

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D., BEOGRAD

**Finansijski izveštaji
31. decembar 2016. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Finansijski izveštaji:	
Bilans stanja	2
Bilans uspeha	3
Izveštaj o ostalom rezultatu	4
Izveštaj o promenama na kapitalu	5
Izveštaj o tokovima gotovine	6 - 7
Napomene uz finansijske izveštaje	8 - 93

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih pojedinačnih finansijskih izveštaja UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd (u daljem tekstu "Banka") priloženih na stranama 2 do 93, koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2016. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prezentaciju ovih pojedinačnih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim za sastavljanje pojedinačnih finansijskih izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim pojedinačnim finansijskim izveštajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o reviziji i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima kao i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da pojedinačni finansijski izveštaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u pojedinačnim finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od prosuđivanja revizora, uključujući procenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u pojedinačnim finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju pojedinačnih finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije pojedinačnih finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, pojedinačni finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2016. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Ostalo

Kao što je obelodanjeno u napomeni 2(a) uz pojedinačne finansijske izveštaje, Banka je matično lice i novokonsolidovani finansijski izveštaji sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja izdati su kao posebni finansijski izveštaji. Novokonsolidovani finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine bili su predmet naše revizije, i u našem izveštaju o izvršenoj reviziji od 27. februara 2017. godine izrazili smo mišljenje bez rezerve.

Beograd, 27. februar 2017. godine




Miroslav Tončić
Ovlašćeni revizor

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama dinara)


	Napomena	31.12. 2016.	31.12. 2015.
Gotovina i sredstva kod centralne banke	3.k, 19	28.085.266	43.747.168
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	3.j, 3.o, 20	2.315.317	2.563.666
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.j, 3.p, 21	76.320.664	69.683.951
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.j, 3.n, 22	42.957	221.362
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.j, 3.m, 23	20.282.162	8.467.556
Kredit i potraživanja od komitenata	3.j, 3.m, 24	201.321.112	180.375.137
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3.l, 25	222.845	171.733
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	26	375	-
Investicije u zavisna društva	3.z, 27	112.644	-
Nematerijalna ulaganja	3.r, 3.t, 28	917.810	934.118
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.q, 3.t, 29	1.577.325	1.181.740
Investicione nekretnine	30	1.397	1.430
Odložena poreska sredstva	3.i, 31	164.592	141.956
Ostala sredstva	32	867.668	793.994
Ukupna aktiva		332.232.134	308.283.811
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	3.j, 33	234.232	141.623
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	3.l, 34	540.097	492.401
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.j, 3.u, 35	82.090.424	82.818.208
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	3.j, 3.u, 36	178.232.370	155.008.349
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	3.l, 37	103	-
Subordinirane obaveze	3.j, 3.u, 38	3.082.125	3.019.370
Rezervisanja	3.v, 3.y, 39	953.369	837.182
Tekuće poreske obaveze	3.i, 18.4	29.200	99.256
Ostale obaveze	40	2.865.999	4.453.140
Ukupno obaveze		268.027.919	246.869.529
Akcijski kapital	42.1	24.169.776	24.169.776
Dobitak	42.1	6.226.600	6.366.383
Rezerve	42.1	33.807.839	30.878.123
Ukupan kapital		64.204.215	61.414.282
Ukupna pasiva		332.232.134	308.283.811

Beograd, 24. februar 2017. godine

Potpisano od strane rukovodstva UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd:


 Csilla Ihász
 Predsednica Izvršnog odbora


 Alen Dobrić
 Član Izvršnog odbora


 Sandra Vojnović
 Direktor Sektora za strategiju i finansije


 Mirjana Kovačević
 Direktor Direkcije za računovodstvo


BILANS USPEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2016.	2015.
Prihodi od kamata	3.d, 7	15.373.032	17.534.837
Rashodi od kamata	3.d, 7	(3.285.734)	(5.230.656)
Neto prihod po osnovu kamata		12.087.298	12.304.181
Prihodi od naknada i provizija	3.e, 8	3.807.495	3.588.795
Rashodi od naknada i provizija	3.e, 8	(1.147.688)	(861.418)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		2.659.807	2.727.377
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	3.f, 9	30.989	(15.133)
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu zaštite od rizika	3.g,10	(3.744)	11.501
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	3.p, 11	166.256	137.609
Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	3.c, 12	1.432.640	1.528.839
Ostali poslovni prihodi	13	154.246	338.976
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	3.j, 14	(3.000.609)	(3.766.429)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	15	(2.635.677)	(2.355.980)
Troškovi amortizacije	3.q, 3.r, 16	(597.671)	(531.579)
Ostali rashodi	17	(3.768.937)	(3.793.123)
Dobitak pre oporezivanja		6.524.598	6.586.239
Porez na dobitak	3.i, 18	(297.998)	(219.856)
Dobitak nakon oporezivanja		6.226.600	6.366.383
Zarada po akciji			
Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	42.2	2.638	2.697
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	42.2	2.638	2.697


Beograd, 24. februar 2017. godine

Potpisano od strane rukovodstva UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd:


Csilla Ihász
Predsednica Izvršnog odbora


Alen Dobrić
Član Izvršnog odbora




Sandra Vajhovič
Direktor Sektora za strategiju i finansije


Mirjana Kovačević
Direktor Direkcije za računovodstvo

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama dinara)

	<u>Napomena</u>	2016.	2015.
DOBITAK PERIODA		6.226.600	6.366.383
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>			
- Aktuarski gubici		(2.533)	(9.246)
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>			
- Neto promena fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		(834.514)	2.297.522
Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	31.2	380	1.386
Ukupan (negativan)/pozitivan ostali rezultat perioda	42.3	(836.667)	2.289.662
UKUPAN POZITIVAN REZULTAT PERIODA		5.389.933	8.656.045

Beograd, 24. februar 2017. godine

Potpisano od strane rukovodstva UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd:

 _____ Csilla Ihász Predsednica Izvršnog odbora		 _____ Sandra Vojnović Direktor Sektora za strategiju i finansije
 _____ Alen Dobrić Član Izvršnog odbora	 _____ Mirjana Kovačević Direktor Direkcije za računovodstvo	


IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2016.	2015.
AKCIJSKI KAPITAL			
Stanje na početku godine		23.607.620	23.607.620
Stanje na kraju godine	42.1	23.607.620	23.607.620
EMISIONA PREMIJA			
Stanje na početku godine		562.156	562.156
Stanje na kraju godine	42.1	562.156	562.156
OSTALE REZERVE IZ DOBITI			
Stanje na početku godine		28.254.097	25.289.292
Raspodela neraspoređene dobiti iz prethodne godine		3.766.383	2.964.805
Stanje na kraju godine	42.1	32.020.480	28.254.097
REVALORIZACIONE REZERVE			
Stanje na početku godine		2.807.920	433.922
Efekat promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju		(1.008.738)	2.373.998
Stanje na kraju godine	42.1	1.799.182	2.807.920
NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU			
Stanje na početku godine		(174.224)	(97.748)
Efekat promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju		174.224	(76.476)
Stanje na kraju godine	42.1	-	(174.224)
AKTUARSKI GUBICI PO OSNOVU PLANOVA DEFINISANIH PRIMANJA			
Stanje na početku godine		(9.670)	(1.810)
Promene u toku godine		(2.153)	(7.860)
Stanje na kraju godine	42.1	(11.823)	(9.670)
AKUMULIRANA DOBIT			
Stanje na početku godine		6.366.383	5.464.805
Raspodela dobiti iz prethodne godine na ime izdvajanja za isplatu dividende		(2.600.000)	(2.500.000)
Raspodela dobiti iz prethodne godine u rezerve		(3.766.383)	(2.964.805)
Dobitak tekuće godine		6.226.600	6.366.383
Stanje na kraju godine	42.1	6.226.600	6.366.383
UKUPNO KAPITAL			
		64.204.215	61.414.282

Beograd, 24. februar 2017. godine

Potpisano od strane rukovodstva UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd:


Csilla Ihász
Predsednica Izvršnog odbora


Alen Dobrić
Član Izvršnog odbora




Sandra Vojnović
Direktor Sektora za strategiju i finansije


Mirjana Kovačević
Direktor Direkcije za računovodstvo

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine

(U hiljadama dinara)

Napomena	2016.	2015.
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	21.268.765	21.345.732
Prilivi od kamata	11.435.217	12.675.304
Prilivi od naknada	3.825.544	3.629.351
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	6.007.662	5.040.628
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	342	449
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(14.902.959)	(15.124.337)
Odlivi po osnovu kamata	(3.457.497)	(4.983.344)
Odlivi po osnovu naknada	(1.147.232)	(871.627)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(2.554.429)	(1.988.681)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(436.661)	(70.613)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(7.307.140)	(7.210.072)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	6.365.806	6.221.395
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	49.432.917	32.305.704
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hova koje nisu namenjene investiranju	547.925	-
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	48.884.992	32.305.704
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(21.333.028)	(24.260.016)
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(21.333.028)	(22.784.862)
Povećanje finansijskih sredstava koji se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	-	(1.475.154)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	34.465.695	14.267.083
Plaćeni porez na dobit	(390.309)	-
Isplaćene dividende	(5.100.000)	-
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	28.975.386	14.267.083
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	-	-
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	-	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(3.562.103)	(7.897.605)
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	(2.490.290)	(7.329.344)
Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajednicke poduhvate	(112.644)	-
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(959.169)	(568.261)

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE (nastavak)

 Za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine
 (U hiljadama dinara)

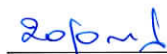
	Napomena	2016.	2015.
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja		(3.562.103)	(7.897.605)
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		-	-
Prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita		-	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		(28.966.596)	(1.878.632)
Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza		-	-
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita		(28.966.596)	(1.878.632)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		(28.966.596)	(1.878.632)
Svega neto prilivi gotovine		70.701.682	53.651.436
Svega neto odlivi gotovine		(74.254.995)	(49.160.590)
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine		(3.553.313)	4.490.846
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	3.k, 43	20.407.612	15.651.919
Pozitivne kursne razlike		-	264.847
Negativne kursne razlike		(37.193)	-
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda	3.k, 43	16.817.106	20.407.612

Beograd, 24. februar 2017. godine

Potpisano od strane rukovodstva UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd:



 Csilla Ihász
 Predsednica Izvršnog odbora



 Alen Dobrić
 Član Izvršnog odbora



 Sandra Vojnović
 Direktor Sektora za strategiju i finansije



 Mirjana Kovačević
 Direktor Direkcije za računovodstvo

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) je prvobitno osnovana kao HVB Banka Jugoslavija („HVB“) 2001. godine nakon pribavljanja dozvole za rad od Narodne banke Jugoslavije 2. jula 2001. godine. Dana 1. oktobra 2005. godine registrovana je statusna promena spajanja uz pripajanje privrednih subjekata HVB banke Srbija i Crna Gora a.d., Beograd, kao sticaoca i Eksport-Import banke Eksimbanke a.d., Beograd, kao društva koje prestaje pripajanjem. Banka je promenila naziv u UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd 30. marta 2007. godine.

Banka je član UniCredit grupacije. U skladu sa reorganizacijom aktivnosti bankarske grupe u zemljama Centralne Istočne Evrope, a na osnovu Ugovora o odvajanju i preuzimanju, zaključenog 31. avgusta 2016. godine između UniCredit Bank Austria AG i UCG Beteiligungsverwaltung GmbH i Ugovora o pripajanju, zaključenog 30. septembra 2016. godine između UCG Beteiligungsverwaltung GmbH i UniCredit SpA, UniCredit Bank Austrija AG prenela je 100% vlasništva na austrijsku holding kompaniju UCG Beteiligungsverwaltung GmbH. Pripajanjem UCG Beteiligungsverwaltung GmbH sa UniCredit SpA, UniCredit SpA postaje jedini akcionar UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu.

U januaru 2016. godine Banka je postala 100% vlasnik pravnih lica UniCredit Leasing Srbija d.o.o. Beograd i UniCredit Partner d.o.o. Beograd.

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka se sastojala od centrale u Beogradu i sedamdeset i jedne ekspoziture u različitim gradovima širom Republike Srbije (31. decembra 2015. godine: sedamdeset i jedne ekspoziture).

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je imala 1.205 zaposlenih radnika (31. decembra 2015. godine: 1.145 zaposlenih).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

(a) Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobrene od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo ministarstvo nadležno za poslove finansija. Dodatno, u skladu sa Izmenama i dopunama Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 14/2015), banke u Republici Srbiji su dužne da prilikom sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja primenjuju Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, kao i naknadne izmene standarda i sa njima povezana tumačenja, od dana njihovog izdavanja od strane nadležnih tela.

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 71/2014 i 135/2014).

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela prvobitne (istorijske) vrednosti, osim vrednovanja sledećih značajnih stavki bilansa stanja:

- finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazanih po fer vrednosti,
- derivativnih finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrednosti,
- finansijskih sredstava i obaveza namenjenih trgovanju iskazanih po fer vrednosti.

Istorijski trošak je zasnovan na fer vrednosti naknade plaćene u zamenu za dobra i usluge.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

(a) Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja (nastavak)

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja, bez obzira na to da li je cena direktno utvrdiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja. Prilikom procenjivanja fer vrednosti sredstva ili obaveze, Banka uzima u obzir karakteristike datog sredstva ili obaveze ukoliko bi i ostali učesnici na tržištu uzeli navede karakteristike u obzir prilikom utvrđivanja cene navedenog sredstva ili obaveze na datum odmeravanja. U priloženim finansijskim izveštajima, za svrhe vrednovanja i/ili obelodanjivanja, fer vrednost je utvrđena na prethodno opisani način, osim za transakcije plaćanja akcijama, koje su u delokrugu MSFI 2, transakcija lizinga, koje su u delokrugu MRS 17 i vrednovanja koja imaju neke sličnosti sa fer vrednošću ali nisu fer vrednost, kao što su neto prodajna vrednost u MRS 2 ili vrednost u upotrebi u MRS 36.

Takođe, za potrebe finansijskog izveštavanja, odmeravanja fer vrednosti kategorisana su u nivoe 1, 2 ili 3 na osnovu stepena utvrdivosti parametara za utvrđivanje fer vrednosti i značaja navedenih parametara za odmeravanje fer vrednosti u celini, kako sledi:

- Nivo 1 – parametri nivoa 1 su cene za identična sredstva ili obaveze kotirane (nekorigovane) na aktivnim tržištima koje su subjektu dostupne na datum odmeravanja;
- Nivo 2 – parametri nivoa 2 su parametri koji nisu kotirane cene svrstane u nivo 1, a koji su utvrđivi za dato sredstvo ili obavezu, direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 – parametri nivoa 3 su neutvrđivi za dato sredstvo ili obavezu.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu obelodanjeni su u napomeni 2 (b). Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu postali efektivni, obelodanjeni su u napomeni 2 (c).

(b) Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda

- Izmene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ – Izmene kojima se poboljšavaju obelodanjivanja fer vrednosti i rizika likvidnosti (revidiran marta 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2009. godine);
- Izmene MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Dodatni izuzeci za lica koja prvi put primenjuju MSFI. Izmene se odnose na sredstva u industriji nafte i gasa i utvrđivanje da li ugovori sadrže lizing (revidiran jula 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene različitih standarda i tumačenja rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 16. aprila 2009. godine (MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 36, MRS 39, IFRIC 16 prvenstveno sa namerom otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija u tekstu (izmene standarda stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine, a izmena IFRIC na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MRS 38 „Nematerijalna imovina“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

(b) Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda (nastavak)

- Izmene MSFI 2 „Plaćanja akcijama“: Izmene kao rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (revidiran u aprilu 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine) i izmene koje se odnose na transakcije plaćanja akcijama grupe zasnovane na gotovini (revidiran juna 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene IFRIC 9 „Ponovna procena ugrađenih derivata“ stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine i MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje“ – Ugrađeni derivati (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 30. juna 2009. godine);
- IFRIC 18 „Prenos sredstava sa kupaca“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- „Sveobuhvatni okvir za finansijsko izveštavanje 2010. godine“ što predstavlja izmenu „Okvira za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja“ (važi za prenos sredstava sa kupaca primljenih na dan ili posle septembra 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Ograničeno izuzeće od uporednih obelodanjivanja propisanih u okviru MSFI 7 kod lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MRS 24 „Obelodanjivanja o povezanim licima“ – Pojednostavljeni zahtevi za obelodanjivanjem kod lica pod (značajnom) kontrolom ili uticajem vlade i pojašnjenje definicije povezanog lica (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: prezentacija“ – Računovodstveno obuhvatanje prečeg prava na nove akcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. februara 2010. godine);
- Dopune različitih standarda i tumačenja „Poboljšanja MSFI (2010)“ rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 6. maja 2010. godine (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13) prvenstveno sa namerom otklanjanja neslaganja i pojašnjenja formulacija u tekstu (većina dopuna biće na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune IFRIC 14 „MRS 19 – Ograničenje definisanih primanja, minimalni zahtevi za finansiranjem i njihova interakcija“ Avansna uplata minimalnih sredstava potrebnih za finansiranje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- IFRIC 19 „Namirivanje finansijskih obaveza instrumentima kapitala“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Velika hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ – Prenos finansijskih sredstava (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

(b) Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda (nastavak)

- Dopune MRS 12 „Porezi na dobitak“ – Odloženi porez: povraćaj sredstava koja su služila za obračun poreza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine);
- MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 12 „Obelodanjivanje učešća u drugim pravnim licima“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 10, MSFI 11 i MSFI 12 „Konsolidovani finansijski izveštaji, Zajednički aranžmani i Obelodanjivanja učešća u drugim pravnim licima: Uputstvo o prelaznoj primeni“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 27 (revidiran 2011. godine) „Pojedinačni finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 28 (revidiran 2011. godine) „Ulaganja u pridružena pravna lica i zajednička ulaganja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 13 „Merenje fer vrednosti“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Državni krediti po kamatnoj stopi nižoj od tržišne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: obelodanjivanja“ – Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ – Prezentacija stavki ostalog ukupnog rezultata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine);
- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima“ – Poboljšanja računovodstvenog obuhvatanja naknada po prestanku radnog odnosa (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Godišnja poboljšanja za period od 2009. do 2011. godine izdata u maju 2012. godine koja se odnose na različite projekte poboljšanja MSFI (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34) uglavnom na otklanjanju nekonzistentnosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u proizvodnoj fazi površinskih rudnika“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

(c) Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni

Na dan objavljivanja ovih finansijskih izveštaja, dole navedeni standardi i izmene standarda su bili izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, a sledeća tumačenja bila su objavljena od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja, ali nisu zvanično usvojena u Republici Srbiji:

- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: Prezentacija“ – Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“, MSFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima“ i MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji“ – Izuzeće zavisnih lica iz konsolidacije prema MSFI 10 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Dopune MRS 36 – „Umanjenje vrednosti imovine“ Obelodanjivanje nadoknadivog iznosa za nefinansijsku imovinu (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Dopune MRS 39 „Finansijski instrumenti“ – Obnavljanje derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- IFRIC 21 „Dažbine“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima“ – Definisani planovi naknade: Doprinosi za zaposlene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).
- Godišnja poboljšanja za period od 2010. do 2012. godine, koja su rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).
- Godišnja poboljšanja za period od 2011. do 2013. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).
- Dopune MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ – Računovodstvo sticanja učešća u zajedničkim poslovanjima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- MSFI 14 „Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS 38 „Nematerijalna imovina“ - Tumačenje prihvatljivih metoda amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

(c) Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (nastavak)

- Dopune MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema” i MRS 41 „Poljoprivreda” - Poljoprivreda – industrijske biljke (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- Dopune MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji” – Metod udela u pojedinačnim finansijskim izveštajima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 „Investiciona društva: Primena izuzetaka od konsolidacije“. Dopune i izmene pojašnjavaju da matično društvo može biti izuzeto od obaveze da sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje ako je ono istovremeno zavisno lice investicionog društva, čak i ako investiciono društvo odmerava ulaganja u sva svoja zavisna lica po fer vrednosti u skladu sa MSFI 10. Kao rezultat ovih dopuna, izmenjen je i MRS 28 u cilju pojašnjenja izuzeća od primene metoda učešća (tj. zadržavanje merenja po fer vrednosti) koje važi za investitora u pridruženo lice ili zajednički poduhvat ukoliko je on zavisno lice investicionog društva koje odmerava sva svoja ulaganja u zavisna lica po fer vrednosti (dopune i izmene se primenjuju retroaktivno za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine uz dozvoljenu raniju primenu).
- Dopune i izmene različitih standarda Poboljšanja MSFI (za period od 2012. do 2014. godine), koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

(d) Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu

Na dan izdavanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu (ali se podržava njihova ranija primena) za godinu koja se završava 31. decembra 2016:

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ - MSFI 9, izdat u novembru 2009. godine, uvodi nove zahteve u pogledu klasifikacije i vrednovanja finansijskih sredstava. MSFI 9 je u oktobru 2010. godine dopunjen zahtevima u vezi sa klasifikacijom i vrednovanjem finansijskih obaveza i prestankom priznavanja, a u novembru 2013. godine novim zahtevima u vezi sa opštim računovodstvom zaštite. Sledeća revidirana verzija MSFI 9 izdata je u julu 2014. godine da bi obuhvatila a) zahteve u vezi sa umanjenjem vrednosti finansijskih sredstava i b) ograničene izmene i dopune zahteva u vezi sa klasifikacijom i uvođenjem kategorije fer vrednost kroz izveštaj o ostalom ukupnom rezultatu za merenje određenih jednostavnih dužničkih instrumenata.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

(d) Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)

Ključni zahtevi MSFI 9 su:

- Sva priznata finansijska sredstva iz delokruga MRS 39 Finansijski instrumenti: „Priznavanje i odmeravanje“ moraju naknadno biti vrednovana ili po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti. Dužnički instrument koji se drži u okviru poslovnog modela koji ima za cilj naplatu ugovorenih novčanih tokova i ima ugovorene novčane tokove koji predstavljaju samo plaćanja glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice se generalno odmeravaju po amortizovanoj vrednosti na kraju narednog perioda. Dužnički instrumenti koji se drže u okviru poslovnog modela čiji se cilj postiže i naplatom ugovorenih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine, a čije ugovorne odredbe rezultuju novčanim tokovima na unapred utvrđene datume koji su prvenstveno plaćanja glavnice i kamate na neotplaćeni deo glavnice generalno se odmeravaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Svi ostali dužnički instrumenti i udeli moraju se odmeravati po fer vrednosti na kraju narednog perioda. Takođe, prema MSFI 9, ukoliko se instrument kapitala ne drži radi trgovanja, subjekt može doneti neopozivu odluku pri početnom priznavanju da se takav instrument meri po fer vrednosti kroz izveštaj o ostalom ukupnom rezultatu, pri čemu se jedino prihod od dividendi priznaje u okviru bilansa uspeha.
- U vezi sa odmeravanjem finansijskih obaveza označenih za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, MSFI 9 zahteva da iznos promene u fer vrednosti finansijske obaveze koja nastane usled promena kreditnog rizika te obaveze bude prikazan u ostalom ukupnom rezultatu, osim ako bi prezentacija efekta promene kreditnog rizika obaveze prouzrokovala ili uvećala računovodstvenu neusaglašenost u bilansu uspeha. Promene fer vrednosti obaveze koje nastaju usled kreditnog rizika te obaveze naknadno se ne reklasifikuju na bilans uspeha. Prema MRS 39, ceo iznos promene fer vrednosti finansijske obaveze označene za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, prikazuje se u okviru bilans uspeha.
- U vezi sa umanjnjem vrednosti finansijskih sredstava, MSFI 9 zahteva primenu modela očekivanih kreditnih gubitaka za razliku od modela nastalih kreditnih gubitaka prema MRS 39. Model očekivanih kreditnih gubitaka zahteva da subjekt računovodstveno obuhvati očekivane kreditne gubitke i promene u navedenim očekivanim kreditnim gubicima na svaki datum izveštavanja na način da odrazi promene u kreditnom riziku od početnog priznavanja. Drugim rečima, više nije neophodno da se kreditni događaj desi pre priznavanja kreditnih gubitaka.
- Novi zahtevi u vezi sa opštim računovodstvom zaštite zadržali su tri vrste mehanizama računovodstva zaštite koje predviđa MRS 39. Ali, MSFI 9 je daleko fleksibilniji u pogledu vrsta transakcija podobnih za računovodstvo zaštite i proširuje vrste instrumenata koji ispunjavaju uslove za instrumente zaštite i vrste rizičnih komponenti nefinansijske stavke koje su podobne za računovodstvo zaštite. Takođe, test efektivnosti je zamenjen načelom ‘ekonomskog odnosa’. Više se ne zahteva ni retrospektivna analiza efektivnosti.
- MSFI 15 „Prihodi iz ugovora sa kupcima”, koji definiše okvir za priznavanje prihoda. MSFI 15 zamenjuje MRS 18 „Prihodi”, MRS 11 „Ugovori o izgradnji”, IFRIC13 „Programi lojalnosti klijenata”, IFRIC15 „Sporazumi za izgradnju nekretnina” i IFRIC18 „Prenosi sredstava od kupaca”. MSFI 15 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu;

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

(d) Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)

- MSFI 16 „Lizing“, obezbeđuje sveobuhvatan model za identifikovanje lizing aranžmana i njihov tretman u finansijskim izveštajima kako davalaca tako i primalaca lizinga. Na dan stupanja na snagu, 1 januara 2019. godine, ovaj standard će zameniti sledeće lizing standarde i tumačenja: MRS 17 „Lizing“, IFRIC 4 „Određivanje da li neki aranžman sadrži lizing“, SIC 15 „Operativni lizing – potsticaj“ i SIC 27 „Procena suštine transakcije uključujući pravni oblik zakupa“;
- Izmene MSFI 2 „Plaćanje akcijama – klasifikacija i merenje transakcija“, na snazi za godišnji izveštajni period koji počinje na dan 1 januara 2018. godine ili kasnije, sa podržanom ranijom primenom;
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“ - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i njegovih pridruženih entiteta ili zajedničkih poduhvata. Standard je trebalo da bude na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine, ali je u decembru 2015. godine IASB odložio primenu do budućeg datuma, a ranija primena izmenjenog standarda je dozvoljena;
- Izmene MRS 7 – „Inicijativa za obelodanjivanja“ zahtevaju od entiteta takva obelodanjivanja koja omogućuju korisnicima finansijskih izveštaja da procene promene u obavezama nastale finansijskim aktivnostima, uključujući promene nastale i od novčanih i nenovčanih promena. Izmene MRS 7 su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine, uz dozvoljenu raniju primenu;
- Izmene MRS 12 „Porez na dobitak“ koje se odnose na identifikovanje odloženih poreskih sredstava za nerealizovane gubitke, primenjuju se retrospektivno za godišnje periode koji počinju na dan 1. decembra 2017. godine ili kasnije, sa podržanom ranijom primenom.

(e) Uporedni podaci

Uporedni podaci u ovim finansijskim izveštajima predstavljaju podatke iz finansijskih izveštaja Banke za 2015. godinu

(f) Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su predmet redovnih provera. Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane i za buduće periode.

(g) Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Računovodstvene politike date u nastavku Banka je konzistentno primenila u svim periodima prezentiranim u ovim finansijskim izveštajima.

(a) Konsolidacija

Banka ima 100% učešće u kapitalu pravnih lica UniCredit Leasing Srbija d.o.o., Beograd i UniCredit Partner d.o.o., Beograd. U ovim pojedinačnim finansijskim izveštajima učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica iskazana su po nabavnoj vrednosti. Konsolidovani finansijski izveštaji se posebno pripremaju i objavljuju.

(b) Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u doglednoj budućnosti.

(c) Iznosi u stranim valutama

Poslovne promene u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu valute koji je važio na dan poslovne promene.

Monetarne pozicije aktive i pasive u stranoj valuti, kao i one u koje je ugrađena valutna klauzula, preračunate su u dinare prema srednjem kursu valute koji je važio na dan bilansa.

Positivne i negativne kursne razlike nastale po osnovu plaćanja i naplata izvršenih u stranoj valuti u toku perioda kao i kursne razlike nastale kao rezultat preračuna monetarnih pozicija aktive i pasive, iskazane su u bilansu uspeha Banke, u okviru pozicije "Neto prihodi/rashodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule".

Kursevi najznačajnijih valuta koji su korišćeni prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti, utvrđeni od strane Narodne banke Srbije, bili su sledeći:

	31.12.2016.	31.12.2015.
USD	117,1353	111,2468
EUR	123,4723	121,6261
CHF	114,8473	112,5230

(d) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha i obračunati su primenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju budući novčani tokovi tokom očekivanog perioda trajanja finansijskog sredstva ili obaveze (ili, gde je to prikladno tokom kraćeg perioda) na njegovu sadašnju vrednost. Prilikom obračuna efektivne kamatne stope, Banka procenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove, koji se tiču finansijskog instrumenta, ali ne i buduće gubitke koji mogu nastati.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove transakcije, koji su sastavni deo efektivne kamatne stope. Transakcioni troškovi su troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze.

Prihodi i rashodi od kamata iskazani u okviru bilansa uspeha uključuju:

- kamate obračunate za finansijska sredstva i finansijske obaveze vrednovane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope,
- kamate za hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obračunate primenom efektivne kamatne stope i
- kamate po osnovu kupona kod kuponskih hartija od vrednosti namenjenih trgovanju.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****(d) Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata za sva sredstva i obaveze kojima se trguje (osim kamate po kuponu) smatraju se sporednim za poslove trgovanja Banke i prikazuju se zajedno sa svim ostalim promenama u fer vrednosti sredstava i obaveza kojima se trguje u okviru neto prihoda po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju.

Prihodi od redovne kamate na obezvređene kredite i plasmane klijenata obračunavaju se na neto vrednost plasmana primenom metoda efektivne kamatne stope u skladu sa MRS/MSFI. Obračun prihoda od zatezne kamate na obezvređene plasmane obustavlja se od momenta kada klijent dobije takav status i ista se evidentira u vanbilansnoj evidenciji, osim dela zakonske zatezne kamate na otpisane plasmane bez otpusta duga, gde Banka odlučuje da od momenta otpusta bez oprosta duga prestaje sa daljim obračunom i evidentiranjem kamate u vanbilansnoj evidenciji.

Obezvređenim kreditima i plasmanima smatraju se krediti i plasmani klijentima koji su u statusu neizmirenja obaveza (interni rejting 8-, 9 i 10), što je bliže objašnjeno Pravilnikom za obračun rezervisanja prema MRS/MSFI i Metodologijom za identifikaciju statusa neizmirenja obaveza prema Bazel II standardima.

(e) Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija, koji su sastavni deo efektivne kamatne stope finansijskog sredstva ili obaveze, uključeni su u obračun efektivne kamatne stope i prema tome iskazani su u okviru prihoda, odnosno rashoda od kamata.

Ostali prihodi od naknada i provizija se evidentiraju u trenutku pružanja usluga. Prihodi od naknada i provizija uključuju se u prihode po osnovu izvršenih usluga međunarodnog i domaćeg platnog prometa, izdavanja garancija, akreditiva i ostalih bankarskih usluga.

Ostali rashodi od naknada i provizija se uglavnom odnose na naknade po osnovu izvršenih transakcija i usluga i evidentiraju se u trenutku primanja usluge.

(f) Neto dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju

Neto dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju obuhvataju neto dobitke/gubitke proistekle iz trgovanja sredstvima i obavezama, uključujući i sve realizovane i nerealizovane promene fer vrednosti.

(g) Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika

Neto dobiti po osnovu zaštite od rizika obuhvataju neto dobitke po osnovu promene vrednosti finansijskih derivata koji su namenjeni zaštiti od rizika kao i promene fer vrednosti plasmana, potraživanja i hartija od vrednosti kao stavki koje se štite, a koje proizilaze po osnovu rizika od kojeg se stavka štiti.

(h) Obaveze po osnovu lizinga

Sva plaćanja tokom godine po osnovu operativnog lizinga, evidentirana su kao trošak u bilansu uspeha proporcionalnom metodom, tokom trajanja perioda lizinga. Odobrene stimulacije od strane davalaca lizinga se priznaju u okviru ukupnih troškova lizinga tokom trajanja perioda lizinga.

Minimalne rate finansijskog lizinga se raspodeljuju između finansijskih troškova i smanjenja preostalog iznosa obaveze po osnovu finansijskog lizinga. Finansijski troškovi se razgraničavaju na sve periode tokom trajanja perioda lizinga, tako da daju ujednačenu periodičnu kamatnu stopu za preostali iznos obaveze po osnovu lizinga.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

(i) Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porezi i odloženi porezi se prikazuju u bilansu uspeha, osim u meri u kojoj se odnose na stavke koje se direktno priznaju u okviru kapitala ili u okviru ostalog ukupnog rezultata.

(i) Tekući porez na dobit

Tekući porez predstavlja očekivanu obavezu ili potraživanje po osnovu oporezive dobiti za obračunski period, primenom poreskih stopa koje važe ili će važiti na datum izveštavanja, sa odgovarajućim korekcijama poreske obaveze iz prethodnih godina. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srbije. Propisana poreska stopa za 2016. godinu iznosi 15%. Poreska osnovica predstavlja poslovni rezultat pre oporezivanja iskazan u bilansu uspeha i korigovan za iznose trajnih razlika u skladu sa poreskim propisima Republike Srbije.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica izmenjen je krajem 2015.godine, s tim da se te izmene prvi put primenjuju prilikom sastavljanja poreskog bilansa za 2016. godinu, odnosno za poreski period koji se završava u toj godini. Shodno navedenom, poreski bilans za 2016. godinu sastavlja se prema pravilima koja su se primenjuju u skladu sa izmenama i dopunama zakona sa kraja 2015 godine.

(ii) Odloženi porez na dobit

Odloženi porez na dobit se obračunava na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima. Prilikom odmeravanja odloženih poreza koriste se poreske stope za koje se očekuje da će biti u primeni u trenutku ukidanja privremenih razlika, a na osnovu zakonskih propisa koji su bili u primeni na datum izveštavanja.

Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubici i krediti mogu umanjiti. Odložena poreska sredstva su predmet analize na kraju svakog izveštajnog perioda i koriguju se u visini iznosa za koji više nije verovatno da će doći do realizacije neophodne oporezive dobiti.

(iii) Ostali porezi i doprinosi

U skladu sa važećom regulativom u Republici Srbiji, Banka plaća različite poreze, doprinose i javne dažbine kao što su: porez na imovinu, doprinosi na zarade na teret poslodavca i druge javne dažbine. Ovi rashodi uključeni su u poziciju "Ostali rashodi" u bilansu uspeha.

(j) Finansijska sredstva i obaveze

(i) Priznavanje i početno vrednovanje

Banka vrši početno priznavanje finansijskih sredstava i obaveza na datum poravnanja. Finansijsko sredstvo ili obaveza se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati njihovom sticanju ili izdavanju, osim za finansijska sredstva i obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha, u čije se početno vrednovanje ne uključuju ovi troškovi.

(ii) Klasifikacija

Banka klasifikuje svoja finansijska sredstva i obaveze u sledeće kategorije:

- krediti i potraživanja;
- ulaganja koja se drže do dospeća;
- finansijska sredstva i obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha i
- finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.

Videti računovodstvene politike 3(m), 3(n), 3(o) i 3(p).

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

(j) Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)

(ii) Klasifikacija (nastavak)

Banka klasifikuje finansijske obaveze kao obaveze koje se mere po amortizovanoj vrednosti ili kao obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Videti računovodstvenu politiku 3(u).

(iii) Prestanak priznavanja

Finansijska sredstva

Banka prestaje da priznaje finansijsko sredstvo kada su ugovorena prava na tokove gotovine datog finansijskog sredstva istekla ili kada Banka prenese finansijsko sredstvo transakcijom u kojoj se na kupca prenose suštinski svi rizici i koristi vlasništva nad sredstvom ili u kojoj ni ne prenosi ni ne zadržava rizike i koristi proizašle iz vlasništva ali ne zadržava kontrolu nad finansijskim sredstvom.

Po prestanku priznavanja finansijskog sredstva, razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva (ili knjigovodstvene vrednosti alocirane na deo sredstva koji je prenet) i zbira primljene naknade (uključujući novo pribavljeno sredstvo umanjeno za eventualnu novo preuzetu obavezu) i eventualnih kumulativnih dobitaka ili gubitka koji su prethodno bili priznati u okviru ostalog ukupnog rezultata priznaje se u bilansu uspeha.

Banka obavlja transakcije kojima vrši prenos sredstava priznatih u bilansu stanja, gde zadržava sve ili suštinski sve rizike i koristi ili njihov deo od prenesenih sredstava. Ako Banka zadržava sve ili suštinski sve rizike i koristi onda ne dolazi do prestanka priznavanja sredstva. Prenos sredstava sa zadržavanjem svih ili suštinski svih rizika i koristi uključuje, na primer, repo transakcije.

Kada se sredstva prodaju trećim licima sa istovremenim svopom ukupne stope prinosa na prenetu sredstva, transakcija se računovodstveno obuhvata kao osigurana finansijska transakcija slično repo transakcijama s obzirom da Banka zadržava sve ili suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad takvim sredstvom.

Kod transakcija u kojima Banka, niti zadržava, niti prenosi suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskim sredstvom, a zadržava kontrolu nad sredstvom, Banka nastavlja da priznaje sredstvo u meri u kojoj se njena povezanost sa sredstvom nastavlja, a koja se određuje na osnovu njene izloženosti promenama u vrednosti prenesenog sredstva.

Finansijske obaveze

Banka prestaje da priznaje finansijsku obavezu kada je ugovorna obaveza izmirena, ukinuta ili istekla.

(iv) Netiranje

Finansijska sredstva i obaveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u bilansu stanja samo kada Banka ima zakonsko pravo da netira priznate iznose i kada ima nameru da izmiri obaveze na neto osnovi ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

Prihodi i rashodi se iskazuju po neto principu samo u slučajevima kada je to dozvoljeno prema MSFI ili za prihode i rashode koji nastaju po osnovu grupe sličnih transakcija, kao što su transakcije koje Banka ima po osnovu trgovanja.

(v) Merenje po amortizovanoj vrednosti

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili obaveze je iznos po kojem se sredstva ili obaveze naknadno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju primenom metoda efektivne kamatne stope na razliku između početno priznate vrednosti i vrednosti na dan dospeća instrumenta, umanjenu za obezvređenje.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****(j) Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)***(vi) Merenje po fer vrednosti*

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji na glavnom (ili najpovoljnijem) tržištu na datum odmeravanja pod tekućim tržišnim uslovima bez obzira na to da li je cena direktno utvrdiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja.

Kada god je moguće, Banka meri fer vrednost upotrebom tržišnih cena dostupnih na aktivnom tržištu za dati instrument. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cene lako i redovno dostupne i predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije pod tržišnim uslovima.

U slučaju da tržište za finansijske instrumente nije aktivno, Banka određuje fer vrednost upotrebom metodologije procene. Metodologije procene uključuju transakcije po tržišnim uslovima između upućenih, voljnih strana (ako su dostupne), pozivanje na postojeću fer vrednost ostalih instrumenata koji su suštinski isti, analiza diskontovanih tokova gotovine i druge alternativne metode. Odabrana metodologija procene maksimalno koristi tržišne podatke, zasniva se u najmanjoj mogućoj meri na procenama koje su specifične za Banku, a uključuje sve faktore koje učesnici na tržištu smatraju značajnim za definisanje cene, i u skladu je sa prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cene finansijskih instrumenata.

Ulazni podaci za metode procene razumno odražavaju tržišna očekivanja i faktore rizika prinosa koji su sadržani u finansijskom instrumentu. Banka podešava metode procene i testira njihovu ispravnost upotrebom cena iz utvrdivih postojećih transakcija na tržištu za iste instrumente, na osnovu drugih dostupnih utvrdivih tržišnih podataka.

Sredstva i duge pozicije se mere po ponuđenoj ceni, a obaveze i kratke pozicije se mere po traženoj ceni. Kada Banka ima poziciju sa netiranjem rizika, srednje tržišne cene se koriste za merenje netiranja rizičnih pozicija, dok se usklađivanja po ponuđenoj ili traženoj ceni primenjuje samo na neto otvorene pozicije. Fer vrednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije koje odražavaju kreditni rizik Banke i druge ugovorne strane, gde je to relevantno. Procene fer vrednosti zasnovane na modelima procene se koriguju za sve ostale faktore, kao što su rizik likvidnosti ili modeli neizvesnosti, u meri u kojoj Banka smatra da treća lica učesnici na tržištu mogu da ih uzmu u obzir prilikom određivanja cene transakcije.

Najbolji dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja je cena ostvarena u transakciji, tj. fer vrednost nadoknade koja je data ili primljena. Međutim, ako je fer vrednost datog instrumenta dokazana poređenjem sa drugim utvrdivim postojećim transakcijama na tržištu za iste instrumente (tj. bez modifikovanja ili preformulisanja) ili je zasnovana na metodi procene čije promenljive uključuju samo podatke koji su utvrdivi na tržištu, u tom slučaju se razlika priznaje u bilansu uspeha prilikom početnog priznavanja instrumenta. U suprotnom, razlika se ne priznaje odmah u bilansu uspeha, već tokom trajanja instrumenta na odgovarajućoj osnovi, ili kada se instrument otkupi, prenese ili proda ili kada fer vrednost postane utvrdiva.

(vii) Identifikacija i merenje obezvređenja

Na svaki datum izveštavanja, Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi da su finansijska sredstva koja nisu vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha obezvređena. Finansijsko sredstvo ili grupa sredstava su obezvređeni ukoliko objektivni dokazi umanjenja vrednosti nedvosmisleno ukazuju na nastanak događaja gubitka nakon početnog priznavanja sredstva, kao i da taj događaj ima uticaj na buduće tokove gotovine datog sredstva koji se može pouzdano proceniti.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****(j) Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)****(vii) Identifikacija i merenje obezvređenja (nastavak)**

Objektivni dokazi umanjenja vrednosti finansijske imovine (uključujući vlasničke hartije od vrednosti) mogu obuhvatiti značajne finansijske teškoće dužnika ili emitenta, docnju ili neizvršenje obaveza od strane dužnika, reprogramiranje kredita ili plasmana od strane Banke pod uslovima koje Banka u normalnim okolnostima ne bi razmatrala, indikacije da se protiv dužnika ili emitenta pokreće stečajni postupak, nestanak aktivnog tržišta za određenu hartiju od vrednosti ili drugi utvrđivi podaci koji se odnose na grupu sredstava, kao što su nepovoljne promene kreditnog statusa dužnika emitenta u okviru grupe, ili ekonomski uslovi koji se podudaraju sa neizvršenjem obaveza u okviru grupe. Takođe, za ulaganja u vlasničke instrumente značajno ili kontinuirano smanjenje fer vrednosti instrumenta ispod nabavne vrednosti smatra se objektivnim dokazom obezvređenja.

Banka razmatra dokaze o obezvređenju kredita i potraživanja, kao i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, kako na nivou pojedinačnog sredstva, tako i na grupnom nivou. Svi pojedinačno značajni krediti i plasmani, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se pojedinačno procenjuju u cilju utvrđivanja obezvređenja. Svi pojedinačno značajni krediti i potraživanja, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća za koje se ustanovi da nisu pojedinačno obezvređeni naknadno se grupno procenjuju da bi se utvrdilo obezvređenje koje je nastalo ali nije identifikovano. Krediti i potraživanja i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća koji nisu pojedinačno značajni predmet su grupne procene obezvređenja grupisanjem kredita i potraživanja i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća po sličnim karakteristikama.

U procenjivanju grupnog obezvređenja Banka koristi statističke modele istorijskih kretanja u verovatnoći neizvršenja, vremenu naplate i iznosa nastalog gubitka, korigovanih za procenu rukovodstva o tome da li su tekući ekonomski i kreditni uslovi takvi da postoji verovatnoća da stvarni gubici mogu biti veći ili manji od onih na koje ukazuju istorijski modeli. Stopa neizvršenja, stopa gubitka i očekivano vreme budućeg povraćaja redovno se porede sa stvarnim rezultatima da bi se ustanovilo da li su odgovarajući.

Gubici usled obezvređenja sredstava koja se evidentiraju po amortizovanoj vrednosti se mere kao razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i sadašnje vrednosti budućih procenjenih tokova gotovine diskontovanih upotrebom originalne efektivne kamatne stope datog sredstva. Gubici se priznaju u bilansu uspeha, a reflektuju se na računima ispravke vrednosti. Kada događaji nakon bilansa stanja utiču na smanjenje iznosa gubitka po osnovu obezvređenja, takvo smanjenje gubitka evidentira se kroz bilans uspeha.

Gubici usled obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju priznaju se prenosom kumulativnog gubitka koji je priznat u ostalom ukupnom rezultatu u bilans uspeha kroz korektivnu reklasifikaciju. Kumulativni gubitak koji je reklasifikovan sa ostalog ukupnog rezultata na bilans uspeha je razlika između nabavne cene umanjene za otplate glavnice i amortizaciju s jedne i tekuće fer vrednosti umanjene za eventualni gubitak usled obezvređenja prethodno priznat u bilansu uspeha. Promene u rezervisanjima za gubitke po osnovu obezvređenja koje se pripisuju vremenskoj vrednosti novca uključene su u prihode od kamata.

Kada utvrdi da su određeni krediti i plasmani, kao i ulaganja u hartije od vrednosti nenaplativi, Banka ih otpisuje. Otpis plasmana predstavlja prestanak priznavanja plasmana u bilansu pri čemu se razlikuje otpis plasmana bez otpusta duga i otpis plasmana sa otpustom duga. Otpis plasmana bez otpusta duga vrši se u slučajevima kada Banka proceni da plasman neće biti naplaćen, ali se Banka ne odriče ugovornih i zakonskih prava po osnovu plasmana, osim dela zakonske zatezne kamate na čije obračunavanje bi Banka imala pravo i nakon sprovedenog otpisa bez otpusta duga, ali sa čijim obračunavanjem Banka odlučuje da prestane nakon sprovođenja navednog otpisa. U tim slučajevima, prestaje se sa priznavanjem plasmana u bilansu uz istovremeno vođenje evidencije na vanbilansu. Otpis plasmana sa otpustom duga vrši se u slučajevima kada Banka proceni da plasman nije naplativ i da ekonomski nije opravdano preduzimati dalje aktivnosti u vezi sa naplatom istog. U tim slučajevima, prestaje se sa priznavanjem plasmana u bilansu bez bilo kakvog daljeg evidentiranja.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****(k) Gotovina i sredstva kod centralne banke**

Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju gotovinu u blagajni, žiro račun Banke, ostala novčana sredstva i obaveznu rezervu kod centralne banke u stranoj valuti. Gotovina i sredstva kod centralne banke su iskazani po amortizovanoj vrednosti u bilansu stanja.

Za potrebe sastavljanja izveštaja o tokovima gotovine, pod gotovinom se smatraju i sredstva na računima kod stranih banaka, dok se sredstva obavezne rezerve kod centralne banke u stranoj valuti ne uključuju.

(l) Derivati koji se drže radi zaštite od rizika i računovodstvo hedžinga

Derivati koji se drže radi zaštite od rizika obuhvataju sva derivativna sredstva i obaveze koji nisu klasifikovani kao sredstva ili obaveze kojima se trguje. Derivati koji se drže radi upravljanja rizicima se vrednuju po fer vrednosti i iskazuju u bilansu stanja.

Banka označava određene derivativne instrumente kao instrumente zaštite od rizika u kvalifikovanom hedžing odnosu. Prilikom početnog određivanja hedžinga, Banka formalno dokumentuje odnos između instrumenta zaštite i stavke koja se štiti, što uključuje i cilj upravljanja određenim rizikom i strategiju preduzimanja zaštite kao i metod koji će primeniti u oceni efektivnosti zaštite. Banka ocenjuje i prilikom početnog određivanja hedžinga i kontinuirano nakon toga da li se očekuje da instrument zaštite bude visoko efektivan u kompenzovanju promena u fer vrednosti ili tokovima gotovine određene stavke pod zaštitom tokom perioda za koji je hedžing naznačen i da li se ostvareni rezultati efektivnosti svakog naznačenog odnosa zaštite kreću od 80% do 125%.

(i) Hedžing fer vrednosti

Kada je derivat označen kao instrument zaštite od promene fer vrednosti priznatog sredstva ili obaveze koja bi mogla da utiče na rezultat, promene u fer vrednosti derivata se priznaju direktno u bilansu uspeha zajedno sa promenama fer vrednosti stavke koja se štiti, a koje su posledica rizika od kojeg se stavka štiti.

Ako su predmet hedžinga samo određeni rizici koji se mogu pripisati stavki hedžinga, priznate promene fer vrednosti stavke hedžinga koje nisu u vezi sa rizikom koji je predmet hedžinga se priznaju u skladu sa politikama Banke za vrednovanje finansijskih instrumenata u zavisnosti od klasifikacije instrumenata.

(m) Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim otplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu i koja Banka ne namerava da proda odmah ili u bliskoj budućnosti. Nastaju kada Banka direktno obezbedi novčana sredstva ili pruži usluge dužniku bez namere da trguje potraživanjem. Kredit i potraživanja se sastoje od plasmana odobrenih bankama i plasmana datih klijentima.

Kredit i potraživanja se inicijalno mere po fer vrednosti uvećanoj za direktne transakcione troškove, a naknadno po amortizovanoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost se obračunava uzimajući u obzir sve troškove izdavanja kao i popuste ili premije prilikom izmirenja.

Kredit i potraživanja se iskazuju u neto iznosu umanjenom za pojedinačnu i grupnu ispravku vrednosti. Pojedinačna i grupna ispravka vrednosti se formiraju umanjenjem knjigovodstvene vrednosti kredita i potraživanja kod kojih je identifikovano obezvređenje da bi se njihova knjigovodstvena vrednost svela na nadoknadi iznos. Ako se u narednom periodu iznos gubitaka usled obezvređenja smanji i to smanjenje se odnosi na događaj koji je nastao nakon što je obezvređenje priznato (kao što je poboljšanje kreditnog rejtinga dužnika), prethodno priznat gubitak usled obezvređenja se ukida korigovanjem računa ispravke vrednosti. Ukinuti iznos se priznaje u bilansu uspeha u okviru pozicije "Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki".

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

(n) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koje se drže do dospeća su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdivim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospeća, za koje Banka ima nameru i mogućnost da ih drži do roka dospeća, a koja nisu iskazana kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha ili kao sredstva raspoloživa za prodaju.

Finansijska sredstva koje se drže do dospeća se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope. U slučaju da dođe do prodaje značajnog dela finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana u sredstva raspoloživa za prodaju, odnosno Banka neće biti u mogućnosti da izvrši ponovnu klasifikaciju finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, ni u tekućem, ni u naredna dva izveštajna perioda. Međutim, prodaja i reklasifikacija u nekom od navedenih slučajeva neće ugroziti reklasifikaciju:

- prodaja ili reklasifikacija su izvršene neposredno pre roka dospeća tako da promene tržišne kamatne stope ne bi imale značajan efekat na fer vrednost finansijskog sredstva;
- prodaja ili reklasifikacija su izvršene nakon što je Banka naplatila najveći deo ili ceo originalni iznos glavnice sredstva i
- prodaja ili reklasifikacija su posledica pojedinačnih događaja za koje se ne očekuje da će se ponoviti, odnosno događaja koji nisu pod kontrolom Banke i kao takvi se nisu mogli predvideti u razumnoj meri.

(o) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha su finansijska sredstva klasifikovana kao sredstva namenjena trgovanju ili koja su prilikom početnog priznavanja naznačena od strane Banke kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su sredstva koja su stečena ili nastala prvenstveno radi prodaje ili kupovine u bliskoj budućnosti, koja su deo portfolija finansijskih instrumenata kojima se zajedno upravlja i za koja postoji dokaz o nedavnom aktuelnom modelu kratkoročnog ostvarenja dobiti ili su to derivati.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha se vrednuju po fer vrednosti. Promene fer vrednosti se prikazuju u bilansu uspeha.

(p) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivatna finansijska sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju ili koja nisu klasifikovana ni u jednu drugu kategoriju finansijskih sredstava. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su plasmani za koje postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu, a mogu biti prodana zbog potrebe za likvidnošću ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena. Nekotirane akcije čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi predstavljaju izuzetak i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za eventualne ispravke vrednosti. Ispravke vrednosti se priznaju na teret bilansa uspeha, kao razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine. Sva ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se iskazuju po fer vrednosti.

Prihodi od kamata po osnovu dužničkih instrumenata koji su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju priznaju se u bilansu uspeha primenom metoda efektivne kamatne stope. Prihode od dividendi po osnovu vlasničkih hartija koje su klasifikovane kao raspoložive za prodaju Banka priznaje kada je utvrđeno pravo Banke na dividendu. Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koji nastaju po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju priznaju se u okviru bilansa uspeha. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju u bilansu uspeha.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****(p) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (nastavak)**

Ostale promene fer vrednosti se priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata do trenutka prodaje ili obezvređenja hartije od vrednosti, kada se kumulirani dobiti i gubici, prethodno priznati u okviru ostalog ukupnog rezultata, reklasifikuju i iskazuju u okviru pozicije "Neto dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju" u bilansu uspeha.

Nederivativna finansijska sredstva se mogu reklasifikovati iz kategorije sredstava raspoloživih za prodaju u kategoriju kredita i potraživanja u slučaju kada zadovolje kriterijume definisane za tu kategoriju i ukoliko Banka ima nameru i mogućnost da ta sredstva drži u doglednom vremenskom periodu u budućnosti ili do njihovog dospeća.

(q) Nekretnine, postrojenja i oprema**(i) Priznavanje i merenje**

Nekretnine i oprema se vrednuju po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti i gubitke usled obezvređenja.

Nabavna vrednost uključuje i zavisne troškove nabavke sredstava.

Kupljeni softver koji je neophodan za funkcionalnost opreme za koju je namenjen kapitalizuje se kao deo te opreme. Kada delovi istog osnovnog sredstva imaju različit korisni vek upotrebe, računovodstveno se obuhvataju kao odvojena sredstva (glavne komponente) nekretnina i opreme. Dobiti ili gubici nastali otuđenjem nekretnina i opreme utvrđuju se kao razlika između priliva ostvarenih njihovom prodajom i njihove knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u neto iznosu u okviru ostalih prihoda ili rashoda.

(ii) Naknadni troškovi

Naknadni troškovi se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomski koristi od takvih izdataka priticati u Banku.

Troškovi zamene dela osnovnog sredstva kapitalizuju se po knjigovodstvenoj vrednosti ukoliko je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim delom priticati u Banku i ako se cena koštanja tog dela sredstva može pouzdano izmeriti. Troškovi redovnog servisiranja osnovnih sredstva priznaju se u bilansu uspeha u trenutku nastanka.

(iii) Amortizacija

Obračun amortizacije nekretnina i opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec kada su ova sredstva raspoloživa za upotrebu. Amortizacija se prikazuje u bilansu uspeha proporcionalno tokom procenjenog veka trajanja svake stavke nekretnina i opreme pošto se na taj način najverodostojnije odražava očekivani obrazac potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u datom sredstvu. Sredstva pribavljena putem lizinga se amortizuju tokom perioda trajanja lizinga ili korisnog ekonomskog veka upotrebe, u zavisnosti od toga koji je period kraći.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

(q) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

(iii) Amortizacija (nastavak)

Stope amortizacije primenjene u tekućem i uporednom periodu su sledeće:

Opis	Procenjeni korisni vek (u godinama)	Minimalna godišnja stopa %
Građevinski objekti	Maksimalno 50	2%
Nameštaj	Maksimalno 25	4%
Elektronski sistemi	Maksimalno 15	6,67%
Ostalo	Maksimalno 10	10%

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i koriguju kada je potrebno.

(r) Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softver, licence i ostalu nematerijalnu imovinu.

Nematerijalna ulaganja stečena kupovinom se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i eventualne akumulirane gubitke usled obezvređenja.

Naknadni troškovi po osnovu ulaganja u nematerijalna sredstva se mogu kapitalizovati samo u slučaju kada se mogu očekivati buduće ekonomske koristi sadržane u konkretnom sredstvu na koje se odnose. Svi ostali izdaci predstavljaju rashod perioda u kojem su nastali.

Amortizacija se prikazuje u bilansu uspeha proporcionalno tokom procenjenog veka trajanja date stavke nematerijalnih ulaganja, počev od datuma kada je ulaganje raspoloživo za upotrebu. Procenjeni korisni vek nematerijalnih ulaganja iznosi 5 godina, a amortizaciona stopa iznosi 20%, osim za ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom, kada se amortizacija vrši u rokovima predviđenim ugovorom.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i koriguju kada je potrebno.

(s) Lizing – Banka kao korisnik lizinga

Lizing u kome Banka preuzima suštinski sve rizike i koristi od vlasništva klasifikuje se kao finansijski lizing. Prilikom početnog priznavanja sredstvo pribavljeno putem lizinga se vrednuje po nižoj od fer vrednosti i sadašnje vrednosti minimalnih rata lizinga. Nakon početnog priznavanja, sredstvo se evidentira u skladu sa računovodstvenom politikom koja se primenjuje na to sredstvo.

Sredstva koja se drže u nekoj drugoj vrsti zakupa klasifikuju se kao operativni lizing i ne priznaju se u bilansu stanja Banke.

(t) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Knjigovodstvena vrednost nefinansijskih sredstava, osim investicionih nekretnina i odloženih poreskih sredstava preispituje se na kraju svakog izveštajnog perioda, kako bi se utvrdilo da li postoje nagoveštaji koji ukazuju na to da je došlo do njihovog obezvređenja. Ako postoje takve naznake, procenjuje se nadoknadivi iznos sredstva. Nematerijalna ulaganja sa neograničenim korisnim vekom upotrebe se analiziraju u cilju utvrđenja eventualnog obezvređenja jednom godišnje. Gubitak usled obezvređenja se priznaje u iznosu razlike između knjigovodstvene vrednosti sredstva ili jedinice koja generiše gotovinu i nadoknativog iznosa tog sredstva ili jedinice koja generiše gotovinu.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****(t) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine (nastavak)**

Nadoknativa vrednost sredstva ili jedinice koja generiše gotovinu je vrednost u upotrebi ili fer vrednost umanjena za troškove prodaje, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procene vrednosti u upotrebi, procenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrednosti primenom diskontne stope pre oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i rizike specifične za to sredstvo ili jedinicu koja generiše gotovinu.

Gubitak usled obezvređenja se priznaje u iznosu razlike između knjigovodstvene vrednosti sredstva i nadoknativog iznosa tog sredstva i priznaje se u bilansu uspeha.

Gubici po osnovu obezvređenja iz prethodnih perioda se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda, kako bi se utvrdilo da li je došlo do smanjenja gubitaka ili da oni više ne postoje. Gubitak po osnovu obezvređenja se ukida u slučaju da je došlo do promene pretpostavki korišćenih za utvrđivanje nadoknativne vrednosti sredstva. Gubitak po osnovu obezvređenja se ukida samo do iznosa do kojeg knjigovodstvena vrednost sredstva ne prelazi knjigovodstvenu vrednost koja bi bila utvrđena, umanjena za ispravku vrednosti, u slučaju da nije bilo priznavanja gubitka po osnovu obezvređenja.

(u) Depoziti, primljeni krediti i subordinirane obaveze

Depoziti, primljeni krediti i subordinirane obaveze predstavljaju osnovni izvor finansiranja Banke.

Banka klasifikuje instrumente kapitala kao obaveze ili vlasničke instrumente u skladu sa suštinom ugovornih odredbi konkretnog instrumenta.

Depoziti, primljeni krediti i subordinirane obaveze se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove koji im se mogu direktno pripisati, dok se nakon početnog priznavanja, vrednuju po amortizovanoj vrednosti primenom metode efektivne kamatne stope.

(v) Rezervisanja

Rezervisanje se priznaje u slučaju kada se očekuje da će Banka, kao rezultat prošlih događaja, imati sadašnju zakonsku ili ugovornu obavezu, koja se može pouzdano utvrditi i za čije izmirenje je neophodan odliv resursa, koji predstavljaju ekonomsku korist za Banku. Rezervisanje se utvrđuje diskontovanjem očekivanih budućih novčanih odliva, primenom diskontne stope pre poreza, koja odražava trenutnu tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i, po potrebi, rizika specifičnih za datu obavezu. Banka ne vrši diskontovanje očekivanih budućih novčanih odliva za koje se, prema najboljim procenama, očekuje da će nastati u kratkom roku.

(x) Finansijske garancije

Finansijske garancije predstavljaju ugovore po kojima je Banka u obavezi da izvrši naznačeno plaćanje u vidu isplate držaocu za gubitak koji je pretrpeo zato što naznačeni dužnik nije izvršio blagovremeno plaćanje odnosno činjenje u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta.

Obaveze po osnovu finansijske garancije se inicijalno priznaju po fer vrednosti i početna fer vrednost se amortizuje u toku trajanja finansijske garancije, u skladu sa uslovima ugovora. Obaveza po osnovu finansijske garancije se naknadno evidentira po amortizovanoj vrednosti ili po sadašnjoj vrednosti najbolje procene svih budućih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji verovatno), u zavisnosti od toga koji je iznos veći. Finansijske garancije su prikazane u okviru potencijalnih obaveza.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

(y) Naknade zaposlenima

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je u obavezi da plaća obaveze državnim fondovima kojima se obezbeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca u iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Banka je, takođe, obavezna da od bruto zarada zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

U skladu sa Zakonom o radu, Banka je u obavezi da isplati naknadu zaposlenima prilikom odlaska u penziju. Dugoročna rezervisanja po osnovu otpremnina za odlazak u penziju nakon ispunjenih uslova, iskazana na dan 31. decembra 2016. godine predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata zaposlenima utvrđenu aktuarskim odmeravanjem uz korišćenje pretpostavki kao što su tablice smrtnosti, stope fluktuacije i invalidnosti, projektovana godišnja stopa rasta zarada od 2%, godišnja diskontna stopa od 5,25% uz očekivanu stopu inflacije od 1,5%, a takođe i tablice iščezavanja sastavljene od strane aktuara. Pored toga, Banka je u 2016. godini izvršila ukalkulisavanje troškova za neiskorišćene dane godišnjeg odmora.

(z) Investicije u zavisna društva

Zavisno društvo je onaj entitet nad kojim Banka ima kontrolu. Kontrola je uspostavljena kada je Banka izložena ili ima prava na varijabilne prinose po osnovu učešća u pravnom licu u koji je investirala i ima sposobnost da utiče na te prinose po osnovu moći koju ima nad entitetom u koji je investirala. Investicije u zavisna društva se inicijalno vrednuju po nabavnoj vrednosti. Na svaki datum izveštavanja, Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi da su investicije u zavisna društva obezvređene. Gubici usled obezvređenja priznaju se u bilansu uspeha.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

(a) Uvod i pregled

Banka je u svom poslovanju naročito izložena sledećim rizicima:

- Kreditnom riziku, uključujući i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, kao i rizik druge ugovorne strane;
- Riziku koncentracije, koji posebno uključuje rizike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- Riziku likvidnosti;
- Tržišnim rizicima (kamatni rizik, devizni rizik i ostali);
- Operativnom riziku;
- Riziku ulaganja banke;
- Strateškom riziku;
- Riziku usklađenosti poslovanja banke
- Riziku od pranja novca i finansiranja terorizma.

Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalno negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza prema Banci od strane dužnika. Kreditni rizik uključuje i povezane rizike koji predstavljaju verovatnoću da će doći do negativnih posledica po finansijski rezultat i kapital Banke zbog:

- rezidualnog rizika – koji se ogleda u činjenici da su tehnike ublažavanja kreditnog rizika nedovoljno efikasne u odnosu na predviđanja ili njihova primena ne utiče dovoljno na smanjenje rizika kojima je Banka izložena;
- rizika smanjenja vrednosti potraživanja – umanjena je vrednost kupljenog potraživanja zbog novčanih ili nenovčanih obaveza bivšeg kreditora prema dužniku;
- rizika izmirenja/ispоруke – neizmirene transakcije ili druga ugovorna strana nije izvršila svoj deo pogodbe u transakciji ili izmirenju monetarnih obaveza prema uslovima date transakcije;

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(a) Uvod i pregled (nastavak)

- rizika druge ugovorne strane – druga ugovorna strana nije izvršila svoj deo pogodbe u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije ili izmirenja monetarnih obaveza prema uslovima date transakcije.

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke prouzrokovan nemogućnošću Banke da ispuni svoje obaveze kao rezultat povlačenja postojećih izvora finansiranja i/ili nemogućnosti obezbeđivanja novih izvora finansiranja ili poteškoća u pretvaranju aktive u likvidna sredstva usled poremećaja na tržištu.

Tržišni rizik obuhvata rizik kamatne stope, devizni rizik i ostale tržišne rizike. Kamatni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promena u kamatnim stopama. Devizni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promena deviznog kursa. Ostali tržišni rizici obuhvataju rizik promene cena vlasničkih hartija od vrednosti, rizik promene cena dužničkih hartija od vrednosti, rizik izmirenja/ispоруke i rizik druge ugovorne strane.

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled ljudskih grešaka, neadekvatnih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidljivih spoljašnjih događaja.

Okvir za upravljanje rizicima

Najbitniju ulogu u sistemu upravljanja rizicima kao delu sistema unutrašnjih kontrola ima Upravni odbor Banke, koji je odgovoran za njegovo uspostavljanje, kao i nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor utvrđuje strategiju i politike za upravljanje ključnim vrstama rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Takođe, Upravni odbor daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke. Odbor za reviziju pomaže Upravnom odboru u vršenju svoje funkcije razmatranjem najbitnijih internih akata Banke pre usvajanja od strane Upravnog odbora. Izvršni odbor sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene. Važnu ulogu u procesu odobravanja plasmana ima Kreditni odbor, koji razmatra kreditne zahteve, donosi odluke o kreditnim zahtevima u okviru svojih nadležnosti ili daje preporuku za viši nivo nadležnosti u odobravanju kreditnih poslova.

Internom organizacijom Banke obezbeđena je funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i ostalih redovnih poslovnih aktivnosti. Banka ima posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu upravljanje rizicima – Sektor za upravljanje rizicima.

Sektor za upravljanje rizicima organizovan je tako da pokriva upravljanje rizicima kroz rad pet direkcija: Direkcije za strateško upravljanje rizicima i kontrolu, Direkcije za kreditna odobrenja za privredu, Direkcije za kreditne poslove sa stanovništvom, Direkcije za problematične plasmane privredi i Direkcije za finansijski i operativni rizik. Sve direkcije direktno odgovaraju članu Izvršnog odbora koji je isključivo zadužen za upravljanje rizicima, čime se obezbeđuje izbegavanje sukoba interesa i odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima od ostalih redovnih poslovnih aktivnosti.

Direkcija interne revizije

Direkcija interne revizije obavlja svoje aktivnosti na bazi godišnjeg plana i strateškog petogodišnjeg plana odobrenog od strane Upravnog odbora. Učestalost vršenja interne revizije (učestalost ili dužina revizije) određenog poslovnog segmenta može da varira od jedne do pet godina i direktno zavisi od nivoa procenjenog rizika. Direkcija interne revizije redovno prati implementaciju preporuka (akcionih planova) u izveštajima interne revizije i izveštajima Izvršnom odboru, Odboru za reviziju i Upravnom odboru, kao i sva potencijalna kašnjenja u implementaciji mera.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Kreditni rizik

Kreditni proces u Banci zasnovan je na striktnoj podeli nadležnosti i odgovornosti u kreditnim poslovima između aktivnosti preuzimanja rizika za koje je zadužena prodajna funkcija i aktivnosti upravljanja rizicima. Prodajnu funkciju predstavljaju sektori koji su zaduženi za uspostavljanje i vođenje odnosa sa klijentima, a aktivnosti upravljanja kreditnim rizikom su u nadležnosti odgovarajućih direkcija u okviru Sektora za upravljanje rizicima koje se bave odobravanjem, praćenjem, restrukturiranjem i naplatom. Shodno principu „četvoro očiju“ predlog za odobrenje kreditnog zahteva podnosi prodajna funkcija (prvi glas), a za odobrenje ili davanje kreditne preporuke nadležna je funkcija upravljanja rizikom (drugi glas). Izuzetak mogu biti određeni standardizovani proizvodi u segmentu poslova sa stanovništvom, malim i srednjim privrednim društvima, kada se zbog velikog broja relativno malih zahteva i pojednostavljena postupka, proces odobrenja završava u okviru prodajne funkcije uz obaveznu primenu principa „četvoro očiju“, a sve u skladu sa prethodno definisanim kriterijumima i parametrima, odobrenim od strane funkcije upravljanja rizicima.

Banka u cilju adekvatnog i pravovremenog upravljanja rizicima u oblasti kreditiranja primenjuje sledeća interna akta: Pravilnik o upravljanju rizicima, Pravilnik o nadležnostima u kreditnim poslovima, dokumente kojima se uređuju pravila dodele kreditnog rejtinga, Poslovnik o radu kreditnog odbora, Politiku za ublažavanje kreditnog rizika, Politiku za procene vrednosti nepokretnosti, Pravila za upravljanje restrukturiranim i spornim klijentima – pravnim licima, Pravilnik o obračunu rezervisanja prema MRS/MSFI i druga akta. Cilj banke je da se definisanjem procedura i odgovornosti pojedinaca u procesu upravljanja rizicima zaštiti, ali i optimizuje nivo preuzetih rizika.

U nameri da definiše konzistentne smernice za kreditnu aktivnost i opšti okvir upravljanja rizicima, Banka donosi Strategiju upravljanja kreditnim rizikom za privredu i stanovništvo za svaku poslovnu godinu. Strategijom su obuhvaćene generalne smernice za osnovne parametre upravljanja rizicima, principi analize kreditne sposobnosti za svaki segment klijenata, ali i određenje prema smeru razvoja pojedinih proizvoda, kao i detaljno razmatranje strategija razvoja portfolija po pojedinim privrednim granama. Na taj način Banka obezbeđuje da se ostvarivanje usvojene poslovne politike odvija u okvirima koji će rezultirati prihvatljivim nivoom kreditnog rizika na nivou pojedinačnih plasmana i adekvatnom diversifikacijom i opštim kvalitetom kreditnog portfolija.

Banka takođe uzima u obzir analizu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma pri odlučivanju o preuzimanju kreditnog rizika.

Ovlašćenja, odgovornosti i nadležnosti lica uključenih u sistem upravljanja rizicima Banke definisani su Pravilnikom o nadležnostima u kreditnim poslovima. Prilikom donošenja odluka u oblasti kreditiranja, nezavisno od nivoa odlučivanja poštuje se princip tzv. „četvoro očiju“, kojim se obezbeđuje da za svaki zahtev postoje dve strane koje se međusobno proveravaju - ona koja predlaže i ona koja odobrava određeni plasman.

Izveštavanje o kreditnom riziku

Banka upravlja kreditnim rizikom, postavlja limite i kontroliše ga u svim segmentima poslovne aktivnosti i po svim relevantnim vrstama plasmana pravnim i fizičkim licima. Pravovremena identifikacija, merenje, kontrola i upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke obezbeđeno je Sistemom izveštavanja kreditnog rizika (u daljem tekstu: RMIS). Izveštavanjem na nivou ukupnog portfolija i na nivou pojedinačnog klijenta, RMIS pruža potpune, tačne i blagovremene informacije o stanju, kvalitetu i kretanju kreditnog portfolija.

RMIS mora da ispuni sledeće četiri funkcije:

1. Prikupljanje i obrada podataka i pokazatelja kreditnog rizika
2. Analiza kretanja i promena ukupnih plasmana i strukturalnih karakteristika portfolija
3. Kontinuiran monitoring kreditnog rizika
4. Pružanje osnove za proces odlučivanja o nivou kreditnog rizika

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Kreditni rizik (nastavak)

Izveštavanje o kreditnom riziku (nastavak)

Praćenje, upravljanje i izveštavanje o kreditnom riziku na nivou kreditnog portfolija obuhvata i praćenje rezervisanja za kreditne gubitke (ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu vanbilansnih stavki), kao i posebne i potrebne rezerve za procenjene gubitke, obračunatih u skladu sa Odlukom o klasifikaciji i relevantnim internim aktima Banke

Parametri kreditnog rizika

Kvantifikacija kreditnog rizika vrši se merenjem očekivanog gubitka. Osnovni pokazatelji koji se koriste u praćenju kreditnog rizika i obračunu očekivanog gubitka su:

- izloženost Banke u momentu nastanka statusa neizvršavanja obaveza (EaD)
- verovatnoća neizvršavanja obaveza (PD)
- gubitak u slučaju neizvršavanja obaveza (LGD).

Banka koristi interni model za procenu kreditnog rizika. Rejting modeli određuju specifični rejting za klijente sa sličnim nivoom kreditnog rizika. Svaki rejting stepen povezan je sa odgovarajućim PD parametrom. Banka interno procenjuje i ostale parametre kreditnog rizika.

Interni model za procenu kreditnog rizika, parametri kreditnog rizika i sredstva obezbeđenja koriste se za utvrđivanje rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (u daljem tekstu: MSFI), čiji se način utvrđivanja definiše posebnim internim aktom Banke.

U cilju ispunjavanja gore navedenih funkcija, RMIS koristi informacione sisteme Grupe i interno kreirane baze podataka sa podacima o portfoliju na nivou plasmana. Iz sistema se obezbeđuje podatak o rejtingu i danima docnje klijenata, kao važnim parametrima kreditnog rizika klijenta.

Limiti

Banka upravlja koncentracijom kreditnog rizika u portfoliju utvrđivanjem limita. Limiti su određeni internim aktima i/ili regulativom NBS, a njihovo poštovanje se redovno prati i izveštava.

U skladu sa regulativom NBS, ukupan iznos izloženosti prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica ne može biti veći od 25% ukupnog obračunskog kapitala Banke, nakon primene propisanih odbitnih stavki. Zbir svih izloženosti koje prelaze 10% kapitala Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke. Ukupna izloženost prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica koji prelazi 10% kapitala Banke mora biti odobrena od strane Upravnog odbora

Izveštaji

U praćenju kreditnog rizika na nivou portfolija, koriste se sledeći izveštaji:

- CRO izveštaj za Upravni odbor
- Risk Report izveštaji (RR)
- Credit Risk Dashboard izveštaj
- Izveštaj o kreditnom portfoliju (Credit Portfolio Overview)

CRO izveštaj za Upravni odbor priprema se kvartalno, a po potrebi i češće, u zavisnosti od dinamike sastajanja Upravnog odbora. U izradi izveštaja učestvuju svi organizacioni delovi u okviru Sektora za upravljanje rizicima, a za koordinaciju i slanje izveštaja zadužena je Direkcija za strateško upravljanje rizicima i kontrolu. Izveštaj se priprema u formi prezentacije i između ostalog obuhvata:

- Pregled statusa najbitnijih aktivnosti Sektora za upravljanje rizicima
- Podatke o strukturi i kretanju kreditnog portfolija

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Kreditni rizik (nastavak)

Izveštavanje o kreditnom riziku (nastavak)

Izveštaji (nastavak)

- Podatke o ključnim pokazateljima kvaliteta portfolija: stanje i kretanje problematičnih kredita (NPL), rezervisanja za kreditne gubitke, troškova rizika i nivoa pokrivenosti problematičnih kredita rezervisanjima za kreditne gubitke
- Osnovne podatke o koncentraciji u portfoliju i usklađenosti sa limitima, uključujući i pregled 10 najvećih klijentskih grupa i 10 najvećih problematičnih klijenata prema ukupnoj izloženosti

RR se priprema mesečno i kvartalno od strane Direkcije za strateško upravljanje rizicima i kontrolu, za potrebe izveštavanja prema UniCredit grupaciji, s tim da je kvartalni izveštaj detaljniji i obuhvatniji. Risk report se dostavlja relevantnim instancama UniCredit grupacije putem Tagetik aplikacije, u vidu popunjavanja standardnog seta tabela sa traženim podacima. Standardni mesečni RR između ostalog obuhvata:

- strukturu i razvoj portfolija po risk klasama
- iznose i promene rezervisanja u skladu sa MSFI
- pokrivenost portfolija sredstvima obezbeđenja
- glavne pokazatelje kreditnog rizika i njihov razvoj
- komentare za najznačajnije promene i trend kreditnog rizika
- pregled najvećih klijenata sa statusom neizmirenja obaveza.

Kvartalni RR sadrži podatke koji se prikazuju na mesečnom nivou, ali razbijene po segmentima, kao i dodatne informacije vezane za:

- strukturu sredstava obezbeđenja
- strukturu vanbilansnih stavki
- pregled portfolija po vrsti i valuti plasmana
- pregled plasmana portfolia po industrijskim sektorima
- ročnu strukturu portfolia u zavisnosti od roka dospeća plasmana
- pregled velikih izloženosti prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica.

Credit Risk Dashboad izveštaj se ažurira na mesečnom nivou od strane Direkcije za strateško upravljanje rizicima i kontrolu i dostavlja članu Izvršnog odbora zaduženom za Sektor za upravljanje rizicima, kao i direktorima svih direkcija u okviru tog Sektora. Podaci su dati na nivou subsegmenta (velika privredna društva, srednja privredna društva, finansiranje nekretnina, biznis klijenti i preduzetnici i fizička lica), uz komparativne podatke za prethodni mesec i kraj prethodne godine. Izveštaj između ostalog sadrži sledeće informacije:

- strukturu plasmana (vrsta i valuta)
- strukturu plasmana portfolija po internim rejting kategorijama
- strukturu portfolija prema kriterijumu statusa (ne)izvršenja obaveza klijenata
- podatke o kvalitetu aktive na nivou podsegmenta (izloženost, NPL volumen i racio, iznos rezervisanja za kreditne gubitke, racio pokrivenosti NPL-a rezervisanjima za kreditne gubitke)
- PD i LGD po segmentima
- troškove rezervisanja za kreditne gubitke po podsegmentima (povećanje i otpuštanje rezervisanja, u odnosu na početak godine i u odnosu na prethodni mesec)
- trošak rizika (Cost of Risk) po podsegmentima.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Kreditni rizik (nastavak)

Izveštavanje o kreditnom riziku (nastavak)

Izveštaji (nastavak)

Izveštaj o kreditnom portfoliju (Credit Portfolio Overview) sastavlja se na kvartalnom nivou i prezentuje Kreditnom odboru Banke. U pripremi izveštaja učestvuju svi organizacioni delovi u okviru Sektora za upravljanje rizicima u čijoj je nadležnosti upravljanje kreditnim rizikom. Između ostalog, izveštaj obuhvata sledeće informacije:

- detaljne podatke o strukturi i kretanju kreditnog portfolija, ukupno i po segmentima
- podatke o ključnim pokazateljima kvaliteta portfolija: stanje i kretanje problematičnih kredita (NPL), rezervisanja za kreditne gubitke, troškove rizika i nivoa pokrivenosti problematičnih kredita rezervisanjima za kreditne gubitke, distribuciju portfolija po rejtinima itd.
- pregled 10 najvećih klijentskih grupa i 10 najvećih problematičnih klijenata prema ukupnoj izloženosti
- status portfolija i pregled ključnih aktivnosti i rezultata prema internoj klasifikaciji portfolija (Standard, WL, Restructuring, Workout)
- podatke o koncentraciji u portfoliju i usklađenosti sa limitima.

Pored standardizovanih izveštaja, sprovodi se i niz aktivnosti koje doprinose tačnosti parametra koji se koriste pri praćenju kreditnog rizika: ad hoc izveštavanje i analize i ostale aktivnosti koje doprinose tačnosti parametara kreditnog rizika.

Ad-hoc izveštavanje i analize primenjuju se u slučajevima koji su rizični po Banku, naročito kada se nivo kreditnog rizika menja drastično i naglo i kada se zahteva pravovremena reakcija. Primeri uključuju: pogoršanje interno dodeljenih rejtinga, značajna potreba za dodatnim rezervisanjem, znaci neusklađenosti u organizaciji, primenjenom sistemu ili procedurama, promena nekog od parametara kreditnog rizika i obračuna rezervisanja.

Ostale aktivnosti koje Banka sprovodi uključuju proveru kvaliteta podataka koji se koriste u praćenju, upravljanju i izveštavanju kreditnog rizika, unapređenje postojećih sistema i procedura, godišnji proces budžetiranja i naknadne provere i eventualne korekcije budžetiranih parametara.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Kreditni rizik (nastavak)

Izveštavanje o kreditnom riziku (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku

Naredna tabela prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku, po vrstama finansijskih instrumenata:

	Gotovina i sredstva kod centralne banke (napomena 19)		Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (napomena 22)		Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (napomena 23)		Kredit i potraživanja od komitenata (napomena 24)		Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (napomena 20)		Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (napomena 21)		Ostala sredstva (napomena 32)		Vanbilansne stavke	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
U hiljadama dinara																
Pojedinačna ispravka vrednosti																
Pravna lica, rejting 10	-	-	623	16.252	-	-	6.194.783	14.739.127	-	-	-	-	97.176	112.179	5.154	28.148
Pravna lica, rejting 9	-	-	-	-	-	-	-	68.419	-	-	-	-	91	135	-	-
Pravna lica, restrukturirani plasmani	-	-	-	-	6	2	14.398.550	15.085.145	-	-	-	-	139.650	119.311	369.075	229.003
Fizička lica>90 dana kašnjenja	-	-	-	-	-	-	4.034.605	4.113.123	-	-	-	-	92.780	84.821	1.209	1.002
Bruto plasmani	-	-	623	16.252	6	2	24.627.938	34.005.814	-	-	-	-	329.697	316.446	375.438	258.153
Ispravka vrednosti	-	-	623	16.252	3	1	14.704.396	19.899.044	-	-	-	-	315.567	294.594	99.508	79.538
Knjigovodstvena vrednosti	-	-	-	-	3	1	9.923.542	14.106.770	-	-	-	-	14.130	21.852	275.930	178.615
Grupna ispravka vrednosti																
Pravna lica, rejting 1-6	43.692	36.431	43.526	222.454	20.313.536	8.483.032	119.587.854	114.921.292	-	-	2.583.082	2.897.174	290.332	20.843	110.501.685	94.119.737
Pravna lica, rejting 7	-	-	-	8.021	-	270	6.095.293	3.697.462	-	-	-	-	618	312	5.970.505	1.145.760
Pravna lica, rejting 8	-	-	-	-	-	-	3.095.824	1.757.840	-	-	-	-	521	166	367.794	305.360
Fizička lica<90 dana kašnjenja	-	-	-	-	-	-	63.846.878	46.842.306	-	-	-	-	482	1.061	1.619.058	1.427.551
Bruto plasmani	43.692	36.431	43.526	230.475	20.313.536	8.483.302	192.625.849	167.218.900	-	-	2.583.082	2.897.174	291.953	22.382	118.459.042	96.998.408
Ispravka vrednosti	775	398	569	9.113	31.377	15.747	1.285.862	1.005.727	-	-	-	-	559	10.952	197.727	132.563
Knjigovodstvena vrednosti	42.917	36.033	42.957	221.362	20.282.159	8.467.555	191.339.987	166.213.173	-	-	2.583.082	2.897.174	291.394	11.430	118.261.315	96.865.845
Knjigovodstvena vrednosti aktive sa dodeljenim rejtingom	42.917	36.033	42.957	221.362	20.282.162	8.467.556	201.263.529	180.319.943	-	-	2.583.082	2.897.174	305.524	33.282	118.537.245	97.044.460
Knjigovodstvena vrednosti aktive bez dodeljenog rejtinga	28.042.349	43.711.135	-	-	-	-	57.583	55.194	2.315.317	2.563.666	73.737.582	66.786.777	562.144	760.712	-	-
Ukupna knjigovodstvena vrednost	28.085.266	43.747.168	42.957	221.362	20.282.162	8.467.556	201.321.112	180.375.137	2.315.317	2.563.666	76.320.664	69.683.951	867.668	793.994	118.537.245	97.044.460

* Kategorija "Pravna lica - restrukturirani plasmani" uključuje klijente sa internim rejtingom 8- čija ispravka vrednosti nije pojedinačna već je formirana grupno.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Kreditni rizik (nastavak)

Implementacija bazelskih standarda

U oblasti primene bazelskih standarda težište aktivnosti bilo je prvenstveno na potvrdi prediktivne moći interno razvijenih rejting modela koji su u upotrebi, kao i odgovarajućih parametara kreditnog rizika za segmente: pravnih lica, fizičkih lica, preduzetnika i malih preduzeća i privrednih društava. U toku 2016. godine urađena je interna validacija svih interno razvijenih rejting modela i parametara kreditnog rizika kao što su: PD (*eng. probability of default*), LGD (*eng. loss given default*) i EAD (*eng. exposure at default*), čime je potvrđena njihova prediktivna moć i kalibrisanost u odnosu na identifikovani nivo rizika u dosadašnjem poslovanju. U odnosu na preporuke interne validacije unapređena je kalibracija PD modela za segment poslovanja sa privredom kao i pojedinih komponenata LGD modela. Unapređen je i Forbearance metodološki koncept kako bi se implementirala regulativa Narodne Banke Srbije na ovu temu i kako bi se unapredilo regulatorno praćenje i evidencija reprogramiranih/restrukturiranih plasmana i plasmana kod kojih postoje finansijske poteškoće u otplati. U toku 2017. godine Banka planira punu implementaciju Bazel III standarda za izveštavanje prema Narodnoj banci Srbije, dok je izveštavanje prema Bazel III standardima prema UniCredit Grupi aktuelno još od 2014 godine.

Interni rejting sistem (rejting skala)

Pravila rangiranja klijenata ustanovljena su na nivou UniCredit grupacije i kao takva su jedinstvena za sve članice Grupacije. Rejting sistem Banke je razvijen i u upotrebi je od 2004. godine na nivou grupe za klijente koji pripadaju segmentu poslovanja s privredom. Za klijente iz segmenta fizičkih lica i preduzetnika rejting sistem je razvijen interno i u upotrebi je od 2010. godine. Banka koristi Grupne rejting modele za multinacionalne kompanije, banke, osiguravajuće kuće i izloženosti prema državama. Master rejting skala se koristi kao jedinstveni metod dodeljivanja rejtinga kojim je osigurano da klijenti sa istim rejtingom imaju iste kreditne karakteristike i istu verovatnoću da neće ispuniti svoje obaveze, delom ili u potpunosti, u periodu od 1 godine.

Master skala je podeljena na 10 rejting klasa, koje su dalje izdvojene na ukupno 26 rejting podklasa.

Interna master skala je usklađena sa bazelskim standardima što znači da je za svaku rejting podklasu vezan parametar PD, odnosno verovatnoća da klijent sa određenim karakteristikama neće moći izvršiti obaveze prema Banci i da će otići u status neizvršenja. Za prve 24 podklase verovatnoća neizvršavanja obaveza (*default*) se kreće od 0,02% do 20,00% i to su klijenti čiji rejting je u rasponu od 1+ do 8. Njihova verovatnoća neizvršenja definisana je skalom koja je zasnovana na statističkim analizama istorijskih podataka.

Rejtinzi od 1+ do 6-: Ovi rejtinzi se odnose na klijente koji imaju kreditni rejting u rasponu od „veoma dobar” do „prihvatljiv”. Za klijente sa ovim rejtingom ponovna provera kreditne sposobnosti se vrši jednom godišnje.

Rejtinzi od 7+ do 7-: Pokrivaju tri podklase za transakcije sa klijentima slabog kreditnog kvaliteta. Ovi klijenti nose značajno veći rizik i moraju biti konstantno pod pojačanim nadzorom.

Rejtinzi 8+ i 8- pokrivaju klijente za koje nije određeno posebno rezervisanje, a predmet su posebnih mera restrukturiranja ili smanjenja kreditne izloženosti.

Rejting 8- odnosi se na klijente u statusu neizvršenja obaveza po kriterijumima definisanim bazelskim standardima.

Rejting 9 se odnosi na klijente za koje je obračunato posebno rezervisanje procenjeno na individualnoj osnovi ili kod kojih je deo potraživanja otpisan.

Rejting 10 se dodeljuje klijentima koji su u statusu likvidacije ili bankrotstva.

Rejting podgrupe 8-, 9 i 10 po definiciji se dodeljuju klijentima koji su u statusu neizvršenja obaveza po kriterijumima definisanim bazelskim standardima, sa obračunatim posebnim rezervisanjem.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Kreditni rizik (nastavak)

Metodologija obračuna ispravke vrednosti i rezervisanja

Postupak rezervisanja u skladu sa usvojenim Pravilnikom o obračunu rezervisanja prema MRS/MSFI, usvojenim pravilima Banke, sprovodi se u dva koraka:

- procena individualnog/posebnog rezervisanja (na nivou grupe ili na pojedinačnom nivou) za klijente kod kojih je već došlo do umanjenja vrednosti,
- procena umanjenja vrednosti na nivou portfolija za kredite za koje ne postoji dokaz o obezvređenju ili postoji ali još uvek nije identifikovan.

Pravila i principi za pojedinačnu ispravku vrednosti/rezervisanje

Finansijsko sredstvo je obezvređeno, a umanjenje vrednosti se pojavilo ukoliko postoji objektivan dokaz o obezvređenju koji proizilazi iz jednog ili više događaja nastalih nakon datuma inicijalnog priznavanja sredstva, a koji imaju uticaj na procenjene buduće novčane tokove tog finansijskog sredstva. Banka procenjuje najmanje jednom u tri meseca da li postoje objektivni dokazi obezvređenja finansijskog sredstva ili grupe sredstava. Ukoliko bilo koji takav dokaz postoji, Banka je dužna da izvrši obračun iznosa tog obezvređenja u cilju određivanja da li treba priznati gubitak po osnovu umanjenja vrednosti. Drugim rečima, ukoliko postoji bilo kakav dokaz o obezvređenju, Banka treba da proceni iznos koji može da se povрати za to sredstvo ili grupu sredstava i prizna gubitak po osnovu umanjenja vrednosti.

Prilikom određivanja adekvatnog iznosa rezervisanja, pravi se razlika između potrebe za obračunom posebnog rezervisanja na pojedinačnoj osnovi i posebnog rezervisanja na grupnoj osnovi za klijente grupisane u kategorije sa sličnim karakteristikama rizičnosti, na osnovu segmenta kom klijent pripada i ukupnog iznosa izloženosti na nivou klijenta. Ukupnu izloženost klijenta čine bilansno stanje potraživanja i vanbilansno stanje potraživanja, uključujući i nepovučena sredstva po plasmanima.

Proces određivanja posebnog rezervisanja na pojedinačnoj osnovi ima za cilj da izmeri gubitak po osnovu umanjenja vrednosti na nivou klijenta. Pojedinačno rezervisanje se procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova (isključujući buduća umanjenja vrednosti koja nisu identifikovana kao nastala) diskontovanih efektivnom kamatnom stopom date finansijske aktive (npr. efektivnom kamatnom stopom definisanom prilikom zaključivanja ugovora). Drugim rečima, rezervisanje će biti određeno u iznosu pojedinačnog potraživanja za koje se ne očekuje da će biti naplaćeno. U slučaju da efektivna kamatna stopa nije dostupna, za obračun rezervisanja biće korišćena alternativna kamatna stopa koja je definisana u skladu sa internim aktima Banke. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti potraživanja, prvo se računa diskontovani novčani tok iz otplata glavnice, kamate ili bilo koji drugi novčani tok iz plasmana. Nakon toga, računa se diskontovani novčani tok iz neto ostvarive vrednosti sredstava obezbeđenja po datom plasmanu. Konačna neto sadašnja vrednost budućih novčanih tokova plasmana se poredi sa knjigovodstvenom vrednošću istog i određuje se iznos rezervisanja za gubitke po datom plasmanu koji se priznaju u bilansu uspeha.

Obračun rezervisanja za izloženosti sa umanjenjem vrednosti koje nisu klasifikovane kao individualno značajne vrši se na grupnoj osnovi grupisanjem klijenata sa statusom neizmirenja obaveza u homogene kategorije sa sličnim karakteristikama rizičnosti. Prilikom definisanja homogenih kategorija, Banka primenjuje kriterijume korišćene za segmentaciju prilikom razvoja modela za izračunavanje stope gubitka usled nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD modela).

Pravila i principi za opšte rezervisanje

Prilikom obračuna rezervisanja za izloženosti kod kojih ne postoje objektivni dokazi obezvređenja, Banka primenjuje metod opšteg rezervisanja (IBNR). Prema ovom metodu, rezervisanje se obračunava ne samo za izloženosti za koje je identifikovan događaj koji vodi umanjenju vrednosti već i za izloženosti za koje su se događaji koji vode umanjenju vrednosti pojavili, ali još uvek nisu uočeni od strane Banke. Iako za ove plasmane ne postoje znaci umanjenja vrednosti, niti gubitak po osnovu kreditnog rizika na dan sastavljanja bilansa stanja, istorijski podaci nagoveštavaju da tokom vremena, za deo tih plasmana, ugovorne obaveze prema Banci neće biti izvršene.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Kreditni rizik (nastavak)

Metodologija obračuna ispravke vrednosti i rezervisanja (nastavak)

Pravila i principi za opšte rezervisanje (nastavak)

Metod opšteg rezervisanja se zasniva na konceptu očekivanog gubitka prema bazelskim standardima. Očekivani gubitak predstavlja prosečan gubitak po osnovu kreditnog portfolija u periodu od godinu dana i zavisi od parametara kreditnog rizika. Parametar koji povezuje koncept očekivanog gubitka sa metodom opšteg rezervisanja je period identifikacije nastalog gubitka (Loss confirmation Period - LCP). LCP predstavlja vremenski period izražen kao broj meseci između momenta kada se događaj koji je doveo do umanjenja vrednosti plasmana pojavio ili se mogao pojaviti i momenta kada je taj događaj uočen od strane Banke. Identifikacija samog događaja je vezana za ispunjenje definicije statusa neizmirenja obaveze.

Da bi se pokrio nastali (ali još neuočen) gubitak za deo kreditnog portfolija bez postojanja objektivnog dokaza obezvređenja plasmana, opšte rezervisanje se određuje kao proizvod očekivanog gubitka za period od godinu dana i LCP parametra izraženog u delovima godine. Vrednost LCP parametra je 12 meseci za klijente koji pripadaju segmentu pravnih lica, malih preduzeća, preduzetnika i fizičkih lica u skladu sa internom segmentacijom (Corporate i Retail) dok se za potraživanja prema bankama primenjuje LCP od 4 meseca, a u skladu sa rasponom preporučenim od strane UniCredit Grupe, koji se kreće od četiri do dvanaest meseci.

Naredna tabela prikazuje analizu bruto i neto problematičnih plasmana bankama i klijentima. Problematici plasmani su oni kod kojih je najmanje jedna rata otplate u kašnjenju više od 90 dana. Ovakvi plasmani se ispravljaju 100% nakon razmatranja očekivane naplate iz tokova gotovine iz poslovanja ili iz sredstava obezbeđenja.

Uhiljadama dinara	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (napomena 22)		Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (napomena 23)		Kreditni i potraživanja od komitenata (napomena 24)		Ostala sredstva (napomena 32)		Vanbilansne stavke	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
31. decembar 2016.										
Pravna lica, rejting 10	623	-	-	-	6.194.783	894.875	97.176	952	5.154	88
Pravna lica, rejting 9	-	-	-	-	-	-	91	-	-	-
Pravna lica, restrukturirani plasmani	-	-	6	3	14.398.550	8.186.047	139.650	12.684	369.075	274.983
Fizička lica > 90 dana kašnjenja	-	-	-	-	4.034.605	842.620	92.780	494	1.209	859
Ukupno	623	-	6	3	24.627.938	9.923.542	329.697	14.130	375.438	275.930
31. decembar 2015.										
Pravna lica, rejting 10	16.252	-	-	-	14.739.127	2.011.873	112.179	8.904	28.148	4.031
Pravna lica, rejting 9	-	-	-	-	68.419	50.072	135	2	-	-
Pravna lica, restrukturirani plasmani	-	-	2	1	15.085.145	10.505.094	119.311	11.821	229.003	173.734
Fizička lica > 90 dana kašnjenja	-	-	-	-	4.113.123	1.539.731	84.821	1.125	1.002	850
Ukupno	16.252	-	2	1	34.005.814	14.106.770	316.446	21.852	258.153	178.615

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Kreditni rizik (nastavak)

Metodologija obračuna ispravke vrednosti i rezervisanja (nastavak)

Pravila i principi za opšte rezervisanje (nastavak)

Starosna struktura dospelih, a neobezvređenih plasmana, na dan 31. decembra 2016. godine, prikazana je u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Dospeli do 30 dana	Dospeli od 31 do 60 dana	Dospeli od 61 do 90 dana	Dospeli preko 90 dana	Ukupno
Kreditni i potraživanja od komitenata					
Bruto vrednost	3.533.362	330.325	33.985	-	3.897.672
Ispravka vrednosti	(65.517)	(12.907)	(1.299)	-	(79.723)
Neto knjigovodstvena vrednost	<u>3.467.845</u>	<u>317.418</u>	<u>32.686</u>	<u>-</u>	<u>3.817.949</u>

Sredstva obezbeđenja - kolaterali

Ublažavanje kreditnog rizika se vrši kroz adekvatan proces upravljanja kolateralom. Svrha uspostavljanja svih dostupnih kolaterala, adekvatno knjiženje, procena i praćenje se vrši u cilju minimizacije rizika u meri u kojoj je to moguće. Iz tog razloga Banka je posebno posvećena upravljanju kolateralom, u cilju održavanja prihvatljivog odnosa između prihvaćenog rizika i realne stope naplate, kontrole i ublažavanja rizika koji su vezani za kvalitet, koncentraciju ili osiguranje potraživanja, njihovu ročnost, valutu, itd. Ciljajući ka daljem unapređenju procesa i sistema koji se odnose na ublažavanje kreditnog rizika, Banka je uspostavila posebnu organizacionu jedinicu čije aktivnosti uključuju procene kolaterala, proces praćenja sredstava obezbeđenja, tačno izveštavanje, upravljanje odnosima sa spoljnim saradnicima, izrada stručnih mišljenja, unapređenje kvaliteta podataka i statistički monitoring sredstava obezbeđenja.

Banka koristi odgovarajuća interna akta za upravljanje instrumentima obezbeđenja. Najvažniji instrumenti obezbeđenja koje Banka prihvata i koristi sa ciljem smanjenja kreditnog rizika su:

- finansijska sredstva obezbeđenja (gotovinski depoziti), za koje je dozvoljeno vrednovanje u punom iznosu,
- platve garancije prvoklasnih banaka i država, vrednovanje do punog iznosa,
- hipoteke nad stambenim i komercijalnim objektima, vrednovanje najviše do 70% i 60% respektivno u odnosu na procenjenu vrednost objekta,
- zaloga nad potraživanjima, vrednovanje do 70%,
- zaloga nad pokretnim stvarima, vrednovanje do 50%,
- hartije od vrednosti izdate od strane država, centralnih banaka ili institucija sa zadovoljavajućim kreditnim rejtingom.

U slučaju kada se valuta instrumenta obezbeđenja razlikuje od valute plasmana koji je njime pokriven, materijalna vrednost instrumenta obezbeđenja se dodatno koriguje, korišćenjem faktora umanjenja koji su definisani za svaku kombinaciju valuta, a propisani su Poslovnim pravilom Banke: "Politika za ublažavanje kreditnog rizika – Posebni lokalni standardi".

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Kreditni rizik (nastavak)

Sredstva obezbeđenja – kolaterali

Procena fer vrednosti kolaterala, uzetih kao obezbeđenje po osnovu plasmana Banke do nivoa izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembar 2016. godine je prikazana u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija		Kreditni i potraživanja od komitenata		Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		Ostala sredstva		Vanbilansne stavke	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Pravna lica, rejting 10	-	-	838.933	1.188.406	-	-	-	-	-	-	826	-
Nekretnine	-	-	831.353	1.188.406	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	7.580	-	-	-	-	-	-	-	826	-
Pravna lica, rejting 9	-	-	-	61.847	-	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine	-	-	-	61.847	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pravna lica, restrukturirani plasmani	-	-	6.131.575	7.422.265	-	-	-	-	-	-	76.252	33.251
Nekretnine	-	-	4.440.111	4.587.567	-	-	-	-	-	-	58.780	32.885
Ostalo	-	-	1.691.464	2.834.698	-	-	-	-	-	-	17.472	366
Fizička lica > 90 dana kašnjenja	-	-	437.005	473.214	-	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine	-	-	436.616	471.667	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	389	1.547	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupna ispravka vrednosti na osnovu procene kolaterala	-	-	63.520.472	58.653.183	-	-	-	-	-	-	9.620.687	11.037.243
Nekretnine	3.193	-	48.556.331	41.087.689	-	-	-	-	-	-	4.889.206	2.984.518
Ostalo	-	-	14.964.141	17.565.494	-	-	-	-	-	-	4.731.481	8.052.725
Ukupno	3.193	-	70.927.986	67.798.915	-	-	-	-	-	-	9.697.765	11.070.495

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(b) Kreditni rizik (nastavak)

Podaci i informacije saglasno Smernicama NBS za objavljivanje podataka i informacija Banke koji se odnose na kvalitet aktive Banka će objaviti u okviru objavljivanja zahtevanih Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke ("Službeni glasnik RS", br. 125/2014 i 4/2015). Iste će biti obelodanjene na internet prezentaciji Banke.

(c) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće biti u stanju da izmiri svoje finansijske obaveze koje se izmiruju isplatom gotovine ili drugog finansijskog sredstva.

Banka je izložena dnevnim zahtevima za dostupnim novčanim sredstvima iz depozita koji dospevaju za jedan dan (overnight depozita), sa tekućih računa, dospelih depozita, za povlačenjem kredita, garancija, marži i drugim obavezama za isplatu gotovine i gotovinskih ekvivalenata. Banka nema potrebu da zadržava novčana sredstva da bi izašla u susret svim ovim potrebama, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću predvideti.

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost ročnosti i kamatnih stopa sredstava i obaveza su jedan od osnova poslovne politike rukovodstva Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikada u potpunosti usaglase, s obzirom na to da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različite vrste. Otvorena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

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

Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke predstavljaju solidnu osnovu za uverenje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja.

Nivo likvidnosti Banke se iskazuje pokazateljem likvidnosti. Banka je dužna da odnos između zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća, sa druge strane održava tako da:

- iznosi najmanje 1,0 – kada je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu
- ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,8 – kada je obračunat za radni dan.

Pored toga, Banka je dužna da održava nivo likvidnosti tako da uži pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 0,7 – kada je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu
- ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,5 – kada je obračunat za radni dan.

Banka je dužna da o neusklađenosti pokazatelja likvidnosti u toku dva uzastopna radna dana obavesti Narodnu banku Srbije i to narednog radnog dana. Ako Banka utvrdi kritično nizak nivo likvidnosti, dužna je da o tome obavesti Narodnu banku Srbije – najkasnije narednog radnog dana. Ovo obaveštenje sadrži podatke o iznosu likvidnih sredstava koje nedostaju, o razlozima nelikvidnosti i o planiranim aktivnostima za otklanjanje uzroka nelikvidnosti. Direkcija finansijskog i operativnog rizika priprema izveštaj o dnevnoj likvidnosti za potrebe Narodne banke Srbije na dnevnom i mesečnom nivou.

Upravljanje likvidnošću Banke je odgovornost direktora Odeljenja za upravljanje aktivom i pasivom (ALM) i Direktora Direkcije za poslovanje na finansijskom tržištu. Centar za likvidnost UniCredit Grupe vrši nadzor nad upravljanjem likvidnošću zavisnih društava, održava politiku likvidnosti u regionu i, ukoliko je potrebno, nalaže korektivne mere koje sprovodi zavisno društvo. Upravljanje kratkoročnom likvidnošću je u nadležnosti Direkcije za poslovanje na finansijskom tržištu.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(c) Rizik likvidnosti (nastavak)

U zavisnosti od ozbiljnosti krize, Banka može proglasiti fazu Upozorenja ili Uzbune. Politika likvidnosti za nepredviđene događaje Banke opisuje pravila angažovanja u svakoj fazi: u fazi Upozorenja i fazi Uzbune. Svaka faza ima specifična uputstva za svoje aktiviranje i način reagovanja i svaka faza ima svoju specifičnu radnu grupu. Kad god je faza aktivirana, relevantne linije odgovornosti će se sastati, proceniti situaciju i doneti odluku o daljim akcijama. Saradnik za vezu (SV), imenovan od strane CRO (direktora Sektora za upravljanje rizicima) i CFO (direktora Sektora za strategiju i finansija), je odgovoran za sazivanja, agendu i zapisnik sa sastanka, kao i njegovu dalju distribuciju. SV će osigurati transparentnost procesa i omogućiti organizaciji da nakon završetka krize izvrši analizu efektivnosti Politike likvidnosti za nepredviđene događaje. CFO će biti odgovoran za izvršenje likvidnosnih transakcija, koordiniranje svim relevantnim operacijama, vodeći računa o potpunoj usklađenosti internih i eksternih komunikacija. CRO ima nezavisnu nadzornu ulogu.

	2016.	2015.
Racio likvidnosti I stepena:		
- na 31. Decembar	1,29	1,59
- prosek za period - mesec decembar	1,37	1,55
- maksimalan za period - mesec decembar	1,49	1,61
- minimalan za period - mesec decembar	1,27	1,45

	2016.	2015.
Uži racio likvidnosti:		
- na 31. Decembar	0,96	1,29
- prosek za period - mesec decembar	1,11	1,20
- maksimalan za period - mesec decembar	1,29	1,31
- minimalan za period - mesec decembar	0,96	1,12

Definisani su i na dnevnom nivou se prate rani upozoravajući indikatori. Rani upozoravajući indikatori, kao sredstvo imaju za cilj da pomognu onima koji upravljaju likvidnošću da procene tržište.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(c) Rizik likvidnosti (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje analizu relevantnih grupa ročnosti finansijskih sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2016. godine:

U hiljadama dinara	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 meseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Aktiva						
Gotovina i sredstva kod centralne Banke	28.085.266	-	-	-	-	28.085.266
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	127.323	60.901	2.002.449	124.644	2.315.317
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	5.468.533	1.681.629	16.693.745	47.035.284	5.441.473	76.320.664
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	17.906	25.051	-	-	-	42.957
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	16.782.091	1.852.085	1.640.546	7.440	-	20.282.162
Kredit i potraživanja od komitenata	7.658.771	4.479.068	31.612.398	93.311.562	64.259.313	201.321.112
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	375	-	-	-	-	375
Ostala sredstva	867.668	-	-	-	-	867.668
Ukupna aktiva	58.880.610	8.165.156	50.007.590	142.356.735	69.825.430	329.235.521
Pasiva						
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	93.814	-	33.733	83.127	23.558	234.232
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	18.275	521.822	540.097
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	36.219.508	764.911	4.740.571	32.610.386	7.755.048	82.090.424
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	131.936.662	8.754.518	19.522.037	15.263.268	2.755.885	178.232.370
Subordinirane obaveze	772	-	-	3.081.353	-	3.082.125
Tekuće poreske obaveze	29.200	-	-	-	-	29.200
Ostale obaveze	2.865.999	-	-	-	-	2.865.999
Ukupna pasiva	171.145.955	9.519.429	24.296.341	51.056.409	11.056.313	267.074.447
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembar 2016. godine	(112.265.345)	(1.354.273)	25.711.249	91.300.326	58.769.117	62.161.074

Struktura dospeća sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2016. godine ukazuje na postojanje ročne neusklađenosti preostalog perioda dospeća sredstava i obaveza od jednog meseca i od jednog do tri meseca, pre svega zbog ročne strukture depozita, odnosno značajnog učešća depozita po viđenju i kratkoročno oročenih depozita u ukupnim depozitima banaka i komitenata. Ovakvo ponašanje klijenata, tj usmeravanje na što kraću ročnost je logično imajući u vidu prisutni pad tržišnih kamatnih stopa. Međutim, na osnovu istorijskih podataka i prethodnog iskustva, značajan procenat depozita po viđenju se može smatrati dugoročnim izvorom finansiranja s obzirom na ostvarene promete, odnosno povlačenja; takođe značajan procenat oročenih depozita bude automatski reoročen o dospeću. U isto vreme Banka raspolaze sa likvidnim instrumentima, hartijama od vrednosti koje u svakom momentu može založiti kod Narodne banke Srbije kao i ugovorenim, a nepovučenim kreditnim linijama od međunarodnih finansijskih institucija i matične banke.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)
(c) Rizik likvidnosti (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje analizu relevantnih grupa ročnosti finansijskih sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2015 .godine:

U hiljadama dinara	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 meseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Aktiva						
Gotovina i sredstva kod centralne Banke	43.747.168	-	-	-	-	43.747.168
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	1.474.974	1.073.428	15.264	2.563.666
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2.208.528	5.590.491	17.658.102	41.021.934	3.204.896	69.683.951
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	189.656	31.706	-	-	-	221.362
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	7.380.874	-	765.890	320.792	-	8.467.556
Kredit i potraživanja od komitenata	8.340.556	2.147.623	30.735.553	95.530.081	43.621.324	180.375.137
Ostala sredstva	793.994	-	-	-	-	793.994
Ukupna aktiva	62.660.776	7.769.820	50.634.519	137.946.235	46.841.484	305.852.834
Pasiva						
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	9.817	-	-	116.542	15.264	141.623
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	492.401	492.401
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	10.871.936	1.128.043	17.945.025	44.270.248	8.602.956	82.818.208
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	106.189.287	12.124.223	18.987.983	15.377.869	2.328.987	155.008.349
Subordinirane obaveze	378	-	-	3.018.992	-	3.019.370
Tekuće poreske obaveze	99.256	-	-	-	-	99.256
Ostale obaveze	4.453.140	-	-	-	-	4.453.140
Ukupna pasiva	121.623.814	13.252.266	36.933.008	62.783.651	11.439.608	246.032.347
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembar 2015. godine	(58.963.038)	(5.482.446)	13.701.511	75.162.584	35.401.876	59.820.487

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(d) Tržišni rizici

Banka je izložena tržišnom riziku. Tržišni rizik potiče iz otvorenih pozicija kamatnih stopa, valuta i hartija od vrednosti, koji su pod uticajem opštih i specifičnih kretanja na tržištu. Banka primenjuje "vrednost pod rizikom" (VaR) metodologiju za procenu tržišnog rizika i maksimalnih očekivanih gubitaka. Ova metodologija se zasniva na brojnim pretpostavkama o različitim promenama tržišnih uslova. Upravni odbor postavlja limite za vrednost prihvatljivog rizika, koji se nadgledaju na dnevnoj bazi.

(i) Rizik od promene kamatnih stopa

Banka je izložena raznim rizicima koji kroz efekte promene visine tržišnih kamatnih stopa, deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Kamatne marže mogu da se povećaju kao rezultat ovih promena, ali u isto vreme mogu da se smanje ili izazovu gubitak u slučaju neočekivanih kretanja. Pregled rizika od promene kamatnih stopa se vrši korišćenjem izveštaja prihvatljivih kamatnih stopa, na osnovu kojih monetarna sredstva i obaveze mogu da se revalorizuju za vrlo kratko vreme i svaki rizik od promena kamatnih stopa postaje nematerijalan. Upravni odbor postavlja limite za vrednost prihvatljivog rizika, koji se nadgledaju na dnevnoj bazi.

Banka je usredsređena na kamatni raspon. Svesna je činjenice da su kolebanja raspona internog prinosa potencijalan indikator kamatnog rizika. Ovim rasponom se upravlja kroz cene kredita, depozite i putem investicija.

Metodologija koja se koristi za procenu rizika od promena kamatnih stopa vezanog za knjigu investicija zasniva se na GAP analizi. Razlike između kamatonosnih sredstava i obaveza u različitim vremenskim „korpama“ pokazuju kako dve strane bilansa stanja drugačije reaguju na promene kamatnih stopa:

- u slučaju pozitivne GAP razlike Banka je izložena riziku od gubitka u slučaju da kamatne stope date ročnosti za predmetnu valutu padaju,
- u slučaju negativne GAP razlike Banka je izložena riziku od gubitka u slučaju da kamatne stope date ročnosti za predmetnu valutu rastu.

Broj i raspodela vremenskih „korpi“ se definišu na nivou Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i na nivou UniCredit Grupe. GAP limiti se određuju po valutama (limiti po valutama).

Rezultujuće kratke i duge pozicije se ponderišu faktorima koji imaju za cilj da ukažu na osetljivost pozicija u različitim vremenskim „korpama“ prema pretpostavljenim promenama u kamatnim stopama, na osnovu pretpostavljene promene od 200 baznih poena tokom vremenskog perioda, kao i na osnovu ovlašćenja za hartije od vrednosti sa izmenjenim trajanjem.

	31. decembar 2016.		31. decembar 2015.	
	Nominalno trajanje GAP-a	Efekat paralelne promene kamatne stope za 200 bp	Nominalno trajanje GAP-a	Efekat paralelne promene kamatne stope za 200 bp
RSD	-	(1.464.387)	-	(1.381.936)
EUR	-	(610.839)	-	(189.123)
USD	-	25.684	-	40.725
GBP	-	-	-	-
CHF	-	(76.695)	-	(114.133)
JPY	-	-	-	-
CAD	-	-	-	-
AUD	-	-	-	-
DKK	-	-	-	-
NOK	-	-	-	-
SEK	-	-	-	-
Ukupan efekat	-	(2.126.237)	-	(1.644.467)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(d) Tržišni rizici (nastavak)

(i) Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Banka priprema izveštaje za merenje kamatnog rizika za sve pozicije aktive, obaveza i vanbilansne pozicije, kao i sve druge naknade ili troškove koji su izloženi riziku kamatnih stopa. Ovi izveštaji se koriste kako bi se merio rizik promene neto prihoda od kamata (tzv. NII) nastao pri promeni kamata plasmana i obaveza tokom vremena. Ovaj rizik se meri u odnosu na veličinu i dužinu trajanja potencijalnih kretanja kamatnih stopa.

Upravljanje rizicima promene kamatnih stopa je dopunjeno nadgledanjem osetljivosti finansijskih sredstava i obaveza Banke u odnosu na različita standardna i nestandardna scenarija kretanja kamatnih stopa. Standardni scenariji koji se sastavljaju na dnevnom nivou uključuju 200 baznih poena (bp) paralelnog rasta ili pada krive prinosa u Srbiji.

Jedan od zadataka Odeljenja za upravljanje aktivom i pasivom Banke je upravljanje rizikom kamatnih stopa Banke kroz aktivnosti na finansijskim tržištima (kroz međubankarske transakcije) koje sprovodi u saradnji sa Direkcijom za poslovanje na finansijskom tržištu, u cilju zaštite od kamatnog rizika, a u skladu sa poželjnim profilom rizika. U isto vreme Odeljenje se bavi upravljanjem investicionim portfolijom Banke što zajedno sa odobrenim instrumentima omogućava postizanje takve strateške pozicije koja bi omogućila poboljšanje profitabilnosti bankarske knjige. U cilju zaštite od rizika kamatnih stopa Odeljenje pristupa i transakcijama hedžinga.

Analiza osetljivosti Banke na povećanje ili smanjenje kamatnih stopa na tržištu, kako za bankarsku knjigu tako i za knjigu trgovanja, uz pretpostavku da nema asimetričnih kretanja u krivama prinosa i konstantne finansijske pozicije, predstavljena je kao što sledi:

U hiljadama dinara	Paralelno povećanje od 200 bp	Paralelno smanjenje od 200 bp
2016.		
Na dan 31. decembar	2.297.558	(2.297.558)
Prosek za godinu	2.115.397	(2.115.397)
Maksimum za godinu	2.947.069	(2.947.069)
Minimum za godinu	810.105	(810.105)
2015.		
Na dan 31. decembar	1.837.718	(1.837.718)
Prosek za godinu	2.050.426	(2.050.426)
Maksimum za godinu	2.360.799	(2.360.799)
Minimum za godinu	1.828.786	(1.828.786)

Pregled VaR pozicije portfolija trgovanja Banke:

U hiljadama dinara	Na dan 31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2016.				
Devizni rizik	10.804	6.981	18.673	416
Rizik od promene kamatne stope	5.126	9.087	19.019	1.349
Rizik kreditnog raspona	6.103	4.846	9.087	580
Ostali cenovni rizici	-	-	-	-
Kovarijansa	(10.642)	-	-	-
Ukupno	11.391	12.708	29.968	4.047
2015.				
Devizni rizik	2.954	4.735	12.971	118
Rizik od promene kamatne stope	9.077	5.627	9.902	609
Rizik kreditnog raspona	4.554	3.821	6.970	896
Ostali cenovni rizici	-	-	-	-
Kovarijansa	(7.114)	-	-	-
Ukupno	9.471	8.902	20.259	1.310

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine
4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)
(d) Tržišni rizici (nastavak)
(i) Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)
Izloženost promenama kamatnih stopa na dan 31. decembra 2016.godine

	Knjigovodstvena vrednost	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 meseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno
U hiljadama dinara							
Gotovina i sredstva kod centralne Banke	28.085.266	8.734.297	-	-	-	-	19.350.969
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	2.315.317	2.039.136	-	129.508	-	-	146.673
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	76.320.664	2.901.036	-	73.419.628	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	42.957	17.283	25.051	-	-	-	623
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	20.282.162	16.779.413	1.853.212	1.643.686	3.173	-	2.678
Kredit i potraživanja od komitenata	201.321.112	6.632.590	6.409.799	166.150.763	17.197.472	3.922.849	1.007.639
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	375	-	-	-	-	-	375
Ostala sredstva	867.668	-	-	-	-	-	867.668
Ukupna aktiva	329.235.521	37.103.755	8.288.062	241.343.585	17.200.645	3.922.849	21.376.625
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	234.232	-	-	-	-	-	234.232
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	540.097	-	-	-	-	-	540.097
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	82.090.424	34.769.039	21.769.483	6.051.894	16.969.727	-	2.530.281
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	178.232.370	41.891.707	62.257.932	27.702.886	13.677.022	-	32.702.823
Subordinirane obaveze	3.082.125	-	3.082.125	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	29.200	-	-	-	-	-	29.200
Ostale obaveze	2.865.999	-	-	-	-	-	2.865.999
Ukupna pasiva	267.074.447	76.660.746	87.109.540	33.754.780	30.646.749	-	38.902.632
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2016. godine	62.161.074	(39.556.991)	(78.821.478)	207.588.805	(13.446.104)	3.922.849	(17.526.007)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(d) Tržišni rizici (nastavak)

(i) Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Izloženost promenama kamatnih stopa na dan 31. decembra 2015.godine

	Knjigovodstvena vrednost	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 meseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno
U hiljadama dinara							
Gotovina i sredstva kod centralne Banke	43.747.168	13.111.755	-	-	-	-	30.635.413
Finansijska sredstva po fer vrednosti							
kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	2.563.666	1.808.941	-	618.292	-	-	136.433
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	69.683.951	-	-	69.683.951	-	-	-
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	221.362	50.051	165.816	5.495	-	-	-
Kredit i potraživanja od banaka							
i drugih finansijskih organizacija	8.467.556	7.376.713	1.975	1.042.748	-	43.839	2.281
Kredit i potraživanja od komitenata	180.375.137	5.262.666	2.443.663	145.288.164	16.319.833	9.689.413	1.371.398
Ostala sredstva	793.994	-	-	-	-	-	793.994
Ukupna aktiva	305.852.834	27.610.126	2.611.454	216.638.650	16.319.833	9.733.252	32.939.519
Finansijske obaveze po fer vrednosti							
kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	141.623	-	-	-	-	-	141.623
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	492.401	-	-	-	-	-	492.401
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	82.818.208	8.988.610	52.689.410	1.229.831	13.320.326	6.081.303	508.728
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	155.008.349	47.671.851	49.915.663	25.700.041	22.649.215	-	9.071.579
Subordinirane obaveze	3.019.370	-	3.019.370	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	99.256	-	-	-	-	-	99.256
Ostale obaveze	4.453.140	-	-	-	-	-	4.453.140
Ukupna pasiva	246.032.347	56.660.461	105.624.443	26.929.872	35.969.541	6.081.303	14.766.727
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembar 2015. godine	59.820.487	(29.050.335)	(103.012.989)	189.708.778	(19.649.708)	3.651.949	18.172.792

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(d) Tržišni rizici (nastavak)

(ii) Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznih kurseva.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne otvorene devizne pozicije banke i kapitala banke, obračunat u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke. Banka je dužna da odnose između aktive i pasive održava tako da njena ukupna otvorena devizna pozicija na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% njenog kapitala. Direkcija finansijskog i operativnog rizika priprema izveštaj o deviznom riziku za potrebe NBS na dnevnom i mesečnom nivou.

Banka je izložena efektima promena kurseva najznačajnijih valuta na finansijsku poziciju i tokove gotovine. Rukovodstvo Banke uspostavlja limite izloženosti riziku određenih valuta i vrši stalni nadzor kako bi pozicije po različitim valutama bile u okviru uspostavljenih limita. Limiti važe za sve devizno relevantne proizvode u okviru Direkcije za poslovanje na finansijskom tržištu. Oni pokrivaju i pozicije u trgovanju kao i selektivne strateške devizne pozicije Odeljenja za upravljanje aktivom i pasivom. Ovi limiti su definisani posebnim delom u okviru opšteg dela Pravilnika o poslovanju na međunarodnim tržištima. Sve osetljivosti koje proizilaze iz pozicija vezanih za devize su limitirane opštim VaR limitom određenim na nivou Banke i na nivou Direkcije za poslovanje na finansijskom tržištu i Odeljenja za upravljanjem aktivom i pasivom.

U cilju zaštite od rizika promene deviznih kurseva Banka zaključuje derivatne ugovore i ugovara kredite i plasmane sa valutnom klauzulom.

Upravljanje deviznim rizikom na operativnom nivou Banke članice UniCredit grupacije je odgovornost Direkcije za poslovanje na finansijskom tržištu.

	2016.	2015.
Pokazatelj deviznog rizika:		
- na 31. decembar	3,82	6,36
- maksimalan za period – mesec decembar	6,95	6,36
- minimalan za period – mesec decembar	0,23	0,15

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(d) Tržišni rizici (nastavak)

(ii) Devizni rizik (nastavak)

Neto devizna pozicija banke na dan 31. decembra 2016. godine:

U hiljadama dinara	USD	EUR	CHF	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne Banke	123.601	17.633.937	130.023	90.867	10.106.838	28.085.266
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	276.180	-	-	2.039.137	2.315.317
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	21.098.398	-	-	55.222.266	76.320.664
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	42.957	42.957
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	560.823	19.442.510	5.315	268.855	4.659	20.282.162
Kredit i potraživanja od komitenata	6.990.487	129.703.596	6.118.849	-	58.508.180	201.321.112
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	222.845	-	-	222.845
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	375	-	-	-	375
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	112.644	112.644
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	917.810	917.810
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.577.325	1.577.325
Investicione nekretnine	-	-	-	-	1.397	1.397
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	164.592	164.592
Ostala sredstva	2.393	60.396	846	71	803.962	867.668
Ukupna aktiva	7.677.304	188.215.392	6.477.878	359.793	129.501.767	332.232.134
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	140.418	-	-	93.814	234.232
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	231.786	308.311	-	-	540.097
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	3.645.035	71.959.374	1.869.093	4.742	4.612.180	82.090.424
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	15.475.851	99.810.869	1.331.747	1.358.839	60.255.064	178.232.370
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	103	-	-	-	103
Subordinirane obaveze	-	-	3.082.125	-	-	3.082.125
Rezervisanja	-	-	-	-	953.369	953.369
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	29.200	29.200
Ostale	68.372	1.502.094	3.067	10.361	1.282.105	2.865.999
Kapital	-	-	-	-	64.204.215	64.204.215
Ukupna pasiva	19.189.258	173.644.644	6.594.343	1.373.942	131.429.947	332.232.134
Finansijski instrumenti iz vanbilansa	11.512.917	(12.497.872)	91.878	980.597	(217.911)	(130.391)
Neto devizna pozicija na dan 31. decembra 2016. godine	963	2.072.876	(24.587)	(33.552)	(2.146.091)	(130.391)

Napomena: Sredstva i obaveze sa valutnom klauzulom iskazane su u okviru pozicija valuta za koju su indeksirane.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(d) Tržišni rizici (nastavak)

(ii) Devizni rizik (nastavak)

Neto devizna pozicija banke na dan 31. decembra 2015. godine:

U hiljadama dinara	USD	EUR	CHF	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne Banke	96.616	24.738.817	80.789	88.743	18.742.203	43.747.168
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	754.724	-	-	1.808.942	2.563.666
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	18.241.127	-	-	51.442.824	69.683.951
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	221.362	221.362
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2.554.924	5.596.001	16.040	300.579	12	8.467.556
Kredit i potraživanja od komitenata	8.020.254	120.572.709	6.742.842	-	45.039.332	180.375.137
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	171.733	-	-	171.733
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	934.118	934.118
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.181.740	1.181.740
Investicione nekretnine	-	-	-	-	1.430	1.430
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	141.956	141.956
Ostala sredstva	1.045	94.386	1.205	4	697.354	793.994
Ukupna aktiva	10.672.839	169.997.764	7.012.609	389.326	120.211.273	308.283.811
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	131.806	-	-	9.817	141.623
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	237.125	255.276	-	-	492.401
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	5.616.348	67.639.119	2.667.596	2.894	6.892.251	82.818.208
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	6.869.620	93.126.826	1.051.652	476.579	53.483.672	155.008.349
Subordinirane obaveze	-	-	3.019.370	-	-	3.019.370
Rezervisanja	-	-	-	-	837.182	837.182
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	99.256	99.256
Ostale obaveze	97.244	758.399	1.642	35.383	3.560.472	4.453.140
Kapital	-	-	-	-	61.414.282	61.414.282
Ukupna pasiva	12.583.212	161.893.275	6.995.536	514.856	126.296.932	308.283.811
Finansijski instrumenti iz vanbilansa	2.062.260	(10.218.645)	(11.252)	22.272	8.159.346	13.981
Neto devizna pozicija na dan 31. decembra 2015. godine	151.887	(2.114.156)	5.821	(103.258)	2.073.687	13.981

Napomena: Sredstva i obaveze sa valutnom klauzulom iskazane su u okviru pozicija valuta za koju su indeksirane.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(e) Rizik koncentracije

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na:

- velike izloženosti
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, vrste proizvoda i sl.
- sredstva obezbeđenja, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i sredstava obezbeđenja koji se odnose na te izloženosti.

Kontrolu i ublažavanje rizika koncentracije Banka vrši aktivnim upravljanjem kreditnim portfolijom i uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji omogućavaju diversifikaciju portfolija. U proces odlučivanja o odobravanju velikih izloženosti uključeni su Upravni odbor, Kreditni odbor, kao i relevantni organizacioni delovi u okviru UniCredit grupacije, što predstavlja još jedan vid kontrole rizika koncentracije. Posebnim internim aktima se definišu vrste limita koji se koriste za upravljanje ovim rizikom (regulatorni i interni), kao i način njihovog praćenja i postupak u slučaju prekoračenja ili opasnosti da do istog dođe. Odgovarajući limiti izloženosti se uspostavljaju odlukom Izvršnog odbora, a u skladu sa Grupnim smernicama, i to prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica i prema privrednim granama. Praćenje usklađenosti sa limitima vrši se najmanje kvartalno, o čemu se izveštava i Upravni odbor Banke u sklopu redovnog CRO izveštaja za Upravni odbor, kao i Kreditni odbor u sklopu redovnog kvartalnog izveštaja o kreditnom portfoliju (Credit Portfolio Overview). Koncentracija prema instrumentima obezbeđenja prati se redovno od strane Direkcije za strateško upravljanje rizicima i kontrolu, koja o tome izveštava Izvršni odbor u sklopu redovnog izveštavanja o sredstvima obezbeđenja u portfoliju Banke.

Koncentracija kredita i potraživanja odobrenih komitentima obelodanjena je u napomenama 24.3 i 24.5.

(f) Rizik izloženosti

Rizici izloženosti Banke obuhvataju rizike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica i rizike izloženosti prema licu povezanom s Bankom. U skladu sa regulativom NBS, ukupan iznos izloženosti prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica ne može biti veći od 25% ukupnog obračunskog kapitala Banke, nakon primene propisanih odbitnih stavki. Zbir svih izloženosti koje prelaze 10% kapitala Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke. Ukupna izloženost prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica koji prelazi 10% kapitala Banke mora biti odobrena od strane Upravnog odbora. Način obračuna velikih izloženosti definisan je Odlukom o upravljanju rizicima Banke.

(g) Rizik ulaganja

Rizici ulaganja Banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i u investicione nekretnine. Ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% kapitala Banke, pri čemu se pod ovim ulaganjem podrazumeva ulaganje kojim Banka stiče udeo ili akcije tog lica. Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru, u osnovna sredstva i u investicione nekretnine Banke ne smeju preći 60% kapitala Banke, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja tih akcija.

(h) Rizik zemlje

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena (rizik zemlje) jesu rizici negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica. Rizik zemlje obuhvata:

- političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja Banke usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji
- rizik transfera, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(h) Rizik zemlje (nastavak)

Izloženost Banke ovoj vrsti rizika je značajno ograničena usled poslovne orijentacije Banke na klijente koji žive i posluju na teritoriji Srbije. Izuzetak predstavlja poslovanje sa finansijskim institucijama van teritorije Srbije i u tu svrhu se, uz podršku Grupe, alociraju odgovarajući limiti prema drugoj ugovornoj strani, koji sadrže i komponentu rizika zemlje iz koje finansijska institucija potiče.

(i) Rizici usklađenosti poslovanja Banke

Rizik usklađenosti poslovanja banke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama, kao i s drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik. U Banci je formirana posebna organizaciona jedinica u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja.

Primarna nadležnost Direkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja banke je da identifikuje i procenjuje rizik usklađenosti poslovanja Banke, i o tome izveštava Izvršni odbor i Odbor za reviziju, a po potrebi i Upravni odbor, kao i da predlaže planove za upravljanje glavnim rizicima usklađenosti poslovanja. Direkcija vrši procenu rizika u skladu sa usvojenom metodologijom i Godišnjim planom aktivnosti.

Dodatno, funkcija usklađenosti poslovanja Banke pruža podršku drugim organizacionim delovima Banke prilikom definisanja procedura, uvođenja novih bankarskih proizvoda, kao i izmene postojećih, u primeni zakona, podzakonskih akata, pravila, standarda i internih akata Banke, koji naročito uređuju oblasti: sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, finansijske sankcije, bankarske tajne, zaštite podataka o ličnosti, insajderskih informacija i zloupotrebe tržišta, standarde tržišnog ponašanja, sukoba interesa, korupcije, zelenašenja, profesionalno ophođenje sa klijentima i obezbeđenje primerenih saveta klijentima, primene standarda iz oblasti zaštite potrošača i transparentnosti u ponašanju, zaštite konkurencije i druge regulatorne oblasti u skladu sa pravilima UniCredit grupacije i usvojenim programom funkcije usklađenosti poslovanja Banke.

U okviru Direkcije, formirana je posebna organizaciona jedinica Odeljenje za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, čiji broj zaposlenih koji obavljaju poslove identifikovanja, merenja i praćenja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i upravljanja tim rizikom je srazmeran obimu, vrsti i složenosti organizacione strukture banke, kao i rizičnom profilu banke i nivou njene izloženosti riziku od pranja novca i finansiranja terorizma.

(j) Strateški rizici

Organizaciona struktura Banke je definisana i prilagođena na način da postoje resursi koji su posvećeni pripremi i primeni kreditnih politika i strategija, razvoju i implementaciji kreditnih metodologija, pravilnika i drugih akata. Banka kontinuirano prati, procenjuje i usklađuje sve relevantne akte i kreditne procese i predlaže poboljšanja ili akcije kako bi odgovorila na promene u okruženju i na adekvatan način umanjila uticaj na finansijski rezultat i kapital Banke.

(k) Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju banke usled korišćenja banke za pranje novca i/ili finansiranje terorizma.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nastaje naročito kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa zakonom, propisima i unutrašnjim aktima banke kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno kao posledica međusobne neusklađenosti njenih unutrašnjih akata kojima se uređuju ova pitanja

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(k) Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma (nastavak)

Identifikovanje, merenje i procenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i upravljanje tim rizikom banka je uredila odgovarajućim politikama i procedurama.

Banka je obrazovala posebnu organizacionu jedinicu u okviru Direkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja banke, Odeljenje za sprečavanje pranja novca, koja se stara o unapređenju i kontinuiranoj primeni politika i procedura za upravljanje rizikom od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Zaposlenima u Odeljenju za sprečavanje pranja novca Banka je obezbedila odgovarajuće kadrovske, materijalne, informaciono-tehničke i druge uslove za rad, kao i kontinuirano stručno osposobljavanje i usavršavanje.

(l) Operativni rizici

Operativni rizik je rizik od gubitka usled grešaka, povreda, prekida, šteta koje su izazvali interni procesi, osoblje ili sistemi ili eksterni događaji. Operativni rizik se definiše kao događaj nastao kao rezultat neodgovarajućih ili neuspešnih internih procesa, postupaka osoblja i sistema ili sistemskih i drugih spoljašnjih događaja: interne ili eksterne malverzacije, prakse zapošljavanja i bezbednosti na radnom mestu, potraživanja klijenata, distribucije proizvoda, novčanih kazni i penala usled povreda, štete nanete materijalnoj imovini, poremećaja u poslovanju i sistemskih propusta, upravljanja procesom. Strateški rizici, poslovni rizici i reputacioni rizici se razlikuju od operativnog rizika, dok je zakonski rizik i rizik neusklađenosti obuhvaćen definicijom operativnog rizika.

Direkcija finansijskog i operativnog rizika nadležna je za evidentiranje, praćenje i upravljanje operativnim rizikom Banke i direktno odgovorna članu Izvršnog odbora zaduženom za upravljanje rizicima (CRO). Osnovni zadatak Direkcije je koordinacija i saradnja sa menadžerima za operativni rizik, kao i komunikacija sa kolegama iz Odeljenja za operativni rizik u Milanu, u cilju osiguranja informacija za efikasno praćenje operativnog rizika na svim nivoima. Direkcija na dnevnom nivou prati promene na posebno definisanim računima i nedeljno, na osnovu izveštaja dobijenih od menadžera za operativni rizik, izveštava članove Izvršnog odbora o svim bitnim promenama u vezi operativnog rizika. Radi efikasnog praćenja operativnog rizika u Banci imenovani su menadžeri za operativni rizik i njihovi zamenici iz različitih organizacionih jedinica koji su odgovorni za tačnost i ažurnost podataka o svim štetnim događajima njihovog organizacionog dela kao i za evidenciju svih nastalih šteta u bazu podataka. Svi nastali događaji evidentiraju se u grupnu aplikaciju ARGO.

Komitet za praćenje operativnog rizika organizuje se kvartalno u cilju efikasnije kontrole i unapređenja procesa u cilju minimiziranja troškova nastalih operativnim rizikom. Izvršni odbor Banke odgovoran je za donošenje odluka po pitanju operativnog rizika. U nadležnosti Direkcije je i obračun kapitalnog zahteva za operativne rizike koji se izračunava po Standardizovanom pristupu kao i izveštaji za potrebe izveštavanja lokalnog rukovodstva i Grupe.

(l) Upravljanje kapitalom

Narodna banka Srbije (u daljem tekstu: NBS), kao regulatorno telo, postavlja i nadzire kapitalne zahteve za Banku, koji se zasnivaju na Bazel II okviru. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banka prati na mesečnom nivou u skladu sa standardizovanim pristupom.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive. Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12% (Odluka o adekvatnosti kapitala). Ukoliko bi pokazatelj adekvatnosti kapitala, propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala, zbog raspodele dobiti bio veći za manje od 2,5%, može se vršiti raspodela dobiti samo u elemente osnovnog kapitala.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(I) Upravljanje kapitalom (nastavak)

Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog osnovnog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od EUR 10.000.000 prema zvaničnom srednjem kursu. Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- Kapitalnog zahteva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/isporuke za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- Kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- Kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti;
- Kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti.

Regulatorni kapital banke kojim upravlja sastoji se od:

- Osnovnog kapitala (Tier 1) i
- Dopunskog kapitala (Tier 2).

Osnovni kapital sastoji se od:

- Uplaćenog akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija;
- Rezervi iz dobiti – sve vrste rezervi banke koje su formirane na osnovu odluke skupštine banke, a na teret dobiti nakon njenog oporezivanja;
- Neraspoređene dobiti iz prethodne i tekuće godine.

Prilikom obračuna osnovnog kapitala, Banka ima obavezu da umanjuje zbir elemenata osnovnog kapitala za sledeće odbitne stavke:

- Gubici iz prethodnih godina;
- Gubitak tekuće godine;
- Nematerijalna ulaganja;
- Stečene obične i preferencijalne akcije, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti (nominalne vrednosti uvećane za emisiju premiju);
- Obične i preferencijalne akcije, osim preferencijalnih kumulativnih akcija koje je banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisiju premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža;
- Regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, odnosno međunarodne računovodstvene standarde (MSFI/MRS), koju čine:
 - Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju;
 - Ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na odbitne stavke osnovnog kapitala ili elemente koji se uključuju u dopunski kapital;
 - Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koje su umanjene zbog promene kreditnog rejtinga banke;
 - Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke.

Dopunski kapital Banke sastoji se od:

- Uplaćenog akcijskog kapitala po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija – u visini nominalne vrednosti uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija i pripadajuće emisije premije;
- Dela pozitivnih revalorizacionih rezervi – banka uključuje deo pozitivnih revalorizacionih rezervi (85%) nastalih po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koji se, u skladu sa MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi, a koje su umanjene za efekte poreskih obaveza;
- Hibridnih instrumenata kapitala;

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(I) Upravljanje kapitalom (nastavak)

- Subordiniranih obaveza (sa sledećim karakteristikama: da su u celini uplaćene; da im je ugovoreni rok dospeća najmanje 5 godina od dana uplate; da otplata poveriocima ili otkup tih obaveza nisu mogući pre ugovorenog roka dospeća, osim u slučaju pretvaranja ovih obaveza u akcije Banke koje nisu preferencijalne kumulativne akcije; da se u slučaju stečaja ili likvidacije mogu izmiriti tek nakon izmirivanja svih obaveza Banke koje nisu preferencijalne kumulativne akcije; da su raspoložive za pokriće gubitka tek u slučaju stečaja ili likvidacije, odnosno nisu raspoložive za pokriće gubitka iz redovnog poslovanja; da se u slučaju stečaja ili likvidacije Banke, mogu izmiriti tek nakon izmirenja svih obaveza koje nisu subordinirane, a pre akcionara Banke i vlasnika hibridnih instrumenata koje je izdala banka; da za njih Banka ili s njom povezana pravna lica nisu izdali nikakav instrument obezbeđenja plaćanja; da poverilac Banke nije istovremeno i dužnik Banke po njenom subordiniranom potraživanju). Iznos subordinirane obaveze Banke koji se uključuje u dopunski kapital se, u poslednjih 5 godina pre roka dospeća te obaveze, umanjuje za 20% godišnje, pa se u poslednjoj godini pre tog roka subordinirane obaveze ne uključuju u dopunski kapital;
- Viška izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi u odnosu na očekivane gubitke – ukoliko Banka dobije saglasnost Narodne banke Srbije za primenu IRB pristupa.

Prilikom obračuna dopunskog kapitala, Banka ima obavezu da umanja zbir elemenata dopunskog kapitala za sledeće odbitne stavke:

- Stečene preferencijalne kumulativne akcije u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti;
- Preferencijalne kumulativne akcije Banke koje je Banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom ovih akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisiju premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža;
- Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke koja su obezbeđena hibridnim instrumentima ili subordiniranom obavezom do iznosa u kome su ti instrumenti/obaveze uključeni u dopunski kapital.

Kapital Banke predstavlja ukupan zbir osnovnog i dopunskog kapitala koji se umanjuje za sledeće odbitne stavke:

- Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica;
- Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica;
- Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital;
- Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru;
- Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka ako druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od 4 radna dana;
- Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci, koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima koja nisu povezana s bankom, odnosno nisu zaposlena.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

(I) Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tabela koja sledi prikazuje stanje kapitala i ukupne rizične aktive na dan 31. decembra 2016. godine:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Osnovni kapital		
Akcijski kapital	23.607.620	23.607.620
Emisiona premija	562.156	562.156
Neraspoređeni dobitak	32.020.480	28.254.097
<i>Minus:</i>		
Nematerijalna ulaganja	(917.810)	(934.118)
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	-	(174.224)
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	(18.816.870)	(15.342.697)
Ostale neto revalorizacione rezerve	(11.823)	(9.670)
Ukupan kvalifikovani osnovni kapital	36.443.753	35.963.164
Dopunski kapital		
Kvalifikovani subordinirani kapital	616.271	1.207.597
Revalorizacione rezerve	1.529.305	2.386.732
Ukupan kvalifikovani dopunski kapital	2.145.576	3.594.329
Odbitne stavke		
Potraživanja i potencijalne obaveze prema povezanim licima koje je Banka ugovorila pod uslovima povoljnijim od tržišnih	(112.644)	-
Ukupne odbitne stavke	(112.644)	-
Umanjenje osnovnog kapitala	(56.322)	-
Umanjenje dopunskog kapitala	(56.322)	-
Ukupan osnovni kapital	36.387.431	35.963.164
Ukupan dopunski kapital	2.089.254	3.594.329
Ukupan regulatorni kapital	38.476.685	39.557.493

Banka je za 2016. i za 2015. godinu ostvarila pokazatelje poslovanja u okviru limita definisanih Odlukom o adekvatnosti kapitala i Odlukom o upravljanju rizicima.

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA

Priprema finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva da prosuđuje, da pravi procene i pretpostavke koje utiču na primenu računovodstvenih politika i prikazane vrednosti sredstava i obaveza, prihoda i rashoda iskazanih u finansijskim izveštajima. Ostvareni rezultati mogu odstupati od ovih procena.

Procene i pretpostavke se kontinuirano preispituju i zasnivaju se na prethodnom (istorijskom) iskustvu i drugim faktorima, uključujući i predviđanja budućih događaja za koje se smatra da su razumna u datim okolnostima. Revidirane računovodstvene procene se priznaju u onom periodu u kojem su procene revidirane, kao i u budućim periodima na koje promene procena utiču.

Ova obelodanjivanja dopunjuju komentare o upravljanju rizicima (napomena 4).

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(a) Ključni izvori neizvesnosti pri procenivanju

(i) Rezervisanja za kreditne gubitke

Obezvređenje sredstava koja se obračunavaju metodom amortizovane vrednosti se procenjuje na način koji je opisan u računovodstvenoj politici 3(j)(vii).

Poseban element druge ugovorne strane u ukupnom rezervisanju za obezvređenja se primenjuje na finansijska sredstva koja su predmet individualne procene obezvređenja, a zasniva se na najboljoj proceni rukovodstva o sadašnjoj vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine. Prilikom procene ovih tokova gotovine, rukovodstvo pravi procene o finansijskom stanju druge ugovorne strane i o neto prodajnoj vrednosti prisutnog kolaterala. Svako obezvređeno sredstvo se procenjuje u pogledu kvaliteta i izlazne strategije, gde funkcija kreditnog rizika nezavisno odobrava procenu gotovinskih tokova koji se smatraju nadoknadivim.

Grupno procenjena rezervisanja pokrivaju kreditne gubitke koji su sadržani u portfoliju kredita i potraživanja i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, a koji imaju slične karakteristike kreditnog rizika usled objektivnih dokaza o postojanju obezvređenih stavki, koje još uvek ne mogu da se identifikuju. Prilikom procene potrebe za grupnim rezervisanjem za gubitke, rukovodstvo uzima u obzir faktore kao što su kvalitet kredita, veličina portfolija, koncentracija rizika i ekonomske faktore. Da bi se procenilo potrebno rezervisanje, prave se pretpostavke kojima se definiše način za modeliranje gubitaka sadržanih u portfoliju i određuju se neophodni ulazni parametri, zasnovani na istorijskom iskustvu i trenutnim privrednim okolnostima.

Tačnost rezervisanja zavisi od procene budućih tokova gotovine za pojedinačna rezervisanja za druge ugovorne strane, kao i od pretpostavki i parametara modela koji se koristi prilikom određivanja grupnog rezervisanja.

(ii) Utvrđivanje fer vrednosti

Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza za koje ne postoji utvrdiva tržišna cena zahteva korišćenje tehnika procene opisanih u računovodstvenoj politici 3(j)(vi). Za finansijske instrumente kojima se retko trguje i čija cena nije vrlo transparentna, fer vrednost je manje objektivna i zahteva različite stepene procene, u zavisnosti od likvidnosti, koncentracije, neizvesnosti tržišnih faktora, pretpostavki o formiranju cena i drugih rizika vezanih za konkretne instrumente.

(b) Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke

Ključne računovodstvene procene u primeni računovodstvenih politika Banke uključuju:

(i) Vrednovanje finansijskih instrumenata

Računovodstvena politika Banke o merenju fer vrednosti je obelodanjena u računovodstvenoj politici 3(j)(vi).

Banka meri fer vrednost finansijske imovine koristeći sledeću hijerarhiju kvaliteta ulaznih podataka koji se koriste prilikom vrednovanja:

- Nivo 1: Zvanične tržišne cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za identične instrumente.
- Nivo 2: Tehnike procenivanja zasnovane na ulaznim podacima koji nisu tržišne cene za identične instrumente, ali su informacije dostupne i utvrdive bilo direktno (na primer cene) ili indirektno (na primer izvedeni iz cene). Ova kategorija obuhvata instrumente koji se mere putem: zvaničnih tržišnih cena na aktivnom tržištu za instrumente sličnih karakteristika, zvaničnih tržišnih cena za iste ili za instrumente sličnih karakteristika na tržištu koje se smatra manje aktivnim ili drugih tehnika procene gde su svi značajniji podaci direktno ili indirektno dostupni na tržištu.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(b) Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke (nastavak)

(i) Vrednovanje finansijskih instrumenata (nastavak)

- Nivo 3: Tehnike procenjivanja koje koriste ulazne podatke koji nisu dostupni i utvrdivi. Ova kategorija obuhvata sve instrumente čija se procena vrši na bazi podataka koji nisu dostupni i utvrdivi i kao takvi imaju značajan efekat na procenu vrednosti instrumenta. Ova kategorija obuhvata instrumente koji se vrednuju na osnovu zvanične cene za instrumente sličnih karakteristika, gde su značajne neutvrdive korekcije ili pretpostavke potrebne da bi odrazile razlike između instrumenata.

Fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnom tržištu je zasnovana na tržišnim cenama. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednost korišćenjem tehnika procenjivanja.

Tehnike procenjivanja uključuju neto sadašnju vrednost i diskontovane gotovinske tokove, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje utvrdive tržišne cene, kao i druge metode procene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste kod tehnika procenjivanja uključuju nerizične i referentne kamatne stope, kreditne raspone i druge faktore koji se koriste prilikom procene diskontnih stopa, cene obveznica i kapitala, devizne kurseve, kapital i indekse cena kapitala i očekivanu nestabilnost cena i korelacije. Cilj tehnika procenjivanja je da se ustanovi fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila ustanovljena od učesnika na tržištu u transakciji „van dohvata ruke“.

Banka koristi opšte prihvaćene modele procenjivanja za određivanje fer vrednosti redovnih i uobičajenih finansijskih instrumenata, kao što su kamatni i valutni svopovi za koje se isključivo koriste utvrdivi tržišni parametri koji zahtevaju nizak stepen procenjivanja i pretpostavki od strane rukovodstva. Utvrdivi ulazni parametri modela su uglavnom dostupni na tržištu kotiranih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti, derivata kojima se trguje i jednostavnih derivata kao što su kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka modela smanjuje potrebu za procenama i pretpostavkama rukovodstva i takođe smanjuje neizvesnost koja se povezuje sa određivanjem fer vrednosti. Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka se uglavnom razlikuje, u zavisnosti od proizvoda i tržišta, i sklona je promenama uslovljenim različitim događajima i opštim uslovima na budućim tržištima.

(ii) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme, stope amortizacije

Obračun amortizacije i stope amortizacije zasnovane su na projektovanom korisnom veku trajanja nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme, koji je podložan preispitivanju. Adekvatnost procenjenog očekivanog veka trajanja preispituje se jednom godišnje, odnosno po potrebi češće, ukoliko postoje indikacije da je došlo do značajnih promena faktora koji su uticali na prethodno određivanje veka trajanja ili do nastanka drugih događaja koji imaju uticaj na procenjeni vek trajanja. Određivanje korisnog veka trajanja zahteva značajne procene od strane rukovodstva i zasniva se na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama koje mogu imati uticaj na ekonomski vek trajanja sredstava.

(iii) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Knjigovodstvena vrednost nefinansijskih sredstava, osim investicionih nekretnina i odloženih poreskih sredstava preispituje se na kraju svakog izveštajnog perioda, kako bi se utvrdilo da li postoje naznake koje ukazuju na to da je došlo do njihovog obezvređenja. Ako postoje takve naznake, procenjuje se nadoknadiivi iznos sredstva. Ukoliko je nadoknadiivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od knjigovodstvene vrednosti, ista se umanjuje do visine nadoknadiive vrednosti, a gubitak priznaje u bilansu uspeha. Razmatranje indikatora i dokaza obezvređenja zahteva značajne procene od strane rukovodstva u pogledu očekivanih tokova gotovine, diskontnih stopa i stepena iskorišćenosti sredstava koja su predmet razmatranja.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(b) Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke (nastavak)

(iv) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da poreska sredstva mogu biti iskorišćena. Rukovodstvo Banke vrši procenu da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i iznosa sredstva, odnosno iznosa očekivanih budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike.

(v) Rezervisanja po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u određeni broj sudskih i radno pravnih sudskih postupaka. Rezervisanje po osnovu sudskih sporova se formira kada je verovatno da će Banka, kao rezultat prošlih događaja, imati sadašnju zakonsku ili ugovornu obavezu, čiji iznos se može pouzdano utvrditi, a po osnovu koje je očekivan odliv ekonomskih koristi. Procena rezervisanja po osnovu navedenih sporova zahteva značajne procene od strane pravne službe i rukovodstva Banke, uključujući procenu verovatnoće negativnih ishoda sporova, kao i iznose verovatnih i razumnih procena gubitaka. Iznosi potrebnih rezervisanja predstavljaju najbolju procenu na osnovu dostupnih informacija na datum bilansa, ali mogu biti promenjeni u budućnosti kao posledica nastanka novih događaja ili dobijanja novih informacija.

(vi) Rezervisanja po osnovu otpremnina zaposlenima

Rezervisanja za otpremnine zaposlenima prilikom odlaska u penziju utvrđuju se primenom aktuarske procene, koja podrazumeva procene diskontne stope, budućih kretanja zarada, budućih fluktuacija zaposlenih, odnosno stope mortaliteta. Stvarni ishodi mogu značajno odstupati od navedenih procena, naročito imajući u vidu dug period na koji se odnose.

6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST

Tabela koja sledi sadrži analizu finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda, po nivoima u hijerarhiji fer vrednosti po kojima se kategorizuje vrednovanje fer vrednosti:

U hiljadama dinara	Napomena	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
2016.					
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	20	-	105.553	2.209.764	2.315.317
Finansijska sredstva raspoloživa za Prodaju	21	-	76.669	76.243.995	76.320.664
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	25	-	24.067	198.778	222.845
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	26	-	375	-	375
		-	206.664	78.652.537	78.859.201
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	33	-	87.814	146.418	234.232
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	34	-	540.097	-	540.097
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	37	-	11	92	103
		-	627.922	146.510	774.432

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine
6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST (nastavak)

U hiljadama dinara 2015.	Napomena	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	20	-	105.332	2.458.334	2.563.666
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	21	-	75.522	69.608.429	69.683.951
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	25	-	71.527	100.206	171.733
		-	252.381	72.166.969	72.419.350
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	33	-	129.213	12.410	141.623
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	34	-	492.401	-	492.401
		-	621.614	12.410	634.024

(i) *Hijerarhija fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koji se ne odmeravaju po fer vrednosti*

Procenjene fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koji se ne odmeravaju po fer vrednosti prikazana su u tabeli koja sledi prema nivoima hijerarhije fer vrednosti u skladu sa MSFI 13:

U hiljadama dinara 2016.	Napomena	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupna fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	19	-	-	28.085.266	28.085.266	28.085.266
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	22	-	-	44.819	44.819	42.957
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	23	-	14.618.710	5.663.452	20.282.162	20.282.162
Kredit i potraživanja od komitenata	24	-	73.870.874	141.211.732	215.082.606	201.321.112
Ostala sredstva	32	-	867.668	-	867.668	867.668
		-	89.357.252	175.005.269	264.362.521	250.599.165
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	35	-	20.872.714	62.785.370	83.658.084	82.090.424
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	36	-	54.497.172	124.053.207	178.550.379	178.232.370
Subordinirane obaveze	38	-	3.082.125	-	3.082.125	3.082.125
Tekuće poreske obaveze	18.4	-	29.200	-	29.200	29.200
Ostale obaveze	40	-	2.865.999	-	2.865.999	2.865.999
		-	81.347.210	186.838.577	268.185.787	266.300.118

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST (nastavak)

(i) *Hijerarhija fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koji se ne odmeravaju po fer vrednosti (nastavak)*

U hiljadama dinara 2015.	Napomena	Nivo1	Nivo2	Nivo3	Ukupna fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	19	-	-	43.747.168	43.747.168	43.747.168
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	22	-	-	235.325	235.325	221.362
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	23	-	8.093.310	373.836	8.467.146	8.467.556
Kredit i potraživanja od komitenata	24	-	68.706.771	128.891.893	197.598.664	180.375.137
Ostala sredstva	32	-	793.994	-	793.994	793.994
		-	77.594.075	173.248.222	250.842.297	233.605.217
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	35	-	27.032.639	58.409.843	85.442.482	82.818.208
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	36	-	57.641.839	97.725.651	155.367.490	155.008.349
Subordinirane obaveze	38	-	3.019.370	-	3.019.370	3.019.370
Tekuće poreske obaveze	18.4	-	99.256	-	99.256	99.256
Ostale obaveze	40	-	4.453.140	-	4.453.140	4.453.140
		-	92.246.244	156.135.494	248.381.738	245.398.323

Tehnike i modeli koje Banka koristi za obračun fer vrednosti finansijskih instrumenata obelodanjeni su u napomeni 5b(i).

(ii) *Sredstva čija je fer vrednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti*

Kod finansijskih sredstava i obaveza koja su visoko likvidna sa kratkoročnim dospećem (do godinu dana) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približno jednaka fer vrednosti. Osnovna pretpostavka u ovom slučaju jeste da u kratkom roku, za visoko likvidna sredstva, neće doći do značajnih tržišnih promena koje mogu uticati na promenu fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe koristi i kod depozita po viđenju, štednih depozita bez definisanog roka dospeća i svih finansijskih instrumenata koji imaju promenljivu kamatnu stopu.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST (nastavak)

(iii) *Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom*

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se vode po amortizovanoj vrednosti procenjuje se poređenjem tržišnih kamatnih stopa u momentu inicijalnog priznavanja sa tekućim tržišnim kamatnim stopama za finansijske instrumente sličnih karakteristika. Procenjena fer vrednost finansijskih instrumenata sa fiksnom kamatnom stopom se zasniva na diskontovanim novčanim tokovima korišćenjem prevlađujuće kamatne stope na tržištu novca za finansijske instrumente koji imaju slične karakteristike kreditnog rizika i ročnost.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća, krediti i depoziti uključuju i deo portfolia sa fiksnom kamatnom stopom što dovodi do razlike između knjigovodstvene i fer vrednosti.

7. NETO PRIHOD PO OSNOVU KAMATA

Neto prihod po osnovu kamata obuhvata:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Prihodi od kamata		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	274.123	475.845
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	206.992	282.577
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	4.163.368	4.720.755
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	3.793	9.389
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	121.448	249.523
Kreditni i potraživanja od komitenata	10.328.287	11.611.463
Finansijski derivati i finansijska sredstva koja se drže u svrhe zaštite od rizika	275.021	185.285
Ukupni prihodi od kamata:	15.373.032	17.534.837
Rashodi od kamata		
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	84.553	182.786
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	79.480	72.918
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.517.731	2.045.507
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	1.465.011	2.788.959
Subordinirane obaveze	138.959	140.486
Ukupni rashodi od kamata:	3.285.734	5.230.656
Neto prihodi od kamata	12.087.298	12.304.181

Prihodi od kamata na obezvređene plasmane saglasno računovodstvenoj politici 3 (d) u 2016. godini iznose 465.999 hiljada dinara (2015. godina: 379.823 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

8. NETO PRIHOD PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

Neto prihod po osnovu naknada i provizija:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za platni promet	977.971	1.116.069
Naknade za izdate garancije i druge potencijalne obaveze	637.731	680.806
Naknade po osnovu brokerskih usluga	20.154	63.989
Naknade po kastodi poslovima	390.544	444.606
Naknade iz poslovanja sa karticama	924.048	665.617
Ostale naknade i provizije	857.047	617.708
Ukupan prihod od naknada i provizija:	3.807.495	3.588.795
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za platni promet	152.320	124.506
Provizije po osnovu garancija, akreditiva i jemstava	22.958	46.535
Naknade iz poslovanja sa karticama	843.815	564.766
Ostale naknade i provizije	128.595	125.611
Ukupni rashodi od naknada i provizija:	1.147.688	861.418
Neto prihodi od naknada i provizija	2.659.807	2.727.377

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

Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju obuhvata:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su namenjene trgovanju	88.376	119.385
Neto rashodi po osnovu promene fer vrednosti hartija od vrednosti koje su namenjene trgovanju	(8.545)	(459)
Neto rashodi po osnovu promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	(48.842)	(134.059)
Neto dobitak /(gubitak) od trgovanja	30.989	(15.133)

10. NETO (GUBITAK)/DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika obuhvata:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Neto prihodi od promene vrednosti plasmana, potraživanja i hartija od vrednosti	36.715	8.796
Neto (rashodi)/prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	(40.459)	2.705
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu zaštite od rizika	(3.744)	11.501

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

11. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju obuhvata:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	210.242	141.422
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(43.986)	(3.813)
Neto dobitak	166.256	137.609

12. NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule obuhvata:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	92.982.139	97.572.015
Rashodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(91.549.499)	(96.043.176)
Neto prihod	1.432.640	1.528.839

13. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

Ostali poslovni prihodi obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za sudske sporove	29.388	4.000
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za ostale obaveze	10.977	-
Prihodi od dividendi	342	449
Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana	58.609	248.439
Drugi prihodi iz poslovanja	54.930	86.088
Ukupno	154.246	338.976

14. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki obuhvata:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Plasmani klijentima		
Neto dodatna pojedinačna ispravka vrednosti	2.641.535	3.541.168
Neto dodatno grupno obezvređenje	267.367	198.035
	2.908.902	3.739.203
Potencijalne obaveze		
Neto dodatna/(ukidanje) pojedinačna ispravka vrednosti (napomena 39)	19.970	(109.136)
Neto dodatno grupno obezvređenje (napomena 39)	65.164	26.132
	85.134	(83.004)
Direktan otpis	9.102	110.230
Prihod od naplate otpisanih potrazivanja	(2.529)	-
Ukupno	3.000.609	3.766.429

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

15. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi sastoje se od:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Troškovi neto zarada	1.556.999	1.413.246
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	601.233	531.870
Neto rashodi po osnovu rezervisanja za otpremnine i godišnje odmore	20.496	8.546
Ostali lični rashodi	456.949	402.318
Ukupno	2.635.677	2.355.980

16. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

Troškovi amortizacije sastoje se od:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja (napomena 28.2)	372.610	324.819
Troškovi amortizacije investicionih nekretnina (napomena 30)	33	33
Troškovi amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme (napomena 29.2, 29.3)	225.028	206.727
Ukupno	597.671	531.579

17. OSTALI RASHODI

Ostali rashodi obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Troškovi poslovne zgrade i poslovnog prostora	93.428	90.944
Troškovi kancelarijskog materijala	48.624	48.356
Troškovi zakupa poslovnog prostora	664.542	629.939
Troškovi održavanja informacionog sistema	446.196	377.186
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	51.626	53.226
Troškovi reklame, propagande i reprezentacije	321.343	284.774
Troškovi advokatskih i drugih konsultantskih usluga	157.200	143.600
Troškovi PTT usluga	132.476	114.802
Troškovi premija osiguranja	683.204	609.834
Troškovi osiguranja i obezbeđenja imovine	89.699	89.349
Troškovi stručnog usavršavanja	16.282	8.319
Troškovi servisnih usluga	99.792	64.528
Troškovi transportnih usluga	20.344	19.306
Troškovi prevoza na rad i sa rada	36.515	34.900
Troškovi naknada smeštaja i ishrane na službenim putovanjima	25.517	30.858
Ostali porezi i doprinosi	435.553	408.525
Rashodi rezervisanja za sudske sporove i ostala rezervisanja	68.719	465.303
Gubici od prodaje nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja	8.263	6.137
Ostalo	369.614	313.237
Ukupno	3.768.937	3.793.123

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

18. POREZ NA DOBITAK

18.1 Osnovne komponente poreza na dobitak na dan 31. decembra su sledeće:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Tekući poreski rashod perioda	(320.254)	(317.514)
Povećanje odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	22.256	97.658
Ukupno	(297.998)	(219.856)

18.2. Usaglašavanje efektivne poreske stope je prikazano u tabeli koja sledi:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Dobitak pre oporezivanja	6.524.598	6.586.239
Efektivni porez obračunat na iznos finansijskog rezultata po poreskoj stopi od 15%	978.690	987.936
<i>Poreski efekti trajnih razlika:</i>		
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	5.977	5.081
Poreski efekti po osnovu usklađivanja prihoda	(689.769)	(768.718)
<i>Poreski efekti privremenih razlika:</i>		
Razlika amortizacije obračunata za poreske svrhe i u finansijskim izveštajima	11.700	18.034
Poreski efekti po osnovu rashoda koji se priznaju u narednom periodu	13.656	75.181
Tekući porez na dobit	320.254	317.514
<i>Efektivna poreska stopa</i>	4,91%	4,82%

18.3 Porez na dobitak priznat u okviru ostalog ukupnog rezultata prikazan je u tabeli koja sledi:

U hiljadama dinara	2016.			2015.		
	Pre poreza	Poreski rashod	Nakon poreza	Pre poreza	Poreski rashod	Nakon poreza
Aktuarski gubici	(12.203)	380	(11.823)	(11.056)	1.386	(9.670)
Stanje na dan 31. decembra	(12.203)	380	(11.823)	(11.056)	1.386	(9.670)

18.4. Obračunata obaveza za porez na dobit za 2016. godinu iznosi 320.254 hiljade dinara od čega je iznos od 291.054 hiljada dinara zatvoren iz više plaćenih akontacija, tako da neizmirene tekuće poreske obaveze na dan 31. decembra 2016. godine iznose 29.200 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

19. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

19.1 Gotovina i sredstva kod centralne banke obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Gotovina u blagajni u dinarima	1.363.614	1.140.882
Žiro račun	8.734.298	17.592.398
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	1.024.061	1.022.061
Ostala novčana sredstva u stranoj valuti	43.692	36.431
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	16.920.376	23.955.794
	<u>28.086.041</u>	<u>43.747.566</u>
Ispravka vrednosti	(775)	(398)
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>28.085.266</u></u>	<u><u>43.747.168</u></u>

Stanje na žiro računu uključuje i obaveznu rezervu u dinarima koja predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa „Odlukom o obaveznoj rezervi kod NBS”. U skladu sa navedenom Odlukom dinarska obavezna rezerva se obračunava na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih depozita, kredita, hartija od vrednosti i ostalih dinarskih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopama od 0% do 5% u zavisnosti od ugovorene ročnosti i izvora finansiranja, a zatim drži na žiro računu Banke. Tokom 2016. godine NBS je plaćala kamatu na obaveznu rezervu po stopi od 1,75% godišnje.

Obavezna devizna rezerva kod NBS predstavlja minimalnu rezervu deviznih sredstava izdvojenu u skladu sa „Odlukom o obaveznoj rezervi kod NBS”. U skladu sa napred navedenom Odlukom, deviznu obaveznu rezervu banke obračunavaju na osnovu prosečnog stanja depozita, kredita i drugih obaveza u stranim valutama ili u dinarima indeksiranim deviznom klauzulom primenom kursa dinara prema evru tokom jednog kalendarskog meseca. Stope obavezne rezerve bila nepromenjena tokom 2016. godine i iznosila je 20% na devizne depozite do dve godine i 13% na devizne depozite preko dve godine. Stopa na deo devizne rezerve koji čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom bila je 100%.

Banka je dužna da održava prosečno dnevno stanje u obračunskom periodu na deviznim računima kod NBS u iznosima ne manjim od obračunatih iznosa. NBS ne plaća Banci kamatu na izdvojena sredstva na redovnom deviznom računu obavezne rezerve.

19.2 Kretanja na računu ispravke vrednosti gotovine i sredstava kod centralne banke tokom godine prikazana su u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Pojedinačna		Grupna	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januara	-	-	(398)	(449)
(Dodatna)/ukidanje ispravke vrednosti	-	-	(363)	318
Efekti promene deviznog kursa	-	-	(14)	(267)
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>(775)</u></u>	<u><u>(398)</u></u>

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

20. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Hartije od vrednosti koje su namenjene trgovanju:		
- državni zapisi Ministarstva Finansija RS	2.168.644	1.808.942
- obveznice RS u stranoj valuti	-	618.292
	<u>2.168.644</u>	<u>2.427.234</u>
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju:		
- kamatni svopovi	146.673	136.432
	<u>146.673</u>	<u>136.432</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>2.315.317</u>	<u>2.563.666</u>

Na dan 31. decembra 2016. godine, ulaganja u hartije od vrednosti koje su namenjene trgovanju u iznosu od 2.168.644 hiljade dinara, predstavljaju ulaganja u državne zapise Ministarstva finansija Republike Srbije sa rokovima dospeća do 2022. godine.

21. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
- državni zapisi Ministarstva Finansija RS	70.275.281	66.554.257
- obveznice lokalne samouprave i obveznice Ministarstva Finansija RS - stavke hedžinga	6.045.383	3.129.694
Stanje na dan 31. decembra	<u>76.320.664</u>	<u>69.683.951</u>

Na dan 31. decembra 2016. godine, ulaganja u hartije od vrednosti raspoložive za prodaju u iznosu od 6.045.383 hiljada dinara predstavljaju ulaganja u obveznice lokalne samouprave i obveznice Ministarstva finansija Republike Srbije - stavke hedžinga, sa rokovima dospeća do 2029. godine, dok iznos od 70.275.281 hiljada dinara predstavlja ulaganja u državne zapise Ministarstva finansija Republike Srbije sa rokovima dospeća do 2023. godine.

U cilju zaštite od kamatnog rizika kod obveznica lokalne samouprave kao i obveznica Ministarstva finansija RS, Banka je implementirala mikro hedžing fer vrednosti, tj. naznačila kao stavke hedžinga ulaganja u obveznice lokalne samouprave i obveznice RS, ukupne nominalne vrednosti EUR 45,28 miliona, dok su kao instrumenti hedžinga naznačeni kamatni svopovi ukupne nominalne vrednosti EUR 45,28 miliona. Na dan 31. decembra 2016. godine urađen je test efektivnosti koji je pokazao da je hedžing veoma efektivan.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

22. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

22.1. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:		
- potraživanja po osnovu eskonta menica	44.149	246.727
Ispravka vrednosti	(1.192)	(25.365)
Stanje na dan 31. decembra	42.957	221.362

Na dan 31. decembra 2016. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica u iznosu od 44.149 hiljada dinara predstavljaju ulaganja sa rokom dospeća do godinu dana i eskontnom stopom u visini jednomesečnog BELIBOR-a uvećanog od 2% do 6% na godišnjem nivou.

22.2. Kretanja na računu ispravke vrednosti finansijskih sredstava koja se drže do dospeća tokom godine prikazana su u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Pojedinačna		Grupna	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januara	(16.252)	(16.252)	(9.113)	(3.654)
Gubitak po osnovu obezvređenja:				
(Dodatna)/ukidanje ispravke vrednosti	-	-	8.544	(5.459)
Ukidanje ispravke	-	-	-	-
Otpisi	15.629	-	-	-
Ukupno za godinu	15.629	-	8.544	(5.459)
Stanje na dan 31. decembra	(623)	(16.252)	(569)	(9.113)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

23. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

23.1. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija uključuju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Devizni računi kod:		
- drugih banaka u okviru UniCredit grupe	4.953.054	253.835
- drugih stranih banaka	698.387	362.004
Ukupno devizni računi:	5.651.441	615.839
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)		
- u stranoj valuti	11.112.514	2.486.439
Ukupno depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):	11.112.514	2.486.439
Garantni depozit u stranoj valuti za kupoprodaju hartija od vrednosti	4.939	4.865
Kratkoročni depoziti u stranoj valuti	-	4.256.914
Namenski depoziti u stranoj valuti	13.602	12.919
Kratkoročni krediti:		
- u dinarima	3.438.720	731.847
Ukupno kratkoročni krediti:	3.438.720	731.847
Dugoročni krediti:		
- u dinarima	90.070	324.679
- u stranoj valuti	-	37
Ukupno dugoročni krediti:	90.070	324.716
Pokriveni akreditivi i druga jemstva u stranoj valuti	-	43.839
Ostali plasmani u stranoj valuti	2.256	2.142
Potraživanja po osnovu faktoringa u stranoj valuti	-	3.784
Ispravka vrednosti	(31.380)	(15.748)
Stanje na dan 31. decembra	20.282.162	8.467.556

23.2. Kretanja na računu ispravke vrednosti kredita i potraživanja od banaka tokom godine prikazana su u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Pojedinačna		Grupna	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januara	(1)	-	(15.747)	(32.498)
Gubitak po osnovu obezvređenja:				
(Dodatna)/ukidanje ispravke vrednosti	(2)	(1)	(15.243)	16.803
Efekti promene deviznog kursa	-	-	(387)	(52)
Otpisi	-	-	-	-
Ukupno za godinu	(2)	(1)	(15.630)	16.751
Stanje na dan 31. decembra	(3)	(1)	(31.377)	(15.747)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

24.1. Krediti i potraživanja od komitenata uključuju

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Kratkoročni krediti:		
- u dinarima	25.565.936	29.437.370
- u stranoj valuti	1.766.592	4.678.724
Ukupno kratkoročni krediti:	27.332.528	34.116.094
Dugoročni krediti:		
- u dinarima	169.111.255	152.887.291
- u stranoj valuti	16.342.875	8.321.245
Ukupno dugoročni krediti:	185.454.130	161.208.536
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama i akreditivima:		
- u dinarima	182.225	302.830
- u stranoj valuti	3.834.365	4.754.922
Ukupno:	4.016.590	5.057.752
Potraživanja po osnovu faktoringa u dinarima	508.122	897.526
Ispravka vrednosti	(15.990.258)	(20.904.771)
Stanje na dan 31. decembra	201.321.112	180.375.137

Kreditni koji su indeksirani valutnom klauzulom (EUR, CHF, USD) prikazani su u okviru kredita u dinarima.

24.2. Kretanja na računu ispravke vrednosti kredita i potraživanja od komitenata tokom godine prikazana su u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Pojedinačna		Grupna	
	2016.	2015.	2016.	2015.
Stanje na dan 1. januara	(19.899.044)	(17.661.214)	(1.005.727)	(805.507)
Gubitak po osnovu obezvređenja:				
(Dodatna)/ukidanje ispravke vrednosti	(2.571.828)	(3.508.868)	(270.698)	(201.053)
Efekt promene deviznog kursa	(268.102)	(278.886)	(9.436)	833
Korekcija prihoda od kamata	(240.968)	(132.062)	-	-
Efekt prodaje portfolia	366.717	1.521.730	-	-
Otpisi	7.908.828	160.256	-	-
Ukupno za godinu	5.194.647	(2.237.830)	(280.134)	(200.220)
Stanje na dan 31. decembra	(14.704.397)	(19.899.044)	(1.285.861)	(1.005.727)

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

24.3. Struktura kredita i potraživanja od komitenata data je u sledećoj tabeli:

U hiljadama dinara	2016			2015		
	Bruto iznos	Ispravka vrednosti	Knjigovodstvena vrednost	Bruto iznos	Ispravka vrednosti	Knjigovodstvena vrednost
Javni sektor	6.049.787	(113.559)	5.936.228	6.398.133	(30.082)	6.368.051
Privreda	140.681.618	(12.047.693)	128.633.925	141.945.937	(17.824.578)	124.121.359
Stanovništvo	70.579.965	(3.829.006)	66.750.959	52.935.838	(3.050.111)	49.885.727
Stanje na dan 31. decembra	217.311.370	(15.990.258)	201.321.112	201.279.908	(20.904.771)	180.375.137

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine**24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)**

24.4. Krediti pravnim licima su uglavnom odobravani za finansiranje tekuće likvidnosti (minus po tekućem računu), nabavke obrtnih sredstava, finansiranje uvoza, kao i za finansiranje investicija. Odobreni krediti su korišćeni za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine i usluga, industrije, građevinarstva, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene. Kratkoročni krediti su odobravani sa rokovima dospeća od 30 dana do jedne godine. Kamata na kratkoročne kredite odobrene sa valutnom klauzulom obračunavana je u visini jednomesečnog, tromesečnog ili polugodišnjeg EURIBOR-a uvećanog u proseku za 2,87%, dok je kamata na kratkoročne kredite odobrene u dinarima obračunavana u visini jednomesečnog, tromesečnog ili polugodišnjeg BELIBOR-a uvećanog u proseku za 0,93%.

Dugoročni krediti su odobravani na period od 2 do 10 godina. Kamata na dugoročne kredite odobrene sa valutnom klauzulom se obračunavala po kamatnoj stopi u visini jednomesečnog, tromesečnog ili polugodišnjeg EURIBOR-a uvećanog u proseku za 3,29% na godišnjem nivou, dok se kamata na dugoročne kredite u dinarima obračunavala po kamatnoj stopi u visini jednomesečnog, tromesečnog ili polugodišnjeg BELIBOR-a uvećanog u proseku za 1,2% na godišnjem nivou, u skladu sa ostalim troškovima i kamatnom politikom Banke.

Stambeni krediti za stanovništvo su odobravani sa rokom otplate od 5 do 30 godina, sa nominalnom kamatnom stopom koja se kretala u rasponu od šestomesečnog EURIBOR-a uvećanog za 2,8% do 4,5% godišnje. Banka je sredinom septembra inicirala kampanju u kojoj su klijenti imali mogućnost da apliciraju, do kraja oktobra, za stambeni kredit sa promotivnim periodom od 15 meseci u kome će obračunavati fiksna kamatna stopa od 2,3% godišnje.

Dugoročni gotovinski krediti stanovništvu u dinarima su odobravani sa rokom otplate do 7 godina, odnosno do 10 godina za kredite sa osiguranjem za koje je u toku 2016. godine povećan maksimalan iznos kredita na 2 miliona dinara.

Takođe, nastavljena je prodaja keš kredita za penzionere sa osiguranjem života sa fiksnom kamatnom stopom 17,9% ili kamatnom stopom u visini tromesečnog BELIBOR-a uvećanog za 6,5%.

U 2016. godini kamatne stope za investiciono finansiranje za mala preduzeća i preduzetnike kretale su se u rasponu od šestomesečnog/dvanaestomesečnog EURIBOR-a uvećanog za 5% do 8,5% godišnje, dok su se kamatne stope za finansiranje obrtnih sredstava do 36 meseci kretale u rasponu od dvanaestomesečnog EURIBOR-a uvećanog za 4,2% do 8% godišnje odnosno sa fiksnom kamatnom stopom u rasponu od 8% do 16%. Kamatna stopa za kredite u dinarima kretala se u visini jednomesečnog/tromesečnog BELIBOR-a uvećanog za 3% do 8,5% godišnje.

Svi obezvređeni i ispravljeni plasmani svedeni su na svoje nadoknadive iznose. Ispravka vrednosti je formirana kao umanjene kredita i potraživanja od komitenata.

U cilju zaštite od kamatnog rizika, Banka je implementirala mikro hedžing fer vrednosti tj. naznačila je kao stavku hedžinga kredit klijenta sadašnje vrednosti 2.074.488 EUR na dan 31. decembra 2016. godine, dok je kao instrument hedžinga naznačen kamatni svop iste nominalne vrednosti. Na dan 31. decembra 2016. godine urađen je test efektivnosti koji je pokazao da je hedžing veoma efektivan.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

24.5 Koncentracija kredita i potraživanja odobrenih komitentima od strane Banke, po industrijskim sektorima, prikazana je u tabeli koja sledi:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Privreda		
- Energetika	1.534.998	7.780.271
- Poljoprivreda	5.690.148	5.601.966
- Građevinarstvo	8.553.620	6.882.338
- Industrija i rudarstvo	51.856.638	51.000.124
- Trgovina	30.228.331	21.695.425
- Usluge	19.511.184	16.312.781
- Saobraćaj i logistika	18.787.162	22.983.309
- Ostalo	4.519.537	9.689.723
	<u>140.681.618</u>	<u>141.945.937</u>
Javni sektor	6.049.787	6.398.133
Stanovništvo		
- Fizička lica	67.951.542	51.059.106
- Preduzetnici	2.628.423	1.876.732
	<u>70.579.965</u>	<u>52.935.838</u>
Ukupno	<u>217.311.370</u>	<u>201.279.908</u>
Ispravka vrednosti	(15.990.258)	(20.904.771)
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>201.321.112</u></u>	<u><u>180.375.137</u></u>

Rukovodstvo Banke definiše nivo kreditnog rizika koji preuzima, tako što određuje limite kreditne izloženosti za jednog zajmoprimca ili grupu zajmoprimaca, kao i za geografske i industrijske segmente. Ovaj rizik se redovno prati na godišnjem nivou ili češće po potrebi. Izloženost kreditnom riziku se kontroliše kroz redovne analize solventnosti zajmoprimca i potencijalnih zajmoprimaca, kako bi se utvrdila sposobnost izmirivanja obaveza po osnovu kamata i glavnice, i promenom limita pozajmica po pojedinačnom zajmoprimcu, ukoliko je potrebno. Upravljanje kreditnim rizikom se delimično obezbeđuje uspostavljanjem kolaterala.

25. PROMENE FER VREDNOSTI STAVKI KOJE SU PREDMET ZAŠTITE OD RIZIKA

Promene fer vrednosti stavki koja su predmet zaštite od rizika obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	222.845	171.733
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>222.845</u></u>	<u><u>171.733</u></u>

U cilju zaštite od kamatnog rizika vezanog za kredite odobrene u CHF sa fiksom kamatnom stopom, Banka je implementirala makro hedžing fer vrednosti (napomena 34). Na dan 31. decembra 2016. godine urađen je test efektivnosti koji je pokazao da je hedžing veoma efektivan.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

26. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU FINANSIJSKIH DERIVATA NAMENJENIH ZAŠTITI OD RIZIKA

Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	375	-
Stanje na dan 31. decembra	375	-

Banka koristi kamatni svop da bi se štitila od izloženosti promena u fer vrednosti kredita u EUR sa fiksnom kamatnom stopom (napomena 37).

27. INVESTICIJE U ZAVISNA DRUŠTVA

Investicije u zavisna društva obuhvataju ulaganja u kapital sledećih pravna lica u kojima Banka ima 100% učećca:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	-	-
UniCredit Partner d.o.o.	112.644	-
	112.644	-
Ispravka vrednosti	-	-
Stanje na dan 31. decembra	112.644	-

28. NEMATERIJALNA ULAGANJA

28.1 Nematerijalna ulaganja, neto:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Nematerijalna ulaganja	721.941	783.720
Nematerijalna ulaganja u pripremi	195.869	150.398
Stanje na dan 31. decembra	917.810	934.118

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

28. NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)

28.2 Promene na nematerijalnim ulaganjima tokom 2016. godine prikazane su u tabeli koja sledi:

U hiljadama dinara	Nematerijalna ulaganja	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januar 2016. godine	2.665.406	150.398	2.815.804
Nabavke u toku godine	310.831	48.149	358.980
Otuđenje i rashodovanje	-	-	-
Ostalo	-	(2.678)	(2.678)
Stanje 31. decembar 2016. godine	2.976.237	195.869	3.172.106
Ispravka vrednosti i gubitci po osnovu obezvređenja			
Stanje 1. januar 2016. godine	1.881.686	-	1.881.686
Amortizacija	372.610	-	372.610
Otuđenje i rashodovanje	-	-	-
Ostalo	-	-	-
Stanje 31. decembar 2016. godine	2.254.296	-	2.254.296
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2016. godine	721.941	195.869	917.810
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2016. godine	783.720	150.398	934.118

Promene na nematerijalnim ulaganjima tokom 2015. godine prikazane su u tabeli koja sledi:

U hiljadama dinara	Nematerijalna ulaganja	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januar 2015. godine	2.401.184	165.978	2.567.162
Nabavke u toku godine	358.192	(14.121)	344.071
Otuđenje i rashodovanje	-	-	-
Ostalo	(93.970)	(1.459)	(95.429)
Stanje 31. decembar 2015. godine	2.665.406	150.398	2.815.804
Ispravka vrednosti i gubitci po osnovu Obezvređenja			
Stanje 1. januar 2015. Godine	1.647.567	-	1.647.567
Amortizacija	324.819	-	324.819
Ostalo	(90.700)	-	(90.700)
Stanje 31. decembar 2015. godine	1.881.686	-	1.881.686
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2015. godine	783.720	150.398	934.118
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2015. godine	753.617	165.978	919.595

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

29. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

29.1 Nekretnine i oprema obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Gradjevinski objekti	580.714	594.026
Oprema i ostala osnovna sredstva	727.677	456.995
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	222.018	105.176
Osnovna sredstva u pripremi	46.916	25.543
Stanje na dan 31. decembra	1.577.325	1.181.740

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

29. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

29.2 Promene na nekretninama i opremi tokom 2016. godine prikazane su u tabeli koja sledi:

U hiljadama dinara	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januar 2016. godine	671.034	1.387.988	388.889	25.543	2.473.454
Nabavke u toku godine	-	-	-	627.178	627.178
Prenos sa investicija u toku	6.122	442.678	157.005	(605.805)	-
Otuđenje i rashodovanje	(6.122)	(13.399)	(65.707)	-	(85.228)
Ostalo	-	(3.310)	-	-	(3.310)
Stanje 31. decembar 2016. godine	671.034	1.813.957	480.187	46.916	3.012.094
Ispravka vrednosti i gubitci po osnovu obezvređenja					
Stanje 1. januar 2016. godine	77.008	930.993	283.713	-	1.291.714
Amortizacija	14.006	171.162	39.860	-	225.028
Gubici po osnovu obezvređenja	-	-	-	-	-
Otuđenje i rashodovanje	(694)	(12.851)	(65.404)	-	(78.949)
Ostalo	-	(3.024)	-	-	(3.024)
Stanje 31. decembar 2016. godine	90.320	1.086.280	258.169	-	1.434.769
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2016. godine	580.714	727.677	222.018	46.916	1.577.325
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2016. godine	594.026	456.995	105.176	25.543	1.181.740

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

29. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

29.3. Promene na nekretninama i opremi tokom 2015. godine prikazane su u tabeli koja sledi:

U hiljadama dinara	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januar 2015. godine	671.034	1.328.166	377.178	14.969	2.391.347
Nabavke u toku godine	-	-	-	206.368	206.368
Prenos sa investicija u toku	1.258	166.737	27.548	(195.543)	-
Otuđenje i rashodovanje	(1.258)	(97.913)	(15.837)	-	(115.008)
Ostalo	-	(9.002)	-	(251)	(9.253)
Stanje 31. decembar 2015. godine	671.034	1.387.988	388.889	25.543	2.473.454
Ispravka vrednosti i gubitci po osnovu obezvređenja					
Stanje 1. januar 2015. godine	63.644	885.122	256.152	-	1.204.918
Amortizacija	13.485	152.036	41.206	-	206.727
Gubici po osnovu obezvređenja	-	-	-	-	-
Otuđenje i rashodovanje	(121)	(97.475)	(13.645)	-	(111.241)
Ostalo	-	(8.690)	-	-	(8.690)
Stanje 31. decembar 2015. godine	77.008	930.993	283.713	-	1.291.714
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2015. godine	594.026	456.995	105.176	25.543	1.181.740
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2015. godine	607.390	443.044	121.026	14.969	1.186.429

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

30. INVESTICIONE NEKRETNINE

Promene na investicionim nekretninama tokom 2016. godine prikazane su u tabeli koja sledi:

U hiljadama dinara	Investicione nekretnine	Investicione nekretnine u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januar 2016. godine	1.642	-	1.642
Stanje 31. decembar 2016. godine	1.642	-	1.642
Ispravka vrednosti i gubici po osnovu obežvređenja			
Stanje 1. januar 2016. godine	212	-	212
Amortizacija	33	-	33
Stanje 31. decembar 2016. godine	245	-	245
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2016. godine	1.397	-	1.397
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2016. godine	1.430	-	1.430

31. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

31.1 Odložena poreska sredstva i obaveze se odnose na:

U hiljadama dinara	2016.			2015.		
	Sredstva	Obaveze	Neto	Sredstva	Obaveze	Neto
Razlika u sadašnjoj vrednosti osnovnih sredstava u poreske i knjigovodstvene svrhe	47.935	-	47.935	39.036	-	39.036
Odložena poreska sredstva po osnovu troškova koji nisu priznati u tekućem periodu	114.570	-	114.570	101.214	-	101.214
Odložena poreska sredstva aktuarskih gubitaka po osnovu planova definisanih primanja	2.087	-	2.087	1.706	-	1.706
Ukupno	164.592	-	164.592	141.956	-	141.956

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine
31. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE (nastavak)

31.2 Kretanja privremenih razlika tokom 2016. godine prikazana su u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Stanje 1. januara	Iskazano u bilansu uspeha	Iskazano u ostalom ukupnom rezultatu	Stanje 31. decembra
Razlika u sadašnjoj vrednosti osnovnih sredstava u poreske i knjigovodstvene svrhe	39.036	8.900	-	47.936
Odložena poreska sredstva po osnovu troškova koji nisu priznati u tekućem periodu	101.214	13.356	-	114.570
Odložena poreska sredstva aktuarskih gubitaka po osnovu planova definisanih primanja	1.706	-	380	2.086
Ukupno	141.956	22.256	380	164.592

32. OSTALA SREDSTVA

32.1. Ostala sredstva odnose se na:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
<i>Ostala sredstva u dinarima:</i>		
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	194.455	192.794
Potraživanja po osnovu avansa, depozita i kaucija	8.963	32.810
Potraživanja za plaćene stvarne troškove	369.249	295.210
Potraživanja od Fonda za zdravstveno osiguranje	57.429	52.171
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	448.976	354.396
Sredstva stečena naplatom potraživanja	4.927	4.927
Potraživanja od zaposlenih u dinarima	3.209	3.214
Ostale investicije	4.992	4.992
Razgraničena potraživanja za obračunate ostale prihode	10.408	7.919
Razgraničeni ostali troškovi	41.484	79.769
Ukupno:	1.144.092	1.028.202
<i>Ostala sredstva u stranoj valuti:</i>		
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	3.850	2.651
Potraživanja po osnovu avansa, depozita i kaucija	109	1.572
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	3.667	4.356
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	14.516	44.036
Razgraničena potraživanja za obračunate ostale prihode	17.560	16.554
Razgraničeni ostali troškovi	-	2.169
Ukupno:	39.702	71.338
Ispravka vrednosti	(316.126)	(305.546)
Stanje na dan 31. decembra	867.668	793.994

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

32. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

32.2. Promene na računu ispravke vrednosti ostalih sredstava tokom godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	Pojedinačna		Grupna	
	2016.	2015.	2016.	2015.
U hiljadama dinara				
Stanje na dan 1. januara	(294.594)	(262.507)	(10.952)	(2.308)
Rashodi po osnovu obezvređenja: (Dodatna)/ukidanje ispravke vrednosti	(69.705)	(32.299)	10.393	(8.644)
Efekti promene deviznog kursa	(148)	(83)	-	-
Efekti prodaje portfolia	472	-	-	-
Otpisi	48.408	295	-	-
Ukupno za godinu	(20.973)	(32.087)	10.393	(8.644)
Stanje na dan 31. decembra	(315.567)	(294.594)	(559)	(10.952)

32.3. Ostale investicije u pridružena društva obuhvataju investicije u kapital preduzeća do 10%:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
FAP Priboj a.d.	4.737	4.737
Fond za doškoloavanje mladih poljoprivrednika	147	147
Tržište novca a.d.	108	108
	4.992	4.992
Ispravka vrednosti	(4.992)	(4.992)
Stanje na dan 31. decembra	-	-

Investicije u pridružena društva u iznosu od 4.992 hiljade dinara su u celini obezvređena.

33. FINANSIJSKE OBAVEZE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENE TRGOVANJU

Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Vrste instrumenata:		
- valutni svopovi i forvardi	93.814	9.817
- kamatni svopovi	140.418	131.806
Stanje na dan 31. decembra	234.232	141.623

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

34. OBAVEZE PO OSNOVU FINANSIJSKIH DERIVATA NAMENJENIH ZAŠTITI OD RIZIKA

Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Vrste instrumenata:		
- kamatni svopovi	540.097	492.401
Stanje na dan 31. decembra	540.097	492.401

Banka koristi kamatni svop da bi se štitila od izloženosti promena u fer vrednosti evro obveznica sa fiksnom stopom prinosa (napomena 21), kao i kredita i plasmana u CHF sa fiksnom kamatnom stopom (napomena 25).

35. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKI ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII

35.1. Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj bancii uključuju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Depoziti po viđenju:		
- u dinarima	1.671.612	2.332.737
- u stranoj valuti	1.329.664	1.119.051
Ukupno depoziti po viđenju	3.001.276	3.451.788
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):		
- u dinarima	539.588	1.084.707
- u stranoj valuti	21.682.567	4.189.590
Ukupno depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):	22.222.155	5.274.297
Kratkoročni depoziti:		
- u dinarima	2.054.563	3.240.389
- u stranoj valuti	13.576.227	577.981
Ukupno kratkoročni depoziti	15.630.790	3.818.370
Dugoročni depoziti:		
- u dinarima	547.233	446.988
- u stranoj valuti	18.151.034	18.644.667
Ukupno dugoročni depoziti	18.698.267	19.091.655
Dugoročni krediti:		
- u stranoj valuti	22.473.975	51.148.449
Ostale finansijske obaveze:		
- u stranoj valuti	63.961	33.649
Stanje na dan 31. decembra	82.090.424	82.818.208

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

35. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKI ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI (nastavak)

Kratkoročno oročeni depoziti banaka u dinarima deponovani su na period do godinu dana uz kaatnu stopu od 2% do 3,05% godišnje. Kratkoročno oročeni depoziti banaka u stranoj valuti deponovani su na period do godinu dana uz kamatnu stopu u rasponu od 0,6% do 3,33 % godišnje zavisno od valute.

35.2. Struktura dugoročnih kredita od banaka u stranoj valuti je sledeća:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	5.641.486	9.989.650
Kreditanstalt fur Wiederaufbau Frankfurt am Main ("KfW")	1.882.732	6.212.805
European Investment Bank, Luxembourg	931.675	1.208.247
International Finance Corporation, Washington	1.805.921	3.269.322
Eurpoean Fond for Southeast Europe SA, Luxembourg	1.520.280	-
MIDF B.V, Netherlands	1.173.869	91.298
Green for Growth Fund, Southeast Europe, Luxembourg	1.210.486	-
UniCredit Bank Austria AG	1.964.546	24.271.787
EFSE Netherlands B.V.	6.342.980	6.105.340
Stanje na dan 31. decembra	22.473.975	51.148.449

Dugoročni krediti od banaka su odobreni na period u rasponu od 3 do 15 godina, uz nominalnu kamatnu stopu koja se kreće do 3,16% godišnje.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

36. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

36.1. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Depoziti po viđenju:		
- u dinarima	42.078.829	34.016.080
- u stranoj valuti	69.595.210	50.199.629
Ukupno depoziti po viđenju	111.674.039	84.215.709
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):		
- u dinarima	5.278.666	4.465.494
- u stranoj valuti	343.800	72.702
Ukupno depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):	5.622.466	4.538.196
Kratkoročni depoziti:		
- u dinarima	11.072.515	14.405.852
- u stranoj valuti	23.448.515	25.248.675
Ukupno kratkoročni depoziti	34.521.030	39.654.527
Dugoročni depoziti:		
- u dinarima	1.618.759	577.005
- u stranoj valuti	12.835.532	15.719.320
Ukupno dugoročni depoziti	14.454.291	16.296.325
Dugoročni krediti:		
- u stranoj valuti	10.478.736	9.980.556
Ukupno dugoročni krediti:	10.478.736	9.980.556
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	208.014	19.241
- u stranoj valuti	1.273.794	303.795
Ukupno ostale finansijske obaveze:	1.481.808	323.036
Stanje na dan 31. decembra	178.232.370	155.008.349

36.2. Struktura depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima je sledeća:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Javni sektor	4.273.234	567.249
Privreda	108.674.462	92.735.447
Stanovništvo	54.805.938	51.725.097
Dugoročni krediti (napomena 36.3)	10.478.736	9.980.556
Stanje na dan 31. decembra	178.232.370	155.008.349

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

36. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (nastavak)

Na depozite po viđenju pravnih lica u dinarima, godišnja kamatna stopa se kretala u proseku oko 1,05%, dok je kamatna stopa na depozite po viđenju u valuti EUR iznosila u proseku 0,5%.

Na oročene depozite pravnih lica u dinarima obračunavala se kamatna stopa u proseku 3,27% godišnje, odnosno 1% godišnje kada je reč o oročenim depozitima u valuti EUR.

Na depozite po viđenju stanovništva u dinarima obračunavala se kamata koja se kreće do 1% godišnje. Na depozite po viđenju stanovništva u stranoj valuti, obračunava se kamata od 0,1% do 0,9% godišnje, dok se na sredstva na tekućem računu obračunava kamata od 0,1% godišnje.

Kratkoročni oročeni depoziti stanovništva u stranoj valuti su deponovani uz kamatnu stopu u rasponu od 0,1% do 1% godišnje u zavisnosti od roka oročenja, uključujući i uslove tokom „Nedelje štednje“, kada je pored toga, postojala mogućnost dobijanja povoljnije kamatne stope ukoliko klijent preporuči banku novom klijentu, ili postojeći depozit uveća u određenom iznosu. Za oročenja na srednji rok od 18 do 36 meseci kamatne stope su se kretale od 0,6% do 2,2% na godišnjem nivou. Kratkoročni oročeni depoziti stanovništva u dinarima su deponovani uz kamatnu stopu u rasponu od 1,5% do 1,9% godišnje u zavisnosti od roka oročenja, uključujući i uslove tokom „Nedelje štednje“.

Za dinarske oročene depozite za mala preduzeća i preduzetnike kamatna stopa za dinare iznosila je od 0,8% do 3,5% godišnje, dok se za stranu valutu kretala u rasponu od 0,1% do 1,1% godišnje.

36.3. Struktura dugoročnih kredita od komitenata u stranoj valuti je sledeća:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
NBS - Evropska investiciona banka, Luksemburg	8.567.215	9.883.859
NBS fond revolving kredita	390.517	19.030
Vlada Republike Italije	1.521.004	77.667
Stanje na dan 31. decembra	10.478.736	9.980.556

Dugoročni krediti od komitenata su odobreni na period u rasponu od 6 do 13 godina, uz nominalnu kamatnu stopu koja se kreće do 2,15% godišnje.

37. PROMENE FER VREDNOSTI STAVKI KOJE SU PREDMET ZAŠTITE OD RIZIKA

Promene fer vrednosti stavki koja su predmet zaštite od rizika obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	103	-
Stanje na dan 31. decembra	103	-

U cilju zaštite od kamatnog rizika vezanog za kredite odobrene u EUR sa fiksom kamatnom stopom, Banka je implementirala makro hedžing fer vrednosti (napomena 26). Na dan 31. decembra 2016. godine urađen je test efektivnosti koji je pokazao da je hedžing veoma efektivan.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 31. decembar 2016. godine

38. SUBORDINIRANE OBAVEZE

Subordinirane obaveze odnose se na:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
UniCredit Bank Austria AG, Beč	3.082.125	3.019.370
Stanje na dan 31. decembra	3.082.125	3.019.370

Na dan 31. decembra 2016. godine, subordinirane obaveze u stranoj valuti u iznosu od 3.082.125 hiljada dinara, odnose se na obavezu po subordiniranom dugoročnom kreditu primljenom od UniCredit Bank Austria AG u iznosu od CHF 26.830.000. Ovaj kredit je odobren na period od 12 godina uz kamatnu stopu na nivou tromesečnog CHF LIBOR-a uvećenog za 2,93% s tim da je kamatna stopa u međuvremenu fiksirana na nivou od 4,51%. Ovaj kredit nije obezbeđen kolateralom i sve obaveze koje proističu iz ovog ugovora se smatraju subordiniranim, odnosno u slučaju likvidacije ili stečaja Banke, otplaćuju se samo nakon izmirenja obaveza prema ostalim poveriocima.

39. REZERVISANJA

Rezervisanja se odnose na:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Pojedinačna rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni	99.508	79.538
Grupna rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni	197.727	132.563
Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih	67.019	48.354
Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava po sudskim sporovima	240.230	216.865
Rezervisanja za ostale obaveze	348.885	359.862
Stanje na dan 31. decembra	953.369	837.182

Promene na računima rezervisanja tokom godine prikazane su u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Pojedinačna rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni	Grupna rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni	Rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih	Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava za sudske sporove	Rezervisanja za ostale obaveze	Ukupno
Stanje na dan 1. januara	79.538	132.563	48.354	216.865	359.862	837.182
Rezervisanja u toku godine:						
- iskazana u bilansu uspeha	94.887	171.443	17.069	68.718	-	352.117
- iskazana u okviru ostalog rezultata	-	-	2.533	-	-	2.533
	94.887	171.443	19.602	68.718	-	354.650
Iskorišćena rezervisanja u toku godine	-	-	(937)	(15.965)	-	(16.902)
Ukidanje rezervisanja u toku godine	(74.917)	(106.279)	-	(29.388)	(10.977)	(221.562)
Stanje na dan 31. decembra	99.508	197.727	67.019	240.230	348.885	953.369

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

40. OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze obuhvataju:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Obaveze za primljene avanse, depozite i kaucije:		
- u dinarima	11.632	61.570
- u stranoj valuti	3.139	52.361
Obaveze prema dobavljačima:		
- u dinarima	176.855	176.389
- u stranoj valuti	498.105	182.566
Ostale obaveze:		
- u dinarima	516.604	334.293
- u devizama	863.897	422.890
Obaveze po osnovu naknada i provizija na ostale obaveze:		
- u dinarima	5.762	7.762
- u stranoj valuti	14.230	12.958
Razgraničeni ostali prihodi:		
- u dinarima	149.113	125.640
- u stranoj valuti	82.037	99.429
Razgraničeni ostali rashodi:		
- u dinarima	313.543	288.158
- u stranoj valuti	43.350	6.080
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenata	51.069	45.280
Obaveze po osnovu dividendi	-	2.500.000
Obaveze po osnovu poreza i doprinosa	136.663	137.764
Stanje na dan 31. decembra	2.865.999	4.453.140

41. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH POTRAŽIVANJA I OBAVEZA SA POVERIOCIMA I DUŽNICIMA

Banka je u skladu sa Zakonom o računovodstvu izvršila usaglašavanje međusobnih potraživanja i obaveza sa poveriocima i dužnicima Banke. Usaglašavanja su izvršena sa stanjem na dan 30. septembar 2016. godine. Od ukupnog iznosa aktive za usaglašavanje, neusaglašena potraživanja ukupno iznose bruto 580.579 hiljada dinara (od čega se iznos od 3.427 hiljada dinara odnosi na utužena potraživanja), dok za potraživanja u iznosu 16.909.656 hiljada dinara klijenti nisu dostavili odgovore. Od ukupnog iznosa pasive za usaglašavanje, neusaglašene obaveze iznose 293.594 hiljade dinara, dok za obaveze u iznosu 32.449.964 hiljade dinara klijenti nisu dostavili odgovore. Što se tiče vanbilansnih pozicija, neusaglašen iznos je 7.346.372 hiljade dinara, dok za iznos 143.321.711 hiljada dinara klijenti nisu dostavili odgovore.

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

42. KAPITAL

42.1. Struktura kapitala:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Akcijski kapital	23.607.620	23.607.620
Emisiona premija	562.156	562.156
Neraspoređena dobit	6.226.600	6.366.383
Rezerve	33.807.839	30.878.123
Stanje na dan 31. decembra	64.204.215	61.414.282

Na dan 31. decembra 2016. godine osnovni tj. akciji kapital Banke iznosi 23.607.620 hiljada dinara i sastoji se od 2.360,762 obične akcije nominalne vrednosti od 10.000 dinara po akciji. Sve akcije Banke su obične akcije.

Vlasnici običnih akcija imaju pravo na isplatu dividende na osnovu odluke Upravnog odbora Banke i pravo na jedan glas po akciji na Skupštini akcionara Banke.

U skladu sa reorganizacijom aktivnosti bankarske grupe u zemljama Centralne Istočne Evrope, a na osnovu Ugovora o odvajanju i preuzimanju, zaključenog 31. avgusta 2016. godine između UniCredit Bank Austria AG i UCG Beteiligungsverwaltung GmbH i Ugovora o pripajanju, zaključenog 30. septembra 2016. godine između UCG Beteiligungsverwaltung GmbH i UniCredit SpA, UniCredit Bank Austrija AG prenela je 100 % vlasništva na austrijsku holding kompaniju UCG Beteiligungsverwaltung GmbH. Pripajanjem UCG Beteiligungsverwaltung GmbH sa UniCredit SpA, UniCredit SpA postaje jedini akcionar UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd.

Rezerve po osnovu promene fer vrednosti odnose se na neto kumulativne promene fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

42.2. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji za 2016. godinu iznosi 2.638 dinara (za 2015. godinu 2.697 dinara).

Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji jednaka je osnovnoj zaradi po akciji obzirom da Banka nema potencijalnih akcija, tj. akcija sadržanih u drugim finansijskim instrumentima ili ugovorima koji mogu dati pravo njihovim vlasnicima na obične akcije.

42.3. Analiza ostalog ukupnog rezultata nakon oporezivanja predstavljena je u sledećoj tabeli:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Aktuarski gubici po osnovu definisanih primanja	(2.153)	(7.860)
Neto promene fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(834.514)	2.297.522
Ostali ukupan rezultat nakon oporezivanja	(836.667)	2.289.662

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

43. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

Pregled gotovine i gotovinskih ekvivalenata koji su iskazani u izveštaju o tokovima gotovine dat je u sledećoj tabeli:

	2016.	2015.
U hiljadama dinara		
U dinarima:		
Žiro račun (napomena 19)	8.734.298	17.592.398
Gotovina u blagajni (napomena 19)	1.363.614	1.140.882
	10.097.912	18.733.280
U stranoj valuti:		
Devizni računi (napomena 23)	5.651.441	615.840
Gotovina u blagajni (napomena 19)	1.024.061	1.022.061
Ostala novčana sredstva (napomena 19)	43.692	36.431
	6.719.194	1.674.332
Stanje na dan 31. decembra	16.817.106	20.407.612

44. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

44.1. Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2016. godine vodi 175 sudskih postupaka (uključujući i 4 radno pravna sudska postupka) čija ukupna vrednost po osnovu tužbenih zahteva iznosi 665.692 hiljade dinara, u koji iznos nisu uračunati radno pravni sporovi. U 6 sudskih postupaka tužioci su pravna lica, a u 165 postupaka su tužioci fizička lica.

Po osnovu sudskih sporova koji se vode protiv Banke, Banka je rezervisala 240.230 hiljada dinara (napomena 39). U ovaj iznos su uključeni i sporovi protiv Banke, po osnovu radno pravnih odnosa.

U nekim sudskim postupcima nije izvršena rezervacija u iznosu na koji glasi tužbeni zahtev, pre svega na osnovu procene da će ishod tih sporova verovatno biti pozitivan za Banku, to jest da Banka neće imati plaćanja po tim postupcima ili da se radi o potencijalnim obavezama od manjeg značaja, za koje nije potrebno izvršiti rezervisanje sredstava.

Banka vodi veći broj sudskih sporova protiv trećih lica, uglavnom radi naplate svojih potraživanja.

44.2. Preuzete obaveze po osnovu operativnog lizinga, tj. zakupa poslovnog prostora date su u narednoj tabeli:

	2016.	2015.
U hiljadama dinara		
Preuzete obaveze sa dospećem:		
- do 1 godine	407.811	389.435
- između 1 i 5 godina	1.582.026	1.423.954
- preko 5 godina	1.343.996	1.619.910
	3.333.833	3.433.299
Ukupno	3.333.833	3.433.299

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

44. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE (nastavak)

44.3. Potencijalne obaveze Banke prikazane su u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Potencijalne obaveze		
Plative garancije		
- u dinarima	11.063.135	10.412.279
- u stranoj valuti	9.699.275	9.621.742
Činidbene garancije:		
- u dinarima	28.487.153	28.076.270
- u stranoj valuti	6.028.667	3.414.485
Akreditivi		
- u dinarima	27.718	1.045.813
- u stranoj valuti	4.208.584	2.249.601
Preuzete i neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	19.623.936	17.949.091
Ostale preuzete neopozive obaveze	11.331.633	14.901.332
Stanje na dan 31. decembra	90.470.101	87.670.613

44.4. Struktura preuzetih neopozivih obaveza data je u narednom pregledu:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Preuzete obaveze		
Dozvoljeni minusi po tekućim računima	1.322.601	1.332.942
Neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	986.087	946.248
Neiskorišćeni okvirni krediti	15.324.092	14.876.675
Pisma o namerama	1.991.156	793.226
Ostale preuzete neopozive obaveze	11.331.633	14.901.332
Stanje na dan 31. decembra	30.955.569	32.850.423

44.5 Nepovučena sredstva po odobrenim inostranim kreditnim linijama na dan 31. decembra 2016. godine iznose 9.151.273 hiljade dinara (2015. godine: 7.084.720 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2016. godine

45. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

Banka je pod kontrolom UniCredit S.p.A., Milan koja je registrovana u Italiji i vlasnik je 100% običnih akcija Banke. U okviru redovnog poslovanja obavlja se izvestan broj bankarskih transakcija sa povezanim pravnim licima. One uključuju kredite, depozite, investicije u vlasničke hartije od vrednosti i derivativne instrumente. Transakcije sa povezanim licima obavljaju se po tržišnim uslovima.

Stanja potraživanja i obaveza iz transakcija sa povezanim licima na kraju godine data su u pregledu koji sledi:

U hiljadama dinara		2016.	2015.
Bilans stanja			
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija			
1.	UniCredit Bank Austria AG, Vienna	381.052	2.140.728
2.	UniCredit Bank AG, Munich	20.229	1.858.535
3.	UniCredit Bulbank, Sofia	23	556.257
4.	UniCredit S.P.A. Milano	14.407.879	20.363
5.	UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	331	280
6.	Zagrebačka banka d.d.	4.220	430
7.	UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	7.469	13.068
8.	UniCredit Bank ZAO Moscow	6.943	18.819
9.	Bank Polska Kasa Opieki SA	2.692	-
10.	UniCredit Leasing Serbia	1.852.085	-
		<u>16.682.923</u>	<u>4.608.480</u>
Kredit i potraživanja od komitenata			
1.	Izvršni Odbor banke	10.862	11.120
2.	UCTAM D.O.O.	104.719	108.552
		<u>115.581</u>	<u>119.672</u>
Ostala sredstva			
1.	UniCredit S.P.A. Milano	12.165	12.173
2.	UniCredit Bank Austria AG, Vienna	211.616	139.290
3.	UniCredit Bank AG, Munich	3.174	230
4.	Zagrebačka banka d.d.	282	316
5.	UniCredit Bank BIH	6	6
6.	UniCredit Business Partner S.C.P.A., Milano	-	1.359
7.	UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	4	4
8.	UniCredit Bank ZAO Moscow	6	6
9.	UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	2.696	-
10.	UniCredit Rent d.o.o.	101	1.399
11.	UniCredit Partner d.o.o	87	-
12.	UniCredit Leasing Serbia	835	2.318
13.	UCTAM D.O.O.	1	-
14.	UNICREDIT S.p.A. Zweigniederlassung Wien	30	-
		<u>231.003</u>	<u>157.101</u>

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

45. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

U hiljadama dinara		2016.	2015.
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci			
1.	UniCredit Bank Austria AG, Vienna	18.656.802	40.600.467
2.	UniCredit Leasing Srbija d.o.o	700.293	1.158.197
3.	UniCredit Partner d.o.o	192.378	174.902
4.	UniCredit Bank AD Banja Luka	252.008	2.535
5.	Zagrebačka banka d.d.	39.985	30.445
6.	UniCredit Bank AG, London	12	-
7.	UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	6.933	20.579
8.	UniCredit Bank AG, Munich	2.928	3.419
9.	UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	1.500	380
10.	UniCredit Bulbank, Sofia	2	2
11.	UniCredit S.P.A. Milano	29.267.389	2.592
12.	UniCredit Bank Czech Republic	2.420	210
13.	UniCredit Bank ZAO Moscow	193	-
14.	Bank Polska Kasa Opieki SA	111	-
		49.122.954	41.993.728
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima			
1.	Izvršni Odbor banke	20.633	25.864
2.	UniCredit Rent d.o.o	13.528	264.982
3.	UniCredit CAIB AG, Vienna	-	65
4.	BA CA Leasing Deutschland GmbH, Germany	4.621	1.075
5.	Ambassador Parc Dedinje d.o.o.	414.801	1.768
6.	UniCredit CAIB AG, Vienna	65	-
7.	UCTAM D.O.O.	43.613	30.296
		497.261	419.441
Subordinirane obaveze			
1.	UniCredit Bank Austria AG, Vienna	3.082.125	3.019.370
		3.082.125	3.019.370
Ostale obaveze			
1.	UniCredit Bank AG, Munich	3.387	3.336
3.	UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	190	35
4.	UniCredit S.P.A. Milano	179.669	170.817
5.	UniCredit Rent d.o.o.	201	431
6.	UBIS G.m.b.H, Vienna	291.324	100
7.	UniCredit Business Integrated Solutions S.C.P.A, Czech Republic	2.682	2.389
		477.453	177.108
Neto obaveze na dan 31. decembar		36.150.286	40.724.394

NAPOMENE UZ POJEDINAČNE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2016. godine

45. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

Naredna tabela prikazuje ukupne prihode i rashode iz odnosa sa povezanim licima:

U hiljadama dinara	2016.	2015.
Bilans uspeha		
Prihodi od kamata	13.631	5.903
Rashodi kamata	(1.002.563)	(1.278.062)
Prihodi od naknada i drugi prihodi	152.778	185.187
Rashodi od naknada i drugi rashodi	(467.876)	(431.590)
Neto rashodi na dan 31. decembra	(1.304.030)	(1.518.562)


Ukupno ostvarena bruto zarada i ostala lična primanja Izvršnog odbora u 2016. godini iznose 20.762 hiljade dinara (2015: 32.738 hiljada dinara).

46. DOGAĐAJI NAKON IZVEŠTAJNOG PERIODA

Do datuma izdavanja ovih finansijskih izveštaja nije bilo značajnih događaja koji bi zahtevali korekcije priloženih finansijskih izveštaja (korektivni događaji).


Beograd, 24. februar 2017. godine

Potpisano od strane rukovodstva UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd:


Csilla Ihász
Predsednica Izvršnog odbora


Alen Dobrić
Član Izvršnog odbora




Sandra Vojnović
Direktor Sektora za strategiju i finansije


Mirjana Kovačević
Direktor Direkcije za računovodstvo