентификовањем промена на нивоу група клијената одређеног нивоа ризика, пласмана, колатерала, потребних резерви за очекиване и неочекиване губитке, у циљу утврђивања и управљања стањем и квалитетом активе.

Контрола кредитног ризика подразумева процес континуираног праћења пословања са дефинисаним системом лимита, нарочито када изложеност кредитном ризику тежи горњој граници дефинисаног ризичног профила, а посебно приликом увођења нових пословних производа и активности.

У циљу заштите од ризика неизвршења обавеза у пословању са клијентима, Банка предузима следеће мере за регулисање потраживања: продужење рока, реструктурирање, поравнање, преузимање средстава обезбеђења у циљу наплате потраживања, закључење уговора са заинтересованим трећим лицем, покретање судског спора и остале мере.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

Управљање кредитним ризиком (наставак)

Уколико предузете мере регулисања пласмана, односно принудне наплате и судског поступка нису дале очекиване резултате, односно када не постоји могућност наплате потраживања у целости, иницира се предлог за трајан отпис преосталог потраживања Банке, или пренос из билансне у ванбилансну евиденцију.

У складу са регулативом Народне банке Србије (Одлука о рачуноводственом отпису билансне активе банке), као и измени законских прописа у вези пореског третмана, Банка је у 2017. години, извршила отпис у целости обезвређених потраживања преносом из билансне у ванбилансну евиденцију, што је за последицу имало смањење бруто кредита и исправки вредности у билансу стања, а последично и смањење показатеља НПЛ-а.

Банка осим кредитне изложености има и ванбилансну изложеност (плативе и чинидбене гаранције, авали, акредитиви) по основу којих има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансну изложеност Банка користи исте контролне процесе и процедуре који се користе за кредитни ризик.

Извештавање о кредитном ризику обухвата систем интерног и екстерног извештавања, спроводи се на месечном нивоу и по утврђеној динамици, а у складу са дефинисаним системом извештавања.

*Идентификовање проблематичних и реструктурираних потраживања*

Банка прати квалитет портфолиа на основу идентификовања и анализе раних сигнала упозорења код клијената. Сигнали упозорења се прате на регуларној временској основи и на основу анализе истих, клијенти се сврставају у категорију Стандардни, Потенцијално ризични (Watch list) и НПЛ клијенти (клијенти са проблематичним потраживањима).

Реструктурирани непроблематични клијенти се сврставају у категорију потенцијално ризичних клијената, док се реструктурирани проблематични сврставају у категорију клијената са проблематичним потраживањима.

Сврха праћења квалитета портфолиа је спречавање директног трансфера Стандардних клијената у категорију клијената са проблематичним потраживањима без претходног идентификовања клијената као потенцијално ризичних и без спровођења радњи превенције ризичних пласмана, односно ублажавања и смањивања кредитног ризика путем спровођења адекватне стратегије и акционих планова. Потенцијално ризични клијенти се прате чешће у односу на Стандардне клијенте и уколико се утврди даље повећање кредитног ризика, клијенти се сврставају у категорију клијената са проблематичним потраживањима.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

Управљање кредитним ризиком (наставак)

Под проблематичним потраживањима подразумевају се сва потраживања која касне у измиревању обавеза преко 90 дана, по било којој материјално значајној обавези према Банци (матичном друштву) или подређеним друштвима, потраживања код којих је на основу финансијског стања процењено да дужник неће моћи да измири своје обавезе у целости не узимајући у обзир могућност реализације инструмената кредитне заштите (без обзира да ли касни у измиревању обавеза), потраживања за која је утврђен износ обезвређења на појединачној основи, као и потенцијалне обавезе по основу издатих гаранција (ако постоји вероватноћа да ће бити активирани) и преузетих неопозивих обавеза (уколико би њиховим повлачењем дошло до настанка потраживања за које Банка сматра да не би било наплаћено у целости без реализације средстава обезбеђења). Проблематичним се сматрају и потраживања по основу: престанка евидентирања прихода од камата, провизија и накнада у билансу успеха, специфичних прилагођавања за кредитни ризик која су обрачуната због значајног погоршања кредитног квалитета које је уследило након настанка изложености, значајног губитка који се остварује уступањем потраживања, реструктурирања потраживања извршеног услед финансијских тешкоћа дужника, као и подношења предлога за покретање стечајног поступка над дужником. Проблематичним потраживањима сматрају се сва потраживања од дужника, уколико је једно потраживање класификовано у групу проблематичних потраживања.

Реструктурирање потраживања је одобравање, због финансијских потешкоћа дужника, уступака у вези са отплатом појединачног потраживања који не би били одобрени да дужник није у тим потешкоћама, без обзира да ли има доспелих обавеза, да ли је то потраживање обезвређено и да ли је за њега наступио статус неизмиревања обавеза. Реструктурирање се врши на један од следећих начина: променом услова под којима је потраживање настало, нарочито ако су накнадно уговорени услови отплате повољнији у односу на првобитно уговорене (смањење каматне стопе, отпис дела главнице и/или камате, промена датума доспећа и др), као и рефинасирањем потраживања. Поред наведеног, у категорију реструктурираних потраживања сврставају се и потраживања код којих је:

- извршена промена уговорених услова отплате проблематичних потраживања или која би, у одсуству наведених измена, била сврстана у категорију проблематичних потраживања,
- извршена промена уговорених услова отплате потраживања која доводи до потпуног или делимичног отписа у материјално значајном износу,
- Банка активирала уговорене клаузуле о реструктурирању на основу којих се услови отплате мењају услед наступања одређених догађаја (уграђене клаузуле) према дужнику од кога је потраживање већ класификовано у групу проблематичних потраживања или би било тако класификовано да нису активирани те клаузуле,
- уколико је дужник истовремено када је одобрено ново потраживање (или у кратком периоду пре или после тог одобравања) извршио плаћање по основу другог потраживања Банке (или другог правног лица према коме је уступљено потраживање према том дужнику), а које је било класификовано или је испуњавало услове да буде класификовано у групу проблематичних или би, у одсуству новог потраживања, било класификовано у наведеној групи, односно испуњавало те услове.

Банка редовно прати предузете мере за реструктурирање ризичних пласмана и контролише правовременост предузимања ових мера. Праћење предузетих мера, односно реализација истих, као што је нпр. измирење доспелих обавеза, врши се на дневном нивоу. Полугодишњи мониторинг пословања реструктурираних клијената обавља се редовно на сваких 6 месеци или чешће у случају потребе. Анализа финансијских извештаја, анализа задужености, провера адекватности обезбеђења као и мониторинг свеукупног пословања представљају кључне тачке поменутог мониторинга.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**

**4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**4.1. Кредитни ризик (наставак)**

**Управљање кредитним ризиком (наставак)**

Реструктурирано потраживање које је класификовано у групу проблематичних потраживања Банка након истека годину дана од дана његовог реструктурирања, класификује у групу потраживања која се не сматрају проблематичним ако су испуњени следећи услови:

- није утврђен износ обезвређења за реструктурирано потраживање и није наступио статус неизмирења обавеза;
- у последњих 12 месеци извршене су уплате благовремено или са доцњом не дужом од 30 дана, у складу са измењеним условима отплате;
- на основу анализе финансијског стања, односно кредитне способности дужника, оцењено је да ће дужник моћи да измири обавезе у целости у складу са измењеним условима отплате.

*Ризик промене квалитета активе*

Квалитет активе Банке се мери степеном изложености појединим категоријама ризика према критеријумима дефинисаним интерним системом рејтинга. Интерни систем рејтинга се заснива на квантитативним и квалитативним параметрима за одређивање рејтинга дужника. Рејтинг скала садржи пет категорија ризика, које су подељене на 17 подкатегија. Различите изложености према истом дужнику опредељују исту категорију рејтинга, без обзира на специфичности различитих врста кредита.

Банка користи различите рејтинг моделе за кредитни ризик у зависности од врсте клијената. Израчунавање рејтинга врши се на месечном нивоу на основу квалитативних и квантитативних параметара и благовремености у измиревању обавеза.

Низак ниво ризика подразумева пословање са клијентима добре кредитне способности и прихватљив је за Банку (категије рејтинга 1 и 2), повишен ниво ризика представља пословање са клијентима који имају одређене проблеме у пословању, а могу негативно да утичу на измирење обавеза и чије пословање се интензивно прати (категија рејтинга 3) и висок ниво ризика означава клијенте са негативним резултатима пословања и лошом кредитном историјом (категије ризика 4 и 5). Банка је током 2017. године, унапредила свој интерни рејтинг систем, тако што је категорију ризика 4, поделила на три подкатегије и то: 4 - неризични клијенти (ПЕ), 4Д ризични клијенти (НПЕ) са доцњом до 90 дана и 4ДД ризични клијенти (НПЕ) са доцњом од 91 до 180 дана.

Банка се штити од ризика промене квалитета активе кроз континуирано праћење пословања клијената, идентификовање промена које могу настати погоршањем стања дужника, кашњењем у отплати или променама у окружењу, као и прибављањем одговарајућих средстава обезбеђења.

*Ризик промене вредности активе*

Обезвређење пласмана има за циљ обезбеђење разумног, опрезног и правовременог утврђивања губитака, како би се заштитио капитал Банке у периоду када губитак буде и дефинитивно потврђен (реализован) због немогућности наплате уговорених износа или одливом средстава за измирење потенцијалних обавеза.

Обезвређење пласмана и резервисања врше се само онда када постоји оправдан основ, односно када постоји објективан доказ о обезвређењу као последица догађаја који су настали након почетног признавања кредита, а који неповољно утичу на будуће новчане токове од кредита.



НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

Управљање кредитним ризиком (наставак)

Главни елементи у процени обезвређења пласмана су следећи: прекорачење рока плаћања главнице или камате, тешкоће у новчаним токовима корисника кредита (финансијске тешкоће), опадање кредитног рејтинга или промене првобитних услова из уговора и друго.

Обезвређење пласмана се врши на основу процене очекиваних будућих новчаних токова из пословања клијената или реализацијом средстава обезбеђења, уколико се процени да ће реално кредит бити намирен из тих средстава.

Банка врши процену обезвређења потраживања на групној и појединачној основи.

*Појединачно процењивање*

Банка процењује исправку вредности за сваки појединачно значајан пласман са статусом неизмиревања оавеза - defaulta (ризичан пласман, подкатегија ризика 4Д, 4ДД и 5 према интерном систему рејтинга) и том приликом се узимају у обзир финансијска позиција корисника кредита, одрживост бизнис плана, његова способност да побољша своје перформансе у случају финансијских тешкоћа, пројектовани приходи, расположивост других врста финансијске подршке и вредност колатерала која се може реализовати, као и очекивани новчани токови. Уколико дође до нових информација које према процени битно мењају кредитну способност клијента, вредност колатерала и извесност испуњења обавеза клијента према Банци, врши се нова процена обезвређења пласмана.

Праг материјалне значајности Банка одређује на основу анализе вредносне структуре портфолиа по врстама клијената и производа.

Исправка вредности на индивидуалној основи се обрачунава уколико постоје објективни докази обезвређења који су резултат једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања финансијског средства и уколико постоји мерљиво смањење будућих токова готовине.

Објективним доказима који указују на потребу обезвређења пласмана, сматра се:

- када финансијско стање дужника указује на знатне проблеме у његовом пословању;
- када постоје подаци о неизмирењу обавеза, учесталом кашњењу у отплати или неиспуњавању других уговорних одредаба;
- када Банка, услед финансијских потешкоћа дужника, битно промени услове отплате потраживања у односу на оне који су првобитно уговорени;
- дужник не може да измири своје обавезе у целости без реализације средства обезбеђења
- непрекидна блокада рачуна преко 60 дана;
- када постоје извесне значајне финансијске потешкоће у пословању клијента (банкротство, ликвидација, стечај или нека друга врста финансијске реорганизације дужника) и слично.

Докази се могу документовати и анализом у Watch процесу, информацијом о повећаном степену ризика дужника, извештајима са састанака који су одржани са дужником, извештајима о обављеном мониторингу колатерала клијената, извештајима о принудној наплати и данима блокаде, извештајима о кредитима у доцњи и другим информацијама којима Банка располаже.

Поред тога, документацију потребну као доказ за обезвређење пласмана, представљају и докази за процену очекиваних прилива по пласману, који се пре свега односе на документацију о планираним будућим новчаним токовима дужника.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

Управљање кредитним ризиком (наставак)

*Појединачно процењивање (наставак)*

Када постоје објективни докази, тада се износ обезвређења процењује дисконтовањем будућих новчаних токова из пословања. У обрачун очекиваних будућих новчаних токова улазе и средства од реализације колатерала (секундарни извори), уколико се процени да не постоје објективни докази да кредит може да буде намирен из очекиваних будућих токова из редовног пословања и да ће реално бити намирен из средстава обезбеђења.

*Групно процењивање*

Исправке вредности се процењују групно по свим пласманима код којих није идентификован објективни доказ обезвређења и који нису појединачно значајни са статусом default-а и за пласмане код којих обрачуном на појединачној основи није утврђен износ исправки вредности, као и по основу провизија и других потраживања која немају елементе за свођење на садашњу вредност.

Групна процена се врши по групама према сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика које се формирају на основу интерно прописане методологије (бонитетне групе по врстама клијената и пласмана), базиране на систему интерног рејтинга и то на месечном нивоу.

Израчунавање групних процената обезвређења се врши на основу вероватноће настанка статуса неизмиривања обавеза дужника (PD) која се добија на основу миграција категорија ризичности у статус неизмиривања обавеза по врстама клијената или производа.

Ценећи специфичности у пословању са клијентима, посебно се утврђују миграције за правна лица, становништво по врстама производа, банке и предузетнике.

Обезвређење кредита умањује вредност кредита и признаје се као расход у оквиру биланса успеха.

*Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама*

Утврђивање вероватног губитка по ванбилансним ставкама (потенцијалним обавезама) врши се када се процени да постоји довољно извесно очекивање да ће доћи до одлива средстава за измирење потенцијалне обавезе. Утврђивање вероватног губитка Банка врши и за неискоришћене преузете обавезе, за које није уговорила безусловно и без претходне најаве, могућност отказа уговорене обавезе. Приликом обрачуна резервисања по основу неискоришћених преузетих обавеза, Банка користи фактор конверзије (ЦЦФ) којим се коригује књиговодствена вредност неискоришћених преузетих обавеза.

Приликом процене резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама признају се средства од реализације колатерала, уколико је потпуно извесно да ће одлив средстава по основу потенцијалних обавеза бити намирен из колатерала.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

Управљање кредитним ризиком (наставак)

*Средства заштите од кредитног ризика (колатерал)*

У циљу заштите од изложености кредитном ризику, најчешћа пракса коју Банка користи, поред редовног праћења пословања клијената, је и прибављање инструмената обезбеђења (колатерала), којима се обезбеђује наплата потраживања и минимизира кредитни ризик. Количина и тип потребног колатерала зависи од процене кредитног ризика.

Као стандардне инструменте обезбеђења Банка од клијената прибавља уговорно овлашћење и менице, док се као додатни инструменти, у зависности од процене кредитног ризика, и врсте пласмана уговарају:

- За комерцијалне кредите - залог на покретним и непокретним стварима (хипотеке), депозити, банкарске, корпоративне и гаранције државе, јемства, залог на хартијама од вредности, уделима и потраживањима;
- За кредите становништву - хипотеке на непокретносима, депозити, јемства солидарног дужника, осигурање Националне корпорације за осигуравање стамбених кредита и друго.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

Управљање кредитним ризиком (наставак)

Приликом процене непокретности или залоге на покретној имовини, Банка обезбеђује стручну и независну процену вредности непокретности од стране овлашћених проценитеља, како би потенцијални ризик од нереалне процене свела на најмање могућу меру. Непокретност, роба, опрема и остале покретне ствари које су предмет залоге морају бити и осигуране од стране осигуравајућег друштва прихватљивог за Банку, а полисе винкулиране у корист Банке.

У циљу заштите од промене тржишних вредности колатерала (хипотека, залога, хартија од вредности и сл.), процењена вредност колатерала се коригује за дефинисани проценат (haircut) у зависности од врсте колатерала и локације, који се редовно преиспитују и ревидирају. На овај начин Банка са штити од потенцијалних губитака по основу немогућности наплате потраживања из средстава обезбеђења.

Корективни фактор (haircut) представља разлику између процењене вредности колатерала и новчаног прилива који је могуће остварити продајом колатерала у поступку наплате. Haircut процењену тржишну вредност сваког инструмента обезбеђења своди на очекивану вредност која ће бити наплаћена његовом реализацијом у будућности, и то уважавајући волатилност тржишне вредности, могућност реализације и готовинске одливе по основу трошкова активирања и продаје (судски трошкови, трошкови пореза који падају на терет продавца, трошкови консултаната и оглашавања и остали трошкови), очекивани пад тржишне вредности од тренутка процене до тренутка планиране реализације, као и својствену неизвесност у утврђивању вредности.

Банка обраћа пажњу на редовну процену/вредновање колатерала. За неризичне пласмане (ПЕ), хипотеке на стамбеним и пословним непокретностима процењују се најмање једном у три године, од стране овлашћеног процењивача. За ризичне пласмане (НПЕ), хипотеке на стамбеним објектима се процењују најмање једном у три године, хипотеке на пословним објектима (пословни простори, локали, складишта, грађевинско земљиште са и без грађевинске дозволе, пољопривредно земљиште, остало) најмање једном у 18 месеци, а хипотеке на индустријским објектима процењују се минимум једном годишње (12 месеци), од стране овлашћеног процењивача. Хартије од вредности се процењују на месечној основи за све пласмане.

Редовно праћење вредности непокретности подразумева проверу вредности непокретности на основу расположивих података и информација, поређење вредности непокретности из порфолиа Банке са кретањима вредности на тржишту Републике Србије (реализована продаја, понуда и тражња) по регионима прописаним у каталогу колатерала, коришћење статистичког модела итд. За све пословне непокретности, Банка спроводи проверу вредности најмање једном годишње, а за стамбене и остале непокретности најмање једном у три године.

Вредност колатерала и тенденције кретања, Банка прати и ажурира како би се потенцијални ризик од нереалне процене свео на најмању могућу меру, а у случају потребе може захтевати и додатни колатерал у складу са закљученим уговором. Колатерали представљају секундарни извор наплате потраживања.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)****4.1. Кредитни ризик (наставак)****4.1.1. Укупна изложеност кредитном ризику**

Укупна изложеност кредитном ризику на дан 31. децембра 2017. и 2016. године, приказана је у следећем прегледу, без узимања у обзир било каквог колатерала или неке друге кредитне заштите. Наведене вредности исказане су у бруто и нето књиговодственом износу (после ефеката ублажавања по основу обезвређења).

*Укупна изложеност кредитном ризику*

	31.12.2017		31.12.2016	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
<b>I. Преглед активе</b>	<b>399,678,901</b>	<b>369,183,538</b>	<b>442,110,850</b>	<b>400,017,469</b>
Готовина и средства код централне банке	49,840,887	49,840,887	55,153,209	55,153,209
Кредити и потраживања од банака и других финансијских институција	29,746,347	29,543,789	40,911,287	40,601,413
Кредити и потраживања од комитената	171,931,966	153,897,367	180,056,414	150,411,409
Финансијска средства	117,288,770	117,288,767	136,532,653	136,366,773
Остала средства	9,347,623	6,798,506	8,901,845	6,252,855
Немонетарна имовина	21,523,308	11,814,222	20,555,442	11,231,810
<b>II. Ванбилансне ставке</b>	<b>34,284,701</b>	<b>34,160,309</b>	<b>31,819,175</b>	<b>31,388,234</b>
Плативе гаранције	3,443,746	3,416,712	3,635,706	3,572,933
Чинидбене гаранције	4,349,152	4,320,139	6,728,901	6,695,266
Преузете неопозиве обавезе	26,194,257	26,149,893	20,862,103	20,811,873
Остало	297,546	273,565	592,465	308,162
<b>Укупно (I+II)</b>	<b>433,963,602</b>	<b>403,343,847</b>	<b>473,930,025</b>	<b>431,405,703</b>

Највећи кредитни ризик за Банку настаје из остварених кредитних аранжмана, али је Банка изложена и ризику по основу ванбилансних позиција који проистиче из потенцијалних и преузетих обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

4.1.1. Укупна изложеност кредитном ризику (наставак)

Кредити и потраживања од комитената, банака и других финансијских организација

31.12.2017.	У хиљадама динара						
	Непроблематич на потраживања	Проблематич на потраживања	Укупно	Исправка вредности непроблематичн их потраживања	Исправка вредности проблематичн их потраживања	Укупна исправка вредности	Нето
Стамбени	35,946,088	1,532,193	37,478,281	94,115	520,302	614,417	36,863,864
Готовински	24,286,208	302,978	24,589,186	200,232	229,834	430,066	24,159,120
Пољопривреда	7,153,549	205,883	7,359,432	61,549	100,090	161,639	7,197,793
Остало	5,353,083	383,880	5,736,963	76,780	372,548	449,328	5,287,635
Микро бизнис	7,704,698	697,867	8,402,565	100,490	289,855	390,345	8,012,220
<b>Укупно становништво</b>	<b>80,443,626</b>	<b>3,122,801</b>	<b>83,566,427</b>	<b>533,166</b>	<b>1,512,629</b>	<b>2,045,795</b>	<b>81,520,632</b>
Велика предузећа	35,400,783	16,940,157	52,340,940	260,084	11,881,024	12,141,108	40,199,832
Средња предузећа	9,776,084	2,037,738	11,813,822	54,739	1,349,336	1,404,075	10,409,747
Мала предузећа	3,979,898	1,378,923	5,358,821	64,820	685,329	750,149	4,608,672
Држава	9,612,889	997,190	10,610,079	89,830	166,416	256,246	10,353,833
Остало	6,804,318	1,437,559	8,241,877	78	1,437,148	1,437,226	6,804,651
<b>Привредни клијенти</b>	<b>65,573,972</b>	<b>22,791,567</b>	<b>88,365,539</b>	<b>469,551</b>	<b>15,519,253</b>	<b>15,988,804</b>	<b>72,376,735</b>
<b>Укупно</b>	<b>146,017,598</b>	<b>25,914,368</b>	<b>171,931,966</b>	<b>1,002,717</b>	<b>17,031,882</b>	<b>18,034,599</b>	<b>153,897,367</b>
Потраживања од банака	29,543,789	202,558	29,746,347	-	202,558	202,558	29,543,789

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

4.1.1. Укупна изложеност кредитном ризику (наставак)

Кредити и потраживања од комитената, банака и других финансијских организација

31.12.2016.	У хиљадама динара						
	Непроблематич на потраживања	Проблематич на потраживања	Укупно	Исправка вредности непроблематичн их потраживања	Исправка вредности проблематичн их потраживања	Укупна исправка вредности	Нето
Стамбени	37,271,767	1,992,031	39,263,798	87,198	938,529	1,025,727	38,238,071
Готовински	18,968,032	924,303	19,892,334	135,493	846,686	982,179	18,910,155
Пољопривреда	6,081,950	467,403	6,549,353	48,880	383,758	432,638	6,116,715
Остало	5,239,787	662,682	5,902,469	72,520	650,164	722,684	5,179,785
Микро бизнис	6,576,089	1,121,115	7,697,204	91,716	692,740	784,456	6,912,748
<b>Укупно становништво</b>	<b>74,137,624</b>	<b>5,167,534</b>	<b>79,305,158</b>	<b>435,807</b>	<b>3,511,876</b>	<b>3,947,683</b>	<b>75,357,475</b>
Велика предузећа	32,748,652	24,027,084	56,775,736	319,008	19,521,746	19,840,754	36,934,982
Средња предузећа	16,393,603	3,048,236	19,441,839	191,212	2,173,057	2,364,269	17,077,570
Мала предузећа	6,652,793	1,865,471	8,518,264	108,851	1,130,266	1,239,117	7,279,147
Држава	8,447,554	1,914,002	10,361,556	64,686	562,870	627,556	9,734,000
Остало	4,028,278	1,625,583	5,653,861	42	1,625,583	1,625,625	4,028,236
<b>Привредни клијенти</b>	<b>68,270,880</b>	<b>32,480,376</b>	<b>100,751,256</b>	<b>683,800</b>	<b>25,013,522</b>	<b>25,697,322</b>	<b>75,053,934</b>
<b>Укупно</b>	<b>142,408,504</b>	<b>37,647,910</b>	<b>180,056,414</b>	<b>1,119,607</b>	<b>28,525,398</b>	<b>29,645,005</b>	<b>150,411,409</b>
Потраживања од банака	40,601,413	309,874	40,911,287	-	309,874	309,874	40,601,413

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.1. Кредитни ризик (наставак)

## 4.1.1. Укупна изложеност кредитном ризику (наставак)

Промене исправки вредности потраживања у Билансу стања

	У хиљадама динара				
	31.12.2016.	Повећање исправки вредности	Укидање исправки вредности	Друге промене*	31.12.2017.
Становништво	3,947,684	1,865,210	(1,608,988)	(2,158,111)	2,045,795
Привредни клијенти	25,697,321	8,727,407	(8,514,240)	(9,921,683)	15,988,805
<b>Укупно</b>	<b>29,645,005</b>	<b>10,592,617</b>	<b>(10,123,228)</b>	<b>(12,079,795)</b>	<b>18,034,599</b>
<b>Потраживања од банака</b>	<b>309,874</b>	<b>-</b>	<b>(60,561)</b>	<b>(46,755)</b>	<b>202,558</b>

\*Друге промене се односе на извршен пренос у целости обезвређених потраживања из билансне у ванбилансну евиденцију, курсне разлике и остале промене.

## Проблематични кредити и потраживања

Проблематични кредити и потраживања су они кредити и потраживања за које је Банка утврдила да постоје објективни докази који указују на обезвређење и за које не очекује наплату доспеле главнице и камате у складу са уговором о кредиту (обезвређена потраживања). Процена обезвређења код проблематичних потраживања се врши за сваки појединачно значајан пласман са статусом неизмиривања обавеза – defaulta (подкатегија ризика 4Д и 4ДД према интерном систему рејтинга и категорија ризика 5), уколико постоје објективни докази обезвређења који су резултат једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања финансијског средства и уколико постоји мерљиво смањење будућих токова готовине.

Значајно смањење исправки вредности у билансу стања у 2017. години, последица је преноса 100% обезвређених пласмана у ванбилансну евиденцију, као и значајно веће наплате ризичних пласмана од планиране.

## Непроблематични кредити и потраживања

За непроблематична потраживања (категије рејтинга 1, 2, 3 и подкатегија 4), обезвређење се процењује групно (необезвређена потраживања). Групна процена се врши по групама према сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика које се формирају на основу интерно прописане методологије (бонитетне групе по врстама клијената и пласмана), базиране на систему интерног рејтинга и то на месечном нивоу.

Процена обезбеђења на групној основи заснива се на вероватноћи настанка статуса неизмиривања обавеза дужника (PD) обрачунате на бази миграција у статус неизмиривања обавеза (defaulta), по врстама клијената или производа.

Ценећи специфичности у пословању са клијентима, посебно се утврђују миграције за правна лица, становништво по врстама производа, банке и предузетнике.



## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.1. Кредитни ризик (наставак)

## 4.1.1. Укупна изложеност кредитном ризику (наставак)

Необезвређена потраживања по данима доцње - Непроблематична потраживања

У хиљадама динара

31.12.2017.	Није у доцњи	Доцња до 30 дана	Од 31-60 дана	Од 61-90 дана	Преко 90 дана	Укупно
Стамбени	35,370,869	292,352	83,716	199,151	-	35,946,088
Готовински	22,652,874	1,470,506	109,774	53,054	-	24,286,208
Пољопривреда	6,887,620	175,355	69,829	20,745	-	7,153,549
Остало	5,030,740	288,625	24,275	9,444	-	5,353,083
Микро бизнис	6,645,290	1,024,721	31,242	3,446	-	7,704,698
<b>Укупно становништво</b>	<b>76,587,393</b>	<b>3,251,558</b>	<b>318,835</b>	<b>285,839</b>	-	<b>80,443,626</b>
Велика предузећа	35,065,168	148,661	186,954	-	-	35,400,783
Средња предузећа	8,859,787	831,450	84,847	-	-	9,776,084
Мала предузећа	3,701,976	268,408	9,514	-	-	3,979,898
Држава	9,494,453	118,436	-	-	-	9,612,889
Остало	6,804,266	52	-	-	-	6,804,318
<b>Привредни клијенти</b>	<b>63,925,650</b>	<b>1,367,008</b>	<b>281,315</b>	-	-	<b>65,573,972</b>
<b>Укупно</b>	<b>140,513,043</b>	<b>4,618,566</b>	<b>600,150</b>	<b>285,840</b>	-	<b>146,017,598</b>
од чега: реструктурирана	614,572	165,746	-	-	-	780,319
<b>Потраживања од банака</b>	<b>25,520,572</b>	<b>4,023,218</b>	-	-	-	<b>29,543,789</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.1. Кредитни ризик (наставак)

## 4.1.1. Укупна изложеност кредитном ризику (наставак)

Необезвређена потраживања по данима доцње- Непроблематична потраживања

У хиљадама динара

31.12.2016.	Није у доцњи	Доцња до 30 дана	Од 31-60 дана	Од 61-90 дана	Преко 90 дана	Укупно
Стамбени	36,498,786	413,924	116,420	242,637	-	37,271,767
Готовински	17,653,066	1,161,811	109,521	43,633	-	18,968,032
Пољопривреда	5,835,530	184,662	45,886	15,871	-	6,081,950
Остало	4,917,052	286,982	23,188	12,566	-	5,239,787
Микро бизнис	5,699,965	865,677	9,373	1,073	-	6,576,089
<b>Укупно становништво</b>	<b>70,604,398</b>	<b>2,913,056</b>	<b>304,389</b>	<b>315,781</b>	-	<b>74,137,624</b>
Велика предузећа	32,639,078	109,574	-	-	-	32,748,652
Средња предузећа	14,925,524	1,468,079	-	-	-	16,393,603
Мала предузећа	5,919,535	725,740	7,518	-	-	6,652,793
Држава	8,261,953	185,600	-	-	-	8,447,554
Остало	4,027,039	1,239	-	-	-	4,028,278
<b>Привредни клијенти</b>	<b>65,773,131</b>	<b>2,490,231</b>	<b>7,518</b>	-	-	<b>68,270,880</b>
<b>Укупно</b>	<b>136,377,529</b>	<b>5,403,288</b>	<b>311,907</b>	<b>315,781</b>	-	<b>142,408,504</b>
од чега: реструктурирана	2,014,929	176,746	10,745	9,734	-	2,212,153
<b>Потраживања од банака</b>	<b>40,601,413</b>	-	-	-	-	<b>40,601,413</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.1. Кредитни ризик (наставак)

## 4.1.1. Укупна изложеност кредитном ризику (наставак)

Обезвређена потраживања по данима доцње- Проблематична потраживања

У хиљадама динара

31.12.2017.	Није у доцњи	Доцња до 30 дана	Од 31-60 дана	Од 61-90 дана	Преко 90 дана	Укупно
Стамбени	176,439	51,838	16,277	26,621	1,261,018	1,532,194
Готовински	40,921	14,348	8,515	13,420	225,774	302,978
Пољопривреда	19,594	5,777	9,331	8,430	162,751	205,882
Остало	10,392	460	475	218	372,334	383,880
Микро бизнис	69,521	15,136	937	1,629	610,643	697,866
<b>Укупно становништво</b>	<b>316,867</b>	<b>87,560</b>	<b>35,536</b>	<b>50,317</b>	<b>2,632,521</b>	<b>3,122,801</b>
Велика предузећа	2,262,581	-	-	-	14,677,576	16,940,157
Средња предузећа	93,355	20,675	-	58,566	1,865,142	2,037,738
Мала предузећа	87,971	373,012	36,677	2,832	878,430	1,378,923
Држава	741,052	23,022	-	-	233,116	997,190
Остало	1,436,737	-	-	-	822	1,437,559
<b>Привредни клијенти</b>	<b>4,621,696</b>	<b>416,709</b>	<b>36,677</b>	<b>61,398</b>	<b>17,655,086</b>	<b>22,791,567</b>
<b>Укупно</b>	<b>4,938,564</b>	<b>504,269</b>	<b>72,213</b>	<b>111,715</b>	<b>20,287,607</b>	<b>25,914,368</b>
од чега: реструктурирана	2,541,031	61,564	54,121	73,779	15,991,941	18,722,435
<b>Потраживања од банака</b>	<b>202,558</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>202,558</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.1. Кредитни ризик (наставак)

## 4.1.1. Укупна изложеност кредитном ризику (наставак)

Обезвређена потраживања по данима доцње- Проблематична потраживања

У хиљадама динара

31.12.2016.	Није у доцњи	Доцња до 30 дана	Од 31-60 дана	Од 61-90 дана	Преко 90 дана	Укупно
Стамбени	170,754	45,426	27,781	50,836	1,697,234	1,992,031
Готовински	38,302	16,201	9,168	14,898	845,734	924,303
Пољопривреда	9,748	3,642	3,293	2,457	448,263	467,403
Остало	11,630	563	155	638	649,696	662,682
Микро бизнис	16,405	5,158	19,453	14,500	1,065,599	1,121,115
<b>Укупно становништво</b>	<b>246,839</b>	<b>70,990</b>	<b>59,850</b>	<b>83,329</b>	<b>4,706,526</b>	<b>5,167,534</b>
Велика предузећа	2,521,936	3,466,420	49,512	-	17,989,216	24,027,084
Средња предузећа	290,537	66,476	-	13,254	2,677,968	3,048,236
Мала предузећа	469,264	14,998	-	26,523	1,354,687	1,865,471
Држава	1,267,471	48,709	-	-	597,822	1,914,002
Остало	1,536,781	-	-	-	88,801	1,625,583
<b>Привредни клијенти</b>	<b>6,085,990</b>	<b>3,596,603</b>	<b>49,512</b>	<b>39,777</b>	<b>22,708,494</b>	<b>32,480,376</b>
<b>Укупно</b>	<b>6,332,829</b>	<b>3,667,593</b>	<b>109,362</b>	<b>123,106</b>	<b>27,415,020</b>	<b>37,647,910</b>
од чега: реструктурирана	2,841,737	3,579,359	60,187	7,057	20,125,424	26,613,763
<b>Потраживања од банака</b>	<b>309,874</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>309,874</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.1. Кредитни ризик (наставак)

## 4.1.2. Проблематична потраживања

У хиљадама динара

31.12.2017.	Бруто изложеност	Исправке вредности бруто изложености	Проблематична потраживања	Проблематична реструктурирана потраживања	Исправке вредности проблематичних потраживања	Учешће проблематичних у укупним потраживањима (%)	Износ средстава обезбеђења за проблематична потраживања
<b>Становништво</b>	<b>83,566,427</b>	<b>2,045,795</b>	<b>3,122,801</b>	<b>859,561</b>	<b>1,512,629</b>	<b>3,74%</b>	<b>2,648,094</b>
Стамбени	37,478,281	614,417	1,532,194	430,253	520,302	4,09%	1,511,866
Готовински	24,589,186	430,066	302,978	27,510	229,833	1,23%	232,677
Пољопривреда	7,359,432	161,639	205,882	19,626	100,090	2,80%	196,094
Остало	5,736,963	449,327	383,880	-	372,548	6,69%	10,416
Микро бизнис	8,402,565	390,345	697,866	382,172	289,855	8,31%	697,041
<b>Привредни клијенти</b>	<b>88,365,539</b>	<b>15,988,804</b>	<b>22,791,567</b>	<b>17,862,874</b>	<b>15,519,253</b>	<b>25,79%</b>	<b>21,102,348</b>
Пољопривреда	6,066,845	161,354	253,050	28,243	113,994	4,17%	252,908
Прерађивачка индустрија	22,380,808	5,941,568	9,145,453	8,191,755	5,721,734	40,86%	6,591,232
Електрична енергија	149,035	28,187	67,005	-	174	44,96%	67,005
Грађевинарство	5,681,922	891,110	934,013	810,916	885,538	16,44%	1,148,489
Трговина на велико и мало	22,011,868	1,845,546	3,652,235	2,846,093	1,756,203	16,59%	3,804,104
Услугне делатности	13,182,040	1,163,568	1,438,755	1,411,506	1,089,579	10,91%	1,465,235
Активности у вези са некретнинама	1,512,515	692,376	1,345,149	960,907	691,123	88,93%	1,370,156
Остало	17,380,506	5,265,097	5,955,907	3,613,454	5,260,908	34,27%	6,403,219
<b>Укупно</b>	<b>171,931,966</b>	<b>18,034,599</b>	<b>25,914,368</b>	<b>18,722,435</b>	<b>17,031,882</b>	<b>15,07%</b>	<b>23,750,442</b>
<b>Потраживања од банака</b>	<b>29,746,347</b>	<b>202,558</b>	<b>202,558</b>	<b>-</b>	<b>202,558</b>	<b>0,68%</b>	<b>-</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

4.1.2. Проблематична потраживања (наставак)

У хиљадама динара

31.12.2016.	Бруто изложеност	Исправке вредности бруто изложености	Проблематична потраживања	Проблематична реструктурирана потраживања	Исправке вредности проблематичних потраживања	Учешће проблематичних у укупним потраживањима (%)	Износ средстава обезбеђења за проблематична потраживања
<b>Становништво</b>	<b>79,305,158</b>	<b>3,947,683</b>	<b>5,167,534</b>	<b>977,774</b>	<b>3,511,876</b>	<b>6,52%</b>	<b>3,720,594</b>
Стамбени	39,263,798	1,025,727	1,992,031	443,673	938,529	5,07%	1,804,040
Готовински	19,892,334	982,179	924,303	38,240	846,686	4,65%	439,469
Пољопривреда	6,549,353	432,638	467,403	39,016	383,758	7,14%	388,345
Остало	5,902,469	722,684	662,682	130	650,164	11,23%	27,496
Микро бизнис	7,697,204	784,457	1,121,115	456,716	692,740	14,57%	1,061,244
<b>Привредни клијенти</b>	<b>100,751,256</b>	<b>25,697,322</b>	<b>32,480,376</b>	<b>25,635,989</b>	<b>25,013,522</b>	<b>32,24%</b>	<b>30,445,066</b>
Пољопривреда	6,762,592	286,096	345,824	41,950	223,879	5,11%	370,591
Прерађивачка индустрија	34,794,713	10,138,902	14,174,435	12,737,641	9,907,593	40,74%	10,594,219
Електрична енергија	83,227	41,674	0	0	0	0,00%	0
Грађевинарство	3,137,703	1,393,284	1,351,493	1,122,734	1,276,404	43,07%	1,582,156
Трговина на велико и мало	28,424,037	4,290,343	5,149,413	3,981,786	4,153,320	18,12%	5,442,964
Услугне делатности	10,983,232	2,502,551	2,884,345	2,876,445	2,435,674	26,26%	2,921,787
Активности у вези са некретнинама	1,716,719	688,574	1,409,119	954,401	683,881	82,08%	1,454,889
Остало	14,849,032	6,355,898	7,165,746	3,921,032	6,332,770	48,26%	8,078,459
<b>Укупно</b>	<b>180,056,414</b>	<b>29,645,005</b>	<b>37,647,910</b>	<b>26,613,763</b>	<b>28,525,398</b>	<b>20,91%</b>	<b>34,165,660</b>
<b>Потраживања од банака</b>	<b>40,911,287</b>	<b>309,874</b>	<b>309,874</b>	<b>-</b>	<b>309,874</b>	<b>0,76%</b>	<b>-</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.1. Кредитни ризик (наставак)

## 4.1.2. Проблематична потраживања (наставак)

Промене проблематичних потраживања

	У хиљадама динара						
	Бруто 31.12.2016.	Нова проблематична потраживања	Смањење проблематичних потраживања	Утицај курса	Друге промене*	Бруто 31.12.2017.	Нето 31.12.2017.
Стамбени	1,992,031	341,812	(645,559)	(119,279)	(36,811)	1,532,194	1,011,892
Готовински	924,303	180,737	(790,385)	(2,436)	(9,240)	302,978	73,145
Пољопривреда	467,403	122,872	(372,726)	(7,568)	(4,099)	205,882	105,792
Остало	662,682	95,279	(372,518)	(319)	(1,243)	383,880	11,332
Микро бизнис	1,121,115	87,406	(481,463)	(36,514)	7,322	697,866	408,011
<b>Становништво</b>	<b>5,167,534</b>	<b>828,105</b>	<b>(2,662,652)</b>	<b>(166,116)</b>	<b>(44,070)</b>	<b>3,122,801</b>	<b>1,610,172</b>
Велика предузећа	24,027,084	1,467,414	(8,137,397)	(811,340)	394,396	16,940,157	5,059,133
Средња предузећа	3,048,236	37,985	(1,061,064)	(85,188)	97,769	2,037,738	688,402
Мала предузећа	1,865,471	183,291	(575,711)	(51,880)	(42,248)	1,378,923	693,593
Држава	1,914,002	68,060	(525,411)	(64,543)	(394,919)	997,190	830,774
Остало	1,625,583	412	(88,390)	(51,932)	(48,112)	1,437,559	412
<b>Привредни клијенти</b>	<b>32,480,376</b>	<b>1,757,162</b>	<b>(10,387,972)</b>	<b>(1,064,883)</b>	<b>6,885</b>	<b>22,791,567</b>	<b>7,272,313</b>
<b>Укупно</b>	<b>37,647,910</b>	<b>2,585,267</b>	<b>(13,050,624)</b>	<b>(1,231,000)</b>	<b>(37,185)</b>	<b>25,914,368</b>	<b>8,882,485</b>
<b>Потраживања од банака</b>	<b>309,874</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(107,316)</b>	<b>202,558</b>	<b>-</b>

\*Друге промене се односе на делимично повећање/смањење износа потраживања у оквиру једне партије током године.

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.1. Кредитни ризик (наставак)

## 4.1.3. Непроблематична потраживања

У хиљадама динара

	31.12.2017.					31.12.2016.				
	Низак	Повишен	Висок	Укупно	Вредност средстава обезбеђења	Низак	Повишен	Висок	Укупно	Вредност средстава обезбеђења
	(ИР 1,2)	(ИР 3)	(ИР 4)			(ИР 1,2)	(ИР 3)	(ИР 4)		
Стамбени	35,707,544	228,663	9,881	35,946,088	35,671,079	36,697,560	568,687	5,520	37,271,767	36,947,007
Готовински	24,222,726	62,847	635	24,286,208	11,521,899	18,905,256	61,140	1,635	18,968,032	15,533,373
Пољопривреда	7,125,547	27,708	294	7,153,549	6,059,245	6,054,901	24,463	2,586	6,081,950	5,777,082
Остало	5,331,736	18,050	3,297	5,353,083	96,689	5,194,917	40,824	4,046	5,239,787	108,277
Микро бизнис	7,286,079	356,729	61,890	7,704,698	7,704,263	6,095,662	288,095	192,331	6,576,089	6,574,964
<b>Укупно становништво</b>	<b>79,673,633</b>	<b>693,996</b>	<b>75,997</b>	<b>80,443,626</b>	<b>61,053,174</b>	<b>72,948,296</b>	<b>983,209</b>	<b>206,119</b>	<b>74,137,624</b>	<b>64,940,703</b>
Велика предузећа	34,569,288	831,495	-	35,400,783	34,954,220	28,720,712	4,027,940	-	32,748,652	31,946,195
Средња предузећа	9,584,446	190,160	1,478	9,776,084	9,647,024	16,034,901	358,702	-	16,393,603	16,279,237
Мала предузећа	3,844,531	135,365	2	3,979,898	3,955,505	6,190,681	431,993	30,119	6,652,793	6,619,405
Држава	7,794,070	1,768,042	50,777	9,612,889	6,158,448	6,638,454	500,825	1,308,275	8,447,554	5,311,410
Остало	3,052,381	3,751,885	52	6,804,318	3,752,134	216	4,027,641	421	4,028,278	4,029,428
<b>Привредни клијенти</b>	<b>58,844,716</b>	<b>6,676,947</b>	<b>52,309</b>	<b>65,573,972</b>	<b>58,467,332</b>	<b>57,584,964</b>	<b>9,347,101</b>	<b>1,338,815</b>	<b>68,270,880</b>	<b>64,185,675</b>
<b>Укупно</b>	<b>138,518,348</b>	<b>7,370,943</b>	<b>128,307</b>	<b>146,017,598</b>	<b>119,520,506</b>	<b>130,533,261</b>	<b>10,330,310</b>	<b>1,544,934</b>	<b>142,408,504</b>	<b>129,126,378</b>
Потраживања од банака	29,543,789	-	-	29,543,789	-	40,601,413	-	-	40,601,413	-



## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.1. Кредитни ризик (наставак)

## 4.1.4. Реструктурирана потраживања

У хиљадама динара

31.12.2017.

	Бруто изложеност	Исправке вредности бруто изложености	Реструктурирана потраживања	Реструктурирана проблематична потраживања	Исправке вредности реструктурираних потраживања	Учешће реструктурираних у укупним потраживањима (%)	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања
<b>Становништво</b>	<b>83,566,427</b>	<b>2,045,795</b>	<b>1,093,014</b>	<b>859,561</b>	<b>310,969</b>	<b>1,31%</b>	<b>1,089,912</b>
Стамбени	37,478,281	614,417	655,486	430,253	164,162	1,75%	654,999
Готовински	24,589,186	430,066	35,466	27,510	13,135	0,14%	33,730
Пољопривреда	7,359,432	161,639	19,626	19,626	5,399	0,27%	18,746
Остало	5,736,963	449,327	-	-	-	0,00%	-
Микро бизнис	8,402,565	390,345	382,436	382,172	128,273	4,55%	382,436
<b>Привредни клијенти</b>	<b>88,365,539</b>	<b>15,988,804</b>	<b>18,409,740</b>	<b>17,862,874</b>	<b>12,699,795</b>	<b>20,83%</b>	<b>18,381,116</b>
Пољопривреда	6,066,845	161,354	28,243	28,243	16,593	0,47%	28,243
Прерађивачка индустрија	22,380,808	5,941,568	8,598,619	8,191,755	5,660,335	38,42%	8,591,732
Електрична енергија	149,035	28,187	-	-	-	0,00%	-
Грађевинарство	5,681,922	891,110	831,141	810,916	788,286	14,63%	831,141
Трговина на велико и мало	22,011,868	1,845,546	2,946,223	2,846,093	1,224,670	13,38%	2,924,486
Услугне делатности	13,182,040	1,163,568	1,431,154	1,411,506	1,089,580	10,86%	1,431,154
Активности у вези са некретнинама	1,512,515	692,376	960,907	960,907	673,604	63,53%	960,907
Остало	17,380,506	5,265,097	3,613,454	3,613,454	3,246,727	20,79%	3,613,454
<b>Укупно</b>	<b>171,931,966</b>	<b>18,034,599</b>	<b>19,502,754</b>	<b>18,722,435</b>	<b>13,010,764</b>	<b>11,34%</b>	<b>19,471,028</b>
<b>Потраживања од банака</b>	<b>29,746,347</b>	<b>202,558</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

4.1.4. Реструктурирана потраживања (наставак)

У хиљадама динара

31.12.2016.	Бруто изложеност	Исправке вредности бруто изложености	Реструктурирана потраживања	Реструктурирана проблематична потраживања	Исправке вредности реструктурираних потраживања	Учешће реструктурираних у укупним потраживањима (%)	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања
<b>Становништво</b>	<b>79,305,158</b>	<b>3,947,683</b>	<b>1,287,125</b>	<b>977,774</b>	<b>407,116</b>	<b>1,62%</b>	<b>1,277,770</b>
Стамбени	39,263,798	1,025,727	738,398	443,673	193,064	1,88%	737,546
Готовински	19,892,334	982,179	47,301	38,240	23,734	0,24%	39,888
Пољопривреда	6,549,353	432,638	39,016	39,016	22,796	0,60%	37,941
Остало	5,902,469	722,684	130	130	130	0,00%	130
Микро бизнис	7,697,204	784,457	462,279	456,716	167,392	6,01%	462,264
<b>Привредни клијенти</b>	<b>100,751,256</b>	<b>25,697,322</b>	<b>27,538,792</b>	<b>25,635,989</b>	<b>20,608,449</b>	<b>27,33%</b>	<b>27,513,470</b>
Пољопривреда	6,762,592	286,096	41,950	41,950	553	0,62%	41,950
Прерађивачка индустрија	34,794,713	10,138,902	12,891,752	12,737,641	9,552,935	37,05%	12,891,292
Електрична енергија	83,227	41,674	-	-	-	0,00%	-
Грађевинарство	3,137,703	1,393,284	1,122,734	1,122,734	1,072,398	35,78%	1,122,734
Трговина на велико и мало	28,424,037	4,290,343	5,629,395	3,981,786	3,286,892	19,81%	5,629,395
Услугне делатности	10,983,232	2,502,551	2,977,528	2,876,445	2,427,775	27,11%	2,954,114
Активности у вези са некретнинама	1,716,719	688,574	954,401	954,401	644,009	55,59%	954,401
Остало	14,849,032	6,355,898	3,921,032	3,921,032	3,623,888	26,41%	3,919,585
<b>Укупно</b>	<b>180,056,414</b>	<b>29,645,005</b>	<b>28,825,916</b>	<b>26,613,763</b>	<b>21,015,565</b>	<b>16,01%</b>	<b>28,791,240</b>
<b>Потраживања од банака</b>	<b>40,911,287</b>	<b>309,874</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

4.1.4. Реструктурирана потраживања (наставак)

Промене реструктурираних потраживања

						У хиљадама динара	
	Бруто 31.12.2016.	Нова реструктурирана потраживања	Смањење реструктурираних потраживања	Утицај курса	Друге промене	Бруто 31.12.2017.	Нето 31.12.2017.
Стамбени	738,398	51,906	(31,496)	(64,500)	(38,823)	655,486	491,323
Готовински	47,301	9,218	(16,189)	(828)	(4,037)	35,466	22,331
Пољопривреда	39,016	7,677	(25,431)	(1,185)	(450)	19,626	14,227
Остало	130	-	(130)	-	-	-	-
Микро бизнис	462,279	3,745	(76,674)	(17,518)	10,604	382,436	254,163
<b>Становништво</b>	<b>1,287,125</b>	<b>72,546</b>	<b>(149,920)</b>	<b>(84,031)</b>	<b>(32,706)</b>	<b>1,093,014</b>	<b>782,045</b>
Велика предузећа	24,840,314	434,048	(8,040,092)	(818,068)	241,630	16,657,832	5,080,518
Средња предузећа	1,692,358	93,170	(534,561)	(56,549)	70,342	1,264,760	438,251
Мала предузећа	523,718	56,738	(45,962)	(20,505)	(27,897)	486,093	190,125
Држава	482,401	1,055	(482,401)	(19,533)	19,533	1,055	1,051
Остало	-	-	-	-	-	-	-
<b>Привредни клијенти</b>	<b>27,538,792</b>	<b>585,011</b>	<b>(9,103,016)</b>	<b>(914,656)</b>	<b>303,609</b>	<b>18,409,740</b>	<b>5,709,945</b>
<b>Укупно</b>	<b>28,825,916</b>	<b>657,558</b>	<b>(9,252,937)</b>	<b>(998,686)</b>	<b>270,903</b>	<b>19,502,754</b>	<b>6,491,990</b>
<b>Потраживања од банака</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\*\*Друге промене се односе на делимично повећање/смањење износа реструктурираних потраживања у оквиру једне партије током године.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

4.1.4. Реструктурирана потраживања (наставак)

**Мере које Банка спроводи приликом реструктурирања потраживања**

Банка спроводи различите мере реструктурирања у зависности од потреба клијената, поштујући интерес Банке уз сагледавање комплетне пословне, финансијске и колатералне позиције клијената.

Мере које Банка најчешће спроводи приликом реструктурирања пласмана су:

- продужење рока доспећа које је углавном пропраћено и кориговањем каматне стопе која се усклађује са финансијским положајем клијената,
- увођење грејс периода или мораторијума на измирење обавеза у одређеном року,
- капитализација доцње, уколико постоје доспеле о року неизмирене обавезе, исте се приликом спровођења реструктурирања враћају у недоспеле обавезе односно формира се ново почетно стање потраживања,
- рефинансирање потраживања - у оправданим случајевима могуће је вршити рефинасирање потраживања од осталих поверилаца у циљу побољшања позиције Банке (колатералне или финансијске одобрењем повољнијих услова отплате),
- делимични отпис - у протеклом периоду Банка није спроводила делимичне отписе приликом реструктурирања, али у наредном периоду Банка ће пажљиво размотрити оправданост и ове мере у поступку реструктурирања уколико је основана, у циљу свођења обавеза дужника на реални ниво који је могуће отплатити из новчаног тока, при чему ће се свакако сагледавати компаративно и колатерална позиција Банке уз пројекцију могућности наплате, како би Банка наплатила своје потраживање у максималном могућем износу.
- конвертовање дуга у капитал - такође није вршено у протеклом периоду, а у наредном периоду вршиће се појединачна процена оправданости реализације ове мере уколико је то једина могућност спровођења реструктурирања тј наплате потраживања Банке.

Наведене мере се могу реализовати појединачно или спровођењем више мера у зависности од сваког појединачног поступка реструктурирања.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

4.1.5. Ризик концентрације

Банка управља ризиком концентрације преко успостављеног система лимита који обухвата лимите изложености са истим или сличним факторима ризика (према секторима / делатностима, географским подручјима, појединачним дужницима или групама повезаних лица, инструментима кредитне заштите...). Успостављање одговарајућих лимита изложености је основ за контролу ризика концентрације у циљу диверсификације кредитног портфолија. Банка на годишњем нивоу у зависности од тржишних кретања, апетита за ризиком, пословне политике Банке и годишњег бизнис плана, преиспитује и по потреби мења интерно постављене лимите.

*Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација по гранској и географској концентрацији изложености*

31.12.2017.	Непроблематична потраживања					У хиљадама динара Проблематична потраживања				
	Србија	Црна Гора	БиХ	ЕУ	Остало	Србија	Црна Гора	БиХ	ЕУ	Остало
Становништво	80,443,626	-	-	-	-	3,122,801	-	-	-	-
Стамбени	35,946,088	-	-	-	-	1,532,194	-	-	-	-
Готовински	24,286,208	-	-	-	-	302,978	-	-	-	-
Пољопривреда	7,153,549	-	-	-	-	205,882	-	-	-	-
Остало	5,353,083	-	-	-	-	383,88	-	-	-	-
Микро бизнис	7,704,698	-	-	-	-	697,866	-	-	-	-
<b>Привредни клијенти</b>	<b>58,769,024</b>	<b>3,751,885</b>	<b>3,053,064</b>	-	-	<b>22,791,567</b>	-	-	-	-
Пољопривреда	5,813,795	-	-	-	-	253,05	-	-	-	-
Прерађивачка индустрија	13,235,355	-	-	-	-	9,145,453	-	-	-	-
Електрична енергија	82,03	-	-	-	-	67,005	-	-	-	-
Грађевинарство	4,747,909	-	-	-	-	934,013	-	-	-	-
Трговина на велико и мало	18,359,633	-	-	-	-	3,652,235	-	-	-	-
Услугне делатности	11,743,285	-	-	-	-	1,438,755	-	-	-	-
Активности у вези са некретнинама	167,366	-	-	-	-	1,345,149	-	-	-	-
Остало	4,619,651	3,751,885	3,053,064	-	-	5,955,907	-	-	-	-
<b>Укупно</b>	<b>139,212,649</b>	<b>3,751,885</b>	<b>3,053,064</b>	-	-	<b>25,914,368</b>	-	-	-	-
<b>Потраживања од банака</b>	<b>7,883,218</b>	<b>8,655</b>	<b>494,798</b>	<b>4,649,755</b>	<b>16,507,363</b>	-	-	-	-	<b>202,558</b>

У зависности од општих економских кретања и кретања у појединим индустријским секторима, Банка врши диверсификацију улагања у индустријске секторе који су резистентни на утицај негативних економских кретања.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

4.1.5. Ризик концентрације (наставак)

У хиљадама динара

31.12.2016	Непроблематична потраживања					Проблематична потраживања				
	Србија	Црна Гора	БиХ	ЕУ	Остало	Србија	Црна Гора	БиХ	ЕУ	Остало
Становништво	74,137,624	-	-	-	-	5,167,534	-	-	-	-
Стамбени	37,271,766	-	-	-	-	1,992,031	-	-	-	-
Готовински	18,968,032	-	-	-	-	924,303	-	-	-	-
Пољопривреда	6,081,950	-	-	-	-	467,403	-	-	-	-
Остало	5,239,787	-	-	-	-	662,682	-	-	-	-
Микро бизнис	6,576,089	-	-	-	-	1,121,115	-	-	-	-
<b>Привредни клијенти</b>	<b>64,243,239</b>	<b>4,027,641</b>	-	-	-	<b>32,412,891</b>	-	-	-	<b>67,485</b>
Пољопривреда	6,416,768	-	-	-	-	345,825	-	-	-	-
Прерађивачка										
индустрија	20,620,278	-	-	-	-	14,174,435	-	-	-	-
Електрична енергија	83,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Грађевинарство	1,786,210	-	-	-	-	1,351,493	-	-	-	-
Трговина на велико и мало	23,274,624	-	-	-	-	5,149,413	-	-	-	-
Услугне делатности	8,098,887	-	-	-	-	2,884,345	-	-	-	-
Активности у вези са некретнинама	307,600	-	-	-	-	1,409,119	-	-	-	-
Остало	3,655,645	4,027,641	-	-	-	7,098,261	-	-	-	67,485
<b>Укупно</b>	<b>138,380,863</b>	<b>4,027,641</b>	-	-	-	<b>37,580,425</b>	-	-	-	<b>67,485</b>
Потраживања од банака	9,000,010	8,934	187,594	8,248,451	23,156,425	-	-	-	-	309,874

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.1. Кредитни ризик (наставак)

## 4.1.6. Финансијска средства

	31.12.2017		У хиљадама динара 31.12.2016	
	Бруто	Нето	Бруто	Нето
<b>Финансијска средства:</b>				
- по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	5,269,709	5,269,709	242,920	242,920
- расположива за продају	112,019,061	112,019,058	136,205,563	136,123,853
- која се држе до доспећа	-	-	84,169	-
<b>Укупно</b>	<b>117,288,770</b>	<b>117,288,767</b>	<b>136,532,652</b>	<b>136,366,773</b>

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха односе се на инвестиционе јединице Комбанк новчаног фонда, које се вреднују методологијом усклађивања са тржиштем (mark to market). Своп трансакције и обвезнице Републике Србије које се такође воде по фер вредности кроз биланс успеха вреднују се методологијом интерно развијених модела (mark to model).

Финансијска средства расположива за продају су пласмани за које постоји намера држања у неодређеном временском периоду и који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена. Састоје се, највећим делом, од трезорских записа и обвезница емитованих од стране Републике Србије, јединица локалне самоуправе и обвезница других банака. Хартије од вредности расположиве за продају иницијално се процењују по набавној вредности, а на кварталном нивоу се обрачунава њихова фер вредност и то на основу тржишних цена за хартије од вредности којима се тргује на берзи (mark to market), као и применом интерно развијених модела за вредновање (mark to model) у случају када за одређени финансијски инструмент нису доступни независни извори тржишних информација односно када се доступне цене не мењају редовно нити су забележени значајнији обими трговања, а базира се на року до доспећа хартије од вредности и нивоа безризичних каматних стопа.

Финансијска средства која се држе до доспећа у целости се односе на есконтване менице, које су 31.12.2016. године у целости исправљене а у 2017. години пренете у ванбилансну евиденцију.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

4.1.7. Средства заштите од кредитног ризика (коллатерал)

У следећим прегледима вредност коллатерала је приказана према фер вредности коллатерала, тако да је вредност коллатерала приказана само до износа бруто пласмана (у случају када вредност коллатерала прекорачује износ кредита). Када је вредност коллатерала нижа од вредности бруто пласмана исказује се вредност коллатерала.

Вредност коллатерала и гаранција примљених у циљу ублажавања изложености кредитном ризику који произилази из пласмана клијентима, приказан је у следећем прегледу:

Кредити и потраживања од комитената покривена коллатералима

У хиљадама динара

31.12.2017.	Непроблематична потраживања					Проблематична потраживања				
	Некретнине	Депозити	Гаранције	Остали коллатерали	Укупно	Некретнине	Депозити	Гаранције	Остали коллатерали	Укупно
Стамбени	34,361,505	3,482	-	1,306,093	35,671,079	1,445,867	-	-	65,999	1,511,866
Готовински	57,369	427,817	-	11,036,713	11,521,899	9,447	7,157	-	216,073	232,677
Пољопривреда	3,058,425	27,539	29,110	2,944,170	6,059,245	145,561	-	12	50,521	196,094
Остало	-	5,115	-	91,574	96,689	8,968	4	-	1,444	10,416
Микро бизнис	1,424,581	483,147	-	5,796,535	7,704,263	520,421	3,973	-	172,647	697,041
<b>Укупно становништво</b>	<b>38,901,880</b>	<b>947,100</b>	<b>29,110</b>	<b>21,175,085</b>	<b>61,053,174</b>	<b>2,130,264</b>	<b>11,134</b>	<b>12</b>	<b>506,683</b>	<b>2,648,094</b>
Велика предузећа	16,630,551	249,954	6,161,689	11,912,027	34,954,220	14,634,237	-	-	2,301,515	16,935,752
Средња предузећа	4,664,724	450,957	-	4,531,344	9,647,024	1,806,786	-	-	224,391	2,031,176
Мала предузећа	1,493,305	346,296	-	2,115,904	3,955,505	1,249,791	14	-	134,348	1,384,153
Држава	397,383	2,261	709,940	5,048,865	6,158,448	9,160	-	669,596	72,511	751,267
Остало	-	-	-	3,752,134	3,752,134	-	-	-	-	-
Привредни клијенти	23,185,962	1,049,468	6,871,628	27,360,273	58,467,332	17,699,973	14	669,596	2,732,765	21,102,349
<b>Укупно</b>	<b>62,087,842</b>	<b>1,996,568</b>	<b>6,900,738</b>	<b>48,535,358</b>	<b>119,520,506</b>	<b>19,830,238</b>	<b>11,148</b>	<b>669,608</b>	<b>3,239,449</b>	<b>23,750,442</b>
од чега: реструктурирана	459,915	20,225	59,233	219,208	758,582	16,683,792	-	-	2,028,654	18,712,446
Потраживања од банака	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

\*Остали колатерали се односе на зологе на роби, зологе на потраживањима, залога на опреми, јемства.

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

4.1.7. Средства заштите од кредитног ризика (колатерал) (наставак)

Кредити и потраживања од комитената покривена колатералима

У хиљадама динара

31.12.2016.	Непроблематична потраживања					Проблематична потраживања				
	Некретнине	Депозити	Гаранције	Остали колатерали	Укупно	Некретнине	Депозити	Гаранције	Остали колатерали	Укупно
Стамбени	35,914,239	-	-	1,032,768	36,947,007	1,697,855	-	-	106,185	1,804,040
Готовински	88,013	405,986	-	15,039,375	15,533,373	14,756	3,588	-	421,124	439,469
Пољопривреда	3,111,711	4,251	43,661	2,617,460	5,777,082	207,062	-	1,364	179,919	388,345
Остало	-	5,530	-	102,747	108,277	8,968	-	-	18,528	27,496
Микро бизнис	1,245,673	620,072	3,476	4,705,743	6,574,964	781,406	691	-	279,147	1,061,244
<b>Укупно становништво</b>	<b>40,359,635</b>	<b>1,035,838</b>	<b>47,137</b>	<b>23,498,093</b>	<b>64,940,703</b>	<b>2,710,047</b>	<b>4,279</b>	<b>1,364</b>	<b>1,004,903</b>	<b>3,720,594</b>
Велика предузећа	20,289,070	287,947	490,772	10,878,406	31,946,195	18,425,986	-	1,799,847	3,864,613	24,090,446
Средња предузећа	8,207,574	744,515	49,861	7,277,287	16,279,237	2,142,691	4,197	-	861,146	3,008,035
Мала предузећа	2,392,570	430,689	10,050	3,786,097	6,619,405	1,509,611	-	-	316,764	1,826,375
Држава	502,478	-	1,233,649	3,575,284	5,311,410	9,543	-	1,040,837	467,770	1,518,151
Остало	1,239	-	-	4,028,189	4,029,428	2,060	-	-	-	2,060
<b>Привредни клијенти</b>	<b>31,392,930</b>	<b>1,463,151</b>	<b>1,784,332</b>	<b>29,545,262</b>	<b>64,185,675</b>	<b>22,089,891</b>	<b>4,197</b>	<b>2,840,685</b>	<b>5,510,294</b>	<b>30,445,066</b>
<b>Укупно</b>	<b>71,752,564</b>	<b>2,498,989</b>	<b>1,831,469</b>	<b>53,043,355</b>	<b>129,126,378</b>	<b>24,799,938</b>	<b>8,476</b>	<b>2,842,049</b>	<b>6,515,197</b>	<b>34,165,660</b>
од чега: реструктурирана	2,206,442	5,563	-	139	2,212,145	20,618,861	4,407	1,892,942	4,062,886	26,579,096
Потраживања од банака	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* Остали колатерали се односе на зологе на роби, зологе на потраживањима, залога на опреми, јемства.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.1. Кредитни ризик (наставак)

4.1.7. Средства заштите од кредитног ризика (колатерал) (наставак)

Кредити и потраживања од комитената покривена колатералима (наставак)

Однос висине кредита и процењене вредности некретнине која се држи као колатерал прати се према распону Loan To Value Ratio - LTV рацио.

Преглед кредита и потраживања обезбеђени хипотекама према распону LTV рација

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Мање од 50%	27,072,008	28,108,827
50% - 70%	15,683,073	20,622,962
71% - 100%	17,678,221	22,710,195
101% - 150%	8,586,921	8,938,248
Већи од 150%	16,557,852	24,810,723
<b>Укупна изложеност</b>	<b>85,578,076</b>	<b>105,190,955</b>
<b>Просечни ЛТВ</b>	<b>69.05%</b>	<b>66.60%</b>

4.1.8. Материјалне вредности стечене наплатом потраживања

Средстава обезбеђења преузета од стране Банке у процесу наплате пласмана, приказана су у наредном прегледу:

У хиљадама динара	Стамбени објекти	Пословни објекти	Опрема	Земљишта и шуме	Укупно
31.12.2016.	81,622	2,646,759	111,624	162,889	3,002,894
Стицање	-	-	-	-	-
Продаја	(6,506)	(697,131)	(18)	-	(703,655)
31.12.2017.	75,116	1,949,628	111,606	162,889	2,299,239
Исправке вредности	23,625	723,777	75,872	36,898	860,172
Нето	51,491	1,225,851	35,734	125,991	1,439,067

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности представља могућност настанка негативних утицаја на финансијски резултат и капитал Банке, услед немогућности Банке да измирује доспеле обавеза, а у случају недовољних резерви ликвидности и немогућности покрића неочекиваних одлива и осталих обавеза.

Банка у свом пословању поштује основне принципе управљања ликвидношћу, остварујући довољан ниво средстава за покриће обавеза насталих у кратком року, односно поштује принцип солвентности формирањем оптималне структуре сопствених и позајмљених извора средстава и формирањем довољног нивоа резерви ликвидности које не угрожавају остваривање планираног поврата на капитал.

Ризик ликвидности, испољава се у разлици између прилива средстава са једне стране и доспећа обавеза са друге стране, укључујући и могућност кашњења планираних прилива, као и неочекиване одливе. Ризик ликвидности може се јавити у виду ризика извора средстава и тржишног ризика ликвидности. Проблем ликвидности са аспекта извора средстава односи се на структуру обавеза одговарајуће рочности и цене, и потенцијално значајно учешће нестабилних извора, краткорочних извора или њихове концентрације. Са друге стране тржишни ризик ликвидности испољава се кроз дефицит резерви и отежано или немогуће прибављање ликвидних средстава по прихватљивим тржишним ценама.

Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, којом се врши јасно разграничавање процеса преузимања ризика ликвидности од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања ризиком ликвидности врши Одбор за управљање активом и пасивом у оквиру својих надлежности, као и остали надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

У циљу минимизирања ризика ликвидности, Банка:

- врши диверсификацију валутне и рочне структуре извора средстава;
- формира и одржава довољан ниво резерви ликвидности;
- управља новчаним средствима;
- прати будуће новчане токове и ликвидност на дневном нивоу;
- лимитира основне изворе кредитног ризика које имају најзначајнији утицај на ризик ликвидности;
- дефинише и периодично тестира План за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама.

Процес управљања ризиком ликвидности спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о ризику ликвидности.

Идентификација ризика ликвидности подразумева свеобухватно и благовремено идентификовање фактора ризика који могу довести до настанка ризика ликвидности, а подразумева утврђивање текуће изложености ризику ликвидности, као и изложености ризику ликвидности по основу нових пословних производа и активности.

Мерење, односно процена ризика ликвидности представља квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог ризика ликвидности, коришћењем следећих метода:

- GAP анализа;
- рацио анализа;
- stress test.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.2. Ризик ликвидности (наставак)

Ублажавање подразумева одржавање ризика ликвидности на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке, кроз дефинисање система лимита који обухвата регулаторне и интерне лимите, као и благовремено предузимање мера за умањење ризика и пословање у оквиру поменутих лимита.

Контрола и праћење ризика ликвидности обухвата процес праћења усклађености са интерно утврђеним лимитима, као и мониторинг дефинисаних мера за ублажавање. Контрола ризика ликвидности се спроводи на свим нивоима управљања ризиком ликвидности, укључујући и независан систем контроле који спроводе организациони делови надлежни за интерну ревизију и контролу усклађености пословања.

Извештавање о ризику ликвидности обухвата систем интерног и екстерног извештавања, спроводи се на дневном нивоу и по утврђеној динамици, а у складу са дефинисаним системом.

Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним показатељем ликвидности, и то: 0.8 обрачунат за један радни дан; затим минимум 0.9 не дуже од три узастопна радна дана, односно минимум 1 као просек свих радних дана у месецу. Поред усклађивања са екстерно дефинисаним лимитом показатеља ликвидности, Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним ужим показатељем ликвидности, и то: 0.5 обрачунат за један радни дан; затим минимум 0.6 не дуже од три узастопна радна дана, односно минимум 0.7 као просек свих радних дана у месецу.

Почев од 30.06.2017. године Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним показатељем покрића ликвидном активом, који одржава на нивоу који није нижи од 100%.

Усклађеност са екстерно дефинисаним лимитима ликвидности:

	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности		Показатељ покрића ликвидном активом	
	2017.	2016.	2017.	2016.	2017.	2016.
На дан	4.30	2.86	4.10	2.54	436%	596%
Просек за период	3.99	3.00	3.61	2.59	-	-
Максималан за период	5.61	3.62	5.21	3.16	-	-
Минималан за период	2.79	1.88	2.41	1.67	-	-

Током 2017. године показатељ ликвидности, ужи показатељ ликвидности и показатељ покрића ликвидном активом су се кретали знатно изнад дефинисаних лимита.

Банка дефинише интерне лимите, на основу интерног извештаја о GAP-у ликвидности.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима ликвидности последњег дана:

	Лимити	2017.	2016.
GAP до 1 месеца / Укупна актива	Max (10%)	2.16%	7.00%
Кумулативни GAP до 3 месеца / Укупна актива	Max (20%)	5.97%	10.02%

Поред тога Банка лимитира и усклађује пословање са лимитима структуре пасиве и лимитима дефинисаним са аспекта рачности по значајнијим валутама.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.2. Ризик ликвидности (наставак)

Рочна структура монетарне активе и монетарне пасиве на дан 31. децембра 2017. године

	У хиљадама динара					Укупно
	До 1 месеца	Од 1 - 3 месеца	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 5 година	Преко 5 година	
Готовина и средства код централне банке	49,840,887	-	-	-	-	49,840,887
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	24,686,959	3,818,128	169,242	869,460	-	29,543,789
Кредити и потраживања од Комитената	9,806,670	8,007,522	31,304,441	66,132,086	38,646,648	153,897,367
Финансијска средства (ХоВ)	4,674,127	13,952,906	19,654,354	78,671,309	336,071	117,288,767
Остала средства	2,018,540	1,370,393	-	215,960	493,399	4,098,292
<b>Укупно</b>	<b>91,027,183</b>	<b>27,148,949</b>	<b>51,128,037</b>	<b>145,888,815</b>	<b>39,476,118</b>	<b>354,669,102</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским институцијама и централној банци	2,282,217	745,420	759,789	745,079	-	4,532,505
Депозити и остале обавезе према Депонентима	207,084,364	12,241,246	48,205,484	23,182,876	1,757,670	292,471,640
Остале обавезе	5,102,321	91,973	1,636,303	38,286	-	6,868,883
<b>Укупно</b>	<b>214,468,902</b>	<b>13,078,639</b>	<b>50,601,576</b>	<b>23,966,241</b>	<b>1,757,670</b>	<b>303,873,028</b>
<b>Нето рочна неусклађеност</b>						
<b>На дан 31.12.2017. године</b>	<b>(123,441,719)</b>	<b>14,070,310</b>	<b>526,461</b>	<b>121,922,574</b>	<b>37,718,448</b>	<b>50,796,074</b>
<b>На дан 31.12.2016. године</b>	<b>(115,635,179)</b>	<b>9,196,993</b>	<b>11,952,038</b>	<b>101,113,826</b>	<b>36,859,199</b>	<b>43,486,877</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.2. Ризик ликвидности (наставак)

Рочна структура монетарне активе и монетарне пасиве на дан 31. децембра 2016. године

	У хиљадама динара					Укупно
	До 1 месеца	Од 1 - 3 месеца	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 5 година	Преко 5 година	
Готовина и средства код централне Банке	55,153,209	-	-	-	-	55,153,209
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	36,219,153	3,388,184	-	994,076	-	40,601,413
Кредити и потраживања од Комитената	9,113,791	10,092,590	36,823,101	57,483,448	36,898,479	150,411,409
Финансијска средства (ХоВ)	4,850,950	13,068,035	47,072,509	69,558,081	1,817,198	136,366,773
Остала средства	2,067,974	-	-	1,124,843	-	3,192,817
<b>Укупно</b>	<b>107,405,077</b>	<b>26,548,809</b>	<b>83,895,610</b>	<b>129,160,448</b>	<b>38,715,677</b>	<b>385,725,621</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским институцијама и централној банци	2,425,106	1,086,006	1,532,903	2,767,720	23,227	7,834,962
Депозити и остале обавезе према депонентима	216,058,611	16,265,810	63,184,786	25,278,902	1,833,251	322,621,360
Субординиране обавезе	-	-	6,178,390	-	-	6,178,390
Остале обавезе	4,556,539	-	1,047,493	-	-	5,604,032
<b>Укупно</b>	<b>223,040,256</b>	<b>17,351,816</b>	<b>71,943,572</b>	<b>28,046,622</b>	<b>1.856.478</b>	<b>342,238,744</b>
<b>Нето рочна неусклађеност</b>						
<b>На дан 31.12.2016. године</b>	<b>(115,635,179)</b>	<b>9,196,993</b>	<b>11,952,038</b>	<b>101,113,826</b>	<b>36,859,199</b>	<b>43,486,877</b>
<b>На дан 31.12.2015. године</b>	<b>(71,477,632)</b>	<b>(2,982,662)</b>	<b>(8,306,378)</b>	<b>96,443,642</b>	<b>33,765,604</b>	<b>47,439,769</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31. децембар 2017. године**

**4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**4.2. Ризик ликвидности (наставак)**

Извештај о рочној структури монетарне активе и пасиве садржи монетарне билансне позиције распоређене према преосталом року доспећа, уз конзервативну претпоставку да ће сви трансакциони и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

Банка прикупља депозите правних лица и становништва, који обично имају краће рокове доспећа и могу бити повучени на захтев. Краткорочна природа ових депозита повећава ризик ликвидности Банке и захтева активно управљање овим ризиком, као и константно праћење тржишних трендова.

Банка краткорочно управља ризиком ликвидности праћењем и контролисањем позиција у свим значајнијим валутама, како би се на време сагледале потребе за додатним изворима финансирања у случају доспећа одговарајућих позиција, односно дугорочно планира структуру својих извора и пласмана како би обезбедила довољно стабилних извора и довољно резерви ликвидности.

Руководство Банке верује да одговарајућа диверсификација портфолија депозита по броју и врсти депонената, као и претходно искуство Банке пружају добар предуслов за постојање стабилне и дугорочне депозитне базе, односно по том основу се не очекују значајнији одливи средстава.

Банка редовно тестира План управљања ликвидношћу у кризним ситуацијама и проверава период преживљавања и солвентност Банке, доступност извора за покриће обавезе које би евентуално настале, односно оцењује подршку у претпостављеним условима кризе.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.2. Ризик ликвидности (наставак)

Недисконтовани токови готовине монетарне активе и монетарне пасиве на дан 31. децембра 2017. године

	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 - 3 месеца	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 5 година	Преко 5 година	Укупно
Готовина и средства код централне Банке	49,840,887	-	-	-	-	49,840,887
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	24,694,834	3,819,423	176,500	871,997	-	29,562,754
Кредити и потраживања од комитената	10,488,970	9,281,745	36,391,907	80,244,629	51,323,984	187,731,235
Финансијска средства (НОВ)	4,674,127	13,952,906	19,654,354	78,671,309	336,071	117,288,767
Остала средства	2,018,540	1,370,393	-	215,960	493,399	4,098,292
<b>Укупно</b>	<b>91,717,358</b>	<b>28,424,467</b>	<b>56,222,761</b>	<b>160,003,895</b>	<b>52,153,454</b>	<b>388,521,935</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским институцијама и централној банци	2,282,295	768,351	774,739	753,956	-	4,579,341
Депозити и остале обавезе према депонентима	207,155,763	12,352,718	48,718,660	24,028,096	2,170,681	294,425,918
Субординиране обавезе	-	-	-	-	-	-
Остале обавезе	5,102,321	91,973	1,636,303	38,286	-	6,868,883
<b>Укупно</b>	<b>214,540,379</b>	<b>13,213,042</b>	<b>51,129,702</b>	<b>24,820,338</b>	<b>2,170,681</b>	<b>305,874,142</b>
<b>Нето рочна неусклађеност</b>						
<b>На дан 31.12.2017. године</b>	<b>(122,823,021)</b>	<b>15,211,425</b>	<b>5,093,059</b>	<b>135,183,557</b>	<b>49,982,773</b>	<b>82,647,793</b>
<b>На дан 31.12.2016. године</b>	<b>(115,241,739)</b>	<b>10,824,890</b>	<b>17,037,970</b>	<b>115,516,149</b>	<b>49,587,258</b>	<b>77,724,528</b>



НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.2. Ризик ликвидности (наставак)

Недисконтовани токови готовине монетарне активе и монетарне пасиве на дан 31. децембра 2016. године

	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 - 3 месеца	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 5 година	Преко 5 година	Укупно
Готовина и средства код централне Банке	55,153,209	-	-	-	-	55,153,209
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	36,237,653	3,390,001	7,248	1,002,018	-	40,636,920
Кредити и потраживања од комитената	9,845,162	11,486,494	41,909,912	70,955,160	49,915,395	184,112,123
Финансијска средства (НОВ)	4,945,855	13,525,370	48,495,096	71,540,868	1,990,445	140,497,634
Остала средства	2,067,974	-	-	1,124,843	-	3,192,817
<b>Укупно</b>	<b>108,249,853</b>	<b>28,401,865</b>	<b>90,412,256</b>	<b>144,622,889</b>	<b>51,905,840</b>	<b>423,592,703</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским институцијама и централној банци	2,427,393	1,127,564	1,589,883	2,831,253	23,445	7,999,538
Депозити и остале обавезе према депонентима	216,507,660	16,449,411	64,273,297	26,275,487	2,295,137	325,800,992
Субординиране обавезе	-	-	6,463,613	-	-	6,463,613
Остале обавезе	4,556,539	-	1,047,493	-	-	5,604,032
<b>Укупно</b>	<b>223,491,592</b>	<b>17,576,975</b>	<b>73,374,286</b>	<b>29,106,740</b>	<b>2,318,582</b>	<b>345,868,175</b>
<b>Нето рочна неусклађеност</b>						
<b>На дан 31.12.2016. године</b>	<b>(115,241,739)</b>	<b>10,824,890</b>	<b>17,037,970</b>	<b>115,516,149</b>	<b>49,587,258</b>	<b>77,724,528</b>
<b>На дан 31.12.2015. године</b>	<b>(71,327,156)</b>	<b>(802,003)</b>	<b>(2,473,971)</b>	<b>116,292,731</b>	<b>43,632,913</b>	<b>85,322,515</b>

Недисконтовани новчани токови који проистичу из позиција монетарне активе и пасиве обухватају будуће новчане токове по основу билансних позиција и будућих камата.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.3. Тржишни ризик

Тржишни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена тржишних варијабли и обухвата каматни ризик у банкарској књизи, девизни ризик за све пословне активности и ценовни ризик позиција књиге трговања.

Банка је изложена ценовном ризику, девизном ризику, ризику друге уговорне стране и ризику измирења испоруке по основу ставки, које се налазе у књизи трговања. Књига трговања садржи билансне и ванбилансне позиције средстава и обавеза по основу финансијских инструмената које се држе са намером трговања или ради заштите позиција у другим финансијским инструментима који се воде у књизи трговања.

Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, којом се врши јасно разграничавање процеса преузимања тржишних ризика од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања тржишним ризиком врши Одбор за управљање активом и пасивом, Инвестициони одбор као и други надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овим ризицима.

4.3.1. Каматни ризик

Каматни ризик представља ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу позиција из банкарске књиге услед неповољних промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Банка управља следећим видовима каматног ризика:

- ризик временске неусклађености доспећа и поновног одређивања цена (repricing risk);
- ризик криве приноса (yield curve risk) – коме је изложена услед промене облика криве приноса;
- базни ризик (basis risk) – коме је изложена због различитих референтних каматних стопа код каматно осетљивих позиција са сличним карактеристикама што се тиче доспећа или поновног одређивања цена;
- ризик опција (optionality risk) – коме је изложена због уговорених опција – кредита с могућношћу превремене отплате, депозита с могућношћу превременог повлачења и друго .

Основни циљ управљања каматним ризиком је одржавање прихватљивог нивоа изложености каматном ризику са аспекта утицаја на финансијски резултат као и на економску вредност Банке, вођењем адекватне политике рочне усклађености периода поновног формирања каматне стопе, усклађивања одговарајућих извора са пласманима према врсти каматне стопе и рочности, као и пројекцијом кретања криве приноса на иностраном и домаћем тржишту. Превасходно, Банка управља маргиним интерног приноса кроз цену кредита и депозита, фокусирајући се на каматну маржу.

Банка посебно сагледава утицај промене каматних стопа и структуре каматносноне активе и пасиве са аспекта рочности, поновног формирања каматних стопа и валутне структуре и управља њиховим утицајем на економску вредност капитала.

Банка процењује утицај који би могао имати стандардизовани шок каматних стопа (паралелни позитивни и негативни помак каматних стопа на референтној кривој приноса за 200 базних поена) за сваку значајну валуту појединачно и за све остале валуте заједно.

Процес управљања каматним ризиком спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о каматном ризику.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.3. Тржишни ризик (наставак)

4.3.1. Каматни ризик (наставак)

Идентификација каматног ризика подразумева свеобухватно и благовремено препознавање узрока који доводе до настанка ризика и подразумева утврђивање текуће изложености, као и изложености каматном ризику по основу нових пословних производа и активности.

Мерење, односно процена каматног ризика представља квантитативну процену идентификованог каматног ризика коришћењем следећих метода:

- GAP анализа;
- Рацио анализа;
- Дурација;
- Економска вредност капитала;
- Stress test.

Ублажавање каматног ризика подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке и подразумева процес дефинисања система лимити изложености Банке, као и дефинисање и спровођење мера за ублажавање каматног ризика.

Контрола и праћење каматног ризика обухвата процес праћења усклађености са успостављеним системом лимита, као и мониторинг дефинисаних мера за умањење изложености каматном ризику Банке. Контрола каматног ризика подразумева контролу на свим нивоима управљања као и независан систем контроле који спроводе организациони делови надлежни за интерну ревизију и праћење усклађености пословања.

Извештавање о каматном ризику подразумева јасно детерминисан систем интерног извештавања надлежних одбора и органа Банке о управљању каматним ризиком.

Интерни лимити детерминишу се на основу интерног извештаја о каматом GAP-у, који обухвата све позиције биланса.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима каматног ризика последњег дана била је следећа:

	Лимити	2017.	2016.
Релативни GAP	Мах 15%	2.18%	1.33%
Коефицијент диспаритета	0.75 - 1.25	1.03	1.02

Током 2017. године показатељи каматног ризика су се кретали у оквиру интерно дефинисаних лимита.

Поред наведеног, Банка је дефинисала интерне лимите изложености каматном ризику по значајним валутама и лимит максималне економске вредности капитала.

Усклађеност са интерно дефинисаним лимитима економске вредности капитала:

	2017.	2016.
На дан 31. децембар	3.65%	4.61%
Просек за период	3.86%	4.58%
Максималан за период	4.49%	5.03%
Минималан за период	3.03%	3.96%
<b>Лимит</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.3. Тржишни ризик (наставак)

## 4.3.1. Каматни ризик (наставак)

Изложеност каматном ризику може се сагледати и на основу Извештаја о GAP-у каматног ризика монетарне активе и пасиве:

## Извештај о GAP-каматног ризика монетарног подбиланса на дан 31.12.2017. године

	У хиљадама динара							
	До 1 месеца	1-3 месеца месеца	3-12 месеци	1-5 година година	Преко 5 година	Укупно каматносно	Некаматносно	Укупно
Готовина и средства код централне банке	15,047,611	-	-	-	-	15,047,611	34,793,276	49,840,887
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	24,532,121	3,818,116	169,243	33,819	-	28,553,299	990,490	29,543,789
Кредити и потраживања од комитената	45,939,381	12,171,594	33,502,849	50,835,801	10,972,279	153,421,904	475,463	153,897,367
Финансијска средства (ХоВ)	4,674,127	13,952,906	19,654,355	78,671,309	336,070	117,288,767	-	117,288,767
Остала средства	-	-	-	-	-	-	4,098,292	4,098,292
<b>Укупно</b>	<b>90,193,240</b>	<b>29,942,616</b>	<b>53,326,447</b>	<b>129,540,929</b>	<b>11,308,349</b>	<b>314,311,581</b>	<b>40,357,521</b>	<b>354,669,102</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским институцијама и централној банци	2,289,289	2,168,102	58,951	13,295	22,397	4,552,035	-19,530	4,532,505
Депозити и остале обавезе према депонентима	209,182,984	13,728,127	46,267,101	21,090,450	1,273,646	291,542,308	929,332	292,471,640
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	6,868,883	6,868,883
<b>Укупно</b>	<b>211,472,273</b>	<b>15,896,229</b>	<b>46,326,052</b>	<b>21,103,745</b>	<b>1,296,043</b>	<b>296,094,343</b>	<b>7,778,685</b>	<b>303,873,028</b>
<b>Нето рочна неусклађеност на дан:</b>								
<b>31. децембра 2017. године</b>	<b>(121,279,033)</b>	<b>14,046,387</b>	<b>7,000,395</b>	<b>108,437,184</b>	<b>10,012,306</b>	<b>18,217,238</b>	<b>32,578,836</b>	<b>50,796,074</b>
<b>31. децембра 2016. године</b>	<b>(97,571,970)</b>	<b>5,932,976</b>	<b>8,882,021</b>	<b>79,614,084</b>	<b>14,167,934</b>	<b>11,025,043</b>	<b>32,461,835</b>	<b>43,486,878</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.3. Тржишни ризик (наставак)

4.3.1. Каматни ризик (наставак)

Извештај о GAP-каматног ризика монетарног подбиланса на дан 31.12.2016. године

	До 1 месеца	1-3 месеца месеца	3-12 месеци	1-5 година година	Преко 5 година	У хиљадама динара		
						Укупно каматносно	Некаматносно	Укупно
Готовина и средства код централне банке	20,295,058	-	-	-	-	20,295,058	34,858,151	55,153,209
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	35,907,789	3,388,185	-	193,259	13,333	39,502,566	1,098,848	40,601,414
Кредити и потраживања од комитената	56,317,055	12,953,807	36,168,045	31,319,055	13,560,096	150,318,058	93,351	150,411,409
Финансијска средства (ХоВ)	12,387,360	11,818,310	40,638,128	69,418,074	1,861,982	136,123,854	242,919	136,366,773
Остала средства	-	-	-	-	-	-	3,192,817	3,192,817
<b>Укупно</b>	<b>124,907,262</b>	<b>28,160,302</b>	<b>76,806,173</b>	<b>100,930,388</b>	<b>15,435,411</b>	<b>346,239,536</b>	<b>39,486,086</b>	<b>385,725,622</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским институцијама и централној банци	2,481,677	4,048,224	1,265,781	16,051	23,227	7,834,962	-	7,834,962
Депозити и остале обавезе према депонентима	219,997,555	18,179,102	60,479,981	21,300,253	1,244,250	321,201,141	1,420,219	322,621,360
Субординиране обавезе	-	-	6,178,390	-	-	6,178,390	-	6,178,390
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	5,604,032	5,604,032
<b>Укупно</b>	<b>222,479,232</b>	<b>22,227,326</b>	<b>67,924,152</b>	<b>21,316,304</b>	<b>1,267,477</b>	<b>335,214,493</b>	<b>7,024,251</b>	<b>342,238,744</b>
Нето рочна неусклађеност на дан: 31. децембра 2016. године	(97,571,970)	5,932,976	8,882,021	79,614,084	14,167,934	11,025,043	32,461,835	43,486,878
31. децембра 2015. године	(55,855,531)	18,627,271	(24,339,430)	57,696,895	13,686,001	9,815,107	37,624,664	47,439,771

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.3. Тржишни ризик (наставак)

4.3.1. Каматни ризик (наставак)

Извештај о GAP-у каматног ризика монетарног подбиланса садржи монетарне билансне позиције распоређене према периоду поновног формирања каматне стопе или преосталом периоду до доспећа, у зависности од тога који период је краћи. У складу са наведеним, коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

Руководство Банке верује да одговарајућа усклађеност позиција по врсти каматне стопе и периоду поновног формирања пружа добар предуслов за постојање са захтеваним финансијским резултатом уз очување економске вредности капитала.

*Ризик од промене каматних стопа*

Поред праћења каматног гепа, управљање каматним ризиком подразумева и праћење осетљивости активе и пасиве Банке на различита сценарија промене каматне стопе. Банка редовно спроводи стрес тестирање каматног ризика, којим процењује процене утицаја промене кључних фактора на каматни ризик Банке.

У моделирању сценарија, поред промена каматних стопа посебно се разматра утицај превременог повлачења депозита и превременог враћања кредита, које Банка процењује на бази историјских кретања и експертске процене. Банка је извршила процену кретања трансакционих депозита, депозита по виђењу и штедње становништва применом релевантних статистичких модела из домена анализе временских серија.

Стандардни сценарио подразумева паралелну промену (повећање и смањење) каматне стопе од 100 базних поена (б.п.). Анализа осетљивости Банке, односно утицај на финансијски резултат на повећање и смањење каматне стопе, уз претпоставку симетричних кретања и константне финансијске позиције, дата је у табели:

	У хиљадама динара	
	Паралелно повећање од 100 б.п.	Паралелно смањење од 100 б.п.
<b>2017.</b>		
На дан 31. децембра	346,337	(346,337)
<b>2016.</b>		
На дан 31. децембра	543,200	(543,200)

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.3. Тржишни ризик (наставак)

4.3.2. Девизни ризик

Банка је изложена девизном ризику који се манифестује кроз могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед промене међувалутних односа, промене вредности домаће валуте у односу на стране валуте или промене вредности злата и других племенитих метала. Девизном ризику изложене су све позиције садржане у банкарској књизи и књизи трговања у иностраној валути и злату, као и динарске позиције индексираних валутном клаузулом.

У циљу минимизирања изложености девизном ризику Банка врши диверсификацију валутне структуре портфолија и валутне структуре обавеза, усклађивање отворених позиција по појединим валутама, поштујући принципе рочне трансформације средстава.

Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, којом се врши јасно разграничавање процеса преузимања девизног ризика од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања девизним ризиком врше надлежни одбори у оквиру својих надлежности, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

Процес управљања девизним ризиком спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о девизном ризику.

Банка на свеобухватан начин благовремено идентификује узроке који доводе до настанка девизног ризика што подразумева утврђивање текуће изложености девизном ризику, као и изложености девизном ризику по основу нових пословних производа и активности.

Мерење, односно процена девизног ризика представља квантитативну процену идентификованог девизног ризика, коришћењем следећих техника:

- GAP анализа и показатељ девизног ризика;
- VaR;
- Stress test ;
- backtesting.

Ублажавање девизног ризика подразумева одржавање ризика на прихватљивом нивоу за ризични профил Банке кроз постављање система лимита и дефинисање мера за ублажавање девизног ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.3. Тржишни ризик (наставак)

4.3.2. Девизни ризик (наставак)

Контрола и праћење девизног ризика обухвата праћење и надзор усклађености позиција са интерно и екстерно дефинисаним лимитима, као и мониторинг дефинисаних и предузетих мера. Континуираним праћењем и контролом девизног ризика у току дана омогућено је благовремено предузимање мера у циљу одржавања девизног ризика у оквиру дефинисаних лимита. Контрола девизног ризика подразумева контролу на свим нивоима управљања као и независан систем контроле који спроводе организациони делови надлежни за интерну ревизију и праћење усклађености пословања.

Извештавање о девизном ризику обухвата систем интерног и екстерног извештавања и спроводи се на дневном нивоу.

Банка усклађује своје пословање са регулаторно прописаним лимитом девизног ризика, који представља однос збира отворене девизне позиције и позиције у злату и регулаторног капитала.

Преглед укупне ризичне девизне позиције и регулаторно дефинисаног показатеља девизног ризика на дан 31. децембра:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Укупна ризична девизна позиција	2,248,347	1,366,855
Показатељ девизног ризика	<u>4.4%</u>	<u>2.96%</u>
<b>Регулаторно прописан лимити</b>	<b><u>20%</u></b>	<b><u>20%</u></b>



НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.3. Тржишни ризик (наставак)

4.3.2. Девизни ризик (наставак)

Преглед монетарне активе и монетарне пасиве по валутама на дан 31. децембра 2017. године

	У хиљадама динара									
	EUR	USD	CHF	Остале валуте	Укупно у валути	Девизна клаузула у EUR	Девизна клаузула у USD	Девизна клаузула у CHF	Динарске позиције	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	30,613,336	149,359	510,641	476,712	31,750,048	-	-	-	18,090,839	49,840,887
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	6,471,500	2,901,236	2,696,013	2,187,682	14,256,431	-	-	-	15,287,358	29,543,789
Кредити и потраживања од комитената	11,565,610	-	-	-	11,565,610	95,727,011	-	4,011,996	42,592,750	153,897,367
Финансијска средства (ХоВ)	70,944,119	9,062,663	1,782,330	-	81,789,112	332,778	-	-	35,166,877	117,288,767
Остала средства	1,638,400	262,757	886	270	1,902,313	-	-	-	2,195,979	4,098,292
<b>Укупно</b>	<b>121,232,965</b>	<b>12,376,015</b>	<b>4,989,870</b>	<b>2,664,664</b>	<b>141,263,514</b>	<b>96,059,789</b>	<b>-</b>	<b>4,011,996</b>	<b>113,333,803</b>	<b>354,669,102</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, др.фин.институцијама и централној банци	3,563,823	189,871	135,310	29,842	3,918,846	14,193	-	-	599,466	4,532,505
Депозити и остале обавезе према депонентима	211,143,575	10,753,027	8,623,783	2,533,382	233,053,767	203,045	18,890	-	59,195,938	292,471,640
Субординиране обавезе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остале обавезе	1,337,660	1,026,547	84,513	12,923	2,461,643	8,921	-	-	4,398,319	6,868,883
<b>Укупно</b>	<b>216,045,058</b>	<b>11,969,445</b>	<b>8,843,606</b>	<b>2,576,147</b>	<b>239,434,256</b>	<b>226,159</b>	<b>18,890</b>	<b>-</b>	<b>64,193,723</b>	<b>303,873,028</b>
<b>Нето девизна позиција 31.12.2017.</b>	<b>(94,812,093)</b>	<b>406,570</b>	<b>(3,853,736)</b>	<b>88,517</b>	<b>(98,170,742)</b>	<b>95,833,630</b>	<b>(18,890)</b>	<b>4,011,996</b>	<b>49,140,080</b>	<b>50,796,074</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.3. Тржишни ризик (наставак)

4.3.2. Девизни ризик (наставак)

Преглед монетарне активе и монетарне пасиве по валутама на дан 31. децембра 2016. године

	У хиљадама динара									
	EUR	USD	CHF	Остале валуте	Укупно у валути	Девизна клаузула у EUR	Девизна клаузула у USD	Девизна клаузула у CHF	Динарске позиције	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	30,320,285	148,391	641,510	421,985	31,532,171	-	-	-	23,621,038	55,153,209
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	9,277,053	2,539,540	2,770,321	1,977,720	16,564,634	-	-	-	24,036,779	40,601,413
Кредити и потраживања од комитената	9,151,906	28	-	-	9,151,934	100,525,385	-	4,983,042	35,751,048	150,411,409
Финансијска средства (ХоВ)	81,213,474	9,346,992	1,818,930	-	92,379,396	431,303	-	-	43,556,074	136,366,773
Остала средства	829,122	210,115	320	35	1,039,592	6	-	-	2,153,219	3,192,817
<b>Укупно</b>	<b>130,791,840</b>	<b>12,245,066</b>	<b>5,231,080</b>	<b>2,399,741</b>	<b>150,667,727</b>	<b>100,956,694</b>	<b>-</b>	<b>4,983,042</b>	<b>129,118,158</b>	<b>385,725,621</b>
Депозити и остале обавезе према банкама, др.фин.институцијама и централној банци	6,807,932	198,158	108,161	12,672	7,126,923	7,646	-	-	700,393	7,834,962
Депозити и остале обавезе према депонентима	216,383,033	10,870,036	10,135,682	2,266,886	239,655,637	319,995	22,325	-	82,623,404	322,621,360
Субординиране обавезе	6,186,827	-	-	-	6,186,827	-	-	-	(8,437)	6,178,390
Остале обавезе	1,161,729	545,298	47,482	13,996	1,768,505	-	-	-	3,835,527	5,604,032
<b>Укупно</b>	<b>230,539,521</b>	<b>11,613,492</b>	<b>10,291,325</b>	<b>2,293,553</b>	<b>254,737,891</b>	<b>327,641</b>	<b>22,325</b>	<b>-</b>	<b>87,150,886</b>	<b>342,238,744</b>
Нето девизна позиција 31.12.2016.	(99,747,681)	631,574	(5,060,245)	106,188	(104,070,164)	100,629,053	(22,325)	4,983,042	41,967,272	43,486,877

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.3. Тржишни ризик (наставак)

4.3.2. Девизни ризик (наставак)

Преглед десетодневног VaR-а

Банка врши и стресно тестирање девизног ризика којим се процењује потенцијални утицај специфичних догађаја и/или промене више финансијских варијабли на финансијски резултат, капитал и показатељ девизног ризика.

VaR означава највећи могући губитак у портфолију Банке током одређеног периода и при унапред дефинисаном интервалу поверења. Банка израчунава једнодневни и десетодневни VaR, са интервалом поверења од 99%, на девизним позицијама (девизни VaR). Банка израчунава VaR применом ауторегресивног-хетероскедастичног модела GARCH, за који није тражила одобрење Народне банке Србије, у циљу процене регулаторних капиталних захтева за девизни ризик.

Девизни VaR се рачуна на позицијама у иностраној валути, као и на динарским позицијама индексираним валутном клаузулом које су садржане у банкарској књизи и књизи трговања.

Преглед десетодневног VaR-а са интервалом поверења од 99% за 2017. и 2016. годину је приказан као што следи:

	У хиљадама динара			
	На дан 31. децембра	Просек	Максималан	Минималан
2017				
Девизни ризик	27,581	28,580	54,272	15,905
2016				
Девизни ризик	15,565	28,025	78,636	9,782

4.4. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (намерних и ненамерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик укључује и правни ризик.

Оперативни ризик се дефинише као догађај који је настао као резултат неодговарајућих или неуспешних интерних процеса, поступака запослених и система или системских и других спољашњих догађаја, интерне и екстерне преваре, праксе запошљавања и безбедности на радном месту, потраживања клијената, дистрибуције производа, новчаних казни и пенала услед повреда, штете нанете материјалној имовини, поремећаја у пословању и системских пропуста и управљања процесима.

Банка догађаје оперативног ризика прати и по следећим линијама пословања: финансирање привредних субјеката, трговина и продаја, брокерски послови са физичким лицима, банкарски послови с привредним друштвима, банкарски послови с физичким лицима, платни промет, агенцијске услуге и управљање имовином.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31. децембар 2017. године**

**4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**4.4. Оперативни ризик (наставак)**

Процес управљања оперативним ризиком представља интегрални део активности Банке који се спроводи на свим нивоима и омогућава идентификацију, мерење, ублажавање, праћење и контролу и извештавање о оперативним ризицима у складу са захтевима и роковима регулативе. Постојећи процес се ослања на поуздане методе мерења изложености оперативним ризицима, базу података о оперативним губицима, ажуран систем контроле и извештавања.

Банка на дневном нивоу прати догађаје оперативних ризика и управља оперативним ризицима. У циљу ефикасног праћења оперативног ризика, у сваком организационом делу Банке именовани су запослени за оперативне ризике, који су одговорни за тачност и ажурност података о свим догађајима оперативног ризика, као и за евиденцију свих насталих догађаја у базу података оперативних ризика. Организациони део Банке у чијој је надлежности управљање ризицима врши мониторинг и извештавање о оперативним ризицима Управном одбору Банке, Извршном одбору Банке и Одбору за ревизију.

Мерење, односно процена оперативног ризика Банке врши се кроз квантитативну и/или квалитативну процену идентификованог оперативног ризика. Банка спроводи мерење изложености оперативним ризицима кроз евиденцију догађаја, самопроцењивање и стресно тестирање оперативног ризика. Самопроцењивање подразумева процену изложености ризицима од стране организационих делова у складу са мапом идентификованих оперативних ризика мерењем могућег распона, значаја за пословање и учесталости догађаја који могу да проузрокују губитке, идентификовањем нивоа контроле које области пословања имају над овим ризицима и мере за побољшање. Стрес тест представља технику управљања оперативним ризиком, којом се процењује потенцијални утицај специфичних догађаја и/или промене више фактора ризика на изложеност оперативном ризику Банке.

Банка не може елиминисати све оперативне ризике, али увођењем одговарајућег контролног оквира, мониторингом и ублажавањем потенцијалних ризика успоставља процес управљања оперативним ризиком. Банка предузима мере у циљу ублажавања оперативних ризика и проактивног реаговања на потенцијалне догађаје оперативних ризика кроз перманентно праћење свих активности, примену адекватног и поузданог информационог система и оријентацијом на пројектни приступ, а чијим спровођењем се унапређује пословна пракса и оптимизују пословни процеси Банке.

Путем поузданог извештавања о реализацији мера за ублажавање оперативних ризика, Банка је успоставила систем за мониторинг активности које предузимају организациони делови Банке у циљу умањења оперативних ризика и превентивног реаговања на догађаје оперативних ризика који су у настајању. Банка процењује ризик поверавања активности трећим лицима за обављање одређених активности у вези са пословањем Банке, а на основу уговора закљученог са тим лицима којима се јасно одређују услови, права, обавезе и одговорности уговорених страна.

У циљу несметаног и континуираног функционисања свих значајних система и процеса Банке, као и ограничавања губитака у ванредним ситуацијама, Банка је усвојила План за обезбеђење континуитета пословања, а у циљу поновног успостављања опоравка система информационе технологије у случају прекида пословања, Банка је усвојила План опоравка активности у случају катастрофа.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31. децембар 2017. године**

**4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**

**4.5. Ризици улагања Банке**

Ризици улагања Банке представљају ризике улагања у друга правна лица и у основна средства и инвестиционе некретнине. Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору не сме прећи 10% капитала Банке, при чему се под овим улагањем подразумева улагање којим Банка стиче удео или акције лица које није лице у финансијским сектору. Укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства и инвестиционе некретнине Банке не смеју прећи 60% капитала Банке, с тим што се ово ограничење не односи на стицање акција ради њихове даље продаје у року од шест месеци од дана стицања.

**4.6. Ризик изложености**

Велика изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и лица повезана са Банком јесте изложеност која износи преко 10% капитала Банке.

У свом пословању, Банка води рачуна о усклађености са регулаторно дефинисаним лимитима изложености:

- Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица не сме бити већа од 25% капитала Банке;
- Збир свих великих изложености Банке не сме прећи 400% капитала Банке.

Дефинисани лимити изложености према једном лицу или групи повезаних лица односе се и на лица повезана са Банком.

Изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложеност према лицима повезаним са Банком кретала се у оквиру прописаних лимита.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.7. Ризик земље

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

- Политичко-економски ризик, под којим се подразумева вероватноћа остваривања губитка због немогућности Банке да наплати потраживања услед ограничења утврђених актима државних и других органа земље порекла дужника, као и општих и системских прилика у тој земљи;
- Ризик трансфера, под којим се подразумева вероватноћа остварења губитка због немогућности наплате потраживања исказаних у валути која није званична валута земље порекла дужника, и то услед ограничења плаћања обавеза према повериоцима из других земаља у одређеној валути која су утврђена актима државних и других органа земље дужника.

Банка управља ризиком земље на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолија. Мерење и контролу изложености појединачног пласмана ризику земље, Банка врши одређивањем категорије интерног рејтинга земље дужника, а на основу рејтинга додељеног од стране међународно признатих рејтинг агенција и утврђивањем лимита изложености као процентом од капитала Банке у зависности од категорије интерног рејтинга земље. Мерење и контролу изложености портфолија ризику земље Банка врши на основу груписања потраживања према степену ризика земаља дужника.

У циљу адекватног управљања ризиком земље, Банка дефинише лимите изложености појединачно по земаљама порекла дужника.

Пласмани Банке који су одобрени дужницима са седиштем изван Републике Србије, за финансирање пословања у Републици Србији, чије се измирење финансијских обавеза према Банци очекује из извора пословања оствареног у Републици Србији, представљају потраживања Банке без изложености ризику земље порекла дужника.

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

## 4.8 Фер вредност финансијске активе и пасиве

## 4.8.1. Преглед књиговодствене вредности и фер вредности финансијске активе и пасиве која се не вреднује по фер вредности

	31.12.2017					У хиљадама динара 31.12.2016	
	Рачуноводствена вредност	Фер вредност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Рачуноводствена вредност	Фер вредност
<b>Финансијска актива</b>							
Дати кредити и пласмани клијентима	153,897,367	151,658,208	-	-	151,658,208	150,411,409	147,655,809
<b>Финансијска пасива</b>							
Средства доспела за плаћање клијентима	292,471,640	292,389,981	-	-	292,389,981	322,621,360	322,502,251

Израчунавање фер вредности датих кредита и пласмана клијентима процењује се коришћењем модела дисконтовања готовинских токова, за кредите и пласмане са фиксним каматним стопама. Дисконтне стопе заснивају се на текућим каматним стопама, које се нуде за инструменте по сличним условима корисницима кредита, приближно истих кредитних квалитета. Такође, обавезе према комитентима са роком доспећа, уговорене са фиксним каматним стопама се дисконтују узимајући у обзир важеће услове у складу са врстом депозита, роком орочења и валутом.

За кредите који се више не одобравају, нити постоји могућност одобравања (кредити индексирани у CHF), дисконтовање је извршено по истим каматним стопама. Такође, за кредите субвенционисане од стране државе са фиксном каматном стопом, дисконтовање је извршено по истој стопи, јер Банка не би одобравала кредите по ниским каматним стопама да није било субвенционисања дела камате од стране државе. Сви кредити и обавезе са променљивом каматном стопом су у складу са важећим тржишним условима и Пословном политиком Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.8. Фер вредност финансијске aktive и пасиве

4.8.2. Финансијски инструменти који се мере по фер вредности

31.12.2017	У хиљадама динара			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупна активa / пасивa по фер вредности
<b>Активa</b>				
Финансијска активa по фер вредности кроз биланс успеха	417,643	4,852,066		5,269,709
Хартије од вредности расположиве за продају (у динарима)	-	33,137,523		33,137,523
Хартије од вредности расположива за продају (у страниј валути)	-	78,548,757	332,778	78,881,535
<b>Укупно</b>	<b>417,643</b>	<b>116,538,346</b>	<b>332,778</b>	<b>117,288,767</b>

31.12.2016	У хиљадама динара			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Укупна активa / пасивa по фер вредности
<b>Активa</b>				
Финансијска активa по фер вредности кроз биланс успеха	242,920	-	-	242,920
Хартије од вредности расположиве за продају (у динарима)	-	43,313,154	-	43,313,154
Хартије од вредности расположива за продају (у страниј валути)	-	92,379,396	431,303	92,810,699
<b>Укупно</b>	<b>242,920</b>	<b>135,692,550</b>	<b>431,303</b>	<b>136,366,773</b>

У ниво 1 распоређују се финансијски инструменти којима се тргује на берзи, док ниво 2 садржи хартије од вредности чија се фер вредност процењује на основу интерно развијених модела који се базирају на информацијама са аукција на секундарном тржишту хартија од вредности (аукције).

Фер вредност активе за коју не постоје директне информације о трговању се распоређује у ниво 3.



НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.9. Управљање капиталом

Банка је успоставила систем управљања ризицима у складу са обимом и структуром својих пословних активности, а циљ управљања капиталом је несметано остварење циљева пословне политике Банке.

Обрачун капитала и показатеља адекватности капитала је почевши од 30.06.2017.године усклађен са Базел III стандардом.

Основни циљеви управљања капиталом су:

- очување минималног регулаторног захтева (EUR 10 милиона);
- одржавање појединачних заштитних слојева капитала;
- поштовање минималних регулаторних показатеља адекватности капитала увећаних за комбиновани заштитни слој капитала;
- одржавање поверења у сигурност и стабилност пословања;
- остварење пословних и финансијских планова;
- подржавање очекиваног раста пласмана;
- омогућавање оптимума будућих извора средстава и њиховог коришћења;
- остварење политике дивиденди.

Регулаторни капитал Банке представља збир основног капитала (кога чине основни акцијски и додатни основни капитал) и допунског капитала, умањених за одбитне ставке. Показатељи адекватности капитала представљају однос капитала (укупног, основног или основног акцијског) Банке и збира: ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране, ризик смањења вредности купљених потраживања и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука, ризик измирења/испоруке (осим по основу слободних испорука), тржишне ризике (укључујући девизни и ценовни ризик) оперативни ризик и друге ризике из стуба I. Ризиком пондерисане изложености за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране, ризик смањења вредности купљених потраживања и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука се утврђују у складу са прописаним пондерима ризичности за све класе aktive. Ризична актива по основу изложености оперативном ризику се добија множењем реципрочне вредности прописаног показатеља адекватности капитала и капиталног захтева за оперативни ризик, утврђеног као трогодишњи просек производа индикатора изложености по свим линијама пословања и прописаних стопа капиталног захтева за сваку пословну линију.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.9. Управљање капиталом

Показатељи адекватности капитала	У хиљадама динара	
	31.12.2017.	31.12.2016.
Основни капитал	55,122,806	44,667,035
Основни акцијски капитал	54,749,296	-
Додатни акцијски капитал	373,510	-
Допунски капитал	-	4,175,529
Одбитне ставке од капитала	(3,992,144)	(2,611,859)
<b>Капитал</b>	<b>51,130,662</b>	<b>46,230,705</b>
Ризиком пондерисане изложености за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране, ризик смањења вредности купљених потраживања и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука	146,903,022	147,355,392
Ризична актива по основу изложености оперативном ризику	31,680,737	21,710,322
Ризична актива по основу изложености тржишним ризицима	4,761,814	2,338,631
<b>Показатељ адекватности капитала (мин. 14,40%)</b>	<b>27.89%</b>	<b>26.97%</b>
<b>Показатељ адекватности основног капитала (мин. 12,40%)</b>	<b>27.89%</b>	<b>-</b>
<b>Показатељ адекватности основног акцијског капитала (мин. 10,90%)</b>	<b>27.68%</b>	<b>-</b>

Напомена: Подаци за 31.12.2017. године и 31.12.2016. године нису упоредиви с обзиром да је током 2017. године промењен регулаторни оквир.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

4.9. Управљање капиталом (наставак)

Током 2017. године сви прописани показатељи адекватности капитала су били изнад регулаторних лимита (8% + комбиновани заштитни слој капитала, 6% + комбиновани заштитни слој капитала и 4,5% + комбиновани заштитни слој капитала за показатеље адекватности укупног, основног и основног акцијског капитала респективно).

Банка Стратегијом и Планом управљања капиталом обезбеђује одржавање нивоа и структуру интерног капитала који пружа адекватну подршку расту пласмана, будућих извора средстава и њиховог коришћења, спровођењу политике дивиденди, као и прилагођавање променама у регулаторним захтевима.

Током 2017. године Банка је обрачунавала и показатељ левериџа у складу са регулаторним захтевом, који представља количник основног капитала и износа изложености које улазе у обрачун предметног показатеља.

План управљања капиталом, као део система управљања капиталом, садржи:

- стратешке циљеве и период за њихово остваривање;
- опис процеса управљања расположивим интерним капиталом, планирање његовог адекватног нивоа и одговорности за тај процес;
- процедуре планирања адекватног нивоа расположивог интерног капитала;
- начин достизања и одржавања адекватног нивоа расположивог интерног капитала;
- ограничења у вези са расположивим интерним капиталом;
- приказ и образложење ефеката стрес тестирања на интерне капиталне захтеве;
- алокацију капитала;
- план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

Банка на континуираној основи спроводи процес интерне процене адекватности капитала у складу са природом, обимом и сложености пословних активности, а у складу са Стратегијом управљања ризицима, политикама за управљање појединачним ризицима и Стратегијом управљања капиталом.

Процес интерне процене адекватности капитала, као документован и континуиран процес испуњава следеће услове:

- заснован је на идентификацији и мерењу ризика,
- пружа свеобухватну процену и праћење ризика којима је Банка изложена или може бити изложена,
- обезбеђује адекватан ниво расположивог интерног капитала у складу са ризичним профилем Банке,
- укључен је у систем управљања Банком и доношење одлука,
- предмет је редовне анализе, праћења и провере.

Фазе процеса интерне процене адекватности капитала у Банци обухватају:

- утврђивање материјално значајних ризика, у складу са квалитативним и квантитативним критеријумима;
- обрачун износа интерних капиталних захтева за појединачне ризике;
- одређивање укупног интерног капиталног захтева;
- поређење следећих елемената:
  - капитала и расположивог интерног капитала;
  - минималних капиталних захтева и интерних капиталних захтева за појединачне ризике;
  - збира минималних капиталних захтева и укупних интерних капиталних захтева.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**5. КОРИШЋЕЊЕ ПРОЦЕЊИВАЊА**

Руководство користи претпоставке и процене које имају ефекта на презентоване вредности средстава и обавеза у току извештајног периода. Процене, као и претпоставке на основу којих су процене извршене, су резултат редовних провера. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима.

**Кључни извори неизвесности код процена**

*Резервисања за кредитне губитке*

Средства која се обрачунавају методом амортизованог трошка се процењују на обезвређење на начин који је описан у рачуноводственој политици 3(ј) (ви).

Део укупног резервисања за обезвређење који се односи на ризик друге уговорне стране односи се на финансијска средства која се индивидуално процењују и базира се на најбољој процени руководства о садашњој вредности будућих токова готовине чији прилив је очекиван. Приликом процене ових токова готовине, руководство прави процене о финансијском стању друге уговорне стране и о нето продајној вредности присутног колатерала. За свако обезвређено средство се процењује његова вредност, као и излазна стратегија, где функција кредитног ризика независно одобрава процену готовинских токова који се сматрају надокнадивим.

Групно процењена резервисања покривају кредитне губитке који су садржани у портфолију кредита и хартија од вредности која се држе до доспећа, а који садрже сличне карактеристике кредитног ризика услед објективних доказа о постојању обезвређења, али који још увек не могу да се идентификују. Приликом процене потребе за групним резервисањем за губитке, руководство узима у обзир факторе као што су квалитет кредита, величина портфолија, концентрација ризика и економске факторе. Да би се проценило потребно резервисање, праве се претпоставке којима се дефинише начин за моделирање губитака садржаних у портфолију и одређују се неопходни улазни параметри, засновани на историјском искуству и тренутним привредним околностима. Тачност резервисања зависи од процене будућих токова готовине за појединачне уговорне стране, као и од претпоставки и параметара модела који се користи приликом одређивања групног резервисања.

*Одређивање фер вредности*

Одређивање фер вредности финансијских средстава и обавеза за које не постоји тржишна цена захтева коришћење техника процене описаних у рачуноводственој политици 3(ј)(ви). За финансијске инструменте којима се ретко тргује и чија цена није врло транспарентна, фер вредност је мање објективна и захтева различите степене процене, у зависности од ликвидности, концентрације, неизвесности тржишних фактора, ценовних претпоставки и других ризика везаних за појединачне инструменте.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**5. КОРИШЋЕЊЕ ПРОЦЕЊИВАЊА (наставак)**

**Кључне рачуноводствене процене за примену рачуноводствених политика Банке**

Кључне рачуноводствене процене у примени рачуноводствених политика Банке укључују:

*Обезвређење улагања у власничке хартије од вредности*

Улагања у власничке хартије од вредности се процењују на обезвређење на начин који је описан у рачуноводственим политикама З(ј) (ви) и З(н).

*Процена финансијских инструмената*

Рачуноводствена политика Банке у погледу мерења фер вредности је обелодањена у рачуноводственој политици З(ј) (ви).

Банка мери фер вредност финансијске имовине користећи следећу хијерархију у погледу квалитета улазних података који се користе приликом вредновања:

- Ниво 1: Званичне тржишне цене (некориговане) на активном тржишту за идентичне инструменте.
- Ниво 2: Процењивачке технике засноване на улазним подацима који нису тржишне цене за идентичне инструменте, али су информације доступне и уочљиве било директно (на пример цене) или индиректно (на пример изведени из цене). Ова категорија обухвата инструменте који се мере путем: званичних тржишних цена на активном тржишту за сличне инструменте, званичних тржишних цена за исте или сличне инструменте на тржишту које се сматра мање од активног или других техника процене у којима су сви значајнији улази директно или индиректно доступни на тржишту.
- Ниво 3: Процењивачке технике које користе улазне податке који нису доступни и уочљиви. Ова категорија обухвата све инструменте чија се процена врши на бази улаза који нису доступни и уочљиви и као такви имају значајан ефекат на процену вредности инструмента. Ова категорија обухвата инструменте који се вреднују на основу званичне цене за сличне инструменте, где су значајне корекције или претпоставке потребне да би одразиле разлике између инструмената.

Фер вредности финансијских средстава и финансијских обавеза којима се тргује на активном тржишту је заснована на тржишним ценама или на ценама које нуде дилери. За све остале финансијске инструменте Банка одређује фер вредност коришћењем процењивачких метода.

Процењивачке методе укључују нето садашњу вредност и дисконтоване готовинске токове, поређење са сличним инструментима за које постоје уочљиве тржишне цене, као и друге методе процене. Претпоставке и улазни подаци који се користе за методе процене укључују неризичне и „benchmark“ каматне стопе, кредитне распоне и друге факторе који се користе приликом процене дисконтних стопа, цене обвезница и капитала, девизне курсеве, капитал и индексе цена капитала и очекивана нестабилност цена и корелације. Циљ метода процене је да се установи фер вредност која одражава цену финансијског инструмента на дан билансирања, која би била установљена од учесника на тржишту у трансакцији ван дохвата руке.

Банка користи опште прихваћене моделе процењивања за одређивање фер вредности обичних и једноставнијих финансијских инструмената, као што су свопови камата и валута за које се искључиво користе уочљиви тржишни подаци и који захтевају низак степен процењивања и претпоставки од руководства. Уочљиви и улазни подаци модела су углавном доступни на тржишту котираних дужничких и власничких хартија од вредности, деривата којима се тргује и једноставних деривата као што су каматни свопови.

Доступност уочљивих тржишних цена и улазних података модела смањује потребу за проценама и претпоставкама руководства и такође смањује неизвесност која се повезује са одређивањем фер вредности. Доступност уочљивих тржишних цена и улазних података се углавном разликује, у зависности од производа и тржишта, и склона је променама условљеним различитим догађајима и општим условима на будућим тржиштима.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**6. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА**

Банка има три оперативна сегмента - профитна центра, који представљају стратешке организационе делове Банке и њихово пословање је предмет извештавања по сегментима.

У наставку је приказан преглед оперативних сегмената са активностима сваког од оперативних сегмената:

Послови са правним лицима	Укључује кредите, депозите и остале трансакције са клијентима правним лицима осим банака
Послови са становништвом	Укључује кредите, депозите и остале трансакције са клијентима физичким лицима, микроклијентима, предузетницима и предузетницима
Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Укључује пословање са хартијама од вредности и другим међу-банкарско пословање финансијским инструментима, као и трансакције са банкама

При сагледавању профитабилности / резултата сваког сегмента, осим прихода и расхода остварених из пословања са клијентима, укључују се и приходи и расходи из интерних односа обрачунати помоћу трансферних цена које се утврђују на основу одговарајућих тржишних цена (нето приходи/расходи из интерних односа).

Значајан утицај на резултат у 2017. години имали су нето приходи индиректних отписа који су износили 17,883 хиљада динара (од чега се на наплаћена отписана потраживања односило 738,594 хиљада динара). Такође, на висину резултата, поред нето прихода индиректних отписа утицао је и добијени судски спор у износу 562,745 хиљада динара.

Приликом израде извештаја по сегментима оперативни трошкови пословања се деле на директне оперативне трошкове (директно под контролом сегмената пословања или су директно повезани са пословањем сегмената) и индиректне оперативне трошкове (висина ових трошкова није под директном контролом сегмената или не постоји директна веза са пословањем сегмената).

Сваки сегмент пословања се задужује директним оперативним трошковима који се односе на тај сегмент, као и делом индиректних оперативних трошкова (расподела ових трошкова на сегменте се врши применом одговарајућих кључева који се користе за алокацију трошкова трошковних центара на профитне центре).

Директни оперативни трошкови на нивоу Банке износе 7,639,242 хиљада динара и чине 70.5% укупних оперативних трошкова. Директни оперативни трошкови се највећим делом састоје од трошкова који су директно повезани са пословањем сегмената (зараде, трошкови закупа, трошкови амортизације, маркетинга и други трошкови), а у мањем делу чине их и трошкови који се на сегменте алоцирају на бази одлуке менаџмента.

На сегмент послова са становништвом односи се износ од 5,783,836 хиљада динара директних трошкова (75.7% укупних директних трошкова), што је последица велике пословне мреже и броја запослених радника на пословима са становништвом.

У складу са претходно наведеним, Банка је у пословној 2017. години остварила добитак пре пореза у износу од 7,187,250 хиљада динара.

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 6. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставак)

Извештај по оперативним сегментима за 2017. годину је приказан у наставку:

	Послови са становништвом	Послови са правним лицима	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
<b>Приходи и расходи</b>					
Приходи од камата	6,367,966	2,649,990	5,034,480	-	14,052,436
Расходи од камата	(880,868)	(224,091)	(501,280)	-	(1,606,239)
Нето приход по основу камата	5,487,098	2,425,899	4,533,200	-	12,446,197
Нето приходи/расходи камата из интерних односа	(886,255)	(768,155)	1,654,410	-	-
Нето приход по основу накнада и провизија	3,198,742	1,290,502	592,982	-	5,082,226
<b>Резултат пре исправки вредности</b>	<b>7,799,585</b>	<b>2,948,246</b>	<b>6,780,592</b>	<b>-</b>	<b>17,528,423</b>
Нето приходи/расходи исправке вредности	(310,881)	266,530	62,234	-	17,883
<b>Резултат пре оперативних трошкова</b>	<b>7,488,704</b>	<b>3,214,776</b>	<b>6,842,826</b>	<b>-</b>	<b>17,546,306</b>
Директни оперативни трошкови	(5,783,836)	(1,672,719)	(182,687)	-	(7,639,242)
Нето приходи/расходи курсних разлика	-	-	(56,358)	-	(56,358)
Нето остали приходи и расходи	(82,584)	557,765	55,202	-	530,383
<b>Резултат пре индиректних оперативних трошкова</b>	<b>1,622,284</b>	<b>2,099,822</b>	<b>6,658,983</b>	<b>-</b>	<b>10,381,089</b>
Индиректни оперативни трошкови	(1,612,287)	(1,237,636)	(343,916)	-	(3,193,839)
<b>Резултат пре пореза</b>	<b>9,997</b>	<b>862,186</b>	<b>6,315,067</b>	<b>-</b>	<b>7,187,250</b>
<b>Актива по сегментима</b>					
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	49,840,887	-	49,840,887
Пласмани банкама	-	-	29,543,789	-	29,543,789
Пласмани комитентима	81,512,171	72,385,196	-	-	153,897,367
Инвестиционе хартије од вредности	-	-	117,288,767	-	117,288,767
Остало	-	-	2,611,859	16,000,869	18,612,728
	<b>81,512,171</b>	<b>72,385,196</b>	<b>199,285,302</b>	<b>16,000,869</b>	<b>369,183,538</b>
<b>Обавезе по сегментима</b>					
Обавезе према банкама	-	-	4,532,505	-	4,532,505
Обавезе према комитентима	230,900,337	52,610,572	8,960,731	-	292,471,640
Остало	-	-	-	8,919,338	8,919,338
	<b>230,900,337</b>	<b>52,610,572</b>	<b>13,493,236</b>	<b>8,919,338</b>	<b>305,923,483</b>

Напомене: Пласмани микроклијентима приказани су у оквиру сегмента послови са становништвом  
Индиректни оперативни трошкови се односе на расходе који нису под контролом пословних сегмената

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 6. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставак)

Извештај по оперативним сегментима за 2016. годину је приказан у наставку:

	Послови са становништвом	Послови са правним лицима	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
<b>Приходи и расходи</b>					
Приходи од камата	6,622,978	3,806,948	6,259,149	-	16,689,075
Расходи од камата	(1,680,595)	(409,129)	(1,136,617)	-	(3,226,341)
Нето приход по основу камата	4,942,383	3,397,819	5,122,532	-	13,462,734
Нето приходи/расходи из интерних односа	(434,154)	(1,166,544)	1,600,698	-	-
Нето приход по основу накнада и провизија	3,040,383	1,335,521	441,410	-	4,817,314
<b>Резултат пре исправки вредности</b>	<b>7,548,612</b>	<b>3,566,796</b>	<b>7,164,640</b>	<b>-</b>	<b>18,280,048</b>
Нето приходи/расходи исправке вредности	(858,376)	(11,021,735)	(3,027,428)	-	(14,907,539)
<b>Резултат пре оперативних трошкова</b>	<b>6,690,236</b>	<b>(7,454,939)</b>	<b>4,137,212</b>	<b>-</b>	<b>3,372,509</b>
Директни оперативни трошкови	(5,250,911)	(1,841,981)	(292,810)	-	(7,385,702)
Нето приходи/расходи курсних разлика	-	-	(9,282)	-	(9,282)
Нето остали приходи и расходи	(18,075)	(555,513)	(80,417)	-	(654,005)
<b>Резултат пре индиректних оперативних трошкова</b>	<b>1,421,250</b>	<b>(9,852,433)</b>	<b>3,754,703</b>	<b>-</b>	<b>(4,676,480)</b>
Индиректни оперативни трошкови	(2,020,778)	(1,340,184)	(340,194)	-	(3,701,156)
<b>Резултат пре пореза</b>	<b>(599,528)</b>	<b>(11,192,617)</b>	<b>(3,414,509)</b>	<b>-</b>	<b>(8,377,636)</b>
<b>Актива по сегментима</b>					
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	55,153,209	-	55,153,209
Пласмани банкама	-	-	40,601,413	-	40,601,413
Пласмани комитентима	75,323,551	75,087,858	-	-	150,411,409
Инвестиционе хартије од вредности	-	-	136,366,773	-	136,366,773
Остало	-	-	2,611,859	14,872,806	17,484,665
	<b>75,323,551</b>	<b>75,087,858</b>	<b>234,733,254</b>	<b>14,872,806</b>	<b>400,017,469</b>
<b>Обавезе по сегментима</b>					
Обавезе према банкама	-	-	7,834,962	-	7,834,962
Обавезе према комитентима	232,633,347	78,399,262	11,588,751	-	322,621,360
Субординиране обавезе	-	-	6,178,390	-	6,178,390
Остало	-	-	-	7,958,455	7,958,455
	<b>232,633,347</b>	<b>78,399,262</b>	<b>25,602,103</b>	<b>7,958,455</b>	<b>344,593,167</b>

Напомене: Пласмани микроклијентима приказани су у оквиру сегмента послови са становништвом  
Индиректни оперативни трошкови се односе на расходе који нису под контролом пословних сегмената



## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

**7. ФИНАНСИЈСКА АКТИВА И ОБАВЕЗЕ - РАЧУНОВОДСТВЕНА КЛАСИФИКАЦИЈА И ПОШТЕНА (ФЕР) ВРЕДНОСТ**

Методологија и претпоставке које су коришћене за обрачун поштене (фер) вредности за наведена финансијска средства и обавезе која нису евидентирана по поштеној вредности у финансијским извештајима су следеће:

(и) Средства и обавезе код којих је садашња вредност у књигама приближно једнака поштеној вредности

Код финансијских средстава и обавеза која су високо ликвидна и са краткорочним доспећем (до године дана) претпоставља се да је садашња књиговодствена вредност приближно једнака поштеној вредности. Ова претпоставка се такође користи и код депозита по виђењу, штедних депозита без специфицираног рока доспећа и свих финансијских инструмената који имају променљиву каматну стопу.

(ии) Инструменти са фиксном каматном стопом

Поштена вредност финансијских средстава и обавеза са фиксном каматном стопом, која се воде по амортизованој вредности, се процењује поређењем тржишних каматних стопа у моменту иницијалног признавања са текућим тржишним каматним стопама за финансијске инструменте сличних карактеристика. Процењена поштена вредност средстава и обавеза са фиксном каматном стопом у највећем делу одговара књиговодственој вредности с обзиром да уговорене каматне стопе не одступају од тржишних. Банка нема материјално значајних одступања по овом основу.

**8. НЕТО ПРИХОДИ ОД КАМАТА**

Нето приходи од камата се састоје од:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
Пласмани банкама	302,541	379,351
Пласмани комитентима	9,017,954	10,430,418
Централна банка	371,056	475,643
Инвестиционе хартије од вредности	4,360,885	5,403,663
<b>Приходи од камата</b>	<b>14,052,436</b>	<b>16,689,075</b>
Обавезе према банкама и другим финансијским организацијама	102,577	266,437
Обавезе према комитентима	1,112,608	2,206,177
Примљени кредити	391,054	753,727
<b>Расходи од камата</b>	<b>1,606,239</b>	<b>3,226,341</b>
<b>Нето приходи од камата</b>	<b>12,446,197</b>	<b>13,462,734</b>

Укупни приходи и расходи камата који су обрачунати коришћењем методе ефективне каматне стопе приказани у претходној табели се односе на финансијска средства и обавезе које се не воде по фер вредности кроз биланс успеха.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**9. НЕТО ПРИХОДИ / РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**

Нето приходи/расходи од накнада и провизија се састоје од:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
<b>Приходи у динарима</b>		
Накнаде за услуге платног промета	3,243,428	3,050,088
Накнаде за одобрене кредите и гаранције-становништво	28,845	27,006
Накнаде за одобрене кредите и гаранције-привреда	152,973	183,068
Накнаде по основу купопродаје девиза	455,964	453,082
Накнаде за брокерске и кастоди услуге	37,390	63,605
Накнаде по пословима са картицама	1,795,591	1,540,404
Накнаде по основу упита у Кредитни биро	87,771	88,011
Накнаде и провизије по основу осталих банкарских услуга	544,317	603,584
	<b>6,346,279</b>	<b>6,008,848</b>
<b>Приходи у иностраној валути</b>		
Накнаде за услуге платног промета	109,763	102,541
Накнаде за одобрене кредите и гаранције-привреда	9,250	4,884
Накнаде за брокерске и кастоди услуге	12,778	9,011
Накнаде по пословима са картицама	221,473	127,036
Накнаде и провизије по основу осталих банкарских услуга	673	50
	<b>353,937</b>	<b>243,522</b>
	<b>6,700,216</b>	<b>6,252,370</b>
<b>Расходи у динарима</b>		
Накнаде за услуге платног промета	125,732	121,816
Накнаде по основу купопродаје девиза	64,340	33,396
Накнаде по пословима са картицама	770,319	520,990
Накнаде по основу упита у Кредитни биро	78,149	72,978
Накнаде и провизије по основу осталих банкарских услуга	139,701	149,251
	<b>1,178,241</b>	<b>898,431</b>
<b>Расходи у иностраној валути</b>		
Накнаде за услуге платног промета	72,877	63,302
Накнаде по пословима са картицама	329,074	290,972
Накнаде и провизије по основу осталих банкарских услуга	37,798	182,351
	<b>439,749</b>	<b>536,625</b>
	<b>1,617,990</b>	<b>1,435,056</b>
<b>Нето приходи од накнада и провизија</b>	<b>5,082,226</b>	<b>4,817,314</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**10. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА НАМЕЊЕНИХ ТРГОВАЊУ**

Нето добитак од трговања се састоји од:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
Приходи од промене фер вредности хартија од вредности - инвестиционе јединице	12,643	2,920
Приходи од промене фер вредности хартија од вредности - записи и обвезнице Републике Србије и осталих фин.средстава	51,739	-
Добици по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	47,261	70,138
	<b>111,643</b>	<b>73,058</b>
Расходи од промене фер вредности деривата намењених трговању - SWAP	(7,845)	
Губици по основу продаје хартија од вредности и осталих финансијских средстава који су намењени трговању	-	(2,580)
	<b>(7,845)</b>	<b>(2,580)</b>
<b>Нето добитак од трговања</b>	<b>103,798</b>	<b>70,478</b>

**11. НЕТО ДОБИТАК / ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

Нето добитак/губитак од продаје се састоји од:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
Добици по основу продаје хартија од вредности расположивих за продају	44,534	69,927
Губици по основу продаје хартија од вредности расположивих за продају	(211)	(865)
<b>Нето добитак од продаје</b>	<b>44,323</b>	<b>69,062</b>

Добици по основу продаје хартија од вредности расположивих за продају у износу од 44,534 хиљада динара односе се на добитке од продаје обвезница Републике Србије у динарима у износу од 44,081 хиљаду динара и страној валути у износу од 453 хиљаде динара.

Губици по основу хартија од вредности расположивих за продају у износу од 211 хиљада динара односе се на губитке од продаје обвезница Републике Србије у динарима.

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 12. НЕТО РАСХОД ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
Приходи од позитивних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле	1,325,087	2,510,561
Приходи од позитивних курсних разлика по основу промене вредности хартија од вредности - уговорена девизна клаузула	7,533	13,227
Приходи од позитивних курсних разлика по основу промене вредности обавеза	17,989	13,173
Приходи од позитивних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле - становништво	427,235	1,281,370
Приходи по основу позитивних курсних разлика	12,598,243	2,343,797
	<b>14,376,087</b>	<b>6,162,128</b>
Расходи од негативних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле	(3,575,513)	(1,437,016)
Расходи од негативних курсних разлика по основу промене вредности хартија од вредности - уговорена девизна клаузула	(24,147)	(5,290)
Расходи од негативних курсних разлика од промене вредности обавеза - уговорена валутна клаузула	(4,170)	(37,809)
Расходи од негативних курсних разлика по основу уговорене валутне клаузуле - становништво	(2,546,402)	(616,606)
Расходи по основу негативних курсних разлика	(8,282,213)	(4,074,689)
	<b>(14,432,445)</b>	<b>(6,171,410)</b>
<b>Нето расход</b>	<b>(56,358)</b>	<b>(9,282)</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 13. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

а) Остали пословни приходи се односе на:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
Остали приходи оперативног пословања	174,837	156,919
Приходи од укидања неискоришћених резерв. по судским споровима (напомена 35)	25,426	-
Остали приходи	737,514	383,901
Приходи од промене вредности основних средстава	-	32,415
<b>Укупно</b>	<b>937,777</b>	<b>573,235</b>

У оквиру позиције прихода оперативног пословања највећи износи се односе на: накнаде по основу давања у закуп непокретности у земљи у износу од 101,238 хиљада динара (од чега се 76,908 хиљада динара односи на приход по основу давања у закуп непокретности за пословне намене), приходе по основу рефундација комуналних трошкова у износу од 31,545 хиљада динара, приходе по основу рефундације осталих трошкова у износу од 15,154 хиљаде динара, приход по основу претходно плаћених трошкова судских поступака по добијеним пресудама у износу од 19,248 хиљада динара и приходи по основу закупа пословног простора у иностранству 5,553 хиљаде динара.

У току 2017. године Банка је примила дивиденде по основу учешћа и акција намењених трговању у износу од 9,137 хиљада динара (2016: 15,712 хиљада динара) и чине део позиције осталих прихода и то дивиденде од учешћа у власнишву VISA Inc. у износу од 5.318 хиљада динара, АИК банке у износу од 2.941 хиљаде динара и MasterCard у износу од 878 хиљада динара.

У оквиру позиције осталих прихода у 2017. години, најзначајније ставке чине приходи:

- По основу добијеног судског спора на основу коначне пресуде Врховног касационог суда у износу од 566,450 хиљада динара,
- Укидања обавеза у износу од 64,376 хиљада динара по основу приходовања материјално безначајних обавеза по основу неактивних партија текућих, динарских и девизних рачуна физичких лица који су у току 2017. године испунили услове прописане одлуком Извршног одбора Банке. У случају накнадног захева клијента за испатом укинуте обавезе иста ће се извршити на терет расхода Банке.
- Приходи од продаје некретина стечених наплатом потраживања у износу од 29,548 хиљада динара
- Приходи од закупа из ранијих година по основу приходовања уплата из 2015. и 2016. године у износу од 19,847 хиљада динара,
- По основу камата из ранијих година - становништво у износу од 16,160 хиљада динара
- По основу камата из ранијих година - привреда у износу од 12,231 хиљада динара

б) Нето добитак по основу инвестиција

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
Приходи по основу продаје - учешћа у капитал ЈУБМЕС банке	306	5,143
<b>Укупно</b>	<b>306</b>	<b>5,143</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 14. НЕТО ПРИХОД / РАСХОД ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ

Нето расходи обезвређења финансијских средстава се односе на:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција	(11,106,990)	(25,447,320)
Расходи резервисања за ванбилансне позиције	(276,066)	(522,126)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	10,340,416	10,372,904
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	321,929	631,308
Приход од наплате отписаних потраживања	738,594	57,695
<b>Укупно</b>	<b>17,883</b>	<b>(14,907,539)</b>

У оквиру позиције расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција Банка је евидентирала и обезвређење материјалних вредности стечених наплатом потраживања у износу од 169,674 хиљаде динара (напомена 30) на основу процене вредности непокретности и опреме од стране овлашћеног проценитеља, у складу са интерним актом Банке.

У току 2017. године наплаћена отписана потраживања у износу од 738,594 хиљаде динара у највећем делу односе се на наплату потраживања из ванбилансне евиденције за која је претходно извршен трајни отпис преносом из биланса на ванбиланс. Најзначајнији износи наплате односе се на: Концерн Фармаком МБ доо у стечају у износу од 246,416 хиљада динара, ИМК 14. Октобар Крушевац у износу од 246,913 хиљаде динара, ХИ Жупа ад Крушевац у износу од 23,458 хиљада динара, Getaх доо Београд у стечају у износу од 21,011 хиљада динара и Беохемија доо у износу од 15,140 хиљада динара.

До краја јануара 2018. године нису извршене материјално значајне наплате обезвређених пласмана које би утицале на укидање исправке вредности сходно захтевима из МРС 10.

## КРЕТАЊЕ НА РАЧУНИМА ИСПРАВКИ ВРЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊИМА ЗА ВАНБИЛАНС

	Пласмани банкама (напомена а 23.2)	Пласмани комитентима (напомена 24.2)	Инвестиционе хартије од вредности (напомена 21 и 22)	Инвестиц. зависна друштва (напомена 25)	Остала средства (напомена 30)	Ванбил. обавезе (напомена 35)	Укупно
Стање 1. јануара 2017. године	309,874	29,645,005	165,879	2,869,029	2,532,688	430,941	35,953,416
Нова исправка Вредности	-	10,592,617	29,813	-	484,560	276,066	11,383,056
Смањење исправке							(10,662,34
Вредности	(60,561)	(10,123,228)	(27,211)	-	(129,416)	(321,929)	5)
Курсне разлике	(46,755)	(772,235)	(3,523)	-	(10,726)	-	(833,239)
							(12,273,12
Трајни отпис	-	(12,089,069)	(164,955)	-	(19,098)	-	2)
Остале промене		781,509*	-		(401,145)	(260,686)	119,678
Стање 31. децембра 2017. године	202,558	18,034,599	3	2,869,029	2,456,863	124,392	23,687,444

\* ефекат признавања прихода од камате на обезвређене кредите применом алтернативног концепта ИРЦ метода који се односи на нетирање прихода од камата и расхода исправки вредности

Банка је у 2017. години, извршила повећање нето расхода исправке вредности и резервисања у укупном износу од 720,711 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

**14. НЕТО ПРИХОД / РАСХОД ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ (наставак)**

Од осталих промена на рачунима исправки вредности и резервисања износ од 12,273,122 хиљаде динара односи се на трајни отпис који је Банка спровела у 2017. године преносом са билансне на ванбилансну евиденцију на основу Одлуке НБС о рачуноводственом отпису билансне активе.

**15. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ**

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи се састоје од:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
Трошкови зарада	2,733,546	2,703,672
Трошкови накнада зарада	435,931	444,472
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	402,439	395,782
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	830,100	800,724
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	11,587	13,934
Резервисања за отпремнине - нето (напомена 35.)	33,809	64,866
Остали лични расходи	72,785	74,762
<b>Укупно</b>	<b>4,520,197</b>	<b>4,498,212</b>

**16. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ**

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
Трошкови амортизације - нематеријална улагања (напомена 26.2)	143,181	203,330
Трошкови амортизације - некретнине и опрема (напомена 27.2)	379,746	409,824
Трошкови амортизације - инвестиционе некретнине (напомена 28.1)	40,655	52,871
<b>Укупно</b>	<b>563,582</b>	<b>666,025</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**17. ОСТАЛИ РАСХОДИ**

Остали расходи се односе на:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Трошкови материјала	367,932	348,681
Трошкови производних услуга	2,033,338	2,067,603
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2,475,068	2,690,370
Трошкови пореза	129,512	125,828
Трошкови доприноса	751,661	729,322
Остали оперативни трошкови	25,600	25,683
Остали расходи	262,117	305,835
Расходи по основу промене вредности инвестиционих некретнина и средстава намењених продаји (напомене 28 и 29)	86,708	632,721
Расходи по основу резервисања по судским споровима (напомена 35)	173,187	368,501
<b>Укупно</b>	<b><u>6,305,123</u></b>	<b><u>7,294,544</u></b>

**а) Остали расходи**

У оквиру позиције осталих расхода у износу од 262,117 хиљада динара између осталих евидентирани су:

- расходи по основу седам изгубљених судских спорова у износу од 61,503 хиљаде динара за које Банка преходно није извршила резервисање или је износ из коначне пресуде био виши од преходно резервисаног износа.
- расходи по основу плаћених фактура осигуравајућем друштву за полисе животног осигурања клијената винкулираних у корист Банке у износу од 111,554 хиљаде динара, а чије је плаћање на свој терет преузела Банка. Наведене полисе се користе као колатерал за одобрене кредите физичким лицима. Такође, у овој позицији су приказани и расходи по полисама за кориснике сетова текућих рачуна и путног осигурања интернационалних платних картица у износу од 50,913 хиљада динара и
- губици по основу расходања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања у износу од 5,409 хиљада динара.

**б) Расходи по основу резервисања за судске спорове**

Расходи по основу резервисања за судске спорове у укупном износу од 173,187 хиљада динара (напомена 35) односе се на:

- повећање расхода за осам нових предмета - тужбених захтева у износу од 105,749 хиљада динара и
- нето повећање расхода за активне предмете из ранијих година у износу од 42,012 хиљада динара.



## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 18. ПОРЕЗ НА ДОБИТ - текући и одложени порез

## 18.1 Компоненте пореза на добит на дан 31. децембра су следеће:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
Добитак по основу одложених пореза	1,335,828	314,453
Губитак по основу одложених пореза	(405,710)	-
<b>Укупно</b>	<b>930,118</b>	<b>314,453</b>

У току 2017. године, на основу извршене анализе и процене, признати су добици по основу креирања одложених пореских средстава од пренетих пореских губитака, и то у мери за коју је извесно да ће бити искоришћена, односно у износу од 1,235,813 хиљада динара. Од тог износа за покриће опорезиве добити за 2017. годину, искоришћено је 368,667 хиљада динара на терет губитака по основу одложених пореза.

У 2017. и 2016. години Банка није исказала текући порез на добит на основу важећих пореских прописа.

## 18.2 Усаглашавање ефективне пореске стопе је приказано у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	2017.	2017.	2016.	2016.
Добитак/ Губитак пре опорезивања		7,187,250		(8,377,636)
Порез обрачунат по домаћој стопи пореза на добит	15%	1,078,087	-15%	(1,256,645)
Расходи који се не признају у пореске Сврхе	-0.41%	(29,449)	7.82%	655,221
Порески ефекти нето капиталних губитака/добитака	-0.01%	(562)	-0.07%	(6,169)
Порески ефекат усклађивања прихода	0.03%	1,868	-0.12%	(9,686)
Порески кредити примљени и искоришћени у текућој години	-5.13%	(368,666)	0.07%	6,169
Порески ефекти прихода од камата по дужничким ХОВ чији је издавалац РС, АП Војводина или НБС	-9.48%	(681,278)	-10.11%	(846,851)
Корекција пореских ефеката по основу одложених пореза	-12.94%	(930,118)	-3.75%	(314,453)
<b>Порески ефекти исказани у билансу успеха</b>		<b>930,118</b>		<b>314,453</b>

## 18.3 Промене на одложеним порезима на дан 31. децембра су приказане као што следи:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2017.	2016.
Стање на дан 1. Јануара	(23,592)	(329,258)
Настанак и укидање привремених разлика	880,688	305,666
<b>Стање на дан 31. Децембра</b>	<b>857,096</b>	<b>(23,592)</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

18. ПОРЕЗ НА ДОБИТ - текући и одложени порез (наставак)

18.4 Текућа пореска средства

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Текућа пореска средства (уплаћене месечне аконтације пореза на добит за 2017. годину прописане законом о порезу на добит правних лица)	-	-

У току 2017. године Банка није плаћала порез на добит, јер је у 2016. исказала порески губитак.

18.5 Одложена пореска средства и обавезе

18.5.1 Одложена пореска средства и обавезе се односе на:

	2017.			У хиљадама динара 2016.		
	Средства	Обавезе	Нето	Средства	Обавезе	Нето
Разлика у садашњој вредности основних средстава за пореске и књиговодствене потребе	112,277	-	112,277	77,473	-	77,473
Пренети порески губици	867,146	-	867,146	-	-	-
Ефекат повећања одложених пореских обавеза по основу ХОВ расположивих за продају и учешћа у капиталу	624	(530,171)	(529,547)	899	(566,448)	(565,549)
Дугорочна резервисања за отпремнине запослених	35,322	-	35,322	41,978	-	41,978
Обезвређење имовине	265,532	-	265,532	284,297	-	284,297
Примања запослених по чл.9 ст. 2. ЗПДПЛ обр. а не плаћена у пор.периоду	1,192	-	1,192	1,134	-	1,134
Средства по резервисањима за судске спорове	118,797	-	118,797	137,075	-	137,075
Актуарски добици по резервисањима за отпремнине	-	(13,623)	(13,623)	-	-	-
<b>Укупно</b>	<b>1,400,890</b>	<b>(543,794)</b>	<b>857,096</b>	<b>542,856</b>	<b>(566,448)</b>	<b>(23,592)</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**

**18. ПОРЕЗ НА ДОБИТ - текући и одложени порез (наставак)****18.5 Одложена пореска средства и обавезе (наставак)****18.5.2 Преглед пореских кредита на која нису формирана одложена пореска средства:**

Врста пореског кредита	Година настанка	Износ на дан 31.12.2017	У хиљадама динара	
			Износ на дан 31.12.2016	Година истека коришћења
	2014	-	388,385	2019
	2015	2,533,717	10,384,084	2020
Пренети порески губици	2016	9,719,742	9,719,742	2021
<b>Укупно порески губици</b>		<b>12,253,459</b>	<b>20,492,211</b>	
Утицај пореских губитака на будући порез на добит (15%)		1,838,019	<b>3,073,832</b>	од 2019 -2021
Порески кредит по основу улагања у основна средства	2013	15,692	15,692	2023
Порески кредит по основу међукомпанијских дивиденди	2014	13,154	13,154	2019
<b>Укупно за умањење будућих обавеза за порез на добит</b>		<b><u>1,866,865</u></b>	<b><u>3,102,678</u></b>	

Пренети порески губици који нису евидентирани у књигама Банке и по основу којих нису формирана пореска средства, а могу се користити за покриће пореза на добит у наредним периодима износе укупно 12,253,459 хиљада динара и односе се на порески губитак остварен у 2015.-2016. години.

Одложена пореска средства нису формирана ни на пореске кредите по основу улагања у основна средства у износу од 15,692 хиљада динара, ни по основу пореских кредита за међукомпанијске дивиденди у износу од 13,154 хиљада динара.

Порески кредити на која нису формирана одложена пореска средства у 2017. години су смањени у односу на 2016. годину, због њиховог признавања до степена за који је извесно да ће и бити искоришћени, у складу са МРС 12 (веза напомена 18.1).

**18.5.3 Кретања у оквиру привремених разлика током 2017. и 2016. године су приказана као што следи:**

	Стање 1. јануара	Исказано у оквиру биланса успеха	Исказано у оквиру осталог резултата	У хиљадама динара	
				Исказано директно кроз нераспоређену добит	Стање 31. децембра
2017					
Некретнине и опрема	77,473	96,720	(61,917)	-	112,277
Пренети порески губици	-	867,146	-	-	867,146
Хартије од вредности	(565,549)	-	36,003	-	(529,547)
Дугорочна резервисања за отпремнине	41,978	3,237	(9,894)	-	35,322
Запослених	-	-	(13,623)	-	(13,623)
Актуарски добици	284,297	(18,765)	-	-	265,532
Обезвређење имовине					
Примања запослених по чл.9. ст.2. ЗПДПЛ	1,134	58	-	-	1,192
Средства по резервисањима за судске спорове	137,075	(18,278)	-	-	118,797
<b>Укупно</b>	<b><u>(23,592)</u></b>	<b><u>930,118</u></b>	<b><u>(49,431)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>857,096</u></b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**18. ПОРЕЗ НА ДОБИТ - текући и одложени порез (наставак)****18.5.3 Одложена пореска средства и обавезе (наставак)**

	Стање 1. јануара	Исказано у оквиру биланса успеха	Исказано у оквиру осталог резултата	У хиљадама динара	
				Исказано директно кроз нераспоређену добит	Стање 31. децембра
2016					
Некретнине и опрема	(30,336)	104,920	(3,073)	5,962	77,473
Хартије од вредности	(471,529)	-	(94,020)	-	(565,549)
Дугорочна резервисања за отпремнине Запослених	36,180	5,254	544	-	41,978
Обезвређење имовине	136,427	147,870	-	-	284,297
Примања запослених по чл.9. ст.2. ЗПДПЛ	-	1,134	-	-	1,134
Средства по резервисањима за судске спорове	-	55,275	-	81,800	137,075
<b>Укупно</b>	<b>(329,258)</b>	<b>314,453</b>	<b>(96,549)</b>	<b>87,762</b>	<b>(23,592)</b>

**18.6 Порески ефекти који се односе на Остали укупан резултат**

	2017			У хиљадама динара 2016		
	Бруто	Порез	Нето	Бруто	Порез	Нето
Повећање по основу промене фер вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају	(241,847)	36,277	(205,570)	364,619	(54,693)	309,926
Нето смањење по основу актуарских губитака	24,648	(23,517)	1,131	(3,626)	544	(3,082)
Промене вредности некретнина	-	(61,917)	(61,917)	58,580	(3,073)	55,507
Смањење по основу промене фер вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају	1,823	(274)	1,549	262,184	(39,327)	222,857
<b>Укупно</b>	<b>(215,376)</b>	<b>(49,431)</b>	<b>(264,807)</b>	<b>681,757</b>	<b>(96,549)</b>	<b>585,208</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**19. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ**

Готовина и средства код централне банке укључује:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
<b>У динарима</b>		
Готовина у благајни	3,043,314	3,325,905
Жиро рачун	15,047,427	20,295,034
Остала динарска новчана средства	99	100
	<b>18,090,840</b>	<b>23,621,039</b>
<b>У иностраној валути</b>		
Готовина у благајни	3,875,812	3,092,751
Девизна обавезна резерва	27,874,051	28,439,396
Остала новчана средства	184	23
	<b>31,750,047</b>	<b>31,532,170</b>
<b>Укупно</b>	<b>49,840,887</b>	<b>55,153,209</b>
<i>Корекције готовине за извештај о токовима готовине</i>		
Девизни рачуни код страних банака (напомена 23.1)	4,348,062	8,231,797
Девизна обавезна резерва	(27,874,051)	(28,439,396)
	<b>(23,525,989)</b>	<b>(20,207,599)</b>
<b>Готовина из извештаја о токовима готовине</b>	<b>26,314,898</b>	<b>34,945,610</b>

Банка у извештају о токовима готовине исказује готовину на жиро рачуну код НБС, готовину на рачунима код страних банака, средства на рачуну код Централног регистра хартија од вредности и готовину у благајнама.

У оквиру жиро рачуна исказана је динарска обавезна резерва, која представља минималну резерву динарских средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије. У складу са наведеном Одлуком, динарска обавезна резерва се обрачунава на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских депозита, кредита и осталих динарских обавеза у току једног календарског месеца применом стопе у распону од 0.0% до 5.00% у зависности од доспећа обавеза и њиховог извора, с тим што обрачунату динарску обавезну резерву чини збир: обрачунате обавезне резерве у динарима, 38.00% динарске противвредности обрачунате обавезне резерве у еврима на депозите до 730 дана, и 30.00% динарске противвредности обрачунате обавезне резерве у еврима на депозите преко 730 дана.

Народна банка Србије плаћа Банци камату на издвојена средства у динарима у висини од 1.75% годишње.

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 19. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ (наставак)

Девизну обавезну резерву Банка обрачунава сваког 17. дана у месецу на основу просечног стања девизних депозита у току претходног календарског месеца. Девизну обавезну резерву Банка издваја у девизама на посебан рачун код Народне банке Србије и та средства може по потреби повлачити. Банка је дужна да одржава просечно месечно стање издвојене девизне обавезне резерве у висини обрачунате девизне обавезне резерве, с тим што ради остваривања просечног дневног стања издвојене обавезне резерве дневно стање на рачуну девизне обавезне резерве може бити мање или веће од обрачунате девизне обавезне резерве.

Одлуком о измени Одлуке о обавезној резерви од 11.12.2015. године (Сл.Глас. 102/2015), стопе издвајања девизне обавезне резерве износе:

- на девизне депозите орочене до 730 дана стопа је 20%
- на девизне депозите орочене преко 730 дана стопа је 13%
- на динарске депозите индексиране валутном клаузулом стопа је 100% без обзира на рочност

Одлуком о обавезној резерви Народне банке Србије, Банка је одређени део девизне обавезне резерве издвајала у динарима на свом жиро рачуну. На обавезну резерву у иностраној валути Банка не остварује камату.

Остала новчана средства у иностраној валути у износу од 184 хиљаде динара (2016: 23 хиљаде динара) односи се на обрачунски рачун код Централног регистра хартија од вредности за трговину хартијама од вредности.

## 20. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА НАМЕЊЕНА ТРГОВАЊУ

Финансијска средства намењена трговању се састоје од:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Хартије од вредности намењене трговању (у динарима)	2,029,354	242,920
Хартије од вредности намењене трговању (у иностраној валути)	3,240,355	-
<b>Укупно (напомена 4.1.6)</b>	<b>5,269,709</b>	<b>242,920</b>

Структура финансијских средства намењених трговању је приказана у табели испод:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Обвезнице Републике Србије у динарима	1,611,711	-
Инвестиционе јединице ОИФ новчани фондови у динарима	417,643	242,920
Обвезнице Републике Србије у иностраној валути	3,240,355	-
<b>Укупно</b>	<b>5,269,709</b>	<b>242,920</b>

Инвестиционе јединице на дан 31. децембра 2017. године у укупном износу од 417,643 хиљаде динара односе се на инвестиционе јединице КомБанк Новчани Фонд, Београд.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**21. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ**

Финансијска средства расположива за продају се састоје од:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Хартије од вредности расположиве за продају (у динарима)	33,470,304	43,826,167
Хартије од вредности расположива за продају (у страниј валути)	78,548,757	92,379,396
<b>Укупно (напомена 4.1.6)</b>	<b>112,019,061</b>	<b>136,205,563</b>
Исправка вредности	(3)	(81,710)
<b>Укупно</b>	<b>112,019,058</b>	<b>136,123,853</b>

Хартије од вредности расположиве за продају (у динарима) на дан 31. децембра 2017. године се односе на обвезнице Републике Србије у износу од 33,137,523 хиљаде динара (2016: 33,905,659 хиљада динара), обвезнице - буџет града Панчева и општина Стара Пазова и Шабац у износу од 332,781 хиљаде динара (2016: 431,302 хиљаде динара).

Исправке вредности у целости се односе на обвезнице локалних самоуправа.

Хартије од вредности расположиве за продају (у страниј валути) на дан 31. децембра 2017. године се односе на дугорочне обвезнице Владе Републике Србије у износу од 76,766,427 хиљада динара (2016: 85,773,869 хиљада динара) обвезнице страних банака Raiffeisen Banka International у износу од 1,782,330 хиљада динара (2016: од 1,818,930 хиљада динара).

Промене на исправци вредности су приказане као што следи:

Исправка вредности ХОВ расположиве за продају	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
<b>Појединачна исправка вредности</b>		
Стање на дан 1. јануара	81,710	370
Исправка вредности у текућој години:		
Повећање (напомена 14)	29,813	81,230
Ефекти промене курса (напомена 14)	(3,523)	115
Ослобођено у току године (напомена 14)	(27,211)	(5)
Трајни отпис	(80,786)	-
<b>Укупно појединачна исправка</b>	<b>3</b>	<b>81,710</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**

**22. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА**

Финансијска средства која се држе до доспећа се састоје од:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Хартије од вредности које се држе до доспећа (есконтоване менице) (напомена 4.1.6)	-	84,169
Исправка вредности	-	(84,169)
<b>Укупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Исправка вредности ХОВ која се држе до доспећа

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Стање на дан 1. Јануара	84,169	97,669
Исправка вредности у текућој години:		
Повећање (напомена 14)	-	936
Ослобођено у току године (напомена 14)	-	(936)
Трајни отпис	(84,169)	(13,500)
<b>Укупно исправке</b>	<b>-</b>	<b>84,169</b>



## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 23. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

## 23.1 Пласмани банака укључују

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
<b>Кредити дати у динарима</b>		
По репо трансакцијама	15,000,000	20,000,000
Кредити за обртна средства	200,000	3,000,000
Овернигхт кредити	-	1,000,000
Остали пласмани	68,549	14,580
Активна временска разграничења	18,809	22,199
	<b>15,287,358</b>	<b>24,036,779</b>
<b>Кредити дати у иностраној валути</b>		
Девизни рачун код страних банака (напомена 19)	4,348,062	8,231,797
Овернигхт кредити	2,144,357	585,677
Остали пласмани у страним банкама	665,877	641,235
Дати депозити у иностраној валути	5,905,905	6,177,432
Активна временска разграничења	2,114	2,290
Остала потраживања	12,657	8,824
Кредити страним банкама (зависне банке)	490,815	176,389
Покривена јемства у иностраној валути	889,202	1,050,864
Исправка вредности	(202,558)	(309,874)
	<b>14,256,431</b>	<b>16,564,634</b>
<b>УКУПНО</b>	<b>29,543,789</b>	<b>40,601,413</b>

На дан 31. децембра 2017. године хартије од вредности стечене у 'reverse' репо трансакцијама са Народном банком Србије у износу од 15,000,000 хиљада динара односе се на благајничке записе купљене од Народне банке Србије, са доспећем до 8 дана, уз годишњу каматну стопу од 2.55% до 3.00%.

Краткорочно орочени депозити код банака у динарима су депоновани на период до једне године уз каматну стопу у распону од 2.40 % до 3.10% годишње. Краткорочно орочени депозити код банака у иностраној валути депоновани су на период до једне године уз каматну стопу у распону од 0.10% до 0.25% годишње за EUR, од 0.30% до 1.25% за USD и 0.13% до 0.40% за CHF.

Каматне стопе на пласиране дугорочне револвинг кредите страним зависним банкама кретале су се у распону од 2.478% до 2.559% што је представљало 6М EURIBOR плус фиксни део 2.75%. Дугорочни кредити зависним банкама пласирани су по стопи од 4.092% односно 1М EURIBOR плус фиксни део 4.46%.

## 23.2 Промене на рачуну исправке вредности по пласманима банкама приказане су у следећој табели

Исправка вредности	2017.	2016.
Стање на дан 1. јануара	309,874	399,760
Исправка вредности у текућој години:		
Ефекти промене курса (напомена 14)	(46,755)	15,577
Трајни отпис	-	(105,463)
Ослобођено у току године (напомена 14)	(60,561)	-
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>202,558</b>	<b>309,874</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 24. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

## 24.1 Пласмани комитентима

	2017.			У хиљадама динара 2016.		
	Бруто износ	Исправка вредности	Књиговодстве на вредност	Бруто износ	Исправка вредности	Књиговодстве на вредност
<b>Привредна друштва</b>						
Кредити по трансакционим рачунима	545,794	(15,523)	530,271	599,731	(77,830)	521,901
Кредити за обртна средства	36,079,514	(6,876,228)	29,203,286	43,540,645	(8,036,684)	35,503,961
Извозни кредити	59,381	-	59,381	2,171,791	(2,039,330)	132,461
Инвестициони кредити	26,874,796	(2,257,470)	24,617,326	27,338,065	(3,676,973)	23,661,092
Купљени пласмани- факторинг	-	-	-	298,788	(807)	297,981
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из Иностранства	2,109,314	(18,892)	2,090,422	2,306,016	(2,097,996)	208,020
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	416,502	(261,893)	154,609	479,893	(297,408)	182,485
Остали кредити и пласмани	37,994,559	(7,093,888)	30,900,671	38,179,610	(10,567,868)	27,611,742
Активна временска разграничења	138,848	(24,290)	114,558	223,015	(127,098)	95,917
Пасивна временска разграничења	(139,210)	-	(139,210)	(190,394)	-	(190,394)
	<b>104,079,498</b>	<b>(16,548,184)</b>	<b>87,531,314</b>	<b>114,947,160</b>	<b>(26,921,994)</b>	<b>88,025,166</b>
<b>Становништво</b>						
Кредити по трансакционим рачунима	3,795,909	(422,347)	3,373,562	3,922,335	(649,424)	3,272,911
Стамбени кредити	37,546,956	(586,966)	36,959,990	39,297,529	(963,039)	38,334,490
Готовински кредити	24,712,127	(389,565)	24,322,562	19,954,272	(904,510)	19,049,762
Потрошачки кредити	126,019	(2,712)	123,307	160,580	(42,266)	118,314
Остали кредити и пласмани	2,014,181	(81,801)	1,932,380	2,113,275	(160,734)	1,952,541
Активна временска разграничења	218,284	(3,024)	215,260	207,135	(3,038)	204,097
Пасивна временска разграничења	(561,008)	-	(561,008)	(545,872)	-	(545,872)
	<b>67,852,468</b>	<b>(1,486,415)</b>	<b>66,366,053</b>	<b>65,109,254</b>	<b>(2,723,011)</b>	<b>62,386,243</b>
<b>Стање на дан 31. Децембра</b>	<b>171,931,966</b>	<b>(18,034,599)</b>	<b>153,897,367</b>	<b>180,056,414</b>	<b>(29,645,005)</b>	<b>150,411,409</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 24. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (наставак)

## 24.2 Промене на рачуну исправке вредности по пласманима комитентима дате су у следећој табели

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
<b>Појединачна исправка вредности</b>		
Стање на дан 1. јануара	28,219,164	35,020,153
Исправка вредности у текућој години:		
Повећање (напомена 14)	6,427,100	11,070,613
Рекласификовано из групне исправке вредности	194,318	(3,253,505)
Ефекти промене курса (напомена 14)	(381,063)	104,278
Ослобођено у току године (напомена 14)	(5,617,811)	(2,944,495)
Трајни отпис	(11,811,840)	(11,816,533)
Остало (напомена 14)	2,014	38,653
<b>Укупно појединачна исправка</b>	<b>17,031,882</b>	<b>28,219,164</b>
<b>Групна исправка вредности</b>		
Стање на дан 1. јануара	1,425,841	1,263,854
Исправка вредности у текућој години:		
Повећање (напомена 14)	4,165,517	10,310,276
Рекласификовано у појединачну исправку вредности	(194,318)	3,253,505
Ефекти промене курса (напомена 14)	(391,172)	348,933
Ослобођено у току године (напомена 14)	(4,505,417)	(7,242,240)
Трајни отпис (напомена 14)	(277,229)	(7,095,673)
Остало (напомена 14)	779,495	587,186
<b>Укупно групна исправка</b>	<b>1,002,717</b>	<b>1,425,841</b>
<b>Стање на дан 31. Децембра</b>	<b>18,034,599</b>	<b>29,645,005</b>

**Кредити становништву**

Током 2017. краткорочни и дугорочни кредити становништву у динарима одобравани су на рок од 30 дана до 120 месеци у динарима са номиналним каматним стопама у распону од 3.50% до 18.50% годишње.

Краткорочни кредити становништву у иностраној валути одобравани су на рок до дванаест месеци са номиналним каматним стопама у распону од 1.80% до 10.95% на годишњем нивоу.

Дугорочни кредити становништву у иностраној валути одобравани су на рок од тринаест до тридесетпет месеци са номиналним каматним стопама у распону од 2.00% до 10.45% на годишњем нивоу.

**Кредити правним лицима**

Краткорочни кредити правним лицима у динарима одобравани су на период до дванаест месеци уз распон каматних стопа од 2.64% до 15.00% на годишњем нивоу. У иностраној валути краткорочни кредити одобрени су на период до дванаест месеци са каматном стопом за EUR 1.30% до 7.92% на годишњем нивоу. Дугорочни кредити у динарима одобравани су на период од тринаест месеци до тридесетшест месеци уз каматну стопу од 2.40% до 8.50% на годишњем нивоу. Дугорочни кредити у иностраној валути су одобравани на период до деведесетшест месеци уз каматну стопу за EUR од 1.25% до 5.95% на годишњем нивоу.

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 24. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА (наставак)

## Ризици и неизвесности

Руководство Банке је извршило резервисање за потенцијалне кредитне губитке на основу свих познатих и предвидљивих ризика на датум састављања финансијских извештаја. Класификација потраживања из кредитног портфолија извршена је на основу последњих релевантних расположивих финансијских информација, као и на основу очекиваних ефеката процеса реструктурирања. Уколико ови ефекти не резултирају у могућностима измиривања обавеза према Банци, потраживања Банке су највећим делом обезбеђена хипотекама на непокретностима дужника, као и залогом на покретној имовини. У случају да ове активности предузете од стране руководства Банке не дају очекиване резултате, у наредним извештајним периодима ће бити неопходно да се издвоје додатна резервисања за могуће губитке по основу процене ненаплативости.

## 25. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ЗАВИСНА ДРУШТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд	140,000	140,000
Комерцијална банке а.д., Бања Лука	2,974,615	2,974,615
Комерцијална банке а.д., Будва	2,366,273	2,366,273
Исправка вредности	(2,869,029)	(2,869,029)
<b>Укупно</b>	<b>2,611,859</b>	<b>2,611,859</b>

Ефекти извршених процена удела у зависна друштва Банке

Трајни удели у капитал зависних друштава - банака обезвређени су у 2016. години у износу од 2,869,029 хиљада динара, у складу са захтевима МРС 36, на основу извршене процене њихове фер вредности од стране независног проценитеља. Обезвређење је било признато на терет расхода Банке.

Улагања у трајне улоге зависних банака била су предмет тестирања на умањење вредности и на крају 2017. године, с обзиром да МРС 36 захтева нову процену фер вредности само када постоје индиција да вредност средства може бити додатно умањена (или да је раније признато обезвређење значајно смањено).

На основу спроведеног тестирања и оствареног кретања билансних позиција зависних банака у 2017. години, а узимајући у обзир и развојне планове банака, закључак Банке је да нису идентификоване уочљиве и јасне индиције о потенцијалном даљем обезвређењу ових инвестиција, али ни значајно смањење раније признатог обезвређења.

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 26. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

## 26.1 Нематеријална улагања се састоје из

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Нематеријална улагања	340,660	361,442
Нематеријална улагања у припреми	119,603	1,065
<b>Укупно</b>	<b>460,263</b>	<b>362,507</b>

## 26.2 Промене на нематеријалним улагањима у току 2017. и 2016. године приказане су у следећој табели

	У хиљадама динара		
	Лиценце и софтвер	Нематеријална улагања у припреми	Укупно
<b>Набавна вредност</b>			
Стање на дан 1. јануара 2016. године	1,612,589	7,023	1,619,612
Набавке у току године	-	349,007	349,007
Пренос	354,965	(354,965)	-
<b>Стање на дан 31. децембра 2016. године</b>	<b>1,967,554</b>	<b>1,065</b>	<b>1,968,619</b>
Стање на дан 1. јануара 2017. године	1,967,554	1,065	1,968,619
Набавке у току године	-	240,937	240,937
Пренос	122,399	(122,399)	-
<b>Стање на дан 31. децембра 2017. године</b>	<b>2,089,953</b>	<b>119,603</b>	<b>2,209,556</b>
<b>Исправка вредности</b>			
Стање на дан 1. јануара 2016. године	1,402,782	-	1,402,782
Амортизација (напомена 16)	203,330	-	203,330
<b>Стање на дан 31. децембра 2016. године</b>	<b>1,606,112</b>	<b>-</b>	<b>1,606,112</b>
Стање на дан 1. јануара 2017. године	1,606,112	-	1,606,112
Амортизација (напомена 16)	143,181	-	143,181
<b>Стање на дан 31. децембра 2017. године</b>	<b>1,749,293</b>	<b>-</b>	<b>1,749,293</b>
<b>Садашња вредност</b>			
Стање на дан 31. децембра 2016. године	361,442	1,065	362,507
Стање на дан 31. децембра 2017. године	340,660	119,603	460,263

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

27. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

27.1 Некретнине, постројења и опрема се састоје из

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Некретнине	4,950,836	5,221,254
Опрема	571,847	586,365
Инвестиције у току	132,565	48,839
<b>Укупно</b>	<b>5,655,248</b>	<b>5,856,458</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**27. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (наставак)****27.2 Промене на некретнинама и опреми у току 2017. и 2016. године приказане су у наредној табели**

	У хиљадама динара			
	Некретнине	Опрема	Инвестиције у току	Укупно
<b>Набавна вредност</b>				
Стање на дан 1. јануара 2016. године	7,089,568	3,267,620	43,465	10,400,653
Набавке у току године	-	-	366,518	366,518
Пренос са основних средстава у припреми	64,470	118,654	(183,124)	-
Пренос на инвестиционе некретнине (напомена 28.1)	-	-	(79,470)	(79,470)
Пренос са инвестиционих некретнина	339,823	-	-	339,823
Преноси на средства намењена продаји	(77,669)	-	(98,550)	(176,219)
Расходовање	(10,182)	(16,933)	-	(27,115)
Продаја	-	(2,446)	-	(2,446)
Процена повећање	295,623	-	-	295,623
Процена смањење	(643,585)	-	-	(643,585)
<b>Стање на дан 31. децембра 2016. године</b>	<b>7,058,048</b>	<b>3,366,895</b>	<b>48,839</b>	<b>10,473,782</b>
Стање на дан 1. јануара 2017. године	7,058,048	3,366,895	48,839	10,473,782
Набавке у току године	-	-	330,305	330,305
Пренос са основних средстава у припреми	57,924	192,884	(246,579)	4,229
Преноси на средства намењена продаји	(176,051)	-	-	(176,051)
Пренос са опреме	787	(787)	-	-
Расходовање	(64,989)	(71,457)	-	(136,446)
Продаја	-	(13,671)	-	(13,671)
<b>Стање на дан 31. децембра 2017. године</b>	<b>6,875,719</b>	<b>3,473,864</b>	<b>132,565</b>	<b>10,482,148</b>
<b>Исправка вредности</b>				
Стање на дан 1. јануара 2016. године	1,696,384	2,564,697	-	4,261,081
Амортизација (напомена 16)	175,068	234,756	-	409,824
Преноси са инвестиционих некретнина (Напомена 28.1)	68,698	-	-	68,698
Пренос на средства намењена продаји	(48,397)	-	-	(48,397)
Расходовање	(8,570)	(16,667)	-	(25,237)
Продаја	-	(2,256)	-	(2,256)
Процена ревалоризација (повећање)	87,358	-	-	87,358
Процена ревалоризација (смањење)	(133,747)	-	-	(133,747)
<b>Стање на дан 31. децембра 2016. године</b>	<b>1,836,794</b>	<b>2,780,530</b>	<b>-</b>	<b>4,617,324</b>
Стање на дан 1. јануара 2017. године	1,836,794	2,780,530	-	4,617,324
Амортизација (напомена 16)	173,892	205,854	-	379,746
Пренос на средства намењена продаји	(25,486)	-	-	(25,486)
Расходовање	(60,317)	(70,720)	-	(131,037)
Продаја	-	(13,647)	-	(13,647)
<b>Стање на дан 31. децембра 2017. године</b>	<b>1,924,883</b>	<b>2,902,017</b>	<b>-</b>	<b>4,826,900</b>
<b>Садашња вредност</b>				
Стање на дан 31. децембра 2016. године	5,221,254	586,365	48,839	5,856,458
Стање на дан 31. децембра 2017. године	4,950,836	571,847	132,565	5,655,248

Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ради обезбеђења отплате кредита.

Услед непотпуних катастарских књига, на дан 31. децембра 2017. године, Банка за 34 грађевинска објекта садашње вредности 515,278 хиљада динара још увек нема доказе о власништву (број објеката укључује и средства стечена наплатом потраживања). Руководство Банке предузима све неопходне мере ради прибављања власничких листова.

На основу Годишњег пописа расходовано је и искњижено из евиденције трајно неупотребљивих основних средстава садашње вредности у износу од 737 хиљада динара. Банка је у току 2017. године продала опреме укупне садашње вредности у износу од 24 хиљаде динара.

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 28. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

28.1 Промене на инвестиционим некретнинама у току 2017. и 2016. године приказане су у следећој табели

	У хиљадама динара
	<u>Укупно</u>
<b>Набавна вредност</b>	
Стање на дан 1. јануара 2016. године	3,025,003
Пренос са основних средстава у припреми (напомена 27.2)	79,470
Пренос са основних средстава (напомена 27.2)	(339,823)
Продаја	(46,045)
Процена - смањење	<u>(269,621)</u>
<b>Стање на дан 31. децембра 2016. године</b>	<b><u>2,448,984</u></b>
Стање на дан 1. јануара 2017. године	2,448,984
Продаја	(117,034)
Процена - смањење (напомена 17)	<u>(79,477)</u>
<b>Стање на дан 31. децембра 2017. године</b>	<b><u>2,252,473</u></b>
<b>Исправка вредности</b>	
Стање на дан 1. јануара 2016. године	280,977
Амортизација (напомена 16)	52,871
Пренос на основна средства	(68,698)
Продаја	(1,478)
Процена - смањење	<u>(32,504)</u>
<b>Стање на дан 31. децембра 2016. године</b>	<b><u>231,168</u></b>
Стање на дан 1. јануара 2017. године	231,168
Амортизација (напомена 16)	40,655
Продаја	(4,438)
Процена - смањење (напомена 17)	<u>(3,520)</u>
<b>Стање на дан 31. децембра 2017. године</b>	<b><u>263,865</u></b>
<b>Садашња вредност</b>	
<b>Стање на дан 31. децембра 2016. године</b>	<b><u>2,217,816</u></b>
<b>Стање на дан 31. децембра 2017. године</b>	<b><u>1,988,608</u></b>

На дан 31. децембра 2017. године, Банка има исказане инвестиционе некретнине садашње вредности у износу од 1,988,608 хиљада динара, које чине објекти дати у закуп.

У току 2017. године на основу процене овлашћеног екстерног проценитеља извршено смањење вредности инвестиционих некретнина у износу од 75,957 хиљада динара на терет расхода обезвређења (део напомене 17).



## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 28. ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

28.1 На дан 31. децембра 2017. године нето резултат по основу инвестиционих некретнина је позитиван и износи 27,867 хиљада динара.

Назив објекта	Површина у м <sup>2</sup>	Укупни трошкови	Остварени приходи од закупа	Нето резултат
Београд, Трг политике 1	3,354	(23,507)	47,193	23,686
Ниш, Вртиште нова д-зграда	1,816	(4,251)	-	(4,251)
Ниш, ТПЦ Калча	85	(806)	4,748	3,942
Београд, Омладинских бригада 19	15,218	(19,824)	16,902	(2,922)
Шабац, Мајур, Обилазни пут бб	1,263	(1,945)	-	(1,945)
Ловћенац, Маршала Тита бб,	46,971	(3,401)	7,273	3,872
Неготин, Саве Драговића 20-22	658	(771)	-	(771)
Ниш, Булевар 12. фебруар бб	816	(366)	1,524	1,158
Београд, Радничка 22	7,190	(18,279)	17,723	(556)
Нови Сад, Вардарска 1/Б,	291	(1,930)	3,520	1,590
Нови Сад, Булевар Ослобођења 88, 3 локала	367	(2,010)	1,877	(133)
Котор, Стари Град, Палата бескућа, пословни простор, згр.бр.1	207	(1,578)	5,553	3,975
Београд, Луке Војводића 77а	80	(432)	654	222
		<b>(79,100)</b>	<b>106,967</b>	<b>27,867</b>

## 29. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Средства намењена продаји и средства пословања које се Обуставља	241,148	183,170
<b>Укупно</b>	<b>241,148</b>	<b>183,170</b>

Стална средства намењена продаји:

Назив објекта	Површина у м <sup>2</sup>	Књиговодствена вредност
Јасика, пословни простор	75.87	559
Пожаревац, Моше Пијаде 2, пословни простор	826.82	28,968
Пожаревац, Моше Пијаде 2, пословни простор	880.86	23,969
Врбас, М. Тита 49, пословни простор	145.56	3,130
Котор, пословни простор 1 и 2	690.00	95,002
Јастребац, зграда одмаралишта	687.00	20,443
Јастебац, летњиковица	108.00	1,667
Јастребац, кућица за агрегат	65.00	322
Београд, Палмира Тољатија 5	637.00	67,088
<b>Укупно</b>		<b>241,148</b>

У 2017. године са позиције основних средстава рекласфикован је један објекат у Београду, Палмира Тољатија 5, као средство намењено продаји, што је утицало на повећање ових средстава.

У току 2017. године продата су три пословна простора у Београду и по том основу извршено је умањење сталних средстава намењених продаји садашње вредности 81,836 хиљада динара.

У току 2017. године на основу процене овлашћеног екстерног проценитеља извршено је смањење вредности сталних средстава намењених продаји у износу од 10,751 хиљаде динара. Руководство Банке и даље има намеру да спроведе поступак продаје за сва средства која нису продата у протеклих годину дана.

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 30. ОСТАЛА СРЕДСТВА

Остала средства се састоје од:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
<b>У динарима</b>		
Потраживања за накнаду по основу осталих средстава	101,231	93,096
Залихе	146,424	131,309
Средства стечена наплатом потраживања	2,299,238	3,002,894
Унапред плаћени трошкови	120,433	100,407
Учешће у капиталу	1,571,785	1,380,551
Остала потраживања у динарима	3,001,673	2,938,357
	<b>7,240,784</b>	<b>7,646,614</b>
<i>Исправке вредности по основу:</i>		
Накнада - остала средства	(44,251)	(44,608)
Средства стечена наплатом потраживања	(860,172)	(1,018,719)
Учешћа у капиталу	(504,732)	(503,761)
Осталих потраживања у динарима	(935,438)	(866,263)
	<b>(2,344,593)</b>	<b>(2,433,351)</b>
<b>У иностранј валути</b>		
Потраживања за накнаду по основу осталих средстава	2,104	77
Остала потраживања из пословања	729,569	384,464
Потраживања у обрачуну	1,354,121	868,544
Остала потраживања у иностранј валути	21,045	2,146
	<b>2,106,839</b>	<b>1,255,231</b>
<i>Исправке вредности по основу:</i>		
Осталих потраживања из пословања	(126,602)	(134,418)
Потраживања у обрачуну	(77,922)	(81,221)
	<b>(204,524)</b>	<b>(215,639)</b>
<b>Укупно</b>	<b>6,798,506</b>	<b>6,252,855</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**30. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)**

На основу извршеног годишњег пописа извршен је отпис на терет расхода залиха материјала у укупном износу од 22 хиљаде динара.

Промене на рачуну исправке вредности по осталим средствима и активним временским разграничењима током године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
<b>Појединачна исправка вредности</b>		
Стање на дан 1. јануара	204,558	(104,131)
Исправка вредности у текућој години:		
Повећање (напомена 14)	33,502	374,702
Ефекти промене курса (напомена 14)	(1,056)	394
Ослобођено у току године (напомена 14)	(7,547)	(3,925)
Трајни отпис	(16,865)	(62,482)
<b>Укупно појединачна исправка</b>	<b>212,592</b>	<b>204,558</b>
<b>Групна исправка вредности</b>		
Стање на дан 1. јануара	2,328,130	1,912,656
Исправка вредности у текућој години:		
Повећање (напомена 14)	451,058	740,534
Ефекти промене курса (напомена 14)	(9,670)	2,746
Ослобођено у току године (напомена 14)	(121,869)	(181,303)
Трајни отпис (напомена 14)	(2,233)	(52,356)
Остало (напомена 14)	(401,145)	(94,147)
<b>Укупно групна исправка</b>	<b>2,244,271</b>	<b>2,328,130</b>
<b>Стање на дан 31. Децембра</b>	<b>2,456,863</b>	<b>2,532,688</b>
Исправка вредности инвентара (није предмет кредитног ризика)	92,254	116,302
<b>Стање на дан 31. Децембра</b>	<b>2,549,117</b>	<b>2,648,990</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 30. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

## а) Учешћа у капиталу

У оквиру позиције осталих средстава признати су удели у капиталу правних лица према табели:

	<u>2017.</u>	<u>2016.</u>
Учешћа у капиталу банака и финансијских организација	80,270	82,536
Учешћа у капиталу предузећа и других правних лица	464,902	468,277
Учешћа у капиталу страних лица у иностранству	<u>1,026,613</u>	<u>829,738</u>
	<b><u>1,571,785</u></b>	<b><u>1,380,551</u></b>
<i>Исправке вредности по основу:</i>		
Учешћа у капиталу банака и финансијских организација	(80,270)	(81,863)
Учешћа у капиталу предузећа и других правних лица	<u>(424,462)</u>	<u>(421,898)</u>
	<b><u>(504,732)</u></b>	<b><u>(503,761)</u></b>

Учешћа у капиталу банака и финансијских организација односе се на: Euroaxis bank Moscow у износу од 78,387 хиљада динара, Унион банку ад у износу 1,874 хиљаде динара и Универзал банку а.д. Београд (у стечају) у износу од 9 хиљада динара.

Учешћа у капиталу предузећа највећим делом се односе на: 14. Октобар а.д. Крушевац у износу 324,874 хиљаде динара, РТВ Политика д.о.о. Београд у износу 37,634 хиљаде динара, Београдска берза а.д. у износу 2,246 хиљада динара, Компанија Дунав осигурање а.д.о. Београд у износу од 60,276 хиљада динара и Политика а.д. Београд 31,073 хиљаде динара.

Учешћа у капиталу страних лица у иностранству односе се на компанију VISA INC у износу од 845,688 хиљада динара и MASTER Card International у износу од 180,925 хиљада динара.

Исправка вредности учешћа у капиталу у износу од 504,732 хиљаде динара односи се на обезвређење набавне вредности за она учешћа која немају тржишну вредност, од чега се највећи износ односи на: 14. октобар а.д., Крушевац у износу од 324,874 хиљаде динара, Euroaxis bank Moscow у износу 78,387 хиљада динара, РТВ Политика д.о.о., Београд у износу од 37,633 хиљаде динара, Политика а.д., Београд у износу од 28,484 хиљаде динара и Компанија Дунав осигурање а.д.о., Београд у износу од 28,828 хиљада динара.

## б) Остала потраживања и потраживања у обрачуну

Остала потраживања у динарима у највећем делу се односе на потраживања по основу купопродаје девиза на девизном тржишту у износу од 947,270 хиљада, потраживања из пословања у износу од 286,986 хиљада динара, потраживања по основу материјалних вредности примљених наплатом потраживања у износу од 2,299,238 хиљада динара, (исправка вредности у износу од 860,172 хиљаде динара, потраживања по основу аванса датих за обртна средства у износу од 26,557 хиљада динара, потраживања по основу закупнине 434,444 хиљаде динара, потраживања за затезну камату по основу осталих средстава у износу од 204,787 хиљада динара и потраживања у обрачуну по судској пресуди у износу 209,085 хиљада динара (исправка вредности у пуном износу 100%).

У оквиру позиције Осталих потраживања у обрачуну у страниј валути од укупног износа 1,354,121 хиљаде динара најзначајнији износ од 1,251,557 хиљада динара односи се на потраживања по основу спот трансакција.

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 30. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

## в) Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања

Материјалне вредности стечене по основу наплате потраживања у износу од 2,299,238 хиљада динара уз прокњижену исправку вредности у износу од 860,172 хиљада динара што чини садашњу вредност у износу од 1,439,066 хиљада динара односе се на:

*I* Непокретности стечене наплатом потраживања пре 30. децембра 2013. године - које улазе у израчунавање резерви из добити у складу са одлуком НБС

Опис	Површина у м <sup>2</sup>	У хиљадама динара	
		Вредност	Датум стицања
И.Ц.П Крушевац, пословни објект	12,836	45,475	08.06.2012.
Нови Пазар, Ејупа Куртагића 13, кућа	139.90	3,648	24.07.2012.
Мајур, Табановачка, њива IV класе	14,452	1,605	10.08.2012.
Младеновац, Неменикуће, њива III класе	16,633	263	25.06.2012.
Обреновац, Мислођин, њива	10,017	1,035	11.07.2012.
Гњилица, њива седме класе	2,638	63	15.04.2008.
Хотел Президент, Чачак, ул. Булевар ослобођења бб	2,278.92	100,608	21.01.2009.
Нови Пазар, Кеј скопских жртава 44, локал	82.95	2,738	27.09.2006.
Тиват, Мрчевац-стамбена зграда, помоћна зграда, објект у изградњи и гаража	277	5,015	23.12.2009.
Тутин, Буче шума, IV класе	8,292	325	12.10.2010.
Мали Пожаревац, Велико поље, њива III и IV класе	21,915	315	27.09.2012.
Будва шума, IV класе	974	3,950	27.05.2011.
Пријевор, шума IV класе	1,995	4,647	27.05.2011.
Стамбена зграда, Галатеа	925.35	184,285	21.11.2011.
Пријеполје, Карошевина, стругара	450	870	08.11.2013.
Ђуприја, Алексе Шантића 2/24, стан	72.40	841	15.01.2013.
Ниш, Ивана Милутиновића 30, пословни простор	438.39	5,107	23.04.2013.
Ниш, Триглавска 3/1, стан	79.80	3,284	04.06.2013.
Вранић, Милијане Матић 2, пословна зграда, помоћне зграде и земљиште	10,584.24	23,515	09.07.2013.
Младеновац, њива-луг III класе	1,142	486	18.07.2013.
Ниш, Булевар 12. фебруара, складиште-помоћна зграда	2,062	40,573	30.07.2013.
Кула, Железничка бб, пословни простор, магацин, траф станица, магацин	7,959	22,811	01.10.2013.
<b>Укупно I</b>		<b>451,459</b>	

*II* Непокретности стечене наплатом потраживања после 30. децембра 2013. године - вредности која не улазе у израчунавање резерви из добити у складу са одлуком НБС

Опис	Површина у м <sup>2</sup>	У хиљадама динара	
		Вредност	Датум стицања
Котор, пословни простор, зграда бр.1	106	21,393	22.12.2016.
Котор, пословни простор, зграда бр.1	345	69,626	22.12.2016.
Котор, пословни простор, зграда бр.1	345	69,626	22.12.2016.
<b>Укупно II</b>		<b>160,645</b>	

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

30. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

III *Непокретности стечене наплатом потраживања после 30. децембра 2013. године - вредности која улазе у израчунавање резерви из добити у складу са одлуком НБС*

Опис	Површина у м <sup>2</sup>	У хиљадама динара	
		Вредност	Датум стицања
Ваљево, Рађево село, магацин	394	439	11.06.2014.
Вуковац, Милатовац, пољ. Земљиште	132,450	563	16.05.2014.
Бор, Николе Пашића 21, магацин, хала	3,823	54,292	08.05.2014.
Суботица, Магнетна 17, хала и магацин	2,492	46,278	18.07.2014.
Режевићи, Црна Гора, земљиште-камењар	1,363.20	19,847	22.07.2014.
Режевићи, Црна Гора, шума	5,638.54	81,042	22.07.2014.
Мокра Гора, кућа и ливаде	58,400	4,134	31.01.2014.
Копанник, кућа са земљиштем	337	4,083	31.01.2014.
Нови Сад, Булевар ослобођења 30а, пословни простор 6/3	29	3,081	31.01.2014.
Нови Сад, Булевар ослобођења 30а пословни простор 7/3	44	4,674	31.01.2014.
Нови Сад, Булевар ослобођења 30а, пословни простор 8/3	35	3,718	31.01.2014
Нови Сад, Булевар ослобођења 30а, пословни простор 9/3	34	3,612	31.01.2014.
Нови Сад, Булевар ослобођења 30а, пословни простор 10/3	39	4,143	31.01.2014.
Нови Сад, Булевар ослобођења 88, пословни простор 22	226	17,044	31.01.2014.
Нови Сад, Булевар ослобођења 88, пословни простор 23	253	20,190	31.01.2014.
Нови Сад, Тихомира Остојића 4, послов. простор 7	134	5,736	31.01.2014.
Нови Сад, Полгар Андраша 40/а, послов. простор 8	81	4,923	31.01.2014.
Нови Сад, Полгар Андраша 40/а, послов. простор 9	79	4,801	31.01.2014.
Нови Сад, Полгар Андраша 40/а, послов. простор 10	408	24,857	31.01.2014.
Зрењанин, Новосадски пут 4, зграда и земљиште	9,144	34,856	14.08.2014.
Ниш, Ивана Горана Ковачића 31, стамбени објекат	434.58	4,523	17.04.2013.
Младеновац, њиве III и IV класе	7,768	250	03.10.2014.
Бела Црква, шума	4,187	69	03.10.2014.
Младеновац, њиве, воћњаци	25,136	529	03.10.2014.
Ниш, Чајничка бб, стамбена зграда	825.74	10,756	14.03.2013.
Ниш, Сјеничка 1, пословна зграда и магацин	1,452.73	13,244	14.03.2013.
Ваљево, Војводе Мишића 170, стамбени објекат	106	1,713	25.09.2014.
Земун, Цара Душана 130, фабрички комплекс	6,876	100,578	16.06.2014.
Ваљево, Радничка 6, стан	69	2,784	28.05.2015.
Ниш, Шумадијска 1, пословни простор	504.60	1,811	04.12.2014.
Мионица, Андре Савчић 8, породична кућа	107	1,741	10.09.2015.
Прокупље, Малопланска 7, зграде са земљиштем	490	280	11.06.2012.
Сокобања, производна хала са земљиштем	5,042	23,677	31.07.2012.
Сокобања, портирница са земљиштем	2,005	680	31.07.2012.
Сокобања, кућа са земљиштем	4,194	8,969	31.07.2012.
Сокобања, пољопривр. земљиште и воћњак IV класе	417,908	5,630	31.07.2012.
Београд, Б.Пивљанина 83, стамбена зграда	278.52	60,764	23.08.2012.
Прокупље, њива III класе	12,347	565	28.08.2015.
Дивчибаре, ливада V класе	8,012	4,193	02.12.2015.
Лебане, Бранка Радичевића 17, стамб. посл. објекат	768.42	5,713	27.08.2015.
Лозница, Липница, стамб. посл. зграда са земљ.	146	2,072	15.10.2015.
Врх поље, зграда угоститељства и земљиште	1,334	2,368	16.05.2013.
Крушевац, Ст. село, Бетонска база са земљиштем	100,560	136,062	11.03.2016.
Зрењанин, Багијаш, пашњак II класе	230	49	22.12.2015.
Свилајнац, Кодубље, Посл. зграда, хала и земљиште	10,462	32,672	26.02.2016.
Александрово, Меровина, зграда са земљиштем	8,866.39	14,663	23.12.2015.
Чачак, Суво поље, зграде 1 и 2 са земљиштем	1,225	11,996	05.05.2016.
Бојник, Мирошевце, њиве, пашњак, виноград	29,550	228	31.03.2016.
Ваљево, Бобове, њиве VI и VII класе	20,599	439	19.05.2016.
<b>Укупно III</b>		<b>791,228</b>	

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

30. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

IV *Опрема стечена у периодима пре 30. децембра 2013. године вредности које улазе у израчунавање резерви из добити у складу са одлуком НБС*

Опис	У хиљадама динара	
	Вредност	Датум стицања
Крушевац, покретна имовина (машине, намештај, опрема)	8,794	08.06.2012.
Ниш и Соко Бања покретна имовина (линија за прераду кафе, транспортни уређаји и уређаји за одржавање хигијене)	11,689	31.07.2012.
Парафин, линија за пржење кафе	3,485	31.12.2012.
Вранић, опрема, линија за производњу	4,684	09.07.2013.
<b>Укупно IV</b>	<b>28,652</b>	

V *Опрема стечена после 30. децембра 2013. године- вредности које улазе у израчунавање резерви из добити у складу са одлуком НБС*

Опис	У хиљадама динара	
	Вредност	Датум стицања
Покретна имовина, пољопривредна опрема и алати	4,365	03.06.2015.
Опрема залихе секундарне сировине	1,652	18.07.2014.
Покретне ствари, инсталациони материјал	729	13.05.2014.
Остало	336	
<b>Укупно V</b>	<b>7,082</b>	

**УКУПНО (садашња вредност) I + II+ III+ IV+V** **1,439,066**

У току 2017. године продат је објекат у Ресавској 31 укупне садашње вредности исказане на материјалним вредностима стеченим наплатом у износу од 370,417 хиљада динара. Продајна цена наведеног објекта износи 399,651 хиљада динара и остварен је приход по основу продаје у износу од 29,234 хиљаде динара.

У току 2017. године продата су још два објекта и опрема и остварен приход од продаје у износу од 313 хиљада динара.

Ефекат обезвређења средстава стечених наплатом поражавања у 2017. години приказан је у табели:

	У 000 динара
Ефекат обезвређења непокретности	166,226
Ефекат обезвређења опреме	3,448
<b>УКУПНО</b>	<b>169,674</b>

Негативан ефекат процене признат је као расход периода у укупном износу од 169,674 хиљада динара (напомена 14) и то:

- за непокретности у износу од 141,792 хиљаде динара по основу процењене ниже тржишне вредности некретнина и 24,434 хиљаде динара у складу са интерним актом због немогућности продаје у периоду дужем од дванаест месеци, и поред чињенице да је процењена вредност виша од књиговодствене
- за опрему у износу од 3,448 хиљада динара по основу интерног акта.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

30. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

Банка је ангажовањем овлашћеног екстерног проценитеља извршила поновну процену сталних средстава стечених наплатом потраживања која су стечена пре периода од дванаест месеци.

Г1.1. Процењена вредност некретнина стечених наплатом потраживања:

Назив објекта	Површин а у м <sup>2</sup>	Књигов. вредност пре процене у хиљадама динара	Процењена вредност		Разлика вредности у хиљадама динара
			у хиљадам а EUR	Садашња у хиљадама динара	
Београд, Михаила Аврамовића 14а, стамбена зграда	925.35	244,494	1,544	184,285	(60,209)
Крушевац, Ст.село, Бетонска база са зељиштем	100,560	141,143	1,403	136,062	(5,081)
Чачак, Хотел „Президент“, Булевар ослобођења ББ	2,278.92	104,704	849	100,608	(4,096)
Земун, Цара Душана 130, фабрички комплекс	6,876	104,334	977	100,578	(3,756)
Режевићи, Црна Гора, шума 5 класе	5,638.54	82,528	1,087	81,042	(1,486)
Котор, пословни простор, зграда бр. 1 ПД 4	345	81,014	584	69,626	(11,388)
Котор, пословни простор, зграда бр. 1 ПДб	345	81,014	584	69,626	(11,388)
Београд, Баје Пивљанина 83, пословна зграда	278.52	65,233	512	60,764	(4,469)
Бор, Николе Пашића 21, зграде, магацин и хала	3,823	61,916	458	54,292	(7,624)
Суботица, Магнетна 17, производна хала и магацин	2,492	48,007	811	46,278	(1,729)
Крушевац, Кошеви бб, производно пословни објекат	12,836	47,174	484	45,475	(1,699)
Ниш, Булевар 12. Фебруар бб, помоћна зграда- складиште	2,062	42,088	510	40,573	(1,515)
Сокобања, Sipeх, производна хала, земљиште, воћњак	429,419	49,653	515	38,957	(10,696)
Зрењанин, Багљаш, Новосадски пут 4, зграде, пумпа, земљиште	9,374	36,207	441	34,904	(1,303)
Свилајнац, Кодубље, посл.зграда, хала и зељиште	10,462	33,893	475	32,672	(1,221)
Нови Сад, Полгар Андраша 40/а, послов. простор 10	408	25,720	209	24,857	(863)
Вранић, Милијане Матић 2, пословне зграде и земљиште	10,584.2	25,790	198	23,515	(2,275)
Кула, Железничка бб, пословни простор са земљиштем	7,959	23,663	319	22,811	(852)
Котор, пословни простор, зграда бр. 1 ПД2	106	24,892	179	21,393	(3,499)
Нови Сад, Булевар ослобођења 88, пословни простор 23	253	31,485	170	20,189	(11,296)
Режевићи, Црна Гора, камењар и шума	1,363.20	19,954	168	19,846	(108)
Нови Сад, Булевар ослобођења 88, пословни простор 22	226	28,152	143	17,044	(11,108)
Александрово, Меровина, управна зграда са земљиштем	8,527	15,211	275	14,663	(548)
Ниш, Сјеничка 1, пословна зграда, магацини и радионица	1,452.73	13,738	191	13,244	(494)
Чачак, Бељина, Суво поље, зграде са земљиштем	1,225	12,444	161	11,996	(448)
Ниш, Чајничка бб, стамбена зграда	825.74	11,158	176	10,756	(402)
Нови Сад, Тихомира Остојића 4, послов. простор 7	134	9,013	48	5,736	(3,277)
Лебане, Бранка Радичевића 17, стамбено пословни објекат	768.42	5,927	65	5,714	(213)
Ниш, Ивана Милутиновића 30, пословни простор	438.39	5,298	56	5,107	(191)
Нови Сад, Полгар Андраша 40/а, послов. простор 8	81	5,106	44	4,922	(184)
Нови Сад, Полгар Андраша 40/а, послов. простор 9	79	4,980	13	4,801	(179)
Нови Сад, Булевар ослобођења 30а, посл. простор (5 локала)	181	19,486	161	19,227	(259)
Пријевор, шума 4 класе	1,995	4,732	40	4,647	(85)
Ниш, Ивана Горана Ковачића 31, стамбени простор	434.58	4,692	46	4,523	(169)
Дивчибаре, ливада 5 класе	8,012	4,270	96	4,193	(77)
Мокра Гора, кућа и ливаде	58,400	4,289	57	4,134	(155)
Копаоник, кућа са земљиштем	337	4,235	41	4,083	(152)
Будва, Брдо Спас, шума 4 класе	974	4,022	34	3,950	(72)
Нови Пазар, Ејупа Куртагића 13, кућа	139.90	3,784	34	3,648	(136)
Остало (30 објеката)	-	34,115	-	32,591	(1,524)
<b>УКУПНО</b>		<b>1,569,558</b>	<b>1,403,332</b>	<b>(166,226)</b>	



## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 30. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

Г.1.2. Процењена вредност опреме стечених наплатом потраживања

Опис опреме	Књигов. вредност пре процене у хиљадама динара	Садашња вредност у хиљадама динара	Разлика вредности у хиљадама динара
Покретне ствари	23,314	21,262	(2,052)
Опрема, залихе, секундарне сиров.	6,911	6,303	(608)
Остало	8,957	8,169	(788)
<b>УКУПНО</b>	<b>39,182</b>	<b>35,734</b>	<b>(3,448)</b>

За три покретне ствари укупној вредности од 96 хиљада динара Банка не поседује књижно власништво (ствари евидентирани у ванбилансној евиденцији). Руководство Банке предузима све неопходне мере ради продаје стечених средстава.

## 31. ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА НАМЕЊЕНЕ ТРГОВАЊУ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Обавезе по основу промене фер вредности - SWAP	7,845	-
<b>Укупно</b>	<b>7,845</b>	<b>-</b>

## 32. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ

Обавезе према банкама и финансијским организацијама се састоје од:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Депозити по виђењу	2,171,044	1,676,878
Орочени депозити	231,664	1,191,809
Обавезе по основу кредита	2,132,509	4,992,338
Разграничени трошкови применом ЕКС (одбитна ставка)	(19,733)	(43,055)
Остало	17,021	16,992
<b>Стање на дан 31. Децембра</b>	<b>4,532,505</b>	<b>7,834,962</b>

У току 2017. године, орочени депозити у страном валути депоновани су по стопи за CHF 0.01% и EUR 0.00.

У оквиру обавеза по основу кредита признате су укупне обавезе по ино-кредитним линијама према страним правним лицима и екстериторијалним организацијама које се за потребе састављања биланса стања сматрају банкама.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ****31. децембар 2017. године****32. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ (наставак)**

Структура дугорочних кредита који су исказани на позицији обавеза према банкама је:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
GGF	-	406,224
EBRD	2,132,509	4,586,114
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>2,132,509</b>	<b>4,992,338</b>

По кредитним линијама Банка је са кредиторима уговарала одређене финансијске показатеље. Методологија обрачуна уговорених финансијских показатеља, по кредитним линијама, разликује се од метода обрачуна показатеља у складу са прописима Народне банке Србије у делу обрачуна капитала и обухвата ставке за утврђивање отворене кредитне изложености.

На основу уговора закључених са, у табели изнад, наведеним иностраним кредиторима, Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље.

Банка је током 2017. године вратила кредитну линију EBRD у износу од 19,143 хиљаде EUR, што је резултирало смањењу стања на крају године у односу на 2016. у износу од 2,859,829 хиљада динара.

У току 2017. године по основу кредитних линија GGF Банка је извршила превремену отплату главнице у укупном износу од 3,209 хиљада EUR, чиме је износ обавезе свела на нулу.

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 33. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

Обавезе према комитентима се састоје од:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
<b>Привредна друштва</b>		
Депозити по виђењу	55,021,237	77,425,520
Остали и овернигхт депозити	7,060,604	9,343,359
Обавезе по основу кредита	5,279,478	8,034,834
Наменски депозити	1,567,511	888,281
Депозити по основу датих кредита	610,238	651,072
Обавезе по основу камата, разграничене обавезе по каматама и остале финансијске обавезе	434,975	518,268
<b>Становништво</b>		
Депозити по виђењу	23,963,864	22,047,442
Штедни депозити	191,350,273	196,260,703
Наменски депозити	4,131,493	4,021,364
Депозити по основу датих кредита	2,073,679	1,992,364
Обавезе по основу камата, разграничене обавезе по каматама и остале финансијске обавезе	868,612	1,326,108
Остали депозити	109,676	112,045
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b><u>292,471,640</u></b>	<b><u>322,621,360</u></b>

*Депозити привредних друштава*

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања трансакционих депозита предузећа и других правних лица. Одлуком о каматним стопама за 2017. годину ови депозити су каматноснони. У зависности од нивоа просечног месечног стања на трансакционим рачунима комитената каматна стопа износи 0.10% на годишњем нивоу за депозите са просечним месечним стањем изнад 50 хиљада динара.

Депозити по виђењу нерезидената у иностраној валути су некаматноснони, изузев код специфичних пословних аранжмана.

У току 2017. године краткорочни депозити предузећа у динарима су депоновани уз каматну стопу у распону од: референтне каматне стопе минус 4.00 процентна поена на депозите од три до четрнаест дана до референтне каматне стопе на годишњем нивоу минус 1.00 процентних поена на рок до годину дана уз лимит од минимум 300 хиљада динара. Краткорочни депозити предузетника депоновани су уз каматну стопу у распону од 0.25% до 2.20% на годишњем нивоу уз лимит од минимум од 300 хиљада динара.

Краткорочни депозити предузећа и предузетника у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу у распону од 0.0 % до 0.40% на годишњем нивоу за EUR односно од 0.0 % до 1.00% за USD.

Дугорочни депозити предузећа у динарима депоновани су уз каматну стопу одређену износом референтне каматне стопе Народне банке Србије на годишњем нивоу умањене за 1.85 процентна поена до 0.50 процентна поена, а у иностраној валути од 0.50% до 0.70% на годишњем нивоу и за EUR и од 1.30% до 1.40% на годишњем нивоу за USD.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

33. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА (наставак)

*Депозити становништва*

Динарски и девизни а виста штедни улози становништва током 2017. године су били некаматносни.

Краткорочни депозити становништва у динарима депоновани су уз каматне стопе у распону од 1.50% до 3.50% на годишњем нивоу, а у страном валути од 0.05% до 0.35% за EUR, а за остале валуте у распону од 0.10% до 1.00% на годишњем нивоу.

Дугорочни депозити становништва у динарима депоновани су уз каматне стопе у распону од 3.75% до 4.00% на годишњем нивоу, а у страном валути од 0.65% до 0.80% за EUR, а за остале валуте у распону од 1.00% до 1.50% на годишњем нивоу.

У оквиру обавеза по основу кредита признате су укупне обавезе по ино-кредитним линијама према страним правним лицима које се за потребе биланса стања дефинишу као комитенти.

Структура дугорочних и краткорочних кредита који су исказани на позицији обавеза према комитентима је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
<b><i>Дугорочни кредити</i></b>		
LEDIB 1 и 2 (Кредит Краљевине Данске)	3,982	18,660
Влада Републике Италије	249,272	374,774
Европска инвестициона банка (EIB)	3,635,120	5,426,479
Европска агенција за реконструкцију и развој (EAR)	98,674	194,465
<b><i>Краткорочни кредити</i></b>		
KfW	1,292,430	2,020,456
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>5,279,478</b>	<b>8,034,834</b>

Доспеће презентованих кредита је у периоду од 2018. до 2028. године.

По кредитним линијама Банка је са кредиторима уговарала одређене финансијске показатеље. Методологија обрачуна уговорених финансијских показатеља, по кредитним линијама, разликује се од метода обрачуна показатеља у складу са прописима Народне банке Србије у делу обрачуна капитала и обухвата ставке за утврђивање отворене кредитне изложености.

На основу уговора закључених са Немачком развојном банком (KfW), Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

34. СУБОРДИНИРАНЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Субординиране обавезе у страниј валути	-	6,173,615
Остале обавезе (разграничене обавезе за камате)	-	13,212
Разграничени трошкови применом ЕКС (одбитна ставка)	-	(8,437)
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>-</b>	<b>6,178,390</b>

У складу са прописима Народне Банке Србије везаним за капиталне захтеве и имплементацију Базел II стандарда, Банка је у 2011. години извршила јачање капиталне базе узимањем субординираног кредита од IFC-а. По његовом доспећу, Банка је у децембру 2017. вратила субординирани кредит у целини - 50,000 хиљада EUR.

35. РЕЗЕРВИСАЊА

Резервисања се односе на:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Резервисање по основу ванбилансних позиција (напомена 14)	124,392	430,941
Резервисања за судске спорове (напомена 38.4)	791,982	913,837
Резервисања за примања запослених МРС 19	451,677	442,516
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>1,368,051</b>	<b>1,787,294</b>

Промене на рачуну резервисања су приказане у следећој табели:

	2017.				2016.			
	Резервисање по основу ванбилансних позиција (напомена 14)	Резервисања за судске спорове (напомена 38.4)	Резервисања за примања запослених (МРС 19)	Укупно	Резервисање по основу ванбилансних позиција	Резервисања за судске спорове	Резервисања за примања запослених (МРС 19)	Укупно
Стање на дан 1. Јануара	430,941	913,837	442,516	1,787,294	540,123	1,194,874	374,023	2,109,020
Повећање	276,066	173,187	33,809	483,062	522,126	368,501	64,866	955,493
Резервисање на терет актуарских добитака у капиталу	-	-	(24,648)	(24,648)	-	-	3,627	3,627
Коришћење	(260,686)	(269,616)	-	(530,302)	-	(649,538)	-	(649,538)
Укидање резервисања	(321,929)	(25,426)	-	(347,355)	(631,308)	-	-	(631,308)
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>124,392</b>	<b>791,982</b>	<b>451,677</b>	<b>1,368,051</b>	<b>430,941</b>	<b>913,837</b>	<b>442,516</b>	<b>1,787,294</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 35. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

## а) Резервисања за судске спорове

Признавање резервисања је вршено на основу процене будућих одлива у висини тужбених захтева укључујући камату и трошкове. Укупан износ резервисања за 71 спорова на дан 31.12.2017. износи 791,982 хиљаде динара.

Најзначајније ставке односе се на резервисање по основу аранжмана са Интерекспорт а.д., Београд (у стечају) - по покривеним акредитивима из 1991. године у износу од 321,599 хиљада динара (укупна динарска противвредност односи се на део спора према Интерекспорт а.д. Београд - у стечају, у износу од USD 1,946 хиљада за основицу и USD 1,222 хиљаде за камату). Остали спорови углавном се односе на захтеве за накнаду штете и радне спорове.

## б) Резервисања за примања запослених

Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију формиране су на бази извештаја независног актуара, на дан биланса стања, и иста су исказана у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата.

Главне актуарске претпоставке употребљене у обрачуну резервисања за отпремнине:

	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Дисконтна стопа	4.50%	5.00%
Стопа раста зараде Банке	4.00%	5.00%
Флуктуација запослених	4.00%	4.00%

Према MPC 19, стопа која се користи за дискотовање требало би да буде у складу са тржишним приносима на висококвалитетне корпоративне обвезнице, односно за дугорочне државне обвезнице. Тренутно на финансијском тржишту не постоје овакве хартије од вредности, па је за одређивање дисконтне стопе коришћена каматна стопа на дугорочне обвезнице издате од владе Републике Србије.

## 36. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

Остале обавезе укључују:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Обавезе према добављачима	385,364	268,295
Обавезе према запосленима (зараде, порези, доприноси и остале обавезе према запосленима)	59,886	303,250
Примљени аванси	29,465	27,835
Разграничени приходи од камата и накнада и остали приходи	139,906	94,184
Укалкулисане обавезе и остала разграничења	534,653	449,353
Обавезе у обрачуну	3,077,198	2,027,862
Обавезе из добитка	2,507,577	2,490,770
Обавезе за порезе и доприносе	23,450	68,253
Остале обавезе	785,943	417,767
<b>Стање на дан 31. Децембра</b>	<b>7,543,442</b>	<b>6,147,569</b>

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**

**31. децембар 2017. године**

**36. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)**

Обавезе у обрачуну у укупном износу од 3,077,198 хиљада динара највећим делом се односе на обавезе по основу купопродаје девиза на девизном тржишту од банака у иностраној валути износу од 947,782 хиљаде динара, обавезе по основу купопродаје девиза у динарима у износу од 354,900 хиљада динара и обавезе у иностраној валути по основу спот трансакција у износу од 1,251,952 хиљаде динара.

Обавезе из добитка у укупном износу од 2,507,577 хиљада динара састоје се из:

- обавеза по основу дивиденди на приоритетне акције у износу од 73,275 хиљада динара,
- дивиденде на обичне акције у износу од 1,934,065 хиљада динара и
- обавезе из добитка за запослене у износу од 500,237 хиљада динара

Одлуком Скупштине Банке 9760/2ц од 27.04.2017. године извршено је распоређивање дела нераспоређеног добитка ранијих година за дивиденде на преференцијалне акције у износу од 16,808 хиљада динара уз ограничење исплате испуњењем захтева из члана 25. Закона о банкама.

У току 2017. године Банка није вршила исплате по основу расподеле добити за 2014., 2015. и 2016. годину, због наведеног ограничења.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**37. КАПИТАЛ****37.1 Капитал се састоји из:**

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Акцијски капитал	17,191,466	17,191,466
Емисиона премија	22,843,084	22,843,084
Резерве из добити и остале резерве	11,061,535	18,791,828
Ревалоризационе резерве	4,026,721	4,311,409
Акумулирани резултат	19,881	349,698
Добитак / (губитак) текућег периода	8,117,368	(8,063,183)
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b><u>63,260,055</u></b>	<b><u>55,424,302</u></b>

Акцијски капитал Банке формиран је иницијалним улозима акционара и наредним емисијама нових акција. Акционари имају право управљања Банком, као и право учешћа у расподели добити. На дан 31. децембра 2017. године акцијски капитал износи 17,191,466 хиљада динара и састоји се од 17,191,466 акција са номиналном вредношћу од 1 хиљаду динара по акцији.

Структура акција је дата у наредној табели:

Врсте акција	Број акција	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Обичне акције	16,817,956	16,817,956
Приоритетне акције	373,510	373,510
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b><u>17,191,466</u></b>	<b><u>17,191,466</u></b>

Структура акционара Банке према обичним акцијама на дан 31. децембра 2017. године је следећа:

Назив акционара	Број акција	% учешћа
Република Србија	7,020,346	41.74
EBRD, Лондон	4,109,440	24.43
IFC Capitalization Fund LP	1,706,810	10.15
Deg Deutsche Investitions	772,850	4.60
Swedfund International Aktiebo	386,420	2.30
Југобанка а.д., Београд у стечају	321,600	1.91
East capital (lux)-Balkan fund	310,106	1.84
Комак-ПАН д.о.о.	230,000	1.37
Компанија Дунав осигурање а.д., Београд	171,380	1.02
Станком со. д.о.о., Београд	117,535	0.70
Global Marco Capital Opportun.	103,565	0.62
UniCredit bank, а.д., Србија (custody рачун)	95,000	0.56
Европа осигурање а.д., Београд у стечају	86,625	0.52
UniCredit bank, а.д., Србија	78,642	0.47
Остали (1,184 акционара)	1,307,637	7.77
	<b><u>16,817,956</u></b>	<b><u>100.00</u></b>



## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 37. КАПИТАЛ (наставак)

## 37.1 Капитал се састоји из (наставак)

Структура акционара Банке према приоритетним акцијама на дан 31. децембра 2017. године је следећа:

Назив акционара	Број акција	% учешћа
Једно физичко лице	85,140	22.79
Југобанка а.д., Београд (у стечају)	18,090	4.84
Остали (614 акционара)	270,280	72.37
	<b>373,510</b>	<b>100.00</b>

**Ревалоризационе резерве** у износу од 4,026,721 хиљаде динара (2016: 4,311,409 хиљада динара) се односе ефекте по основу повећања вредности некретнина на основу процене извршене од стране независног проценитеља у износу од 948,759 хиљада динара, нето добитке од вредновања хартија од вредности расположивих за продају у износу од 3,000,763 хиљаде динара и актуарске добитке у износу од 77,199 хиљада динара.

Обрачун за исплату дивиденди на приоритетне акције по Годишњем рачуну за 2017. годину базиран на каматној стопи на штедне улоге у динарима орочених на дванаест месеци износи 13,222 хиљада динара.

## 37.2. Зарада-губитак по акцији

Основна зарада по акцији израчунава се тако што се добитак / (губитак) који припада акционарима (матичног правног лица) подели пондерисаним просечним бројем обичних акција у оптицају за период

	2017.	2016.
Добитак умањен за приоритетне дивиденде (у хиљадама динара)	8,104,145	(8,079,990)
Просечан пондерисани број акција у току године	16,817,956	16,817,956
Основна зарада-губитак по акцији (у динарима без пара)	482	(480)

Основни добитак по акцији за 2017. годину износи 482 динара или 48.19% на номиналну вредност обичне акције, док је за 2016. годину губитак по акцији износио 480 динара или 48.04% на номиналну вредност обичне акције.

Умањени (разводњени) добитак по акцији за 2017. годину износи 482 динара или 48.19% на номиналну вредност обичне акције, док је за 2016. годину губитак износио 480 динара или 48.04% на номиналну вредност обичне акције.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**38. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ И ДРУГЕ ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ**

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Послови у име и за рачун трећих лица	4,226,654	4,418,079
Преузете будуће обавезе	34,941,426	32,543,235
Деривати намњени трговању по уговореној валути	592,364	-
Друге ванбилансне позиције	434,668,336	483,408,961
<b>Укупно</b>	<b>474,428,780</b>	<b>520,370,275</b>

**38.1 Гаранције и акредитиви**

Банка издаје гаранције и акредитиве, којим гарантује трећим лицима измирење обавеза од стране својих клијената. Ови уговори имају уговорено време трајања које најчешће износи до годину дана. Уговорене вредности потенцијалних обавеза су приказане у наредној табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Плативе гаранције (напомена 4.1.1)	3,443,746	3,635,706
Чинидбене гаранције (напомена 4.1.1)	4,349,151	6,728,901
Акредитиви	104,330	84,143
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>7,897,227</b>	<b>10,448,750</b>

Претходно наведени износи представљају максималан износ губитка који би Банка остварила на датум финансијских извештаја уколико нико од клијената Банке не би успео да измири уговорене обавезе (напомена 4).

**38.2 Преузете обавезе**

Структура преузетих обавеза је следећа

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Неискоришћени део одобрених прекорачења по платним и кредитним картицама и прекорачењима по текућим рачунима	10,116,077	9,355,501
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите	16,014,883	11,368,665
Остале неопозиве обавезе	913,239	547,811
Остале преузете обавезе по уговореној вредности ХОВ	-	822,508
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>27,044,199</b>	<b>22,094,485</b>

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

**38. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ И ДРУГЕ ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)**

**38.3 Остале ванбилансне позиције чине средства по пословима у име и за рачун трећих лица и друга ванбилансна актива**

Послови у име и за рачун трећих лица у укупном износу од 4,226,654 хиљаде динара највећим делом се састоје од средстава комисионих кредита Републике Србије за финансирање стамбених кредита у износу 3,513,622 хиљаде динара, кредите по основу откупа друштвених станова буџетских установа у износу од 292,102 хиљаде динара (кредити прузети од Беобанке у стечају) док се остала средства углавном односе на пољопривредне кредите финансиране од стране надлежних министарстава.

У оквиру друге ванбилансне активе у износу од 434,668,336 хиљада динара, Банка између осталог евидентира номиналну вредност хартија по *custody* пословима за клијенте Банке у износу 78,012,427 хиљада динара, номиналну вредност хартија од вредности у портфељу Банке у износу од 112,059,304 хиљаде динара, репо пласмане у државне хартије од вредности у износу од 15,000,000 хиљада динара, износ трајног отписа билансних позиција - кредита и пласмана преносом у ванбиланс у износу од 19,703,398 хиљада динара (у складу са Смерницама за примену МРС 39) и износ рачуноводственог отписа кредитних потраживања према Одлуци НБС о рачуноводственом отпису билансне активе у износу од 10,594,744 хиљаде динара. Банка сагласно издатом дозволом за обављање кастоди послова чува и финансијске инструменте клијената на рачунима хартија од вредности, о чему се води ванбилансна евиденција.

По основу ових послова Банка не сноси кредитни ризик.

Такође на позицији друге ванбилансне активе, у складу са законском регулативом, исказује се и вредност примљених материјалних средстава обезбеђења пласмана: стамбених, пословних непокретности и осталих средстава обезбеђења у износу од 128,441,388 хиљада динара.

**38.4 Судски спорови**

На основу стручне процене Сектора правних послова Банке и адвоката који заступају Банку, код спорова који се воде против Банке у току 2017. године руководство Банке је извршило резервисања за потенцијалне губитке по судским споровима у износу од 791,982 хиљаде динара (2016: 913,837 хиљада динара) (напомена 35).

На дан 31. децембра 2017. године, потенцијалне обавезе по основу спорова - основица тужбеног захтева који се воде против Банке, процењена је на износ од 1,733,824 хиљаде динара (за 572 активна предмета).

Поред тога, Банка води спорове против трећих лица чији најзначајнији део чини 37,417,637 хиљада динара (за 586 предмета највеће појединачне вредности - предмети преко појединачне вредности 10,000 хиљада динара). Руководство Банке очекује позитивне исходе код већине спорова.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

38. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ И ДРУГЕ ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

38.5 Преузете обавезе по основу оперативног лизинга су дате у наредној табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
Преузете обавезе са доспећем до годину дана	369,364	421,135
Преузете обавезе са доспећем од 1 до 5 година	855,834	847,610
Преузете обавезе са доспећем после 5 година	118,340	153,341
<b>Укупно</b>	<b>1,343,538</b>	<b>1,422,086</b>

38.6 Порески ризици

Порески систем у Републици Србији је у процесу континуиране ревизије и измена. У различитим околностима, порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и казнама. Руководство Банке сматра да су пореске обавезе евидентирани у финансијским извештајима правилно исказане.

У току 2017. године Банка није имала пореских контрола.

39. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Правна и физичка лица се сматрају повезаним лицима уколико једно лице има контролу, заједничку контролу или значајан утицај на доношење финансијских и пословних одлука другог правног лица. Повезана лица су и она лица која су под заједничком контролом истог матичног правног лица.

У оквиру редовног пословања Групе обавља се изванредан број банкарских трансакција са повезаним лицима. Оне укључују кредите, депозите, инвестиције у власничке хартије од вредности и дериватне инструменте, трансакције платног промета и друге банкарске послове.

39.1 Матична и зависна лица

Највеће учешће у управљачким акцијама Матичне банке имају Република Србија, која је власник 41.74% обичних акција Банке и EBRD, Лондон која је власник 24.43% обичних акција Матичне банке. Матична банка има три зависна правна лица: Комерцијална банка а.д., Будва, Комерцијална банка а.д., Бања Лука и КомБанк Инвест а.д., Београд.

**НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**31. децембар 2017. године**
**39. ПОВЕЗАНА ЛИЦА (наставак)****39.1 Матична и зависна лица (наставак)**

Трансакције са зависним лицима су приказане кроз следеће табеле:

**А . Стање на дан 31. децембра 2017. године****ПОТРАЖИВАЊА**

Зависна лица	Пласмани и кредити	Камате и накнаде	Остала средства	Нето	Ванбиланс	Укупно
Комерцијална банка а.д., Будва	6,589	902	-	7,491	-	7,491
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	490,815	42	1,295	492,152	-	492,152
КомБанк Инвест а.д., Београд	-	119	-	119	200	319
<b>УКУПНО:</b>	<b>497,404</b>	<b>1,063</b>	<b>1,295</b>	<b>499,762</b>	<b>200</b>	<b>499,962</b>

**ОБАВЕЗЕ**

Зависна лица	Депозити и кредити	Камате и накнаде	Остале обавезе	Укупно
Комерцијална банка а.д., Будва	1,019,079	-	1,654	1,020,733
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	229,884	-	-	229,884
КомБанк Инвест а.д., Београд	49	-	-	49
<b>УКУПНО:</b>	<b>1,249,012</b>	<b>-</b>	<b>1,654</b>	<b>1,250,666</b>

**ПРИХОДИ И РАСХОДИ**

Зависна лица	Приходи од камата	Приходи од накнада и провизија	Расходи од камата	Расходи од накнада и провизија	Нето приходи/ (расходи)
Комерцијална банка а.д., Будва	103	2,603	-	(632)	2,074
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	3,940	3,871	-	(897)	6,914
КомБанк Инвест а.д., Београд	-	1,521	(102)	-	1,419
	<b>4,043</b>	<b>7,995</b>	<b>(102)</b>	<b>(1,529)</b>	<b>10,407</b>

Комерцијална банка а.д., Београд је у току 2017. године по основу трансакција са зависним чланицама остварила нето позитивне курсне разлике у износу од 54,899 хиљада динара (2016: нето негативне курсне разлике у износу од 20,944 хиљаде динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

39. ПОВЕЗАНА ЛИЦА (наставак)

39.1 Матична и зависна лица (наставак)

Б . Стање на дан 31. децембра 2016. године

ПОТРАЖИВАЊА

Зависна лица	Пласмани и кредити	Камате и накнаде	Остала средства	Нето	Ванбиланс	Укупно
Комерцијална банка а.д., Будва	6,786	937	-	7,723	-	7,723
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	176,389	42	1,580	178,011	370,417	548,428
КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд	-	163	-	163	200	363
<b>УКУПНО:</b>	<b>183,175</b>	<b>1,142</b>	<b>1,580</b>	<b>185,897</b>	<b>370,617</b>	<b>556,514</b>

ОБАВЕЗЕ

Зависна лица	Депозити и кредити	Камате и накнаде	Остале обавезе	Укупно
Комерцијална банка а.д., Будва	438,612	-	1,724	440,336
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	139,615	-	-	139,615
КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд	145,354	1	2	145,357
<b>УКУПНО:</b>	<b>723,581</b>	<b>1</b>	<b>1,726</b>	<b>725,308</b>

ПРИХОДИ И РАСХОДИ

Зависна лица	Приходи од камата	Приходи од накнада и провизија	Расходи од камата	Расходи од накнада и провизија	Нето приходи/ (расходи)
Комерцијална банка а.д., Будва	96	4,213	-	(2,056)	2,253
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	5,109	1,823	-	(781)	6,151
КомБанк ИНВЕСТ а.д., Београд	-	1,407	(4)	-	1,403
<b>Укупно</b>	<b>5,205</b>	<b>7,443</b>	<b>(4)</b>	<b>(2,837)</b>	<b>9,807</b>

Комерцијална банка а.д., Београд је у току 2016. године по основу трансакција са зависним чланицама остварила нето негативне курсне разлике у износу од 20,944 хиљаде динара (2015: нето негативне курсне разлике у износу од 18,622 хиљаде динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

39 ПОВЕЗАНА ЛИЦА (наставак)

39.2. Остала повезана лица

Кредити и потраживања од повезаних лица

Пласмани	2017.			2016.		
	Билансно	Ванбилансно	Укупно	Билансно	Ванбилансно	Укупно
Ласта д.о.о., Сомбор	-	-	-	347	-	347
Адвокат Ристић Саша, Крушевац	-	-	-	1	-	1
МЕПЛАСТ д.о.о., Крушевац	-	-	-	1	-	1
МЕНТА д.о.о., Ниш	-	-	-	1	6,000	6,001
НОВА ПЕКАРА доо УЖИЦЕ	-	-	-	1	-	1
ЗЛАТИБОРСКИ КАТУН БЕОГРАД	-	-	-	1	-	1
Cedens company	29	63	92	-	-	-
Физичка лица	128,509	13,334	141,843	452,323	66,722	519,045
<b>Укупно</b>	<b>128,538</b>	<b>13,397</b>	<b>141,935</b>	<b>452,675</b>	<b>72,722</b>	<b>525,397</b>

Обавезе	Примљени кредити			Примљени кредити		
	Депозити	Примљени кредити	Укупно	Депозити	Примљени кредити	Укупно
Ласта д.о.о., Сомбор	-	-	-	2,600	-	2,600
ВИШ траде д.о.о., Вршац	-	-	-	13	-	13
Адвокат Ристић Саша Крушевац	-	-	-	2	-	2
МЕПЛАСТ д.о.о., Крушевац	-	-	-	733	-	733
МЕНТА д.о.о., Ниш	-	-	-	1,237	-	1,237
Анфибија	189	-	189	-	-	-
Нова пекара д.о.о., Ужице	-	-	-	801	-	801
Владан Перишић СР Електрон, Зрењанин	-	-	-	21	-	21
Горан Дамњановић, МАРВИН+АЗАМИТ КРУШЕВАЦ	-	-	-	7	-	7
ММ Енерго 2010 д.о.о., Ужице	-	-	-	800	-	800
ЗЛАТИБОРСКИ КАТУН БЕОГРАД	-	-	-	16	-	16
EBRD (напомена 32)	-	2,145,943	2,145,943	-	4,586,114	4,586,114
International Finance Corporation (напомена 32)	-	-	-	-	6,173,615	6,173,615
Reprezent doo	12	-	12	-	-	-
Volero ZR	8	-	8	-	-	-
Cedens company	2,364	-	2,364	-	-	-
физичка лица	94,898	-	94,898	491,541	-	491,541
<b>Укупно</b>	<b>97,471</b>	<b>2,145,943</b>	<b>2,243,414</b>	<b>497,771</b>	<b>10,759,729</b>	<b>11,257,500</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 39. ПОВЕЗАНА ЛИЦА (наставак)

## 39.2. Приходи и расходи од повезаних лица (наставак)

	2017.		
	Кamate	Накнаде	Укупно
<b>Приходи</b>			
Volero ZR	-	18	18
Cedens company	10	144	154
Анфибија	-	8	8
Физичка лица	6,471	1,386	7,857
<b>Укупно приходи</b>	<b>6,481</b>	<b>1,556</b>	<b>8,037</b>
<b>Расходи</b>			
EBRD	100,446	5,106	105,552
International Finance Corporation	284,025	3	284,028
Cedens company	3	23	26
Физичка лица	282	512	794
<b>Укупно расходи</b>	<b>384,756</b>	<b>5,644</b>	<b>390,400</b>
<b>Нето расходи</b>	<b>(378,275)</b>	<b>(4,088)</b>	<b>(382,363)</b>



НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

## 39. ПОВЕЗАНА ЛИЦА (наставак)

## 39.2. Приходи и расходи од повезаних лица (наставак)

	2016.		
	Кamate	Накнаде	Укупно
<b>Приходи</b>			
ABD COMPANY д.о.о., Београд - у ликвидацији	-	2	2
Ласта д.о.о., Сомбор	61	188	249
ВИШ траде д.о.о., Вршац	14	10	24
Адвокат Ристић Саша Крушевац	-	6	6
МЕПЛАСТ д.о.о., Крушевац	2	55	57
МЕНТА д.о.о., Ниш	-	333	333
Нова пекара д.о.о., Ужице	-	73	73
ММ Енерго 2010 д.о.о., Ужице	-	28	28
Горан Дамњановић МАРВИН+АЗАМИТ, Крушевац	-	25	25
Владан Перишић СР Електрон, Зрењанин	-	6	6
ЗЛАТИБОРСКИ КАТУН БЕОГРАД	-	56	56
Физичка лица	27,636	9,116	36,752
<b>Укупно приходи</b>	<b>27,713</b>	<b>9,898</b>	<b>37,611</b>
<b>Расходи</b>			
Ласта д.о.о., Сомбор	2	-	2
EBRD	134,645	914	135,559
International Finance Corporation	374,220	35,354	409,574
МЕПЛАСТ д.о.о., Крушевац	1	-	1
МЕНТА д.о.о., Ниш	1	-	1
Нова пекара д.о.о., Ужице	1	-	1
ММ Енерго 2010 д.о.о., Ужице	1	-	1
Физичка лица	5,701	6,184	11,885
<b>Укупно расходи</b>	<b>514,572</b>	<b>42,452</b>	<b>557,024</b>
<b>Нето расходи</b>	<b>(486,859)</b>	<b>(32,554)</b>	<b>(519,413)</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2017. године

## 39. ПОВЕЗАНА ЛИЦА (наставак)

39.3 Бруто и нето примања Извршног одбора Банке, Управног одбора и Одбора за ревизију су следећа

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
<b>Бруто примања</b>		
Извршни одбор	84,279	156,079
<b>Нето примања</b>		
Извршни одбор	72,177	136,966
<b>Бруто примања</b>		
Управни одбор и Одбор за ревизију	37,415	39,414
<b>Нето примања</b>		
Управни одбор и Одбор за ревизију	22,963	24,223

## 40. НЕУСАГЛАШЕНИ ИЗВОДИ ОТВОРЕНИХ СТАВКИ И НЕРЕАЛИЗОВАНЕ ДИВИДЕНДЕ

На основу анализе извршеног редовног Годишњег пописа на дан 31. децембра 2017. године, Банка има неусаглашене изводе отворених ставки за 24 клијента са наведеним разлогом оспоравања и 16 враћених непотписаних извода.

Неусаглашени изводи за 16 клијената односе се на клијенте који оспоравају износ потраживања за дате авансе, потраживања по основу издатих фактура, потраживања по основу закупнине у укупном износу од 9,799 хиљада динара.

За 4 клијента неусаглашени износи односе се на ванбилансне ставке исказаних неопозивих обавеза за неповучене кредите, оспоравање износа приказаних у писму о намерама, оспоравање салда на појединим партијама гаранција на дан 31.12.2017. у укупном износу од 9,035 хиљада динара.

4 клијента оспорава износе: потраживања по основу накнада домаћег и платног промета са иностранством, износ доспелог ануитета, начина обрачуна затезне камате у укупном износу од 836 хиљада динара.

Износ исправки вредности за потраживања која су оспорена (и износ резервисања за билансне ставке) одређен је политиком кредитног ризика Банке.

Банка је у континуираном процесу усаглашавања оспорених ставки.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

**40. НЕУСАГЛАШЕНИ ИЗВОДИ ОТВОРЕНИХ СТАВКИ И НЕРЕАЛИЗОВАНЕ ДИВИДЕНДЕ  
(наставак)**

**Нереализоване дивиденде**

Нереализоване дивиденде за исплату у 2017. години износе (напомена 36):

- неисплаћене обавезе по основу дивиденди ранијег периода у износу од 4,251 хиљада динара,
- према одлуци из 2014. године 1,934,065 хиљада динара за преференцијалне акције и 28,686 хиљада динара за приоритетне.
- Потенцијалне обавезе за исплату приоритетних дивиденди на основу обрачуна за 2015. годину износе 23,530 хиљада динара
- Потенцијалне обавезе за исплату приоритетних дивиденди на основу обрачуна за 2016. у износу од 16,808 хиљада динара

Потенцијалне обавезе за исплату приоритетних дивиденди на основу обрачуна за 2017. годину износе 13,222 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ПОЈЕДИНАЧНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ  
31. децембар 2017. године

41. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Није било значајних догађаја након датума биланса стања које би било неопходно обелоданити у финансијским извештајима.

42. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2017. и 2016. године за поједине главне валуте су:

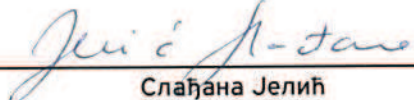
	31. децембар 2017.	31. децембар 2016.
USD	99.1155	117.1353
EUR	118.4727	123.4723
CHF	101.2847	114.8473

У Београду, дана 15. марта 2018 године.

Потписано у име Комерцијалне банке а.д., Београд:

  
\_\_\_\_\_  
Мирослав Перић  
Члан Извршног одбора



  
\_\_\_\_\_  
Слађана Јелић  
Заменик председника Извршног одбора  
Банке