



***Jun 2017***

*Polugodišnji izveštaj*



**AIK Banka a.d. Beograd**

**BILANS STANJA**  
**Na dan 30. juna 2017. godine**  
**(u hiljadama dinara)**

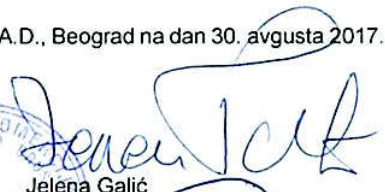
	<u>Napomena</u>	<u>30.06.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
<b>AKTIVA</b>			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	19	19,145,913	23,066,622
Založena finansijska sredstva	20	2,492,733	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	21	25,854	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	22	3,578,001	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	23	31,892,874	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	24	836,876	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	25	10,270,341	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	26	90,223,701	89,326,595
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	27	2,291,266	-
Investicije u zavisna društva	28	3,220,659	-
Nematerijalna ulaganja	29	363,673	377,430
Nekretnine, postrojenja i oprema	30	823,548	849,235
Investicione nekretnine	31	11,510,607	11,495,429
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	32	89,953	103,818
Tekuća poreska sredstva	33	175,103	-
Odložena poreska sredstva	34	190,889	166,813
Ostala sredstva	35	2,492,277	4,438,816
<b>UKUPNO AKTIVA</b>		<b>179,624,268</b>	<b>183,736,050</b>
<b>PASIVA</b>			
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	36	30,643	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	37	1,500,239	849,720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	38	122,927,758	128,397,850
Rezervisanja	39	345,686	374,099
Tekuće poreske obaveze	40	44,919	389,911
Ostale obaveze	41	1,014,552	781,417
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>		<b>125,863,797</b>	<b>130,800,103</b>
<b>KAPITAL</b>	42		
Akcijski kapital		27,195,730	27,195,730
Dobitak		5,155,678	4,338,494
Gubitak			
Rezerve		21,409,063	21,401,723
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>53,760,471</b>	<b>52,935,947</b>
<b>UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL</b>		<b>179,624,268</b>	<b>183,736,050</b>

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Beograd na dan 30. avgusta 2017. godine

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Beograd:

  
 Dostinja Mentov  
 Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

  
 Jelena Galić  
 Predsednik Izvršnog odbora

  
 Dejan Vasić  
 Član Izvršnog odbora



**BILANS USPEHA**  
 Za period od 01. januara do 30. juna 2017. godine  
 (U hiljadama dinara)


	<u>Napomena</u>	<u>01.01-30.06.</u> <u>2017.</u>	<u>01.01-30.06.</u> <u>2016.</u>
Prihodi od kamata	8	4,278,659	4,655,813
Rashodi od kamata	8	(920,790)	(1,033,184)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>3,357,869</b>	<b>3,622,629</b>
Prihodi od naknada i provizija	9	562,579	542,513
Rashodi od naknada i provizija	9	(106,750)	(98,174)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>		<b>455,829</b>	<b>444,339</b>
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	10	(2,409)	(3,811)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	11	55,290	58,873
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	12	170,508	97,024
Ostali poslovni prihodi	13	965,261	256,339
Neto prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	14	1,248,098	568,800
<b>Ukupan neto poslovni prihod</b>		<b>6,250,445</b>	<b>5,044,193</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	15	(598,509)	(598,214)
Troškovi amortizacije	16	(94,114)	(93,590)
Ostali rashodi	17	(997,069)	(942,837)
<b>Dobitak pre oporezivanja</b>		<b>4,560,753</b>	<b>3,409,552</b>
Porez na dobitak	18	-	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza		-	-
Gubitak po osnovu odloženih poreza		-	-
<b>Dobitak tekuće godine</b>		<b>4,560,753</b>	<b>3,409,552</b>
Zarada po akciji		<b>542</b>	<b>403</b>
Osnovna zarada po akciji		-	-
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji		-	-

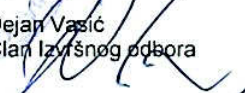
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.


Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Beograd na dan 30. avgusta 2017. godine

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Beograd:

  
 Dostinja Mentov  
 Direktor Sektora računovodstva i  
 izveštavanja

  
 Jelena Galic  
 Predsednik Izvršnog odbora

  
 Dejan Vasic  
 Član Izvršnog odbora



**IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU**  
 Za period od 01. januara do 30. juna 2017. godine  
 (U hiljadama dinara)

<u>Napomena</u>	<u>01.01-30.06.</u> <u>2017. godine</u>	<u>01.01-30.06.</u> <u>2016. godine.</u>
<b>Dobitak tekućeg perioda</b>	4,560,753	3,409,552
<i>Ostali ukupan rezultat</i>		
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(16,736)	(322,570)
Dobitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat	24,076	48,386
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	<u>7,340</u>	<u>(274,184)</u>
<b>Ukupan rezultat perioda</b>	<b><u>4,568,093</u></b>	<b><u>3,135,368</u></b>

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Beograd na dan 30. avgusta 2017. godine.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Beograd:

  
 Dostinja Mentov  
 Direktor Sektora računovodstva i  
 izveštavanja



  
 Jelena Galić  
 Predsednik Izvršnog odbora

  
 Dejan Vasić  
 Član Izvršnog odbora



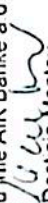
**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU**  
 U periodu od 1. januara do 30. juna 2017. godine  
 (U hiljadama dinara)


	Akcijski i ostali kapital	Sopstvene akcije	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Ukupno
Stanje 1. januara 2016. godine	19.762.595	-	7.433.135	20.915.352	860.260	3.413.320	52.384.662
Ukupan rezultat perioda	-	-	-	-	-	4.338.494	4.338.494
Dobitak tekuće godine	-	-	-	(3.377.934)	-	3.377.934	-
Prenos sa rezervi na dobitak	-	-	-	3.413.320	-	(3.413.320)	-
Raspodela dobiti	-	-	-	-	-	(3.377.934)	(3.377.934)
Raspodela dobiti	-	-	-	35.386	-	925.174	960.560
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	-	(409.275)	-	(409.275)
Stanje 31. decembra 2016. godine	19.762.595	-	7.433.135	20.950.738	450.985	925.174	551.285
Ukupan rezultat perioda	-	-	-	-	-	4.338.494	52.935.947
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	-	4.560.753	4.560.753
Raspodela dobiti (dividenda) (napomena 42)	-	-	-	-	-	(3.743.569)	(3.743.569)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	-	-	-	-	7.340	817.184	817.184
Stanje 30. jun 2017. godine	19.762.595	-	7.433.135	20.950.738	458.325	5.155.678	53.760.471

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Beograd na dan 30. avgusta 2017. godine.

Polpisano u ime AIK Banke a.d., Beograd

  
 Dostinja Mentov  
 Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

  
 Jelena Galic  
 Predsednik Izvršnog odbora

  
 Dejan Vasic  
 Član Izvršnog odbora

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE**  
**Za period od 1. januara do 30. juna 2017. godine**  
**(u hiljadama dinara)**

POZICIJA	01.01-30.06. 2017. godine	01.01-30.06. 2016. godine
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>6,065,511</b>	<b>6,068,302</b>
Prilivi od kamata	5,097,353	5,162,324
Prilivi od naknada	595,652	558,655
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	372,506	347,311
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	-	12
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>3,428,524</b>	<b>3,427,548</b>
Odlivi po osnovu kamata	1,480,253	1,761,321
Odlivi po osnovu naknada	111,754	102,420
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	620,310	565,286
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	139,470	114,473
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	1,076,737	884,048
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>	<b>2,636,987</b>	<b>2,640,754</b>
<b>Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita</b>	<b>5,166,140</b>	<b>4,962,841</b>
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	3,536,383
Smanjenje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	4,819,406	1,426,458
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	346,734	-
<b>Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza</b>	<b>5,477,310</b>	<b>6,136,982</b>
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	5,477,310	-
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	-	6,136,982
<b>Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>	<b>2,325,817</b>	<b>1,466,613</b>
Plaćeni porez na dobit	520,096	53,315
Isplaćene dividende	3,745,135	272,517
<b>Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(1,939,414)</b>	<b>1,140,781</b>
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>		
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>12,894,538</b>	<b>14,765,263</b>
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	10,759,510	14,636,739
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	4,500	2,119
Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	5,526	104,384
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	2,125,002	22,021
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>16,632,009</b>	<b>15,235,019</b>
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	11,055,790	12,583,980
Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	5,511,925	2,774
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	44,056	131,549
Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	20,238	272,047
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	-	2,244,669
<b>Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(3,737,471)</b>	<b>(469,756)</b>
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>		
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>-</b>	<b>2,435,740</b>
Prilivi po osnovu uzetih kredita	-	2,435,740
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>1,437,501</b>	<b>-</b>
Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	-	-
Odlivi po osnovu uzetih kredita	1,437,501	-
<b>Neto (odliv)/ priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(1,437,501)</b>	<b>2,435,740</b>
<b>SVEGA PRILIVI GOTOVINE</b>	<b>24,126,189</b>	<b>28,232,146</b>
<b>SVEGA ODLIVI GOTOVINE</b>	<b>31,240,575</b>	<b>25,125,381</b>
<b>NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE GOTOVINE</b>	<b>(7,114,386)</b>	<b>3,106,765</b>
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE</b>	<b>19,242,987</b>	<b>13,363,095</b>
<b>POZITIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	<b>46,904</b>	<b>209,776</b>
<b>NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE</b>	<b>186,934</b>	<b>98,542</b>
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA</b>	<b>11,988,571</b>	<b>16,581,094</b>

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Upravnog odbora AIK banke A.D., Beograd na dan 30. avgusta 2017. godine.

Potpisano u ime AIK Banke A.D., Beograd:

Dostinja Mentov  
 Direktor Sektora računovodstva i  
 izveštavanja

Jelena Galić  
 Predsednik Izvršnog odbora

Dejan Vasić  
 Član Izvršnog odbora

## **N A P O M E N E**

UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 30. JUN 2017. GODINE

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE**

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) osnovana je Ugovorom o osnivanju 10. avgusta 1993. godine. Svoje poslovanje i organizaciju Banka je uskladila sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama 1995. godine i kod Privrednog suda u Nišu upisana je kao akcionarsko društvo rešenjem Fi 1291/95 od 22. juna 1995. godine.

Skupština Banke, na redovnoj sednici održanoj 29. juna 2015. godine, donela je Odluku o promeni sedišta Banke. Promena je registrovana u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 57565/2015 od 2. jula 2015. godine. Zbog promene sedišta Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Niš je promenila poslovno ime u Agroindustrijsko komercijalna banka AIK banka a.d., Beograd.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 30. juna 2017. godine ima M&V Investments a.d., Beograd sa 99.5% (na dan 31. decembra 2016.: M&V Investments a.d., Beograd sa 99.15%). Detaljan prikaz strukture akcionara dat je u napomeni broj 42.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama dužna je da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Mihaila Pupina 115d. Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu i filijala u Nišu, Beogradu, Novom Sadu, Kragujevcu, Kruševcu, Leskovcu, Jagodini, Zaječaru, Kraljevu, Čačku, Užicu, Novom Pazaru, Pančevu, Požarevcu, Šapcu, Valjevu, Zrenjaninu, Vrbasu, Somboru i Subotici, što je ukupno 1 centrala, 20 filijala, 35 ekspozitura i 1 šalter širom Srbije.

Na dan 30. jun 2017. godine, Banka je imala 601 zaposlenog radnika (na kraju 2016. godine bilo je 611 zaposlenih radnika).

Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836, a matični broj Banke je 06876366.

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

**2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja**

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu (u daljem tekstu "Zakon", "Sl. glasnik RS", br. 62/2013). Banka, kao veliko pravno lice, u 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.

Finansijski izveštaji Banke (u daljem tekstu "finansijski izveštaji") prikazani su 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,
- finansijskih sredstava i obaveza po fer vrednosti u bilans uspeha,
- derivativnih finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrednosti,
- investicionih nekretnina.

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



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

**2.1. 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 utvrdili za dato sredstvo ili obavezu, direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 – parametri nivoa 3 su neutvrdivi za dato sredstvo ili obavezu.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenivala 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 na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda, obelodanjeni su u napomeni 2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni obelodanjeni su u napomeni 2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni, obelodanjeni su u napomeni 2.4

**2.2. 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);
- 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);

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

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

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

- „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);
- 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);

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu na osnovu Rešenja o utvrđivanju prevoda (nastavak)**

- 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);

**2.3. 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 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 FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.3. 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).

**2.4. 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.

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 bilansa uspeha.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

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

**2.4. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)**

- 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;
- 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.

**2.5. Načelo stalnosti poslovanja**

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

**2.6. Uporedni podaci**

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2016. godinu koji su bili predmet revizije kao i finansijski izveštaji za prvo polugođe 2016. godine.

**2.7. Korišćenje procenjivanja**

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI, u smislu Zakona o računovodstvu Republike Srbije, 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

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

**2.8. Izjava o usklađenosti**

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

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

Finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke.

**3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta, ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

Prihodi i rashodi od kamata evidentiraju se u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionih odnosa koji su definisani ugovorom Banke i komitenta.

**3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija**

Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu, platnih kartica, izdate garancije i akreditive i druge bankarske usluge.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se po načelu nastanka događaja kada je usluga pružena.

Naknade po osnovu garancija i akreditiva se odlažu i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklom vremenom korišćenja kredita, odnosno garancija i akreditiva.

Naknade po osnovu odobrenih kredita se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od kamata tokom perioda trajanja kredita primenom metode efektivne kamatne stope.

**3.3. Preračunavanje deviznih iznosa**

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva u stranoj valuti, kao i ona u koje je ugrađena valutna klauzula, na dan bilansa stanja, preračunata su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na dan bilansa stanja.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha, kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

**3.4. Dividende**

Prihodi po osnovu dividendi se priznaju u momentu kada je utvrđeno pravo Banke na priliv po osnovu dividende. Dividende su prikazane u okviru pozicije ostali poslovni prihodi.

**3.5. Neto dobiti po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.6. 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.

**3.7. Operativni lizing**

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing. Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa.

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja. Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva. Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa

**3.8. 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.

*Tekući porez na dobitak*

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom poreske stope od 15% (2016: 15%) na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

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

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

*Odloženi porez na dobit*

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit.

Odložena poreska sredstva priznaju se kao odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do iznosa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

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

Tekuća i odložena poreska sredstva i obaveze prebijaju se kada su nametnuta od istog poreskog organa i kada se odnose na isti poreski organ i kada postoji zakonsko pravo da se prebiju.

Tekući i odloženi porezi se iskazuju kao prihod ili rashod i uključuju se u neto dobitak perioda osim onih iznosa koji su direktno evidentirani na računu kapitala u tekućem ili nekom drugom periodu. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključeni su u ostale troškove poslovanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.8. Poreski rashod (nastavak)**

*Indirektni porezi i doprinosi*

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, lokalne komunalne takse, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih rashoda.

**3.9. Finansijska sredstva i obaveze**

*Priznavanje*

Banka vrši početno priznavanje finansijskih sredstava i obaveza na datum poravnjanja.

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 namenjene trgovanju, u čije se početno vrednovanje ne uključuju ovi troškovi.

*Klasifikacija*

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

Banka vrednuje svoje finansijske obaveze po amortizovanoj vrednosti ili ih klasifikuje kao obaveze koje se drže radi trgovine.

*Prestanak priznavanja*

Banka prestaje sa priznavanjem finansijskog sredstva kada ugovorna prava nad gotovinskim tokovima vezanim za sredstvo isteknu, ili kada Banka transakcijom prenese sva suštinska prava i koristi vezane za vlasništvo nad finansijskim sredstvom ili ako transakcijom Banka niti prenese niti zadrži sva suštinska prava vezana za vlasništvo, ali ne zadržava kontrolu nad finansijskim sredstvom. Svo vlasništvo nad prenesenim finansijskim sredstvom koje ispunjava uslove za prestanak priznavanja koje je Banka stvorila ili zadržava priznaje se kao zasebno sredstvo ili obaveza u izveštaju o finansijskoj poziciji. Prilikom prestanka priznavanja finansijskog sredstva, razlika između knjigovodstvene vrednosti (ili knjigovodstvene vrednost dela sredstva koji je prenet), i zbira primljene nadoknade (uključujući nova sredstva koja su nabavljena umanjena za nove preuzete obaveze), kao i zbirni dobiti ili gubici koji su prethodno priznati u izveštaju o ukupnom rezultatu, priznaju se u bilansu uspeha.

Banka obavlja transakcije po kojima vrši prenos sredstava priznatih u svom izveštaju o finansijskoj poziciji, mada zadržava sve ili suštinski sve rizike i koristi ili njihov deo od prenesenih sredstava. Ako se svi ili suštinski svi rizici i koristi zadržavaju, onda ne dolazi do prestanka priznavanja sredstva. Prenos sredstava sa zadržavanjem svih ili suštinski svih rizika i koristi uključuje, na primer, transakcije ponovnog otkupa.

*Netiranje*

Finansijska sredstva i obaveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izveštaju o finansijskoj poziciji 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 to transakcije koje Banka ima po osnovu trgovanja.

*Vrednovanje po amortizovanoj vrednosti*

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili obaveze je iznos po kome se sredstva ili obaveze inicijalno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda efektivne kamatne stope na razliku između inicijalne vrednosti i nominalne vrednosti na dan dospeća instrumenta, umanjeno za obezvređenje.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)**

*Vrednovanje 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 utvrđiva 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 utvrđivi 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 utvrđiva.

*Identifikacija i vrednovanje obezvređenja*

Na datum bilansa stanja Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju finansijskih sredstava koja nisu evidentirana po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava se smatraju obezvređenim kada dokazi ukazuju na nastanak događaja gubitka, nakon početnog priznavanja sredstva, kao i da događaj gubitka utiče na buduće tokove gotovine vezane za finansijsko sredstvo koji se mogu pouzdano proceniti.

Objektivni dokazi da su finansijska sredstva (uključujući i vlasničke hartije od vrednosti) obezvređena mogu se sastojati od značajnih finansijskih teškoća dužnika ili izdavaoca, neizmirenja dospelih obaveza ili kršenja drugih ugovornih obaveza dužnika po kamati, naknadi i/ili glavnici kredita, bitna promena uslova otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene uslove, potpuno ili delimično refinansiranje kredita od strane Banke na način koji Banka inače ne bi uzela u razmatranje, indikacija da se protiv dužnika ili izdavaoca pokreće stečajni postupak ili neka druga vrsta finansijske reorganizacije, nestanka aktivnog tržišta za hartiju od vrednosti, ili drugih uočljivih podataka koji se odnose na grupu sredstava, kao što su nepovoljne promene u kreditnom statusu dužnika ili izdavaoca u okviru grupe, ili ekonomski uslovi koji se podudaraju sa kršenjima obaveza u okviru grupe. Nadalje, za investicije u vlasničke hartije od vrednosti, značajno ili kontinuirano smanjenje njihove fer vrednosti ispod njihove nabavne vrednosti predstavlja objektivni dokaz obezvređenja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.9. Finansijska sredstva i obaveze (nastavak)**

*Identifikacija i vrednovanje obezvređenja (nastavak)*

Banka razmatra dokaze o obezvređenju plasmana, kao i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, kako na nivou pojedinačnog sredstva, tako i na grupnom nivou. Svi pojedinačno značajni krediti, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se procenjuju pojedinačno na obezvređenje. Svi pojedinačno značajni krediti, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća za koje se ustanovi da nisu pojedinačno obezvređeni se grupno procenjuju na obezvređenje koje je nastalo, ali nije identifikovano. Krediti i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, a koji nisu pojedinačno značajni se grupno procenjuju, grupisanjem kredita i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća po sličnim karakteristikama.

Procena i obračun obezvređenja na grupnoj (kolektivnoj) osnovi vrši se za sva potraživanja kod kojih se obezvređenje ili gubici ne mogu direktno povezati sa samim potraživanjem ali za koja se na osnovu iskustva može proceniti da isti objektivno postoje u kreditnom portfoliju Banke. Ova procena se vrši za:

- 1) potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj (individualnoj) osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja, odnosno iznos verovatnog gubitka;
- 2) potraživanja koja nisu pojedinačno značajna kao i
- 3) potraživanja kod kojih se obezvređenje ne procenjuje na individualnoj osnovi.

Gubici zbog obezvređenja sredstava evidentiranih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti se mere kao razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i sadašnje vrednosti budućih procenjenih tokova gotovine diskontovanih primenom ugovorene efektivne kamatne stope datog sredstva iskazane na godišnjem nivou, odnosno nominalne kamatne stope ukoliko za konkretno potraživanje ne postoji obaveza obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope, a u skladu sa bančinom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama. Gubici se priznaju u bilansu uspeha i reflektovani su na računima ispravke vrednosti po kreditima. Kada događaji nakon priznavanja obezvređenja utiču na iznos smanjenja iznosa gubitka zbog obezvređenja, takvo smanjenje gubitka evidentira se kroz bilans uspeha.

Gubici zbog obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se priznaju prenosom zbirnog iznosa gubitka koji su bili priznati u ukupnom rezultatu u bilansu uspeha. Zbirni gubitak koji se prenosi sa ostalog ukupnog rezultata na bilans uspeha predstavlja razliku između nabavne cene umanjene za iznos vraćene glavnice i amortizacije i fer vrednosti umanjene za gubitke zbog obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha.

Ako se u budućem periodu fer vrednost obezvređenih dužničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju poveća i povećanje može da se objektivno pripiše događaju koji se dogodio nakon priznavanja gubitka zbog obezvređenja u bilansu uspeha, onda se gubitak zbog obezvređenja ukida, a ukinuti iznos obezvređenja se priznaje u bilansu uspeha. Međutim, naknadno povećanje fer vrednosti obezvređenih vlasničkih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se priznaje u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Banka (u skladu sa Procedurom za direktan otpis potraživanja i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju) vrši otpis određenih kredita, plasmana i hartija od vrednosti za koje je utvrđeno da neće biti naplaćeni.

**3.10. 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.

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se i sredstva na računima kod stranih banaka, dok se sredstva obavezne rezerve kod centralne banke u stranoj valuti ne uključuju.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.11. Krediti i potraživanja**

Kreditni i potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim otplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu i koja Banka ne namerava da proda u kratkom roku. Krediti i potraživanja nastaju kada Banka plasira novac ili usluge dužniku bez namere da dalje trguje ovim plasmanima. Krediti i potraživanja obuhvataju plasmane bankama i plasmane klijentima. Krediti i potraživanja se inicijalno vrednuju po nabavnoj vrednosti uvećanoj za direktne transakcione troškove. Nakon inicijalnog priznavanja, krediti i potraživanja se vrednuju po amortizovanim vrednostima primenom metoda efektivne kamatne stope.

Kreditni odobreni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika putem vezivanja za kurs dinara u odnosu na EUR, drugu inostranu valutu ili indeks potrošačkih cena preračunati su u dinare na dan bilansa u skladu sa odredbama konkretnog ugovora za kredit. Efekti izvršenog preračuna su iskazani u okviru prihoda i rashoda od kursnih razlika odnosno prihoda i rashoda od ugovorene zaštite od rizika. Krediti se prikazuju u iznosu umanjenom za pojedinačna i grupna rezervisanja po osnovu obezvređenja. Pojedinačna i grupna rezervisanja se oduzimaju od knjigovodstvene vrednosti kredita koji su identifikovani kao obezvređeni da bi se njihova vrednost smanjila do njihove nadoknadiwe vrednosti. Ako u budućem periodu dođe do smanjenja obezvređenja zbog gubitka, a smanjenje se može objektivno pripisati događaju koji se dogodio nakon priznavanja gubitka zbog obezvređenja (kao što je poboljšanje u kreditnom rejtingu dužnika), prethodno priznat gubitak usled obezvređenja se ukida korigovanjem računa ispravke vrednosti. Ukinuti iznos se priznaje u bilansu uspeha u okviru pozicije "Neto prihod/rashod po osnovu obezvređenja finansijskih stavki".

**3.12. 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 ona 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 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

*Derivati*

Finansijski derivati obuhvataju forward i svop transakcije. Finansijski derivati inicijalno se priznaju po nabavnoj vrednosti i naknadno se preračunavaju po tržišnoj vrednosti. Tržišne vrednosti se dobijaju na osnovu različitih tehnika procene, uključujući diskontovanje novčanih tokova. Finansijski derivati se računovodstveno prikazuju u okviru aktive ukoliko je njihova tržišna vrednost pozitivna, odnosno u okviru pasive ukoliko je njihova tržišna vrednost negativna. Promene u tržišnoj vrednosti finansijskih derivata iskazuju se u bilansu uspeha u okviru neto prihoda od trgovanja.

**3.13. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća**

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdivim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospeća, za koje Banka ima nameru i mogućnost da drži do roka dospeća i 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 kao 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 koji su izvršeni neposredno pre roka dospeća, tako promene u tržišnim kamatnim stopama ne bi imale značajan uticaj na fer vrednost finansijskog sredstva,
- Prodaja ili reklasifikacija koji su izvršeni nakon što je Banka naplatila najveći deo glavnice finansijskog sredstva i
- Prodaja ili reklasifikacija koji se odnose na pojedinačne slučajeve, za koje se ne očekuje da će se ponovno dogoditi, odnosno koji nisu pod kontrolom Banke i kao takvi se ne mogu predvideti u razumnoj meri.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.14. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i učešća u kapitalu**

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, koji mogu biti prodane zbog potrebe za likvidnošću ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena.

Nekotirane akcije čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi iskazuju se po nabavnoj vrednosti. Sva ostala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se vrednuju po fer vrednosti.

Prihodi i rashodi od kamata 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.

Ostale promene u 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.

Nederivatna 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.

**3.15. Nekretnine i oprema**

*Priznavanje i vrednovanje*

Početno merenje nekretnina i opreme vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno mogu pripisati nabavci sredstva. Kupljeni softver koji je sastavni deo neophodan za funkcionalnu upotrebljivost opreme, kapitalizuje se kao deo te opreme.

Nakon početnog priznavanja, oprema se vrednuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu akumuliranu amortizaciju i ukupne akumulirane gubitke usled smanjenja vrednosti.

Dobici ili gubici nastali otuđenjem nekretnina i opreme utvrđuju se kao razlika između vrednosti ostvarene njihovom prodajom i njihove knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u okviru ostalih prihoda ili rashoda.

*Naknadni troškovi*

Troškovi zamene sastavnog dela nekog osnovnog sredstva priznaju se kao deo knjigovodstvene vrednosti tog osnovnog sredstva ukoliko je verovatno da će se buduće ekonomske koristi povezane sa tim sastavnim delom priliti u Banku i ako se cena koštanja tog dela može pouzdano izmeriti. Knjigovodstvena vrednost zamenjenog dela se isknjižava. Troškovi redovnog servisiranja nekretnina i opreme se priznaju u bilansu uspeha kada nastanu.

*Amortizacija*

Amortizacija se obračunava ravnomerno na nabavnu vrednost sredstava primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.15. Nekretnine i oprema (nastavak)**

Primenjene stope amortizacije u tekućem i prethodnom obračunskom periodu su:

Građevinski objekti	1.30%
Komputerska oprema	20.00%
Nameštaj i ostala oprema	11.00% - 20.00%
Motorna vozila	15.50%

Obračun amortizacije sredstava počinje od narednog meseca u odnosu na mesec kada se ova sredstva stave u upotrebu, a za otuđena sredstva prekida se sa obračunom amortizacije, od narednog meseca u odnosu na mesec u kome je sredstvo otuđeno.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

**3.16. 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 ulaganja se mogu kapitalizovati samo u slučaju kada se mogu očekivati povećane buduće ekonomske koristi od sredstva na koje se oni odnose. Svi ostali troškovi predstavljaju rashod perioda u kojem su nastali.

Nematerijalna ulaganja amortizuju se proporcionalnom metodom u roku od 5 godina. Za nematerijalna ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu rokova korišćenja iz ugovora.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i kada je to potrebno vrši se njihova korekcija.

**3.17. Investicione nekretnine**

Investiciona nekretnina je nekretnina (zemljište ili zgrada, deo zgrade ili jedno i drugo) koju vlasnik (ili korisnik lizinga) drži radi ostvarivanja prihoda od izdavanja nekretnine ili radi uvećanja vrednosti kapitala ili radi i jednog i drugog (MRS 40 – Investicione nekretnine).

Početno merenje investicione nekretnine prilikom sticanja vrši se po modelu nabavne vrednosti ili cene koštanja. Pri početnom merenju zavisni troškovi nabavke uključuju se u nabavnu vrednost ili u cenu koštanja investicione nekretnine.

Nakon početnog priznavanja, naknadno merenje investicione nekretnine se vrši po metodu fer vrednosti. Fer vrednost je cena koja bi se naplatila za prodaju sredstava ili platila za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Dobitak ili gubitak nastao po osnovu promene fer vrednosti investicione nekretnine priznaje se kao prihod ili rashod perioda u kojem je nastao.

**3.18. Zalihe**

U okviru zaliha iskazuju se materijalne vrednosti stečene po osnovu naplate potraživanja.

Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja predstavljaju nekretnine na kojima je inicijalno bila uspostavljena hipoteka u korist Banke, po osnovu obezbeđenja plasmana, a koje je banka preuzela po osnovu naplate potraživanja.

One su vrednovane po ceni koja je niža od knjigovodstvene vrednosti plasmana koji se naplaćuje iz materijalne vrednosti, ili tržišnih cena, utvrđenih od strane ovlašćenih procenitelja.

**3.19. Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica**

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.20. Depoziti i primljeni krediti**

Depoziti se iskazuju u visini deponovanih iznosa koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenta i Banke.

Depoziti i primljeni krediti 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.

**3.21. 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.

**3.22. Finansijske garancije**

Finansijske garancije predstavljaju ugovore kojima se Banka obavezuje da izvrši plaćanja njihovim korisnicima za gubitke nastale zbog neispunjavanja obaveze plaćanja određenog dužnika po dospeću obaveze, a u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta.

Obaveze po finansijskim garancijama se inicijalno priznaju po fer vrednosti, a inicijalna fer vrednost se amortizuje tokom trajanja finansijske garancije. Obaveza po osnovu garancije se naknadno odmerava u iznosu koji je veći od amortizovane vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanog budućeg plaćanja (kada je plaćanje po osnovu garancije verovatno). Finansijske garancije se evidentiraju u okviru vanbilansnih stavki.

**3.23. Beneficije zaposlenih**

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka plaća doprinose državnim fondovima kojima se štiti socijalna sigurnost radnika. To su doprinosi na teret zaposlenih koje Banka obračunava po propisanim stopama, obustavlja od bruto zarada i uplaćuje fondovima. Banka takođe obračunava i doprinose za zaposlene na teret poslodavca i uplaćuje ih tim fondovima. U skladu sa Zakonom o radu, Banka je u obavezi da isplati zaposlenima otpremnine za odlazak u penziju, a u skladu sa svojim aktima isplaćuje i jubilarne nagrade za ostvarenih 10, 20, 30 i 40 godina rada u Banci.

Dugoročne obaveze po osnovu rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade u skladu sa MRS 19, predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata utvrđenih aktuarskim odmeravanjem uz korišćenje pretpostavki obelodanjenih u napomeni 39.

**3.24. Kapital**

Kapital Banke obuhvata osnivačke akcije, akcije narednih emisija, emisiju premiju, rezerve, rezerve fer vrednosti, akumulirani rezultat tekuće godine i rezultat prethodnih perioda. Kapital Banke formiran je iz uloženi sredstava osnivača Banke u novčanom obliku. Osnivač ne može povlačiti sredstva uložena u kapital Banke.

**3.25. Zarada po akcijama**

Banka prikazuje osnovnu i umanjenju zaradu po akciji za sopstvene obične akcije. Osnovna zarada po akciji se računa deljenjem dobitka ili gubitka umanjenog za dividende koje pripadaju vlasnicima prioritarnih akcija Banke ponderisanim prosekom broja običnih akcija u opticaju tokom perioda.

Umanjena zarada po akciji se računa deljenjem korigovanog dobitka ili gubitka koji pripada vlasnicima običnih akcija za efekte preferencijalnih, nezamenljivih akcija, ponderisanim prosekom broja običnih akcija i zamenljivih akcija koje su u opticaju tokom perioda.

**3.26. Informacije po segmentima**

Banka prati i obelodanjuje poslovanje po segmentima – poslovnim linijama (napomena 7). Banka najveći deo svoga poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima.

Rizici su sastavni deo bankarskog poslovanja i nemoguće ih je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve zainteresovane strane: vlasnike kapitala tj. akcionare, kreditore, deponente i regulatora.

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita kao i izveštavanje u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju procedura i sistema limita. Uspostavljeni limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Banka kontinuirano prati sve izmene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima, analizira uticaj na nivo rizika i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa aktuelnim propisima.

**Sistem upravljanja rizicima**

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je definisan:

- Strategijom upravljanja rizicima,
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom,
- Politikom za upravljanje rizicima,
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima,
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim rizicima i
- Ostalim aktima Banke.

Strategija za upravljanje rizicima definiše principe upravljanja rizicima u cilju obezbeđenja adekvatne procene svih rizika kojima je banka izložena ili može da bude izložena u svom poslovanju i odgovarajućeg kapitala potrebnog da podrži realizaciju strateških ciljeva Banke, u skladu sa Poslovnim politikom i strategijom Banke.

Politikom za upravljanje rizicima Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima a naročito definiše organizaciju procesa upravljanja, osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje i merenje rizika, mere za ublažavanje i praćenje rizika, i sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizicima, način i metodologiju za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, okvir i učestalost stres testova kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

Strategijom upravljanja rizicima definisani su:

- Svi rizici kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- Dugoročni ciljevi u upravljanju rizicima, utvrđeni Poslovnim politikom i strategijom Banke, kao i sklonosti ka rizicima određenim u skladu sa tim ciljevima;
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- Obaveza redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima;
- Kriterijumi za utvrđivanje loše aktive Banke, osnovna načela upravljanja tom aktivom, kao i najviši prihvatljivi nivo loše aktive Banke.

Politikom za upravljanje rizicima Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima, a naročito definiše organizaciju procesa upravljanja rizicima, osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje i merenje rizika, mere za ublažavanje i praćenje rizika, sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizicima, način i metodologiju za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, okvir i učestalost sprovođenja stres testova kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

Procedurama za upravljanje rizicima Banka detaljnije definiše proces identifikovanja, merenja, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, izveštavanje o rizicima kojima je Banka izložena, kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**Nadležnosti**

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja. U cilju sprečavanja sukoba interesa uspostavila je odvojenost funkcija preuzimanja rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške i kontrole rizika (back office). Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja rizicima u praksi.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

**Skupština Banke** usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

**Upravni odbor Banke** je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

**Izvršni odbor** je nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i Strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima.

**Odbor za praćenje poslovanja Banke** je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije i Politike Banke vezano za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema internih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih: Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti.

**Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima, kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti.

**Komiteet za rizike** je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i po potrebi Izvršnom odboru predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komiteet za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

**Komiteeti za praćenje klijenata** su odgovorni za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je moguće uvećanje kreditnog rizika. Uloga ovih Komiteeta je da razmatraju potencijalno problematične klijente i plasmane, kao i da preduzmu određene aktivnosti kako bi se unapredio status ovih plasmana/klijenata. Komiteeti su takođe zaduženi za praćenje statusa ranije predloženih mera i odluka na sastancima Komiteeta. Komiteet za praćenje klijenata privrede, javnog i finansijskog sektora i Komiteet za praćenje klijenata stanovništva i malih klijenata se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

**Kreditni odbori Banke** odlučuju o kreditnim zahtevima/plasmanima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio i predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke.

Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor Izvršnog odbora;
- Kreditni odbor za privredu i javni sektor;
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
30. jun 2017. godine

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**Nadležnosti (nastavak)**

**Direkcija za upravljanje rizicima** - Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika..

**Službe upravljanja kreditnim rizikom (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP)** vrše identifikaciju, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća.

**Služba monitoringa** vrši tekuću kontrolu i monitoring potraživanja od neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora i finansijskih institucija, stanovništva i malih klijenata kao i kontrolu i monitoring: kolateralu i uslova posle isplate kredita, važnosti polisa osiguranja, važnosti procena vrednosti hipotekovanih nekretnina, valjanosti podataka vezanih za sredstva obezbeđenja potraživanja Banke i dr.

**Sektor kontrole rizika** predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz dve službe: Služba kontrole kreditnog rizika i Služba kontrole rizika likvidnosti, tržišnih i operativnih rizika.

U cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo strategije za upravljanje rizicima, Banka je okviru svoje organizacione strukture uspostavila posebne organizacione jedinice za upravljanje lošom aktivom, u čijem je delokrugu preduzimanje aktivnosti i mera za upravljanje lošom aktivom i koje su funkcionalno i organizaciono odvojene od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Navedene organizacione jedinice su:

- **Sektor naplate problematičnih plasmana**, koji upravlja problematičnim klijentima – pravnim licima u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno upravlja svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalnih strategija naplate potraživanja.
- **Služba za ranu naplatu od fizičkih lica**, koja upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima i preduzetnicima. Ova Služba obavlja potrebne aktivnosti u procesu naplate (osim postupaka utuženja) u saradnji sa drugim nadležnim organizacionim delovima Banke i trećim licima sa kojima uspostavlja saradnju na poslovima naplate.

**Direkcija za upravljanje finansijama** – organizaciona jedinica koja je odgovorna za planiranje, organizaciju, praćenje i kontrolu rada organizacionih jedinica u čijoj su nadležnosti računovodstvo i izveštavanje kao i planiranje, analiza i kontrola.

**Sektor računovodstva i izveštavanja** za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje NBS i drugih eksternih korisnika.

**Sektor sredstava i upravljanja bilansom** je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom. Poslovanje ovog Sektora je organizovano kroz tri službe: Služba trgovanja, prodaje i tržišta; Služba odnosa sa investitorima i finansijskim institucijama i Služba upravljanja bilansom i likvidnošću.

**Sektor za operacije i poslovnu podršku** koji kroz svoje operativno poslovanje vrši funkciju podrške, kroz upravljanje operativnim poslovima Banke u oblastima poslovne podrške, platnog prometa, kreditne i depositne administracije.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**Nadležnosti (nastavak)**

**Služba unutrašnje revizije** je odgovorna za kontinuiran nadzor sprovođenja politika i procedura za upravljanje rizicima kao i za redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke.

**Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja** odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

Osnovna funkcija ovog Sektora je sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke na način kojim se omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

**4.1. Kreditni rizik**

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

Banka je u okviru procedura i metodologija kreditiranja definisala kriterijume za odobravanje plasmana, izmene uslova korišćenja i izmirenja obaveza po odobrenim plasmanima, reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja. Proces odobravanja plasmana zavisi od tipa klijenta, vrste, karakteristika i namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana. U cilju sprovođenja politike optimalne izloženosti kreditnom riziku, Banka ocenjuje bonitet, odnosno finansijsko stanje i kreditnu sposobnost svakog dužnika, kako u momentu podnošenja zahteva za odobrenje određenog plasmana tako i naknadno, kada se isti javi sa zahtevom za bilo koji novi plasman ili kao deo redovnog i kontinuiranog praćenja performansi dužnika.

Analiza finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, urednosti u izmirivanju obaveza u prošlosti kao i analiza vrednosti ponuđenog instrumenta zaštite od rizika, na pojedinačnom nivou, odnosno za svaki pojedinačni plasman, vrši se u okviru organizacionih delova Banke u kojima je predmetni zahtev za plasman podnet, a konačnu procenu kreditnog rizika po zahtevanom plasmanu vrši Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, odnosno Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, u zavisnosti od sektora kome dužnik pripada.

Kreditni predlog se formira na osnovu analize podataka iz finansijskog izveštaja dužnika, podataka o zaduženosti na osnovu podataka dobijenih od samih dužnika i podataka iz izveštaja iz Kreditnog biroa, podataka iz RIR-a o likvidnosti računa, podataka o poslovnim odnosima sa kupcima i dobavljačima koje dostavlja dužnik zajedno sa ostalom pratećom dokumentacijom, podataka iz poslovnog ili biznis plana i dr. U analizi Banka se pridržava zahteva regulative Narodne banke Srbije, kao i internih procedura a sve u cilju procene potencijalnih rizika koji mogu nastati u vezi sa nemogućnošću dužnika da izmiri svoje obaveze prema Banci.

U cilju ublažavanja kreditnog rizika, prilikom odobravanja plasmana zahtevaju se određena sredstva obezbeđenja. Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitentata. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta dužnika, vrstom i stepenom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i iznosom plasmana.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog potraživanja, na nivou pojedinačnog dužnika, kao i na nivou celokupnog portfolija potraživanja Banke

Praćenje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog dužnika zasniva se na obezbeđenju ažurnih podataka o finansijskom stanju i kreditnoj sposobnosti dužnika, vrednosti sredstava obezbeđenja, dok se praćenje kreditnog rizika na nivou kreditnog portfolija sprovodi analizom promena na nivou grupe klijenata sa sličnim nivoom rizika i karakteristikama, a u cilju utvrđivanja i upravljanja stanjem i kvalitetom aktive.

Praćenje kreditnog rizika na nivou kreditnog portfolija Banke se vrši u Službi monitoringa, kao i u okviru Službe kontrole kreditnog rizika. Na nivou kreditnog portfolija Sektor kontrole rizika/Služba kontrole kreditnog rizika vrši, najmanje jednom kvartalno, klasifikaciju potraživanja i obračun rezerve za procenjene gubitke, kao i obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Banka osim kredita izdaje garancije i akreditive svojim klijentima i po tom osnovu ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići i/ili ublažiti kontrolnim procesima i procedurama koje se koriste za kreditni rizik.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

*Procena obezvređenja potraživanja*

Procenu obezvređenja bilansnih i vanbilansnih potraživanja Banka vrši u skladu sa svojom računovodstvenom politikom i Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: kašnjenje u servisiranju dospelih obaveza prema Banci, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, pogoršanje: finansijskog stanja, kreditne sposobnosti, likvidnosti računa dužnika, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom.

Banka vrši procenu obezvređenja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi.

*Procena obezvređenja potraživanja na pojedinačnoj osnovi*

Procena obezvređenja potraživanja na pojedinačnoj osnovi se vrši za sve pojedinačno značajne klijente kod kojih je identifikovano postojanje objektivnog dokaza obezvređenja.

Procena obezvređenja bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova i obračun iznosa tog obezvređenja za svako pojedinačno potraživanje od dužnika koje je uključeno u ovu procenu.

Objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive na pojedinačnoj osnovi postoji:

- ukoliko finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju,
- ako postoje podaci o neizmirenju, odnosno ukoliko je evidentna učestala docnja tj. kašnjenje u izmirivanju dospelih obaveza po kamati, naknadi i/ili glavnici kredita ili je evidentno neispunjavanje drugih ugovornih obaveza dužnika,
- ako Banka usled finansijskih teškoća dužnika, bitno promeni uslove otplate potraživanja u odnosu na prvobitno ugovorene,
- ako je pokrenut stečajni postupak nad dužnikom ili je pokrenuta neka druga vrsta njegove finansijske reorganizacije,
- ukoliko je status dužnika u APR: u postupku je brisanja iz Registra, brisan iz Registra, u postupku je likvidacije, likvidiran.

S obzirom da neki od navedenih podataka nisu dostupni za sve SME klijente, zatim za preduzetnike, fizička lica i nosioce poljoprivrednih gazdinstava, Banka za procenu obezvređenja potraživanja od ovih dužnika koristi samo neke od njih:

- za preduzetnike pored dana docnje u izmirivanju obaveza koristi i podatke o statusu dužnika u APR-u, kao i podatak o broju dana neprekidne blokade računa,
- za fizička lica i nosioce poljoprivrednih gazdinstava jedini relevantan pokazatelj obezvređenja potraživanja je broj dana docnje u izmirivanju obaveza.

Dodatno, Banka na pojedinačnoj osnovi vrši procenu obezvređenja za potraživanja od banaka.

Pojedinačna procena obezvređenja plasmana je zasnovana na proceni očekivanog vremena naplate tj. projekciji očekivanih novčanih tokova od naplate potraživanja pri čemu se uzimaju u obzir vremenski intervali za procenu obezvređenja potraživanja i/ili procenu verovatnog gubitka. U obzir se uzimaju i promene u finansijskom stanju, u likvidnosti računa dužnika, vrednosti kolaterala, vremenskih rokova potrebnih za procenju realizaciju kolaterala itd. Ova procena obezvređenja je zasnovana na diskontovanju očekivanih budućih novčanih tokova tj. na svođenju projektovanih priliva od naplate kredita i kamate na sadašnju vrednost.

Sadašnja vrednost očekivanih budućih novčanih tokova potraživanja se utvrđuje njihovim diskontovanjem korišćenjem ugovorene efektivne kamatne stope finansijskog sredstva iskazane na godišnjem nivou, odnosno nominalne kamatne stope ukoliko za konkretno potraživanje ne postoji obaveza obračuna i iskazivanja EKS. Izuzetno, sadašnja vrednost budućih novčanih tokova potraživanja kod kojih je ugovorena promenljiva kamatna stopa, utvrđuje se diskontovanjem primenom obračunske efektivne kamatne stope važeće na dan obračuna ispravke vrednosti.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

Sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom-hipotekovanom nepokretnošću (pod uslovima definisanim internom Metodologijom Banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama) za koje se procenjuje da će se naplata potraživanja vršiti iz hipotekovane nepokretnosti, utvrđuje se diskontovanjem novčanih tokova koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala, umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala, bez obzira da li će u konačnom doći do realizacije kolaterala ili ne.

Iznos procenjenog obezvređenja potraživanja se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova po tom potraživanju.

Procena očekivanog vremena naplate, kao i procena procenta realizacije uzetih nekretnina kao sredstava obezbeđenja potraživanja, zavisi od vrste sredstava obezbeđenja (vrsta nepokretnosti), od hipotekarnog reda upisanog u zvaničnim zemljišnim knjigama i od lokacije na kojoj se ista nalazi.

Procena verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na pojedinačnoj osnovi obuhvata procenu nadoknadivosti budućih novčanih odliva za svaku pojedinu preuzetu vanbilansnu obavezu za dužnike čije se bilansne obaveze sagledavaju na individualnoj osnovi, kao i obračun iznosa verovatnog gubitka za svaku pojedinačnu vanbilansnu stavku uključenu u procenu.

Nenadoknadivim budućim novčanim odlivima smatra se nominalni iznos očekivanih novčanih odliva po osnovu vanbilansnih obaveza umanjeno za iznos za koji se osnovano procenjuje da će ga nadoknaditi druga ugovorna strana ili će biti nadoknađen po osnovu naplate iz sredstava obezbeđenja potraživanja.

Iznos verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki jednak je sadašnjoj vrednosti očekivanih nenadoknadivih budućih novčanih odliva po tim stavkama.

*Procena obezvređenja potraživanja na grupnoj osnovi*

Procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi Banka vrši za sva potraživanja kod kojih se obezvređenje ili gubici ne mogu direktno povezati sa samim potraživanjem ali za koja se na osnovu iskustva može proceniti da ista objektivno postoje u kreditnom portfoliju Banke.

Ova procena se vrši za:

- potraživanja za koja se pri proceni na pojedinačnoj (individualnoj) osnovi utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju bilansne aktive ili verovatan gubitak po osnovu vanbilansnih stavki, odnosno kod kojih na pojedinačnoj osnovi nije utvrđen iznos obezvređenja, odnosno iznos verovatnog gubitka,
- potraživanja koja nisu pojedinačno značajna, kao i
- potraživanja kod kojih se obezvređenje ne procenjuje na individualnoj osnovi.

U cilju grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu u segmente na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika koje odražavaju sposobnost dužnika da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorenim uslovima, i to prema jednom ili više kriterijuma: vrsta proizvoda, urednost u izmirivanju obaveza i vrsta sredstava obezbeđenja potraživanja.

Grupna procena obezvređenja performing potraživanja bazira se na određivanju verovatnoće nastanka default-a (PD) i procene gubitka u slučaju default-a (LGD).

Grupna procena obezvređenja non-performing portfolija je bazirana na procenjenom gubitku u slučaju default-a, jer je default već nastao.

PD se procenjuje posmatranjem potraživanja koja nisu u default-u tokom određenog vremenskog perioda i obračunom procenata potraživanja koja uđu u default tokom tog perioda. Banka vrši segmentaciju svog kreditnog portfolija polazeći od broja dana kašnjenja u izmirivanju obaveza.

Verovatnoća nastanka default-a u periodu identifikacije gubitka procenjuje se korišćenjem tranzicionih matrica. Ove matrice pokazuju tranzicije partija/plasmana dužnika iz različitih grupa performing portfolija u default u periodu između dva datuma.

Gubitak u slučaju default-a (LGD), predstavlja iznos plasmana koji nisu nadoknađeni, plasmana koji se ne vrate u redovan status i plasmana koji se ne nadoknade primenom procedura naplate potraživanja.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
30. jun 2017. godine

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

Pri proceni verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi Banka koristi procenite ispravke vrednosti obračunate za bilansne izloženosti dužnika na grupnoj osnovi uz primenu odgovarajućih faktora kreditne konverzije (u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke).

*Rezerva za procenjene gubitke*

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka pored procene obezvređenja tj. obračuna ispravke vrednosti potraživanja, obračunava i rezervu za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Ovaj obračun se vrši u skladu sa interno definisanom Metodologijom za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki zasnovanoj na odredbama Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

U ovoj proceni sagledavaju se finansijski pokazatelji, odnosno kreditna sposobnost dužnika, blagovremenost u izmirivanju obaveza (trenutno i u poslednjih godinu dana), kao i kvalitet sredstava obezbeđenja (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja).

Na osnovu navedenih parametara potraživanja dužnika se klasifikuju u jednu od kategorija A,B,V,G i D. Na osnovu izvršene klasifikacije obračunava se rezerva za procenjene gubitke primenom odgovarajućih procenata za svaku od navedenih kategorija A (0%), B(2%), V(15%),G(30%) i D (100%).

Banka je pri obračunu potrebne rezerve za procenjene gubitke izvršila dozvoljeno umanjeno iznosa potrebne rezerve u svemu u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

Dodatno u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, Banka obračunava i potrebnu rezervu za procenjene gubitke koja predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

*Maksimalna izloženost kreditnom riziku*

Tabela u nastavku predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku izuzimajući sredstava obezbeđenja ili druga povećanja kreditnog boniteta hartija od vrednosti. Izloženost je zasnovana na knjigovodstvenim iznosima iz bilansa stanja.

**Pregled aktive**

**U hiljadama dinara**  
**30. jun 2017.**

	<b>Bruto potraživanje</b>	<b>Ispravka</b>	<b>Neto</b>
<b>I Bilansne stavke</b>	177.685.106	(19.019.801)	158.665.305
Gotovina i sredstva kod centrale banke	19.145.913	-	19.145.913
Založena finansijska sredstva	2.492.733	-	2.492.733
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	25.854	-	25.854
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3.578.001	-	3.578.001
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	31.892.874	-	31.892.874
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1.593.492	(756.616)	836.876
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10.324.389	(54.048)	10.270.341
Kreditni i potraživanja od komitenata	107.944.569	(17.720.866)	90.223.703
Ostala sredstva	687.281	(488.271)	199.010
<b>II Vanbilansne stavke</b>	<b>22.323.275</b>	<b>(45.432)</b>	<b>22.277.843</b>
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	20.793.667	(41.852)	20.751.815
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	1.529.608	(3.580)	1.526.028
<b>Ukupno</b>	<b>200.008.381</b>	<b>(19.065.233)</b>	<b>180.943.148</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
30. jun 2017. godine

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

**Pregled aktive**

U hiljadama dinara  
30. jun 2017.

	<b>Bruto potraživanje</b>	<b>Ispravka</b>	<b>Neto</b>
<b>I Bilansne stavke</b>	<b>186,800,235</b>	<b>(20,307,925)</b>	<b>166,492,310</b>
Gotovina i sredstva kod centrale banke	23,066,622	-	23,066,622
Založena finansijska sredstva	2,012,926	-	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	4,727	-	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	6,382,333	-	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	34,247,783	-	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2,456,606	(771,295)	1,685,311
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	9,633,550	(55,338)	9,578,212
Kreditni i potraživanja od komitenata	108,321,388	(18,994,793)	89,326,595
Ostala sredstva	674,300	(486,499)	187,801
<b>II Vanbilansne stavke</b>	<b>17,818,173</b>	<b>(55,313)</b>	<b>17,762,860</b>
Date garancije, nepokriveni akreditivi, avali	11,388,442	(39,304)	11,349,138
Preuzete neopozive obaveze - po okvirnim kreditima i plasmanima	6,429,731	(16,009)	6,413,722
<b>Ukupno</b>	<b>204,618,408</b>	<b>(20,363,238)</b>	<b>184,255,170</b>

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti (tržišna vrednost), prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promena fer vrednosti.

*Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima*

Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima su oni kreditni koji su restrukturirani usled pogoršanog finansijskog stanja, odnosno usled problema u izmirivanju obaveza o rokovima dospeća.

Ugovorom o restrukturiranju plasmana bitno se menjaju uslovi u odnosu na prethodni plasman i sva potraživanja od dužnika (odnosno njihov veći deo) zamenjuju se novim plasmanom. Bitnom promenom uslova smatra se naročito: produženje roka vraćanja glavnice ili plaćanja kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, promena načina valorizacije i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika.

Restrukturiranje plasmana je prihvatljivo za Banku samo ako se radi o plasmanima koji su na drugi način teško naplativi, a restrukturiranje plasmana po programu finansijske konsolidacije omogućava, u roku prihvatljivom za Banku, značajno poboljšanje finansijske situacije dužnika, sa velikim procentom sigurnosti naplate plasmana u ugovorenoj visini i u novim rokovima dospeća, dodatna obezbeđenja u vidu jemaca - pristupioca dugu ili upisom zaloge na pokretnoj i nepokretnoj imovini dužnika ili trećih lica, što poboljšava kvalitet aktive.

Prilikom restrukturiranja kredita Banka vrši finansijsku analizu dužnika i ako proceni da će dužnik nakon restrukturiranja kredita ostvarivati novčane tokove koji će biti dovoljni za otplatu glavnice i kamate odlučuje se za proceduru restrukturiranja plasmana.

Reprogramiranje potraživanja se vrši kod dužnika koji imaju trenutno neusklađene prilive i odlive, a čiji finansijski pokazatelji nisu narušeni i ukazuju da će dužnik biti sposoban da uredno izmiruje reprogramirane obaveze prema naknadno ugovorenim uslovima otplate.

*Kreditni sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima*

	u hiljadama dinara			
	Restruktuirani		Reprogramirani	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Privredni klijenti	13.849.255	11,765,431	4.119.291	6,198,904
Stanovništvo	115.054	98,845	60.228	24,194
<b>Ukupno</b>	<b>13.964.309</b>	<b>11,864,276</b>	<b>4.179.519</b>	<b>6,223,098</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
30. jun 2017. godine

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

**Rizik koncentracije**

Banka upravlja rizikom koncentracije uspostavljanjem sistema limita koji obuhvata limite izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (prema sektorima/delatnostima, geografskim područjima, pojedinačnim dužnicima ili grupi povezanih lica, instrumentima kreditne zaštite itd.).

*Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po sektorima*

	<b>30.jun 2017.</b>	<b>U hiljadama dinara 31. decembar 2016.</b>
Sektor finansija i osiguranja	10.270.341	9,578,212
Sektor javnih preduzeća	10.315.286	9,670,244
Sektor privrednih društava	57.599.472	56,587,602
Sektor preduzetnika	781.643	819,816
Javni sektor	2.813.996	3,543,354
Sektor stanovništva	15.039.344	14,728,964
Sektor stranih lica	7.495	7,822
Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači	545.859	601,221
Sektor drugih komitenata	3.120.608	3,367,572
<b>UKUPNO</b>	<b>100.494.044</b>	<b>98,904,807</b>

*Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po geografskim područjima*

	<b>Srbija</b>	<b>Evropa</b>	<b>Ostalo</b>	<b>U hiljadama dinara 30. jun 2017. Ukupno</b>
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5.576.702	3.650.017	1.043.622	10.270.341
Kredit i potraživanja od komitenata	90.215.709	7.994	-	90.223.703
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>95.792.411</b>	<b>3.658.011</b>	<b>1.043.622</b>	<b>100.494.044</b>

	<b>Srbija</b>	<b>Evropa</b>	<b>Ostalo</b>	<b>U hiljadama dinara 31. decembar 2016. Ukupno</b>
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,214,240	6,893,760	1,470,212	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	89,317,865	8,730	-	89,326,595
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>90,532,105</b>	<b>6,902,490</b>	<b>1,470,212</b>	<b>98,904,807</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

*Finansijska sredstva*

	<b>30. jun 2017.</b>	<b>U hiljadama dinara 31. decembar 2016.</b>
<b>Finansijska sredstva</b>		
Založena finansijska sredstva	2.492.733	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	25.854	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3.578.001	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	31.892.874	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	836.876	1,685,311
<b>Ukupno</b>	<b>38.826.338</b>	<b>44,333,080</b>

Založena finansijska sredstva se u celosti odnose na obveznice Republike Srbije (u stranoj valuti-EUR) raspoložive za prodaju.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su u celosti pozitivni efekti promene fer vrednosti po SWOP transakcijama na kraju meseca.

Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha se odnose na:

- strukturirane zapise (u stranoj valuti) izdate od strane J.P. Morgan Structured Products B.V. i
- Investicione jedinice fondova: Kombank Novčani Fond Beograd, Raiffeisen Cash Beograd, Raiffeisen euro cash Beograd i Ilirika Cash Dinar Fond Beograd.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se u celosti odnose na dužničke hartije od vrednosti izdate u zemlji od strane Vlade Republike Srbije (dugoročni državni zapisi i dugoročne državne obveznice).

Državni zapisi i obveznice sa fiksnim i varijabilnim prinomom se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti, dok se njihovo svođenje na fer vrednost vrši mesečno u skladu sa interno razvijenim modelima (mark-to-model) koji se zasnivaju na diskontovanju budućih novčanih tokova konkretne hartije i korišćenje dostupnih tržišnih informacija o krivama prinosa.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća u celosti se odnose na eskont menica.

**Sredstva zaštite od kreditnog rizika**

U cilju zaštite od kreditnog rizika, najčešća praksa koju Banka koristi, pored redovnog praćenja poslovanja klijenta, je i pribavljanje sredstava obezbeđenja, kojima se obezbeđuje naplata potraživanja i ublažuje kreditni rizik.

Kao standardni instrumenti obezbeđenja potraživanja uzimaju se od dužnika ugovorno ovlašćenje, kao i menice sa adekvatnim ovlašćenjem, dok se kao dodatni instrumenti obezbeđenja uzimaju hipoteke na nepokretnostima, zaloga na pokretnoj imovini, delimično ili potpuno pokriće plasmana depozitom, dobijanje garancije druge banke ili drugog pravnog lica, obezbeđenje adekvatnim hartijama od vrednosti, ugovaranje sadužništva drugog pravnog lica koje time postaje solidarni dužnik, a kada se radi o stambenim kreditima uzimaju se i osiguranja kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita.

U slučaju ugovaranja hipoteke na nepokretnostima ili zaloge na pokretnoj imovini Banka uvek zahteva procenu vrednosti urađenu od strane ovlašćenog procenitelja, a sve u cilju minimiziranja potencijalnog rizika.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
30. jun 2017. godine

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

U sledećim pregledima vrednost kolaterala je prikazana prema fer vrednosti kolaterala, tako da je vrednost kolaterala prikazana samo do iznosa bruto plasmana (u slučaju kada vrednost kolaterala prekoračuje iznos kredita). Kada je vrednost kolaterala niža od bruto vrednosti plasmana iskazuje se vrednost kolaterala.

Vrednost kolaterala i garancija primljenih u cilju ublažavanja izloženosti kreditnom riziku koji proizilazi iz plasmana klijentima, prikazan je u sledećim tabelama:

	U hiljadama dinara 30. jun 2017.				Ukupno
	Hipoteka	Garancije	Depozit	Ostalo	
Privredni klijenti	37,793,978	1,491,474	3,184,465	17,874,604	58,344,522
Preduzetnici	335,203	-	71,230	42,161	448,595
<b>Ukupno privredni klijenti</b>	<b>36,129,182</b>	<b>1,491,474</b>	<b>3,255,695</b>	<b>17,916,765</b>	<b>58,793,117</b>
Gotovinski krediti	104,391	-	225,428	-	329,819
Kreditne kartice	5,039	-	548,226	-	553,265
Tekući računi-overdraft	-	-	25,225	-	25,225
Stambeni krediti	4,708,709	-	142,118	-	4,850,828
Poljoprivredni krediti	276,735	-	24,109	-	300,844
Ostalo	222,198	-	8,684	-	230,883
Ukupno stanovništvo	5,317,073	-	973,790	-	6,290,863
<b>Ukupno</b>	<b>41,446,255</b>	<b>1,491,474</b>	<b>4,229,486</b>	<b>17,916,765</b>	<b>65,083,980</b>

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.				Ukupno
	Hipoteka	Garancije	Depozit	Ostalo	
Privredni klijenti	35,022,343	1,929,293	9,559,793	17,597,308	64,108,737
Preduzetnici	411,105	-	78,283	15,446	504,833
<b>Ukupno privredni klijenti</b>	<b>35,433,448</b>	<b>1,929,293</b>	<b>9,638,075</b>	<b>17,612,754</b>	<b>64,613,571</b>
Gotovinski krediti	239,736	-	267,905	-	507,640
Kreditne kartice	5,149	-	737,445	-	742,594
Tekući računi-overdraft	-	-	30,123	-	30,123
Stambeni krediti	4,861,215	-	161,147	-	5,022,362
Poljoprivredni krediti	283,147	-	354	-	283,501
Ostalo	61,254	-	-	-	61,254
Ukupno stanovništvo	5,450,500	-	1,196,974	-	6,647,474
<b>Ukupno</b>	<b>40,883,948</b>	<b>1,929,293</b>	<b>10,835,049</b>	<b>17,612,754</b>	<b>71,261,045</b>

Napomena: Deo stambenih kredita koji je pokriven nekretninama osiguran je kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita (2016. godina: 2,246,838 hiljada dinara).

Ostala sredstva obezbeđenja uključuju zaloge na robi, zaloge na potraživanjima, zaloge na opremi, zaloge na akcijama, zaloge na plemenitim metalima.

Odnos visine kredita i procenjene vrednosti nekretnine koja se drži kao kolateral prati se prema rasponu Loan to Value ratio - LTV ratio.

*Pregled stambenih kredita prema rasponu LTV racija*

	U hiljadama dinara 30. jun 2017.	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.
<50%	1,442,820	1,614,319
51% - 70%	2,159,234	1,981,001
71% - 100%	1,469,975	1,579,821
100% - 150%	126,437	105,877
>150%	29,058	54,265
Ostali	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>5,227,524</b>	<b>5,335,283</b>
<i>Prosečni LTV</i>	52%	51%

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

*Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija*

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	30. jun 2017.
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačna	grupna		U hiljadama dinara
Banke	9,755,965		568,422	2	10,324,389	(53,116)	(932)	(54,048)	10,270,341
Preduzeća	63,300,048	4,547,761	21,908,573	650,265	90,406,647	(16,000,871)	(556,415)	(16,557,286)	73,849,361
Preduzetnici	737,422	30,023	37,095	23,598	828,138	(33,624)	(12,872)	(46,496)	781,642
Ukupno privredni klijenti	73,793,435	4,577,784	22,514,090	673,865	101,559,174	(16,087,611)	(570,219)	(16,657,830)	84,901,344
Gotovinski krediti	7,764,688	796,462	99,044	410,100	9,070,294	(57,509)	(318,315)	(375,824)	8,694,470
Stambeni krediti	4,727,184	174,054	145,458	86,931	5,133,627	(72,343)	(39,427)	(111,770)	5,021,857
Poljoprivredni krediti	437,535	69,574	44,952	76,210	628,271	(12,063)	(70,424)	(82,487)	545,784
Kreditne kartice	831,464	120,928	3,192	395,086	1,350,670	(3,192)	(378,131)	(381,323)	969,347
Tekući računi-overdraft	295,872	40,441	-	166,073	502,386	-	(164,078)	(164,078)	338,308
Ostalo	24,323	102	-	111	24,536	-	(1,602)	(1,602)	22,934
Ukupno stanovništvo	14,081,066	1,201,561	292,646	1,134,511	16,709,784	(145,107)	(971,977)	(1,117,084)	15,592,700
<b>UKUPNO</b>	<b>87,874,501</b>	<b>5,779,345</b>	<b>22,806,736</b>	<b>1,808,376</b>	<b>118,268,958</b>	<b>(16,232,718)</b>	<b>(1,542,196)</b>	<b>(17,774,914)</b>	<b>100,494,044</b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

*Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija*

**U hiljadama dinara**  
**31. decembar 2016.**

	Neobezvređeni		Obezvređeni		Ukupno	Ispravka vrednosti		Ukupna ispravka	Neto
	nedospeli	dospeli	pojedinačno	grupno		pojedinačna	grupna		
Banke	9,052,662	135	580,749	4	9,633,550	(54,247)	(1,091)	(55,338)	9,578,212
Preduzeća	59,852,295	5,565,248	24,801,539	722,434	90,941,516	(17,000,748)	(772,198)	(17,772,946)	73,168,570
Preduzetnici	749,587	58,970	34,704	20,970	864,231	(31,158)	(13,132)	(44,290)	819,941
Ukupno privredni klijenti	69,654,544	5,624,353	25,416,992	743,408	101,439,297	(17,086,153)	(786,421)	(17,872,574)	83,566,723
Gotovinski krediti	7,209,908	775,717	115,722	419,485	8,520,832	(76,345)	(316,032)	(392,377)	8,128,455
Stambeni krediti	4,786,091	197,278	171,754	97,824	5,252,947	(74,031)	(39,877)	(113,908)	5,139,039
Pojoprivredni krediti	535,221	57,811	16,263	81,790	691,085	(11,285)	(78,871)	(90,156)	600,929
Kreditne kartice	989,080	132,851	3,237	430,365	1,555,533	(3,237)	(406,120)	(409,357)	1,146,176
Tekući računi-overdraft	264,976	37,924	6	172,826	475,732	(1)	(170,364)	(170,365)	305,367
Ostalo	19,293	106	-	113	19,512	-	(1,394)	(1,394)	18,118
Ukupno stanovništvo	13,804,569	1,201,687	306,982	1,202,403	16,515,641	(164,899)	(1,012,658)	(1,177,557)	15,338,084
<b>UKUPNO</b>	<b>83,459,113</b>	<b>6,826,040</b>	<b>25,723,974</b>	<b>1,945,811</b>	<b>117,954,938</b>	<b>(17,251,052)</b>	<b>(1,799,079)</b>	<b>(19,050,131)</b>	<b>98,904,807</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
30. jun 2017. godine

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

*Dospeli neispravljeni krediti i potraživanja od komitenta i drugih finansijskih organizacija*

*Dospeli neispravljeni krediti i potraživanja od komitenta i drugih finansijskih organizacija*

U hiljadama dinara 30. jun 2017.										
	Banke	Preduzeća	Preduzetnici	Gotovinski krediti	Stambeni krediti	Poljoprivredni krediti	Kreditne kartice	Tekući računi-overdraft	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	-	344,393	0	102,983	52,596	8,991	10,836	935	3	520,735
od 31-60	-	174	4	40,484	18,790	1,047	7,330	1,043	-	68,873
od 61-90 dana	-	4,203,195	30,019	652,994	102,668	59,536	102,763	38,463	100	5,189,737
	-	<b>4,547,761</b>	<b>30,023</b>	<b>796,461</b>	<b>174,054</b>	<b>69,574</b>	<b>120,928</b>	<b>40,441</b>	<b>102</b>	<b>5,779,345</b>

U hiljadama dinara 31. decembar 2016.										
	Banke	Preduzeća	Preduzetnici	Gotovinski krediti	Stambeni krediti	Poljoprivredni krediti	Kreditne kartice	Tekući računi-overdraft	Ostalo	Ukupno
do 30 dana	135	3,818,788	52,887	617,588	143,550	45,491	109,524	34,654	106	4,822,723
od 31-60	-	1,365,400	142	115,115	30,985	8,359	11,291	2,241	-	1,533,533
od 61-90 dana	-	381,060	5,941	43,014	22,743	3,961	12,036	1,029	-	469,784
	<b>135</b>	<b>5,565,248</b>	<b>58,970</b>	<b>775,717</b>	<b>197,278</b>	<b>57,811</b>	<b>132,851</b>	<b>37,924</b>	<b>106</b>	<b>6,826,040</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
30. jun 2017. godine

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

**Obezvređeni krediti i potraživanja**

Obezvređeni plasmani uključuju:

- plasmane za koje se obezvređenje obračunava na pojedinačnoj osnovi;
- plasmane za koje se obezvređenje obračunava na grupnoj osnovi, a koji ispunjavaju neki od sledećih kriterijuma: docnja preko 90 dana, plasman je restrukturiran ili je rukovodstvo Banke procenilo da postoje objektivni dokazi o obezvređenju na osnovu drugih faktora

Kreditni kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

	U hiljadama dinara			
	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	9,752,109	3,856		9,755,965
Preduzeća	33,583,082	29,699,527	17,439	63,300,048
Preduzetnici	657,594	65,521	14,308	737,422
<b>Ukupno privredni klijenti</b>	<b>43,992,785</b>	<b>29,768,904</b>	<b>31,746</b>	<b>73,793,435</b>
Gotovinski krediti	7,453,617	147,861	163,210	7,764,688
Stambeni krediti	4,236,596	335,189	155,399	4,727,184
Poljoprivredni krediti	432,984	3,409	1,141	437,535
Kreditne kartice	689,382	94,581	47,501	831,464
Tekući računi-overdraft	290,579	1,165	4,128	295,873
Ostalo	17,282	222	6,819	24,323
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>13,120,440</b>	<b>582,427</b>	<b>378,199</b>	<b>14,081,066</b>
	<b>57,113,225</b>	<b>30,351,330</b>	<b>409,945</b>	<b>87,874,501</b>

Kreditni kvalitet nedospelih neobezvređenih kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

	U hiljadama dinara			
	Visok	Srednji	Nizak	Ukupno
Banke	9,052,656	6	-	9,052,662
Preduzeća	37,594,220	22,252,644	5,431	59,852,295
Preduzetnici	691,918	40,488	17,181	749,587
<b>Ukupno privredni klijenti</b>	<b>47,338,794</b>	<b>22,293,138</b>	<b>22,612</b>	<b>69,654,544</b>
Gotovinski krediti	6,856,399	161,063	192,446	7,209,908
Stambeni krediti	4,302,233	366,864	116,994	4,786,091
Poljoprivredni krediti	524,762	9,333	1,126	535,221
Kreditne kartice	809,408	121,441	58,231	989,080
Tekući računi-overdraft	262,967	704	1,305	264,976
Ostalo	13,424	263	5,606	19,293
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>12,769,193</b>	<b>659,668</b>	<b>375,708</b>	<b>13,804,569</b>
	<b>60,107,987</b>	<b>22,952,806</b>	<b>398,320</b>	<b>83,459,113</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

30. jun 2017. godine

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.2. Rizik likvidnosti**

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

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

Rizik likvidnosti se ogleda u dnevnoj neusklađenosti priliva i odliva, ročnoj neusklađenosti obaveza i potraživanja, neusklađenosti dinarskih i deviznih priliva i odliva, odnosno obaveza i potraživanja, neusklađenosti gotovinskih i bezgotovinskih tokova ili disproporciji nivoa i strukture bilansne i vanbilansne aktive i pasive odnosno, pojedinih njihovih delova. U tom smislu, likvidnost Banke podrazumeva sagledavanje ukupne likvidnosti na više načina (dugoročno i kratkoročno, likvidnost u gotovinskom poslovanju (dinari i efektivni strani novac), likvidnost u bezgotovinskom poslovanju, likvidnost u dinarskom i likvidnost u deviznom poslovanju, itd.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti.

U cilju identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati:

- stanja na dinarskom i deviznim računima,
- stanja i odnos pojedinih bilansnih pozicija,
- promene odnosa bilansnih pozicija,
- apsolutne i prosečne visine depozita,
- promenu kvaliteta kreditnog portfolija,
- oscilacije i trend kretanja depozita najznačajnijih deponenata,
- vanbilansne pozicije radi utvrđivanja potencijalnih odliva sredstava,
- međusobnu povezanost rizika likvidnosti izvora sredstava i tržišnog rizika likvidnosti,
- izveštaje o pokazatelju likvidnosti i užem pokazatelju likvidnosti,
- planove priliva i odliva sredstava
- izveštaj o pokazatelju pokriva likvidnom aktivom.

Osnovni metod merenja likvidnosti podrazumeva procenu i upoređivanje svih budućih novčanih priliva i odliva po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki u različitim vremenskim intervalima, sa ciljem utvrđivanja potencijalnih nedostataka likvidnih sredstava, kako u uslovima redovnog poslovanja, tako i u uslovima stresnih događaja, odnosno krize likvidnosti. Za potrebe merenja i praćenja rizika likvidnosti Banka je uspostavila proces:

- dnevnog planiranja i praćenja ostvarenja planova svih priliva i odliva sredstava pojedinačno u svim značajnim valutama u kojima Banka posluje i ukupno za sve valute i
- praćenja stanja i promena stanja imovina i obaveza za period do njihovog dospeća, kao i po značajnim valutama – pojedinačno i ukupno za sve valute.

Merenje rizika likvidnosti podrazumeva obračun i praćenje pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti, pokazatelja pokriva likvidnom aktivom, indikatora likvidnosti i GAP-a likvidnosti kao i praćenje odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita. U cilju zaštite od rizika likvidnosti i merenja, Banka sprovodi GAP analizu kao i stres testiranje.

Pod ublažavanjem rizika likvidnosti podrazumeva se diversifikacija, prenos, smanjenje i/ili izbegavanje rizika koji mogu nastati usled izloženosti riziku likvidnosti. Radi ublažavanja rizika likvidnosti Banka koristi kratkoročne i dugoročne mere zaštite od rizika likvidnosti. Dodatno, Banka sprovodi analize ponašanja deponenata i identifikuje izvore sredstava koji su stabilni pod različitim okolnostima, kao i one koji će se postepeno povlačiti kako se budu pojavljivali problemi i one koji će biti povučeni na prvi znak problema. U cilju ublažavanja rizika likvidnosti, Banka umanjuje oslanjanje na izvore sredstava koji su nestabilni i promenljivi.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti su se u prvoj polovini 2017. godine kretali znatno iznad definisanih regulatornih limita:

	Pokazatelj likvidnosti		Uži pokazatelj likvidnosti	
	1.1.-30.06.2017.	1.1.-31.12.2016.	1.1.-30.06.2017.	1.1.-31.12.2016.
Na dan 30.06.2017. odnosno 31.12.2016.	2.3824	2.4573	2.0675	1.9045
Prosek perioda	2.6977	2.9228	2.3593	2.5338
MAX	3.4381	3.9241	2.8985	3.4103
MIN	1.8827	1.9314	1.7046	1.6044
Regulatorni limit	1.00		0.70	

Počev od 30.06.2017.godine Banke je u obavezi da izračunava i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom. Dodatno, Banka je dužna da ovaj pokazatelj, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niži od 100%. Na dan 30.06.2017.godine pokazatelj pokrića likvidnom aktivom zbirno u svim valutama je iznosio - 266 %.

U procesu merenja rizika likvidnosti Banka koristi i GAP analizu, grupisanjem bilansnih i vanbilansnih pozicija po vremenskim segmentima prema ugovorenom datumu dospeća, tj. očekivanom vremenu za generisanje novčanog toka (priliva ili odliva). Prilikom izrade internog izveštaja GAP-a likvidnosti sagledavaju se celokupna aktiva, obaveze i vanbilansne stavke koje su potencijalni odliv sredstava i sortiranje istih se vrši u više vremenskih perioda.

Banka definiše i interne limite na osnovu internog izveštaja GAP likvidnosti koji se odnose na kumulativne GAP-ove sa uključenim dodatnim kapacitetom likvidnosti (CBC – Counterbalancing capacity). Dodatni kapacitet likvidnosti čini imovina koja se smatra visoko likvidnom, odnosno imovina pogodna za zalogu koja može biti pretvorena u likvidnost u toku jednog dana, a za ovu svrhu, imovina koja se smatra visoko likvidnom su hartije od vrednosti čiji su izdavaoci Vlada Republike Srbije i Narodna Banka Srbije. Pored toga, Banka je za GAP likvidnosti koji se odnosi na kritični scenario likvidnosti (stres test) postavila i interni Time to Wall limit koji pokazuje maksimalni vremenski horizont likvidnosti, odnosno broj dana kada je kumulativni GAP veći od 0.

U toku prve polovine 2017. godine banka je imala jedno prekoračenje interno definisanog Time To Wall limita. Na dan 31.05.2017. godine Banka je identifikovala prekoračenje interno definisanog Time To Wall limita za kumulativni GAP likvidnosti u vremenskoj korpi od 3M. U narednom periodu Banka je bila u okviru interno postavljenih limita za kontrolu rizika likvidnosti.

Banka najmanje jednom godišnje testira Krizni plan likvidnosti Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja i proverava period preživljavanja, način pristupa raspoloživim ili potencijalnim izvorima likvidnosti, a naročito izvorima koji se ne koriste u redovnom poslovanju. Krizni plan likvidnosti sadrži procedure za rano otkrivanje mogućih problema u vezi s likvidnošću Banke, koje uključuju listu indikatora ranog upozorenja, imena i funkcije lica odgovornih za identifikovanje problema i lica koja o tome moraju biti obaveštena.

Pregled ročne strukture monetarne aktive i monetarne pasive je dat u nastavku na dan 30. jun 2017. i 31.decembar 2016. godine. Ovaj pregled sadrži monetarne bilansne pozicije koje su raspoređene prema preostalom dospeću. Banka je primenila konzervativnu pretpostavku o transakcionim depozitima i depozitima po viđenju koji su u skladu sa tim smešteni u vremenski interval do jednog meseca.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

	U hiljadama dinara 30. jun 2017.						
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	19,145,913	-	-	-	-	-	19,145,913
Založena finansijska sredstva	-	453,782	1,250,966	-	787,986	-	2,492,733
Fin.sred.po fer vrednosti kroz BU nam. trgovanju	13,759	12,095	-	-	-	-	25,854
Fin.sred.koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	1,067,795	-	8,554	25,413	2,476,239	-	3,578,001
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,215,555	2,853,363	2,775,948	8,376,358	13,955,649	2,716,001	31,892,874
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	115,543	235,879	402,643	13,075	69,736	-	836,876
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	5,728,219	221,394	949	94,431	4,214,038	11,311	10,270,341
Kredit i potraživanja od komitenata	3,620,721	5,301,501	12,320,669	17,360,291	42,159,108	9,461,412	90,223,703
Ostala sredstva	199,010	-	-	-	-	-	199,010
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>31,106,514</b>	<b>9,078,015</b>	<b>16,759,729</b>	<b>25,869,569</b>	<b>63,662,755</b>	<b>12,188,724</b>	<b>158,665,306</b>
Fin.obaveze po fer vrednosti	30,643	-	-	-	-	-	30,643
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	1,352,491	674	68,625	75,140	3,311	-	1,500,240
Depoziti i ostale obaveze komitentima	61,012,308	12,463,199	8,438,197	19,152,835	21,023,798	837,422	122,927,758
Ostale obaveze	929,577	40,617	4,033	10,585	29,460	280	1,014,552
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>63,325,018</b>	<b>12,504,490</b>	<b>8,510,856</b>	<b>19,238,560</b>	<b>21,056,568</b>	<b>837,702</b>	<b>125,473,193</b>
Neto ročna neusklađenost na dan 30. jun 2017. godine	<b>(32,218,504)</b>	<b>(3,426,475)</b>	<b>8,248,873</b>	<b>6,631,009</b>	<b>42,606,187</b>	<b>11,351,022</b>	<b>33,192,113</b>
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 30. jun 2017. godine	<b>(32,218,504)</b>	<b>(35,644,979)</b>	<b>(27,396,105)</b>	<b>(20,765,096)</b>	<b>21,841,091</b>	<b>33,192,113</b>	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

	U hiljadama dinara						Ukupno
	Do 1 meseca	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	
Gotovina i sredstva kod centralne banke	23,066,622	-	-	-	-	-	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	405,491	-	641,079	966,356	-	2,012,926
Fin.sred.po fer vrednosti kroz BU nam. trgovanju	4,727	-	-	-	-	-	4,727
Fin.sred.koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,899,868	-	9,484	-	1,472,981	-	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	2,427,428	3,814,245	4,754,823	7,783,791	14,419,792	1,047,704	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	177,419	1,200,715	157,921	68,292	80,964	-	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	7,890,039	230,316	163,415	1,923	1,056,534	235,985	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	9,843,118	5,180,390	9,747,464	19,754,680	37,017,393	7,783,550	89,326,595
Ostala sredstva	187,776	-	-	-	-	-	187,776
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>48,496,997</b>	<b>10,831,157</b>	<b>14,833,107</b>	<b>28,249,765</b>	<b>55,014,020</b>	<b>9,067,239</b>	<b>166,492,285</b>
Fin.obaveze po fer vrednosti	7,106	-	-	-	-	-	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	688,607	13,163	61,791	70,429	15,730	-	849,720
Depoziti i ostale obaveze komitentima	62,482,078	6,463,904	20,524,024	14,183,807	23,823,490	920,547	128,397,850
Ostale obaveze	718,266	2,996	5,482	9,649	44,441	583	781,417
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>63,896,057</b>	<b>6,480,063</b>	<b>20,591,297</b>	<b>14,263,885</b>	<b>23,883,661</b>	<b>921,130</b>	<b>130,036,093</b>
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	<b>(15,399,060)</b>	<b>4,351,094</b>	<b>(5,758,190)</b>	<b>13,985,880</b>	<b>31,130,359</b>	<b>8,146,109</b>	<b>36,456,192</b>
Kumulativna neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine	<b>(15,399,060)</b>	<b>(11,047,966)</b>	<b>(16,806,156)</b>	<b>(2,820,276)</b>	<b>28,310,083</b>	<b>36,456,192</b>	



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.3. Tržišni rizici**

Tržišni rizici predstavljaju mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici u užem smislu obuhvataju devizni rizik za sve poslovne aktivnosti, cenovni rizik po osnovu pozicija iz knjige trgovanja i robni rizik. U širem smislu, tržišnim rizikom se smatra i rizik promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja tržišnim rizicima podrazumeva održavanje nivoa izloženosti navedenim rizicima u prihvatljivim okvirima za Banku uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata kroz zauzimanje pozicija u postojećim i novim proizvodima na tržištu. Radi adekvatnog upravljanja tržišnim rizicima, Banka je uspostavila organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i koja obezbeđuje odvojenost funkcija preuzimanja rizika od funkcija podrške i upravljanja rizicima.

Banka je u prvoj polovini 2017. godine bila izložena deviznom riziku kao i i cenovnom riziku po osnovu pozicija u knjizi trgovanja gde je imala ugovorene forvard transakcije 100% pokrivene depozitom („kvazi forvard“) i čiste forvarde. Na dan 30.06.2017. godine, Banka nije bila izložena cenovnom riziku pošto nije imala pozicije u knjizi trgovanja tako da nije obračunavala kapitalne zahteve za cenovni rizik u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

Banka u toku prve polovine 2017. godine nije bila izložena robnom riziku pošto nije imala pozicije u robi.

**4.3.1. Devizni rizik**

Devizni rizik je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa. Deviznom riziku su izložene sve pozicije Banke izražene u stranoj valuti, dinarske pozicije indeksirane valutnom klauzulom i pozicije u zlatu.

Proces upravljanja deviznim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o deviznom riziku.

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih pozicija u značajnim valutama i ukupno za sve valute u kojima posluje. Otvorena devizna pozicija Banke predstavlja razliku između potraživanja i obaveza Banke u stranoj valuti i u dinarima koja su indeksirana valutnom klauzulom (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu).

Merenje deviznog rizika obuhvata procenu izloženosti primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda. Osnova merenja i procene izloženosti deviznom riziku jeste izračunavanje devizne pozicije po svim pojedinačno značajnim valutama i po svim ostalim valutama koje se iskazuju objedinjeno.

Praćenje deviznog rizika obuhvata i projekciju deviznog rizika u cilju umanjenja izloženosti Banke deviznom riziku. Projekcija deviznog rizika omogućava definisanje preventivnih mera za umanjenje izloženosti deviznom riziku.

Merenje i praćenje deviznog rizika vrši se svakodnevno uz obavezu izrade detaljnijih izveštaja o pokazatelju deviznog rizika u skladu sa internim aktima u slučajevima:

- kada se dva uzastopna pokazatelja deviznog rizika razlikuju za dva procentna poena;
- kada zbir pet uzastopnih apsolutnih razlika u pokazatelju deviznog rizika iznosi više od pet procentnih poena.

U prvoj polovini 2017. godine pokazatelj deviznog rizika se kretao u okvirima internog i regulatornog limita:

	<u>1.1. - 30.6.2017.</u>	<u>1.1. - 31.12.2016.</u>
Na dan 30.6.2017.		
odnosno 31.12.2016.	1.61%	1.12%
MAX	6.57%	13.52%
MIN	0.02%	0.01%
Interni limit	<u>Max 18%</u>	<u>Max 18%</u>
Regulatorni limit	<u>Max 20%</u>	<u>Max 20%</u>

U cilju efikasne kontrole deviznog rizika Banka strogo vodi računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, prati deviznu poziciju i eventualna odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.3. Tržišni rizici (nastavak)**

**4.3.1. Devizni rizik (nastavak)**

Tabele u nastavku prikazuju izloženost Banke deviznom riziku odnosno neto otvorenu deviznu poziciju po valutama na dan 30. jun 2017. odnosno 31. decembar 2016. godine:

	U hiljadama dinara 30. jun 2017.				
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,175,794	132,771	191,430	6,874	11,506,868
Založena finansijska sredstva	2,492,734	-	-	-	2,492,734
Fin.sred.koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	1,254,786	1,336,854	-	-	2,591,640
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6,463,022	-	-	-	6,463,022
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	96,458	-	-	-	96,458
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	6,461,405	1,614,246	667,928	5,314	8,748,894
Kredit i potraživanja od komitenata	53,134,799	3,505,403	-	-	56,640,203
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	2,261,98	-	-	-	2,261,98
Ostala sredstva	894,391	96	17	2	894,506
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>84,235,374</b>	<b>6,589,371</b>	<b>859,375</b>	<b>12,190</b>	<b>89,434,324</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	188,397	528,580	66	-	717,043
Depoziti i ostale obaveze komitentima	78,567,105	7,671,156	836,778	3,830	87,078,869
Rezervisanja	13,690	984	-	619	15,293
Ostale obaveze	421,694	22,504	6	-	444,203
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>79,190,886</b>	<b>8,223,224</b>	<b>836,849</b>	<b>4,449</b>	<b>88,255,408</b>
Vanbilans - Neto spot pozicija	(4,534,844)	1,637,188	(19,288)	-	(2,916,945)
Duga devizna pozicija	509,644	3,334	3,238	7,741	523,957
Kratka devizna pozicija	-	-	-	-	-
<b>Neto otvorena devizna pozicija na dan 30. jun 2017. godine</b>	<b>509,644</b>	<b>3,334</b>	<b>3,238</b>	<b>7,741</b>	<b>523,957</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
30. jun 2017. godine

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.3. Tržišni rizici (nastavak)**

**4.3.1. Devizni rizik (nastavak)**

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.				
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti
Gotovina i sredstva kod centralne banke	11,312,443	117,189	180,375	-	11,610,007
Založena finansijska sredstva	2,012,926	-	-	-	2,012,926
Fin.sred.koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,601,147	1,482,465	-	-	6,083,612
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	9,443,232	-	-	-	9,443,232
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	107,103	-	-	-	107,103
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	7,304,040	1,726,301	492,632	5,232	9,528,205
Kredit i potraživanja od komitenata	55,530,623	4,248,782	-	-	59,779,405
Ostala sredstva	2,858,819	111	18	2	2,858,950
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>93,170,333</b>	<b>7,574,848</b>	<b>673,025</b>	<b>5,234</b>	<b>101,423,440</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	135,010	362	483	-	135,855
Depoziti i ostale obaveze komitentima	89,905,509	8,631,586	662,415	3,862	99,203,372
Rezervisanja	27,706	2,481	-	686	30,873
Ostale obaveze	76,697	55,690	6	13,669	146,062
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>90,144,922</b>	<b>8,690,119</b>	<b>662,904</b>	<b>18,217</b>	<b>99,516,162</b>
Vanbilans - Neto spot pozicija	(3,429,443)	1,115,555	(12,958)	-	(2,326,846)
Duga devizna pozicija	-	284	-	796	1,080
Kratka devizna pozicija	404,032	-	2,837	13,779	420,648
<b>Neto otvorena devizna pozicija na dan 31. decembra 2016. godine</b>	<b>(404,032)</b>	<b>284</b>	<b>(2,837)</b>	<b>(12,983)</b>	<b>(419,568)</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.3. Tržišni rizici (nastavak)**

**4.3.1. Devizni rizik (nastavak)**

Banka sprovodi redovno stres testiranje deviznog rizika kako bi procenila uticaj vanrednih okolnosti i stresnih događaja na finansijski rezultat, kapital Banke i pokazatelj deviznog rizika.

Izveštavanje o deviznom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se dnevno.

**4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa**

Kamatni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promene kamatnih stopa. Kretanje kamatnih stopa direktno utiče na stvaranje, generisanje prihoda od kamata usled neusaglašenosti ukupne kamatonosne aktive i pasive ili fiksirane cene kamatonosnih instrumenata.

Oblici kamatnog rizika su:

- rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk);
- rizik krive prinosa usled promene oblika krive prinosa (yield curve risk);
- bazni rizik kome je Banka izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena (basis risk);
- rizik opcija kome je Banka izložena zbog ugovorenih odredaba kao što je npr. prevremena otplata kod kredita, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja itd. (optionality risk).

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku.

Identifikovanje, merenje i upravljanje kamatnim rizikom Banka sprovodi na mesečnom nivou po svim značajnim valutama u bankarskoj knjizi.

Identifikacija kamatnog rizika odnosi se, pre svega, na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika.

Merenje kamatnog rizika podrazumeva merenje uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke. Banka koristi sledeće tehnike za merenje kamatnog rizika: GAP analiza (Metod modifikovanog trajanja), Metod promene Basis Point Value - BPV metodologija, Racio analiza i Stres testovi.

Praćenje kamatnog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku. Banka upravlja kamatnim rizikom koristeći definisane limite i propisane mere zaštite od kamatnog rizika.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke.

Banka definiše limite izloženosti prema kamatnom riziku (na bazi internog izveštaja o kamatnom GAP-u). Interni limiti za kamatni rizik uključuju limite izloženosti BPV efektu (po valuti i ukupno), limit racija koeficijenta dispariteta i limit Kamatnog GAP-a modifikovanog trajanja pri standardnom kamatnom šoku od 200 BP u odnosu na regulatorni kapital Banke. U toku prve polovine 2017. godine nije bilo probijanja interno postavljenih limita.

Izloženost kamatnom riziku se sagledava na osnovu izveštaja o kamatnom GAP-u koji uključuje pregled monetarne aktive i pasive kako je dato u nastavku:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.3. Tržišni rizici (nastavak)**

**4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

	U hiljadama dinara 30. jun 2017.								
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatonosno	Nekamat- onosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	16,343,975	-	-	-	-	-	<b>16,343,975</b>	2,801,938	<b>19,145,913</b>
Založena finansijska sredstva	-	447,140	1,232,656	-	776,452	-	<b>2,456,248</b>	36,486	<b>2,492,733</b>
Fin. sred.po fer vrednosti kroz BU nam. trgovanju									
Fin. sred.koja se inic. priznaju po fer vrednosti kroz BU	967,489	-	-	-	2,476,239	-	<b>3,443,728</b>	134,274	<b>3,578,001</b>
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,104,243	2,715,406	2,582,924	7,905,729	13,522,280	2,701,405	<b>30,531,988</b>	1,360,886	<b>31,892,874</b>
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	778,541	-	-	-	-	-	<b>778,541</b>	58,334	<b>836,876</b>
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	6,442,021	629	3,263,866	1,943	-	-	<b>9,708,459</b>	561,882	<b>10,270,341</b>
Kredit i potraživanja od komitenata	28,315,998	19,951,973	5,941,191	4,985,104	25,482,741	4,509,917	<b>89,186,924</b>	1,036,779	<b>90,223,703</b>
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	199,010	<b>199,010</b>
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>53,952,267</b>	<b>23,115,148</b>	<b>13,020,636</b>	<b>12,892,776</b>	<b>42,257,713</b>	<b>7,211,322</b>	<b>152,449,862</b>	<b>6,215,444</b>	<b>158,665,306</b>
Fin.obaveze po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	30,643	<b>30,643</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	1,326,043	84,447	68,515	15,106	3,311	-	<b>1,497,423</b>	2,817	<b>1,500,240</b>
Depoziti i ostale obaveze komitentima	58,334,444	19,215,725	6,244,100	17,953,301	20,370,315	267,630	<b>122,385,515</b>	542,243	<b>122,927,758</b>
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	1,014,552	<b>1,014,552</b>
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>59,660,487</b>	<b>19,300,172</b>	<b>6,312,616</b>	<b>17,968,407</b>	<b>20,373,626</b>	<b>267,630</b>	<b>123,882,937</b>	<b>1,590,256</b>	<b>125,473,193</b>
<b>Neto neusklađenost na dan 30. jun 2017. godine</b>	<b>-5,708,221</b>	<b>3,814,976</b>	<b>6,708,021</b>	<b>-5,075,630</b>	<b>21,884,087</b>	<b>6,943,693</b>	<b>28,566,925</b>	<b>4,625,188</b>	<b>33,192,113</b>
<b>Kumulativna neto neusklađenost na dan 30. jun 2017. godine</b>	<b>-5,708,221</b>	<b>-1,893,245</b>	<b>4,814,776</b>	<b>-260,855</b>	<b>21,623,232</b>	<b>28,566,925</b>	<b>28,566,925</b>	<b>4,625,188</b>	-

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
30. jun 2017. godine

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.3. Tržišni rizici (nastavak)**

**4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

	U hiljadama dinara 31. decembar 2016.								
	Do 1 mesec	Do 3 meseca	Do 6 meseci	Do 1 godine	Do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno kamatonosno	Nekamat- onosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	20,307,439	-	-	-	-	-	20,307,439	2,759,183	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	396,346	-	626,622	944,563	-	1,967,531	45,395	2,012,926
Fin. sred.po fer vrednosti kroz BU nam. trgovanju	-	-	-	-	-	-	-	4,727	4,727
Fin. sred.koja se inic. priznaju po fer vrednosti kroz BU	4,880,655	-	-	-	1,405,623	-	6,286,278	96,055	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6,352,085	2,291,432	3,901,557	7,027,009	11,900,365	946,216	32,418,664	1,829,119	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,641,309	-	-	-	-	-	1,641,309	44,002	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija	8,981,355	627	950	1,936	1,985	-	8,986,853	591,359	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	32,179,190	21,904,528	4,791,577	7,977,048	18,123,435	2,908,900	87,884,678	1,441,917	89,326,595
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	187,776	187,776
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>74,342,033</b>	<b>24,592,933</b>	<b>8,694,084</b>	<b>15,632,615</b>	<b>32,375,971</b>	<b>3,855,116</b>	<b>159,492,752</b>	<b>6,999,533</b>	<b>166,492,285</b>
Fin.obaveze po fer vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	7,106	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim fin. org. i cen. banci	667,744	87,762	1,728	70,388	15,730	-	843,352	6,368	849,720
Depoziti i ostale obaveze komitentima	56,671,695	16,429,781	19,568,690	10,926,370	23,284,377	287,966	127,168,879	1,228,971	128,397,850
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	-	-	781,417	781,417
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>57,339,439</b>	<b>16,517,543</b>	<b>19,570,418</b>	<b>10,996,758</b>	<b>23,300,107</b>	<b>287,966</b>	<b>128,012,231</b>	<b>2,023,862</b>	<b>130,036,093</b>
<b>Neto neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine</b>	<b>17,002,594</b>	<b>8,075,390</b>	<b>(10,876,334)</b>	<b>4,635,857</b>	<b>9,075,864</b>	<b>3,567,150</b>	<b>31,480,521</b>	<b>4,975,671</b>	<b>36,456,192</b>
<b>Kumulativna neto neusklađenost na dan 31. decembra 2016. godine</b>	<b>17,002,594</b>	<b>25,077,984</b>	<b>14,201,650</b>	<b>18,837,507</b>	<b>27,913,371</b>	<b>31,480,521</b>	-	-	-

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**

30. jun 2017. godine

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****4.3. Tržišni rizici (nastavak)****4.3.2. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

U procesu merenja kamatnog rizika Banka koristi GAP analizu u koju se uključuju sve kamatonosne stavke bilansa i vanbilansa u skladu sa:

- Ponovnim fiksiranjem kamatne stope (u slučaju varijabilnih kamatnih stopa) - sve što dospeva pre pomenutog datuma ponovnog fiksiranja kamatne stope raspoređuje se po vremenskim korpama na osnovu preostalog dospeća. U slučaju administrativnih kamatnih stopa (npr. referentna stopa, eskontna stopa) za koje se ne zna tačan datum ponovnog fiksiranja, raspored u odgovarajuće vremenske korpe se vrši na osnovu analize istorijskih podataka;
- Preostalim dospećem odnosno stavke (u slučaju fiksnih kamatnih stopa) – raspored se vrši u skladu sa anuitetnim planom.

Jedan od segmenata upravljanja kamatnim rizikom podrazumeva i sagledavanje izloženosti kamatnom riziku u stresnim uslovima. Banka mesečno sprovodi stres testove, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke. Rezultati sprovedenih stres testova sagledavaju se u odnosu na postavljene interne limite za uticaj stres testova na neto dobit i kapital Banke i u toku prve polovine 2017. godine nije bilo prekoračenja limita.

Takođe, Banka posebno sagledava rizik opcije odnosno uticaj prevremene otplate kredita i povlačenja depozita analizirajući istorijsko ponašanje klijenata Banke uz korišćenje ekspertske procene. Kod određenih pozicija kod kojih ne postoji datum dospeća odnosno nema datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa, Banka vrši procenu istorijskog kretanja i koristi odgovarajuće modele.

**4.4. Operativni rizik**

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

Operativni rizici se identifikuju za sve značajne proizvode, procese, sisteme i eksterne faktore. Identifikacija operativnog rizika u Banci odvija se kroz kombinaciju pripreme mape operativnih rizika, vršenje samoprocena i kontrole rizika, kao i putem prikupljanja podataka o događajima koji se smatraju operativnim rizikom.

Događaje operativnog rizika Banka prati po sledećim linijama poslovanja: finansiranje privrednih subjekata, trgovina i prodaja, brokerski poslovi sa fizičkim licima, bankarski poslovi sa privrednim društvima, bankarski poslovi sa fizičkim licima, platni promet, agencijske usluge i upravljanje imovinom.

Identifikovane događaje Banka klasifikuje u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici: interne i eksterne prevare, propusti u odnosima sa zaposlenima i sistem bezbednosti na radnom mestu, propusti u odnosu sa klijentima, proizvodima i poslovnim postupcima, štete na materijalnoj imovini, prekidi u poslovanju i greške u sistemima Banke, propusti u izvršenju transakcija i isporuka i upravljanje procesima u Banci.

Banka meri izloženosti operativnim rizicima kvantitativno i kvalitativno. Merenje uključuje procenu rizika, rane indikatore rizika, scenario analizu i prikupljanje podataka o događajima operativnih rizika. Banka meri/procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost (učestalost) nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na rezultat Banke, s posebnim osvrtom na događaje za koje se procenjuje da je malo verovatno da će nastati, ali se pretpostavlja ili se zna da ukoliko nastanu mogu izazvati velike materijalne gubitke. Pri merenju, odnosno proceni operativnog rizika Banka naročito procenjuje da li je ovom riziku izložena ili može biti izložena po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procenjuje i da li i kako mogu aktivnosti čije je obavljanje (ako je) poverila trećim licima uticati na nivo operativnih rizika.

Kontrola, praćenje, izveštavanje o uočenim i procenjenim izvorima rizika, kao i preduzimanje mera za ublažavanje mogućih negativnih posledica, predstavljaju sastavni deo procesa upravljanja operativnim rizikom.

Pored upravljanja operativnim rizicima u redovnim uslovima poslovanja, Banka sagledava i izloženost operativnim rizicima u stresnim uslovima. Banka redovno sprovodi stres testove, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti operativnim rizicima u vanrednim uslovima.

Upravni odbor Banke usvojio je Plan kontinuiteta poslovanja kao i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, a Izvršni odbor Banke odgovoran je za njihovo sprovođenje, izmenu, testiranje i obuku i upoznavanje zaposlenih sa njihovom ulogom i odgovornostima u slučaju nastupanja vanrednih situacija.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.4. Operativni rizik (nastavak)**

Radi obezbeđenja kontinuiteta poslovanja Banka je utvrdila ključne poslovne aktivnosti, resurse i sisteme potrebne za obavljanje poslovnih procesa, kritično vreme za pojedine poslovne procese, rizike koji mogu dovesti do prekida kontinuiteta poslovanja a Strategijom oporavka utvrđeni su ključni ciljevi koje Banka treba da ostvari u slučaju prekida poslovanja.

**4.5. Rizik ulaganja**

Rizici ulaganja Banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine, pri čemu:

- ulaganja Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% njenog kapitala (misli se na ulaganja kojim Banka stiče udeo ili akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru), a
- ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i 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.

Izloženost Banke riziku ulaganja se u prvoj polovini 2017. godine kretala u okviru propisanih limita.

**4.6. Rizik izloženosti**

Rizik izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika ili istoj ili sličnoj vrsti rizika – rizik koncentracije odnosi se na:

- Veliku izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica koja iznosi najmanje 10% a najviše do 25% kapitala Banke,
- zbir svih velikih izloženosti ne sme preći 400% kapitala Banke.

Kontrolu rizika izloženosti Banka vrši uspostavljenim limitima izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija kao i korišćenjem instrumenata materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, a u skladu sa Odlukom Narodne Banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

Izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica su se u prvoj polovini 2017. godine kretale u okviru propisanih limita.

**4.7. Rizik zemlje porekla**

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na:

- zemlju porekla lica sa kojim Banka ulazi u poslovni odnos,
- rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od tog/tih lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog/tih lica.

Rizik zemlje obuhvata :

- političko-ekonomski rizik (nemogućnost naplate potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji)
- rizik transfera (nemogućnost naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika i to usled ograničenja plaćanja obaveza 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 porekla dužnika).

Banka rizikom zemlje upravlja uspostavljanjem i praćenjem limita izloženosti.

Limiti izloženosti Banke riziku zemlje utvrđuju se pojedinačno po zemlji porekla dužnika, a u proceni i merenju rizika, Banka koristi međunarodno definisane i priznate standarde za procenu rizika zemlje.

Banka sprovodi interno usvojenu Politiku za upravljanje rizicima kao i Proceduru za upravljanje rizikom zemlje da bi zaštitila svoje poslovanje od navedenog rizika. Izloženost Banke riziku zemlje porekla se u prvoj polovini 2017. godine kretala u okviru propisanih limita.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.8. Upravljanje kapitalom**

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i strukturom svojih poslovnih aktivnosti, a cilj upravljanja kapitalom je nesmetano ostvarenje ciljeva poslovne strategije Banke. Banka svoje strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje definiše Poslovnom politikom i strategijom sa strateškim planom Banke za trogodišnji period.

Banka sprovodi obračun kapitala i pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa aktuelnom domaćom regulativom i međunarodnim standardima.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su :

- održavanje minimalnog iznosa kapitala u visini dinarske protivvrednosti od 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan obračuna,
- održavanje minimalnog regulatornog pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u skladu sa aktuelnom Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, održavanje poverenja u sigurnost i stabilnost poslovanja,
- ostvarivanje poslovnih i finansijskih planova,
- ostvarenje politike dividendi.

Strateški cilj Banke je održavanje propisanih pokazatelja adekvatnosti kapitala iznad propisanog nivoa tj. uvećanih na način koji omogućava pokriće zahteva za kombinovanim zaštitnim slojem kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Pored očuvanja kapitala Banka nastoji da isti uveća rasporedom ostvarene dobiti u akcijski kapital i rezerve Banke, na koji način obezbeđuje povećanje poslovne aktivnosti iz sopstvenih izvora (kapitala), i obezbeđenje sredstava za pokriće potencijalnih rizika za procenjene gubitke.

Ukupni kapital Banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital Banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala umanjeno za iznos odbitnih stavki od kapitala a prema odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

**4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala**

Dana 30.06.2017.godine počela je primena nove Odluke o adekvatnosti kapitala i u skladu sa njom Banka je obračunala pokazatelje adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala, osnovnog kapitala i ukupnog kapitala.

	<b>u hiljadama dinara</b> <b>30.jun 2017.</b>
Osnovni akcijski kapital	32,462,245
Osnovni kapital	32,462,245
Kapital	<u>32,462,245</u>
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	95,614,486
Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnim rizicima	523,957
Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku	16,843,638
Rizična aktiva po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti	<u>21,541</u>
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (min 4.5%)	28.73%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (min 6%)	28.73%
<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min 8%)</b>	<u><u>28.73%</u></u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**4. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**

**4.9. Pokazatelj adekvatnosti kapitala (nastavak)**

U prvoj polovini 2017. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio znatno iznad propisanog regulatornog limita.

	<b>u hiljadama dinara</b> <b>31. decembar 2016.</b>
Osnovni kapital	37,030,304
Dopunski kapital	2,997,751
Odbitne stavke od kapitala	(2,591,598)
<b>Kapital</b>	<b>37,436,457</b>
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom	101,114,390
Izloženost operativnom riziku ( kapitalni zahtev)	1,310,078
Izloženost deviznom riziku ( kapitalni zahtev)	50,478
<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala (min. 12%)</b>	<b>33.29%</b>

Visina i struktura kapitala Banke u svakom trenutku mora da obezbedi pokriće minimalnih kapitalnih zahteva, kao i interne kapitalne zahteve za rizike kojima je Banka u svom poslovanju izložena, a u svemu u skladu sa bančinom Strategijom i Politikom za upravljanje rizicima.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim profilom, obračunavajući pri tome kapitalne zahteve za rizike koje je identifikovala kao materijalno značajne.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka obezbeđuje da u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom internog kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održavanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova, koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi i sve promene minimalnog iznosa kapitala. Strategija i plan upravljanja kapitalom Banke sadrži:

- organizaciju procesa upravljanja internim kapitalom koja uključuje nadležnosti i odgovornosti organa i odbora Banke: Skupštine banke, Upravnog odbora, Izvršnog odbora, drugih odbora Banke, kao i nadležnih sektora i službi Banke: Sektor kontrole rizika, Sektor sredstava i upravljanja bilansom, Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja i Služba unutrašnje revizije,
- procedure planiranja adekvatnog nivoa internog kapitala,
- definisanje kapitala Banke, osnovnog i dopunskog i odbitnih stavki od kapitala,
- proces interne procene adekvatnosti kapitala (sa napomenom da je ovaj Proces detaljno opisan u Metodologiji za procenu internih kapitalnih zahteva izračunavanje kapitalnih zahteva za kreditni rizik (utvrđivanje aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnih zahteva za rizik izmirenja/ispоруke i kapitalnih zahteva za rizik druge ugovorne strane),
- izračunavanje kapitalnih zahteva za tržišne rizike,
- izračunavanje kapitalnih zahteva za operativni rizik,
- osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala,
- upravljanje raspoloživim internim kapitalom kao i plan poslovanja Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**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 i procene 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 onim budućim periodima na koje promene procena utiču.

**5.1. Ključni izvori neizvesnosti pri procenjivanju**

*Rezervisanja za kreditne gubitke*

Obezvređenje sredstava koja se obračunavaju metodom amortizovane vrednosti se procenjuje na način koji je opisan u računovodstvenoj politici 3.9. - Identifikacija i vrednovanje obezvređenja.

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 karakteristike slične kreditnom riziku 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.

*Utvrđivanje fer vrednosti*

Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza za koje ne postoji utvrđena tržišna cena zahteva korišćenje tehnika procene opisanih u računovodstvenoj politici 3.9. - Vrednovanje po fer vrednosti. 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.

**5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke**

Ključne računovodstvene procene u primeni računovodstvenih politika Banke uključuju:

*Vrednovanje finansijskih instrumenata*

Računovodstvena politika Banke o merenju fer vrednosti je obelodanjena u računovodstvenoj politici 3.9.

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 procenjivanja zasnovane na ulaznim podacima koji nisu tržišne cene za identične instrumente ali su informacije dostupne i utvrđive 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 FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**5. UPOTREBA PROCENA I PROSUĐIVANJA (nastavak)**

**5.2. Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke (nastavak)**

- Nivo 3: Tehnike procenijavanja koje koriste ulazne podatke koji nisu dostupni i utvrđivi. Ova kategorija obuhvata sve instrumente čija se procena vrši na bazi podataka koji nisu dostupni i utvrđivi 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 neutvrđive 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 procenijavanja.

Tehnike procenijavanja uključuju neto sadašnju vrednost i diskontovane gotovinske tokove, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje utvrđive tržišne cene, kao i druge metode procene. Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste kod tehnika procenijavanja 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 procenijavanja 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 procenijavanja za određivanje fer vrednosti redovnih i uobičajenih finansijskih instrumenata, kao što su kamatni i valutni svopovi za koje se isključivo koriste utvrđivi tržišni parametri koji zahtevaju nizak stepen procenijavanja i pretpostavki od strane rukovodstva. Utvrđivi 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.

Računovodstvene procene vezane za procenu postojanja kontrole nad pravnim licima

U skladu sa zahtevima MSFI 10 i MSFI 12, Banka procenjuje postojanje kontrole nad entitetom u koji je investirano i razmatra sve činjenice, događaje i okolnosti koje ukazuju na to da je došlo do promena u jednom ili više od tri elementa kontrole. Banka takođe razmatra promene koje utiču na njenu izloženost, ili prava na varijabilne prinose zbog njegove povezanosti sa entitetom u koji je investirano. Inicijalna procena kontrole od strane Banke se ne menja samo zato što su nastupili drugi uslovi na tržištu (na primer, promena u prinosima entiteta u koji je investirano izazvana tržišnim uslovima), osim ako promene uslova na tržištu imaju za posledicu promene jednog ili više od tri elemenata kontrole ili je došlo do promene u celokupnom odnosu sa entitetom u koji je investirano.

Prema MSFI 10, investitor kontroliše entitet u koji je investirano kada je izložen, ili ima prava na, varijabilnim prinosima po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i ima sposobnost da utiče na te prinose po osnovu moći koju ima nad entitetom u koji je investirao. Dakle, investitor kontroliše entitet u koji je investirao ako i samo ako investitor ima sve što sledi:

- moć nad entitetom u koji je investirao;
- izloženost, ili prava na varijabilne prinose po osnovu svog učešća u entitetu u koji je investirao i
- sposobnost da koristi svoju moć nad entitetom u koji je investirao kako bi uticao na iznos prinosa za investitora.

Imajući u vidu zahteve pomenutih standarda, a na osnovu sopstvene procene, Banka je utvrdila da ima kontrolu nad jednim privrednim društvom, ali ne i obavezu sastavljanja konsolidovanih izveštaja na dan 30. jun 2017. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine****6. FINANSIJSKA SREDSTVA I OBAVEZE – RAČUNOVODSTVENA KLASIFIKACIJA I FER VREDNOST**

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti raspoređuju se na sledeći način: u nivo 1 raspoređuju se finansijski instrumenti kojima se trguje na berzi, dok nivo 2 sadrži hartije od vrednosti čija se fer vrednost procenjuje na osnovu interno razvijenih modela koji se baziraju na informacijama sa aukcija na sekundarnom tržištu hartija od vrednosti. Fer vrednost aktive određena cenom na berzanskom tržištu se raspoređuje u nivo 3.

Metodologija i pretpostavke koje Banka koristi za obračun fer vrednosti za finansijska sredstva i obaveze koja nisu prikazana po fer vrednosti u finansijskim izveštajima su sledeće:

*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. 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.

*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 preovlađujuće 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.

Banka na kraju godine obeledanuje fer i knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava i obaveza i njihov raspored po odgovarajućim nivoima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA**

**7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima**

u hiljadama dinara

Naziv pozicije						30. jun 2017.	
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno	
Prihodi od kamata	1,680,457	429,866	207,602	775,177	1,185,557	4,278,659	
Rashodi kamata	(73,337)	(232,942)	(31,571)	(439,951)	(142,989)	(920,790)	
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	1,607,120	196,924	176,031	335,226	1,042,568	3,357,869	
Prihodi od naknada i provizija	153,075	56,838	124,890	161,203	66,573	562,579	
Rashodi naknada i provizija	(6,006)	(488)	(3,705)	(5,623)	(90,928)	(106,750)	
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	147,069	56,350	121,185	155,580	(24,355)	455,829	
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju					(2,409)	(2,409)	
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha					55,290	55,290	
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule					170,508	170,508	
Ostali poslovni prihodi					965,261	965,261	
Neto prihodi/rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	1,065,243	140,405		26,285	16,164	1,248,097	
<b>Ukupni neto poslovni prihod/rashod</b>	<b>2,819,432</b>	<b>393,679</b>	<b>297,216</b>	<b>517,091</b>	<b>2,223,027</b>	<b>6,250,445</b>	
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi					(598,509)	(598,509)	
Troškovi amortizacije					(94,114)	(94,114)	
Ostali rashodi					(997,069)	(997,069)	
<b>Dobitak pre oporezivanja</b>	<b>2,819,432</b>	<b>393,679</b>	<b>297,216</b>	<b>517,091</b>	<b>533,335</b>	<b>4,560,753</b>	
<b>Dobit pre oporezivanja (Banka)</b>						<b>4,560,753</b>	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)**

**7.1. Dohodovna pozicija Banke po segmentima (nastavak)**

u hiljadama dinara

Naziv pozicije	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	30. jun 2016. Ukupno
Prihodi od kamata	1,575,704	726,980	203,618	812,199	1,337,312	4,655,813
Rashodi kamata	(70,655)	(202,393)	(27,052)	(627,816)	(105,268)	(1,033,184)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu kamata	1,505,049	524,587	176,566	184,383	1,232,044	3,622,629
Prihodi od naknada i provizija	124,926	77,579	114,214	151,456	74,338	542,513
Rashodi naknada i provizija	(2,276)	(9)	(1,142)	(6,448)	(88,299)	(98,174)
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu naknada i provizija	122,650	77,570	113,072	145,008	(13,961)	444,339
Neto gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(3,811)	(3,811)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	58,873	58,873
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	97,024	97,024
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	256,339	256,339
Neto prihodi/rashodi po osnovu umanjnja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	103,720	426,963	(1,231)	39,136	212	568,800
<b>Ukupni neto poslovni prihod/rashod</b>	<b>1,731,419</b>	<b>1,029,120</b>	<b>288,408</b>	<b>368,527</b>	<b>1,626,720</b>	<b>5,044,193</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(598,214)	(598,214)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(93,590)	(93,590)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(942,837)	(942,837)
<b>Dobitak pre oporezivanja</b>	<b>1,731,418</b>	<b>1,029,120</b>	<b>288,408</b>	<b>368,527</b>	<b>(7,921)</b>	<b>3,409,552</b>
<b>Dobit pre oporezivanja (Banka)</b>						<b>3,409,552</b>

NAPOMENA: Raspored pozicija Bilansa uspeha uradjen je na bazi interne segmentacije klijenata. Alokacija prihoda i rashoda po segmentima uradjena je za prihode i rashode od kamata, prihode i rashode od naknada kao i neto prihod/rashod po osnovu umanjnja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)**

**7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)**

Naziv pozicije	u hiljadama dinara					
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke					19,145,913	19,145,913
Založena finansijska sredstva					2,492,733	2,492,733
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju					25,854	25,854
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha					3,578,001	3,578,001
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju					31,892,874	31,892,874
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	644,729	169,216	22,931			836,876
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija					10,270,341	10,270,341
Kredit i potraživanja od komitenata	56,099,954	12,980,538	6,087,850	15,046,839	8,520	90,223,701
Investicije u produžena društva i zajedničke poduhvate					2,291,266	2,291,266
Investicije u zavisna društva					3,220,659	3,220,659
Nematerijalna ulaganja					363,673	363,673
Nekretnine, postrojenja i oprema					823,548	823,548
Investicione nekretnine					11,510,607	11,510,607
Tekuća poreska sredstva					175,103	175,103
Odložena poreska sredstva					190,889	190,889
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja					89,953	89,953
Ostala sredstva	1,046,397	17,692	29,370	75,749	1,323,069	2,492,277
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>57,791,080</b>	<b>13,167,446</b>	<b>6,140,151</b>	<b>15,122,588</b>	<b>87,403,003</b>	<b>179,624,268</b>
<b>PASIVA</b>	<b>18,921,098</b>	<b>19,960,169</b>	<b>7,260,609</b>	<b>71,148,487</b>	<b>62,333,905</b>	<b>179,624,268</b>
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju					30,643	30,643
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci					1,500,239	1,500,239
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18,592,293	19,878,828	7,078,969	71,020,657	6,357,011	122,927,758
Rezervisanja	101,299	5,058	87,157	8,350	143,822	345,686
Tekuće poreske obaveze					44,919	44,919
Ostale obaveze	227,506	76,283	94,483	119,480	496,800	1,014,552
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>18,921,098</b>	<b>19,960,169</b>	<b>7,260,609</b>	<b>71,148,487</b>	<b>8,573,434</b>	<b>125,863,797</b>
<b>KAPITAL</b>					<b>53,760,471</b>	<b>53,760,471</b>
Akcijski kapital					27,195,730	27,195,730
Dobitak					5,155,678	5,155,678
Rezerve					21,409,063	21,409,063

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)**

**7.2. Imovinska pozicija Banke po segmentima (nastavak)**

Naziv pozicije						u hiljadama dinara	
	Corporate	Public	SME	Retail	Ostalo	Ukupno	31. decembar 2016.
Gotovina i sredstva kod centralne banke	-	-	-	-	23,066,622	23,066,622	
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,012,926	2,012,926	
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	4,727	4,727	
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	6,382,333	6,382,333	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	34,247,783	34,247,783	
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1,369,798	315,310	203	-	-	1,685,311	
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	9,578,212	9,578,212	
Kreditni i potraživanja od komitenata	55,020,757	13,327,138	6,233,395	14,736,785	8,520	89,326,595	
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	377,430	377,430	
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	849,235	849,235	
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,495,429	11,495,429	
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	166,813	166,813	
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	103,818	103,818	
Ostala sredstva	851,196	19,824	35,298	93,382	3,439,116	4,438,816	
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>57,241,751</b>	<b>13,662,271</b>	<b>6,268,896</b>	<b>14,830,168</b>	<b>91,732,964</b>	<b>183,736,050</b>	
<b>PASIVA</b>	<b>19,232,831</b>	<b>20,268,024</b>	<b>8,098,068</b>	<b>75,109,173</b>	<b>61,027,954</b>	<b>183,736,050</b>	
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	7,106	7,106	
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	849,720	849,720	
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	18,825,723	20,113,408	7,890,478	74,965,903	6,602,338	128,397,850	
Rezervisanja	114,784	19,406	87,187	8,900	143,822	374,099	
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	389,911	389,911	
Ostale obaveze	292,324	135,210	120,403	134,370	99,110	781,417	
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>19,232,831</b>	<b>20,268,024</b>	<b>8,098,068</b>	<b>75,109,173</b>	<b>8,092,007</b>	<b>130,800,103</b>	
<b>KAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52,935,947</b>	<b>52,935,947</b>	
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730	
Dobitak	-	-	-	-	4,338,494	4,338,494	
Rezerve	-	-	-	-	21,401,723	21,401,723	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)**

**7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima**

Naziv pozicije	u hiljadama dinara					Ukupno
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	
Prihodi od kamata	595,874	325,045	184,716	431,804	2,741,220	4,278,659
Rashodi kamata	(214,156)	(106,982)	(70,864)	(164,633)	(364,155)	(920,790)
Neto prihodi po osnovu kamata	381,718	218,063	113,852	267,171	2,377,065	3,357,869
Prihodi od naknada i provizija	109,051	80,330	36,367	123,794	213,037	562,579
Rashodi naknada i provizija	(3,851)	(2,791)	(1,837)	5,991	(104,262)	(106,750)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	105,200	77,539	34,530	129,785	108,775	455,829
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju					(2,409)	(2,409)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha					55,290	55,290
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule					170,508	170,508
Ostali poslovni prihodi					965,261	965,261
Neto prihodi/rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(12,617)	(15,056)	25,304	66,055	1,184,411	1,248,097
<b>Ukupan neto poslovni prihod/rashod</b>	<b>474,301</b>	<b>280,546</b>	<b>173,686</b>	<b>463,011</b>	<b>4,858,901</b>	<b>6,250,445</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi					(598,509)	(598,509)
Troškovi amortizacije					(94,114)	(94,114)
Ostali rashodi					(997,069)	(997,069)
<b>Dobitak pre oporezivanja</b>	<b>474,301</b>	<b>280,546</b>	<b>173,686</b>	<b>463,011</b>	<b>3,169,209</b>	<b>4,560,753</b>
<b>Dobit pre oporezivanja (Banka)</b>						<b>4,560,753</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)**

**7.3. Dohodovna pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)**

Naziv pozicije	u hiljadama dinara					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Prihodi od kamata	544,733	341,329	196,188	452,638	3,120,925	4,655,813
Rashodi kamata	(284,499)	(143,057)	(95,675)	(211,642)	(298,311)	(1,033,184)
Neto prihodi po osnovu kamata	260,234	198,272	100,513	240,996	2,822,614	3,622,629
Prihodi od naknada i provizija	83,901	56,784	28,349	95,291	278,188	542,513
Rashodi naknada i provizija	(4,013)	(3,424)	(2,223)	(7,531)	(80,983)	(98,174)
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	79,888	53,360	26,126	87,760	197,205	444,339
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	-	-	-	-	(3,811)	(3,811)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	58,873	58,873
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	-	-	-	97,024	97,024
Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	256,339	256,339
Neto prihodi/rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	24,922	81,542	0	182,030	280,306	568,800
<b>Ukupan neto poslovni prihod/rashod</b>	<b>365,044</b>	<b>333,174</b>	<b>126,639</b>	<b>510,786</b>	<b>3,708,550</b>	<b>5,044,193</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-	-	-	-	(598,214)	(598,214)
Troškovi amortizacije	-	-	-	-	(93,590)	(93,590)
Ostali rashodi	-	-	-	-	(942,837)	(942,837)
<b>Dobitak pre oporezivanja</b>	<b>365,044</b>	<b>333,174</b>	<b>126,639</b>	<b>510,786</b>	<b>2,073,909</b>	<b>3,409,552</b>
<b>Dobit pre oporezivanja (Banka)</b>						<b>3,409,552</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)**

**7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima**

Naziv pozicije	u hiljadama dinara					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	213,079	237,216	158,516	310,402	18,226,700	19,145,913
Založena finansijska sredstva					2,492,733	2,492,733
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju					25,854	25,854
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans ususpeha					3,578,001	3,578,001
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju					31,892,874	31,892,874
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	22,734	183	26		813,933	836,876
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija					10,270,341	10,270,341
Kredit i potraživanja od komitenata	18,694,975	7,723,453	4,037,387	9,402,647	50,365,239	90,223,701
Investicije u produžena društva i zajedničke poduhvate					2,291,266	2,291,266
Investicije u zavisna društva					3,220,659	3,220,659
Nematerijalna ulaganja					363,673	363,673
Nekretnine, postrojenja i oprema					823,548	823,548
Investicione nekretnine					11,510,607	11,510,607
Tekuća poreska sredstva					175,103	175,103
Odložena poreska sredstva					190,889	190,889
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja					89,953	89,953
Ostala sredstva	32,704	27,869	12,005	37,180	2,382,519	2,492,277
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>18,963,492</b>	<b>7,988,721</b>	<b>4,207,934</b>	<b>9,750,229</b>	<b>138,713,892</b>	<b>179,624,268</b>
<b>PASIVA</b>	<b>34,988,153</b>	<b>16,667,711</b>	<b>9,969,393</b>	<b>27,666,796</b>	<b>90,332,215</b>	<b>179,624,268</b>
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju					30,643	30,643
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci					1,500,239	1,500,239
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	34,891,326	16,616,516	9,957,704	27,616,562	33,845,650	122,927,758
Rezervisanja	15,994	593	770	1,910	326,419	345,686
Tekuće poreske obaveze					44,919	44,919
Ostale obaveze	80,833	50,602	10,919	48,324	823,874	1,014,552
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>34,988,153</b>	<b>16,667,711</b>	<b>9,969,393</b>	<b>27,666,796</b>	<b>36,571,744</b>	<b>125,863,797</b>
<b>KAPITAL</b>					<b>53,760,471</b>	<b>53,760,471</b>
Akcijski kapital					27,195,730	27,195,730
Dobitak					5,155,678	5,155,678
Rezerve					21,409,063	21,409,063

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**7. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)**

**7.4. Imovinska pozicija banke po geografskim segmentima (nastavak)**

Naziv pozicije	u hiljadama dinara 31. decembar 2016.					
	Beograd	Novi Sad	Kragujevac	Niš	Centrala	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	382,860	281,197	241,867	405,968	21,754,730	23,066,622
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	2,012,926	2,012,926
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	4,727	4,727
Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	6,382,333	6,382,333
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	34,247,783	34,247,783
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	190	26	-	1,685,095	1,685,311
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	-	-	9,578,212	9,578,212
Kredit i potraživanja od komitenata	16,977,605	7,910,317	4,319,928	9,746,806	50,371,939	89,326,595
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	377,430	377,430
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	849,235	849,235
Investicione nekretnine	-	-	-	-	11,495,429	11,495,429
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	166,813	166,813
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	103,818	103,818
Ostala sredstva	44,890	30,399	15,104	32,226	4,316,197	4,438,816
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>17,405,355</b>	<b>8,222,103</b>	<b>4,576,925</b>	<b>10,185,000</b>	<b>143,346,667</b>	<b>183,736,050</b>
<b>PASIVA</b>	<b>34,364,867</b>	<b>16,484,443</b>	<b>10,853,430</b>	<b>27,614,976</b>	<b>94,418,334</b>	<b>183,736,050</b>
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	-	-	7,106	7,106
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	-	-	849,720	849,720
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	34,279,962	16,443,194	10,837,286	27,533,981	39,303,427	128,397,850
Rezervisanja	7,747	1,138	1,030	1,871	362,313	374,099
Tekuće poreske obaveze	-	-	-	-	389,911	389,911
Ostale obaveze	77,158	40,111	15,114	79,124	569,910	781,417
<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	<b>34,364,867</b>	<b>16,484,443</b>	<b>10,853,430</b>	<b>27,614,976</b>	<b>41,482,387</b>	<b>130,800,103</b>
<b>KAPITAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52,935,947</b>	<b>52,935,947</b>
Akcijski kapital	-	-	-	-	27,195,730	27,195,730
Dobitak	-	-	-	-	4,338,494	4,338,494
Rezerve	-	-	-	-	21,401,723	21,401,723

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**8. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	<u>30. jun 2017.</u>	<u>30. jun 2016.</u>
<b>Prihodi od kamata</b>		
Kreditni i plasmani komitentima	2,997,717	3,150,792
Kreditni i depoziti dati bankama	18,493	35,234
Depoziti kod Narodne Banke Srbije	68,632	64,586
Hartije od vrednosti:		
- repo transakcije	39,874	38,629
- dinarske obveznice Republike Srbije	761,501	692,765
- dinarski zapisi Vlade Republike Srbije	17,611	170,680
- devizne obveznice Republike Srbije	193,656	314,034
- devizni strukturirani zapisi	87,574	49,290
Kamata po plasmanima u menice	93,601	139,803
<b>Ukupno</b>	<b><u>4,278,659</u></b>	<b><u>4,655,813</u></b>
<b>Rashodi od kamata</b>		
Obaveze po kreditima od komitenata	(2,771)	(2,073)
Obaveze po depozitima od komitenata	(822,008)	(996,792)
Obaveze po depozitima od banaka	(4,491)	(6,635)
Po osnovu Hartija od vrednosti	(91,507)	(27,424)
Ostali rashodi kamata	(13)	(260)
<b>Ukupno</b>	<b><u>(920,790)</u></b>	<b><u>(1,033,184)</u></b>
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b><u>3,357,869</u></b>	<b><u>3,622,629</u></b>

**9. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	U hiljadama dinara	
	<u>30. jun 2017.</u>	<u>30. jun 2016.</u>
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>		
Naknade po platnim karticama	135,810	112,290
Naknade za usluge platnog prometa	284,293	289,384
Naknade po garancijama	106,829	105,980
Ostale naknade i provizije	35,647	34,859
<b>Ukupno</b>	<b><u>562,579</u></b>	<b><u>542,513</u></b>
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>		
Naknade po platnim karticama	(65,306)	(50,956)
Naknade za usluge platnog prometa	(34,091)	(35,866)
Ostale naknade i provizije	(7,353)	(11,352)
<b>Ukupno</b>	<b><u>(106,750)</u></b>	<b><u>(98,174)</u></b>
<b>Neto prihodi po osnovu naknada i provizija</b>	<b><u>455,829</u></b>	<b><u>444,339</u></b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

## 10. NETO GUBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	30. jun 2016.
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	32,961	13,810
Gubitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	(35,370)	(17,621)
<b>Neto gubitak</b>	<b>(2,409)</b>	<b>(3,811)</b>

Ukupan neto gubitak po osnovu sredstva namenjenih trgovanju u prvoj polovini 2017. godini se odnosi na promene fer vrednosti valutnog Svopa i Forvarda.

## 11. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	30. jun 2016.
Promena fer vrednosti strukturiranih zapisa	25,952	17,141
Promena fer vrednosti i dobiti pri otkupu investicionih jedinica	29,338	41,732
<b>Neto dobitak</b>	<b>55,290</b>	<b>58,873</b>

## 12. NETO PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	30. jun 2016.
<b>Prihodi od kursnih razlika</b>		
Prihodi od kursnih razlika	3,805,943	2,628,115
Prihodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	602,165	1,769,949
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>4,408,108</b>	<b>4,398,064</b>
<b>Rashodi od kursnih razlika</b>		
Rashodi od kursnih razlika	(2,164,696)	(3,229,330)
Rashodi od kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(2,072,904)	(1,071,710)
<b>Ukupno rashodi</b>	<b>(4,237,600)</b>	<b>(4,301,040)</b>
<b>Neto prihod od kursnih razlika</b>	<b>170,508</b>	<b>97,024</b>

## 13. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	30. jun 2016.
Prihodi od zakupa poslovnog prostora	179,878	176,591
Prihodi po osnovu refundiranih troškova	66,084	53,437
Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	32	
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i sitnog inventara	7,653	9,571
Prihodi od smanjenja obaveza	9,602	5,011
Prihodi od dividendi		12
Prihodi od naplaćenih otkupljenih potraživanja	700,801	
Ostali prihodi	1,211	11,717
<b>Ukupno</b>	<b>965,261</b>	<b>256,339</b>

Prihodi od zakupa poslovnog prostora u ukupnom iznosu od 179,878 hiljada dinara (2016: 176,591 hiljada dinara) se u celosti odnose na prihode ostvarene po osnovu izdavanja investicionih nekretnina trećim licima.

Prihodi od naplaćenih otkupljenih potraživanja u ukupnom iznosu od 700,801 hiljada dinara u celosti se odnose na naplatu potraživanja od klijenta Beohemija d.o.o Beograd u stečajnom postupku.



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

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

U hiljadama dinara

	<u>30. jun 2017.</u>	<u>30. jun 2016.</u>
<b>Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija</b>		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	(8,996)	(9,055)
Kreditni i potraživanja od banaka	(62)	(51,903)
Kreditni i potraživanja od komitenata	(1,097,014)	(1,033,460)
Ostala aktiva	<u>(12,178)</u>	<u>(20,227)</u>
	<b>(1,118,250)</b>	<b>(1,114,645)</b>
<b>Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije</b>	<b>(47,701)</b>	<b>(77,334)</b>
<b>Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja</b>		
Kreditni i potraživanja od komitenata	(1,711)	(3,447)
Ostala sredstva	<u>(3)</u>	<u>(245)</u>
	<b>(1,714)</b>	<b>(3,692)</b>
<b>Ukupno rashodi</b>	<b><u>(1,167,665)</u></b>	<b><u>(1,195,671)</u></b>
<b>Prihodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija</b>		
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	23,664	16,701
Kreditni i potraživanja od banaka	135	345
Kreditni i potraživanja od komitenata	2,239,583	1,640,084
Ostala aktiva	<u>10,371</u>	<u>20,615</u>
	<b>2,273,753</b>	<b>1,677,745</b>
<b>Prihodi od ukidanja rezervisanja po vanbilansnim pozicijama</b>	<b>57,073</b>	<b>86,669</b>
<b>Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja</b>		
Kreditni i potraživanja od komitenata	12	-
Ostala sredstva	<u>86</u>	<u>57</u>
	<b>84,936</b>	<b>57</b>
<b>Ukupno prihodi</b>	<b><u>2,415,762</u></b>	<b><u>1,764,471</u></b>
<b>Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki</b>	<b><u>1,248,097</u></b>	<b><u>568,800</u></b>

**14. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI (nastavak)**

**KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKI VREDNOSTI I REZERVISANJIMA ZA VANBILANS**

	Plasmani bankama (napomena 25)	Plasmani komitentima (napomena 26)	HOV koje se drže do dospeća (napomena 24)	Ostala aktiva (napomena 35)	Vanbilansne obaveze (napomena 43)	Ukupno
<b>Stanje 1. januara 2017. godine</b>	55,338	18,994,793	771,295	529,792	55,313	20,406,531
Nova ispravka vrednosti	62	1,097,014	8,996	12,178	47,701	1,165,951
Smanjenje ispravke vrednosti	(135)	(2,239,583)	(23,664)	(10,371)	(57,073)	(2,330,826)
Otpisi	-	(28,339)	-	(36)	-	(28,375)
Kursne razlike	<u>(1,217)</u>	<u>(103,019)</u>	<u>(11)</u>	<u>(26)</u>	<u>(509)</u>	<u>(104,782)</u>
<b>Stanje 30. juna 2017. godine</b>	<b><u>54,048</u></b>	<b><u>17,720,866</u></b>	<b><u>756,616</u></b>	<b><u>531,537</u></b>	<b><u>45,432</u></b>	<b><u>19,108,499</u></b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

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

U hiljadama dinara

	<u>30. jun 2017.</u>	<u>30. jun 2016.</u>
Troškovi zarada	(302,816)	(312,280)
Troškovi naknada zarada	(57,867)	(52,940)
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	(222,014)	(216,534)
Ostali lični rashodi i naknade za privremene poslove	<u>(15,812)</u>	<u>(16,460)</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>(598,509)</u></b>	<b><u>(598,214)</u></b>

## 16. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

U hiljadama dinara

	<u>30. jun 2017.</u>	<u>30. jun 2016.</u>
Građevinski objekti (napomena 30)	(2,763)	(2,761)
Oprema i ostala sredstva (napomena 30)	(47,522)	(48,860)
Nematerijalna ulaganja (napomena 29)	<u>(43,829)</u>	<u>(41,969)</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>(94,114)</u></b>	<b><u>(93,590)</u></b>

## 17. OSTALI RASHODI

U hiljadama dinara

	<u>30. jun 2017.</u>	<u>30. jun 2016.</u>
Troškovi materijala	47,705	58,701
Troškovi zakupnine i ostali troškovi iznajmljenog prostora	116,756	120,316
Troškovi PTT i telekomunikacionih usluga	114,301	96,634
Troškovi ostalih usluga	11,388	12,878
Troškovi održavanja imovine	51,356	53,070
Troškovi reklame i propaganda	64,888	50,340
Donacije i sponzorstva	6,840	4,541
Troškovi reprezentacije	5,403	4,734
Troškovi revizije i ekspertize	15,247	12,698
Troškovi premija osiguranja	296,622	285,096
Troškovi članarina	3,086	2,052
Troškovi advokata, procenitelja, veštaka	21,981	16,171
Sudske i druge takse i sudski troškovi	17,147	15,037
Troškovi brokera i centralnog registra	7,847	5,692
Troškovi čuvanja imovine	46,173	44,691
Dodatno osiguranja zaposlenih	116	127
Ostali nematerijalni troškovi	58,529	61,912
Troškovi poreza i doprinosa	51,431	56,409
Troškovi koji se refakturišu	42,766	30,857
Ostali rashodi	16,261	9,590
Gubici od prodaje ostalih plasmana	<u>1,226</u>	<u>1,291</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>997,069</u></b>	<b><u>942,837</u></b>

## 18. POREZ NA DOBIT

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom poreske stope od 15% (2016: 15%) na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

## 18. POREZ NA DOBIT

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

Podaci prikazani u narednoj tabeli za period koji se završava 30. juna 2017 godine su kalkulatívne prirode, za potrebe obelodanjanja, s obzirom da u skladu sa zakonskim propisima Banka utvrđuje poresku obavezu na kraju poreskog perioda odnosno poslovne godine.

	U hiljadma dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Dobitak pre oporezivanja	4,560,753	4,741,329
Porez obračunat po domaćoj stopi poreza na dobitak (15%)	684,113	711,199
Poreski efekti nepriznatih rashoda	(15,359)	22,060
Poreski efekti neto kapitalnih gubitaka/dobitaka	(17)	2,927
Poreski efekat usklađivanja prihoda	2,150	3,036
Poreski efekti prihoda od kamata po dužničkim HOV čiji je izdavalac RS	(132,189)	(314,814)
Korekcija poreskih efekata po osnovu odloženih poreza	-	(21,574)
<b>Poreski efekti iskazani u bilansu uspeha</b>	<b>538,699</b>	<b>402,834</b>
<b>Efektivna poreska stopa</b>	<b>11.81%</b>	<b>8.50%</b>

## 19. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>U dinarima:</b>		
Žiro račun	6,233,138	10,062,049
Gotovina u blagajni	1,401,252	1,389,664
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	4,655	4,902
	<b>7,639,045</b>	<b>11,456,615</b>
<b>U stranoj valuti:</b>		
Gotovina u blagajni	1,396,032	1,364,617
Ostala novčana sredstva	-	-
Devizna obavezna rezerva kod Narodne Banke Srbije	10,110,836	10,245,390
	<b>11,506,868</b>	<b>11,610,007</b>
<b>Ukupno</b>	<b>19,145,913</b>	<b>23,066,622</b>
<b>Korekcije gotovine za izveštaj o tokovima gotovine</b>		
Devizni računi kod stranih banaka (napomena 25)	2,958,149	6,426,657
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu sredstava kod centralne banke	(4,655)	(4,902)
Devizna obavezna rezerva kod Narodne Banke Srbije	(10,110,836)	(10,245,390)
	<b>(7,157,342)</b>	<b>(3,823,635)</b>
<b>Gotovina u izveštaju o tokovima gotovine</b>	<b>11,988,571</b>	<b>19,242,987</b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

## 19. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

Banka u izveštaju o tokovima gotovine iskazuje: gotovinu na žiro računu kod NBS, gotovinu u dinarima i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na deviznim računima kod stranih banaka i sredstva na računu kod Centralnog registra hartija od vrednosti.

Dinarsku obaveznu rezervu banke izdvajaju na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije. Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015).

Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca po stopi od 5% na obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine i 0% na obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine (2016. godina: 5% i 0%).

Dodatno dinarsku obaveznu rezervu čini i 38%, odnosno 30% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve (decembar 2016. godina: 38% i 30%).

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

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu od 18. juna 2017. godine do 17. jula 2017. godine iznosila je 7.643.541 hiljada dinara i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve, koji ne prelazi iznos obračunate obavezne rezerve, za prvih šest meseci 2017. godine iznosila je 1,75% na godišnjem nivou (2016. godina: 1.75% godišnje).

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015), Banka obračunava i izdvaja deviznu obaveznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu po stopi od 20% na obaveze sa ugovorenim rokom do dve godine, 13% na obaveze sa ugovorenim rokom preko dve godine (2016.godine 20% i 13%) i po stopi od 100% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom (2016.godine 100%). Deviznu obaveznu rezervu banke izdvajaju na devizne račune Narodne banke Srbije.

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 62% (na obaveze do dve godine), odnosno 70% (na obaveze preko dve godine) se izdvaja u devizama, a preostalih 38%, odnosno 30% u dinarima na žiro računu.

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

Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period od 18. juna 2017. godine do 17. jula 2017. godine iznosila je EUR 86.745 hiljada, i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

## 20. ZALOŽENA FINANSIJSKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>U stranoj valuti:</b>		
HOV raspoložive za prodaju - nominalna vrednost	2,456,248	1,967,531
HOV raspoložive za prodaju - odstupanje od nominalne vrednosti	36,485	45,395
<b>Ukupno</b>	<b>2,492,733</b>	<b>2,012,926</b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

## 20. ZALOŽENA FINANSIJSKA SREDSTVA (nastavak)

Na dan 30. juna 2017. godine na ime obezbeđenja primljenih depozita Banka je založila sledeće hartije od vrednosti:

- Obveznice Republike Srbije u stranoj valuti nominalne vrednosti EUR 20,325 hiljada.

## 21. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Potraživanja po osnovu derivata - valutni svop	25,854	4,727
<b>Ukupno</b>	<b>25,854</b>	<b>4,727</b>

## 22. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE INICIJALNO PRIZNAJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti strukturirani zapisi u stranoj valuti	2,591,637	1,482,465
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti investicione jedinice u stranoj valuti	-	3,053,067
HOV koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti investicione jedinice u dinarima	986,364	1,846,801
<b>Ukupno</b>	<b>3,578,001</b>	<b>6,382,333</b>

Banka je na 30. jun 2017. godine imala plasmane u strukturirane zapise u stranoj valuti u ukupnom iznosu od 2,591,637 hiljada dinara koji se u celosti odnose na kuponske obveznice JP Morgan, denominirane u USD i EUR.

Investicione jedinice u RSD na dan 30. jun 2017. godine u ukupnom iznosu od 986,364 hiljada dinara odnose se na investicione jedinice fonda kojim upravlja Raiffeisen Invest a.d., Beograd u iznosu od 501,171 hiljada dinara, investicione jedinice fonda kojim upravlja Kombank Invest a.d., Beograd u iznosu od 455,136 hiljada dinara i investicione jedinice fonda kojim upravlja Ilirika DZU a.d., Beograd u iznosu od 30,054 hiljada dinara.

## 23. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Hartije od vrednosti</b>		
<b>U dinarima:</b>		
Državne Obveznice Republike Srbije	24,432,660	23,821,080
Državni Zapisi Republike Srbije	997,192	983,471
	<b>25,429,852</b>	<b>24,804,551</b>
<b>U stranoj valuti:</b>		
Državne Obveznice Republike Srbije	6,463,022	9,443,232
	<b>6,463,022</b>	<b>9,443,232</b>
<b>Ukupno hartije od vrednosti</b>	<b>31,892,874</b>	<b>34,247,783</b>

Banka je na 30. jun 2017. godine imala plasmane u dinarske državne obveznice Republike Srbije sa fiksnom kamatnom stopom i sa varijabilnom kamatnom stopom. Državne obveznice sa fiksnom kamatnom stopom su sa rokovima dospeća od 12 do 84 meseca i sa rasponom prinosa od 3.59% do 10.00%. Državne obveznice sa varijabilnom kamatnom stopom su sa rokom dospeća od 24 meseci i sa rasponom kamatnih stopa od Referentna stopa NBS + 0.25% do Referentna stopa NBS + 0.94%.

Plasmani u Državne Obveznice Republike Srbije u stranoj valuti su sa rokovima dospeća od 36 meseci do 180 meseci i sa rasponom prinosa od 1.10% do 5.00%.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

## 24. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>U dinarima:</b>		
Menice drugih preduzeća	1,593,492	2,456,606
	<b>1,593,492</b>	<b>2,456,606</b>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(756,616)	(771,295)
<b>Ukupno</b>	<b>836,876</b>	<b>1,685,311</b>
<b>Promene na ispravkama vrednosti:</b>		
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	(771,295)	(1,291,352)
Ispravke u toku godine (napomena 16)	(8,996)	(21,015)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 16)	23,664	26,609
Otpis, kursne razlike	11	(12)
Prenos u vanbilansnu evidenciju	-	514,475
<b>Stanje na dan</b>	<b>(756,616)</b>	<b>(771,295)</b>

## 25. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Kredit u dinarima:</b>		
Kredit po repo transakcijama	1,200,000	-
Kredit za likvidnost i obrtna sredstva	954	956
Investicioni krediti	3,857	5,839
Ostali krediti	6,810	6,958
Ostali nenamenski depoziti	300,000	
Ostali plasmani u dinarima	21,161	50,111
Potraživanja za kamatu i naknadu	446	83
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(17)	(40)
	<b>1,533,211</b>	<b>63,907</b>
<b>Kredit u stranoj valuti:</b>		
Devizni računi kod stranih banaka	2,958,149	6,426,657
Kredit po repo transakcijama u stranoj valuti	266,005	123,527
Overnigh depoziti	-	617,362
Ostali krediti u stranoj valuti	3,806,731	555,625
Ostali nenamenski depoziti u stranoj valuti	518,806	424,935
Namenski depoziti u skladu sa propisima	4,834	4,939
Ostali namenski depoziti	151,073	167,502
Ostali plasmani u stranoj valuti	1,055,843	1,231,526
Potraživanja za kamatu i naknadu	29,737	17,570
	<b>8,791,178</b>	<b>9,569,643</b>
<b>Bruto krediti i potraživanja</b>	<b>10,324,389</b>	<b>9,633,550</b>
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(54,048)	(55,338)
<b>Stanje na dan</b>	<b>10,270,341</b>	<b>9,578,212</b>
<b>Promene na ispravkama vrednosti:</b>		
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	(55,338)	(9,267)
Ispravke u toku godine (napomena 16)	(62)	(61,559)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 16)	135	7,100
Otpis, kursne razlike i ostale promene	1,217	8,403
Ostalo	-	(15)
<b>Stanje na dan</b>	<b>(54,048)</b>	<b>(55,338)</b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

## 25. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (nastavak)

Kreditni po repo transakcijama u iznosu od 1,200,000 hiljada dinara odnose se na blagajnilčke zapise NBS. Ostali krediti u stranoj valuti u iznosu od 3,806,731 odnose se najvećim delom na subordinirani dug JUBANCI a.d., Beograd u iznosu od 3,262,912 hiljada dinara.

Ostali plasmani u stranoj valuti u iznosu od 1,055,843 se odnose na pokrivene akreditive i druga jemstva za račun komitenata.

## 26. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Kreditni pravnim licima:</b>		
Kreditni po transakcionim računima	1,198,778	1,349,202
Kreditni za obrtna sredstva	31,393,969	35,910,994
Investicioni kreditni	52,405,767	49,894,591
Dati depoziti	91	93
Kreditni u stranoj valuti	166,956	170,749
Plasmani po garancijama i avalima	1,206,882	1,212,333
Plasmani po cediranim potraživanjima	19,980	19,980
Potraživanja po osnovu faktoringa s pravom regresa	-	-
Plasmani po garancijama i avalima	6,499	6,640
Ostali kreditni i plasmani	2,423,795	775,985
Potraživanja za kamatu i naknadu	2,675,600	2,694,085
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(263,532)	(228,861)
	<b>91,234,785</b>	<b>91,805,791</b>
<b>Kreditni stanovništvu</b>		
Kreditni po transakcionim računima	470,401	442,173
Potrošački kreditni	21,279	29,621
Stambeni kreditni	5,109,629	5,238,436
Gotovinski kreditni	8,864,905	8,234,125
Ostali kreditni i plasmani	2,092,470	2,355,848
Kreditni za kupovinu nepokretnosti u stranoj valuti	6,493	8,908
Potraživanja za kamatu i naknadu	300,516	332,936
Razgraničeni prihodi od naknada koje su deo EKS-a	(155,911)	(126,450)
	<b>16,709,782</b>	<b>16,515,597</b>
<b>Bruto kreditni i potraživanja</b>	<b>107,944,567</b>	<b>108,321,388</b>
<b>Minus: Ispravka vrednosti</b>	<b>(17,720,866)</b>	<b>(18,994,793)</b>
<b>Stanje na dan</b>	<b>90,223,701</b>	<b>89,326,595</b>
<b>Promene na ispravkama vrednosti:</b>		
Stanje na dan 1. januara	(18,994,793)	(25,541,254)
Ispravke u toku godine (napomena 15)	(1,097,014)	(4,154,318)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 15)	2,239,583	3,917,103
Otpis, kursne razlike	131,358	280,701
Prenos u vanbilansnu evidenciju	-	6,587,348
Ostalo	-	(84,373)
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b>(17,720,866)</b>	<b>(18,994,793)</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**27. INVESTICIJE U PRIDRUŽENA DRUŠTVA**

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	2016
Investicije u kapital zavisnih društava	2,291,266	-
Stanje na dan 31. decembra	2,291,266	-

Dana 21.02.2017. godine AIK banka a.d., Beograd je dobila saglasnost Evropske centralne banke za sticanje do 100% akcija Gorenjske banke d.d., Kranj i nakon toga zaključno sa 23.03.2017.godine uvećala učešće u vlasništvu akcija Gorenjske banke d.d., Kranj sa 19,34% na 20.10%. Povećanjem učešća u kapitalu Gorenjske Banke na preko 20% Banka je ovo učešće evidentirala na poziciju Investicije u pridružena društva.

**28. INVESTICIJE U KAPITAL ZAVISNIH DRUŠTAVA**

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	2016
Investicije u kapital zavisnih društava	3,220,659	-
Stanje na dan 31. decembra	3,220,659	-

Dana 21. februara 2017. godine na predlog većinskog akcionara Banke, M&V Investments a.d. Beograd, Skupština akcionara AIK Banke a.d., Beograd je donela Odluku o sticanju vlasništva i sticanju podređenog društva AIK Banke, Alpha Bank Srbija a.d., Beograd.

Prema ugovoru potpisanom 11.04.2017 u Beogradu sa Alpha Bank Athens, Banka je preuzela 100% akcija Alpha Bank Srbija a.d., Beograd. Alfa Banka je svoje poslovno ime promenila u JUBANKA a.d. Beograd.

**29. NEMATERIJALNA ULAGANJA**

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Patenti, licence i softver	408,885	379,744
Nematerijalna ulaganja u pripremi	155,802	154,871
Ostala nematerijalna prava	163,897	163,897
	<b>728,584</b>	<b>698,512</b>
Akumulirana ispravka vrednosti nematerijalnih ulaganja	(364,911)	(321,082)
<b>Sadašnja vrednost</b>	<b>363,673</b>	<b>377,430</b>



**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**29. NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)**

Promene na nematerijalnim ulaganjima u toku 2016. i prvoj polovini 2017. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<u>Ukupno</u>
<b>NABAVNA VREDNOST</b>	
1. januar 2016. godine	560,512
Nabavke u toku godine	138,000
Otuđenja i rashodovanja	
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	<u>698,512</u>
1. januar 2017. godine	
Nabavke u toku godine	30,072
Otuđenja i rashodovanja	-
Stanje na dan 30. jun 2017. godine	<u>728,584</u>
<b>ISPRAVKA VREDNOSTI</b>	
1. januar 2016. godine	236,948
Amortizacija	84,134
Otuđenja i rashodovanja	
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	<u>321,082</u>
1. januar 2017. godine	321,082
Amortizacija (napomena 16)	43,829
Otuđenja i rashodovanja	
Stanje na dan 30. juna 2017. godine	<u>364,911</u>
<b>Sadašnja vrednost na dan:</b>	
<b>30. juna 2017. godine</b>	<u>363,673</u>
<b>31. decembra 2016. godine</b>	<u>377,430</u>

**30. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Osnovna sredstva</b>		
Građevinski objekti	497,786	497,224
Oprema	1,139,320	1,117,450
Osnovna sredstva u pripremi	111,363	113,352
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	71,840	69,535
<b>Nabavna vrednost</b>	<u>1,820,309</u>	<u>1,797,561</u>
Akumulirana ispravka vrednosti	(996,761)	(948,326)
<b>Sadašnja vrednost</b>	<u>823,548</u>	<u>849,235</u>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

## 30. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

Promene na nekretninama i opremi u toku 2016. i prvoj polovini 2017. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<u>Građevinski objekti</u>	<u>Oprema i ostala sredstva</u>	<u>Osnovna sredstva u pripremi</u>	<u>Ulaganja u tuđe objekte</u>	<u>Ukupno</u>
<b>NABAVNA VREDNOST</b>					
1. januar 2016. godine	496,735	1,137,906	111,567	54,758	1,800,966
Nabavke u toku godine	489	90,577	1,785	16,004	108,855
Otuđenja i rashodovanja	-	(111,033)	-	(1,227)	(112,260)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2016. godine</b>	<b>497,224</b>	<b>1,117,450</b>	<b>113,352</b>	<b>69,535</b>	<b>1,797,561</b>
1. januar 2017. godine	497,224	1,117,450	113,352	69,535	1,797,561
Nabavke u toku godine	562	23,842	(1,989)	2,305	24,720
Otuđenja i rashodovanja	-	(1,972)	-	-	(1,972)
<b>Stanje na dan 30. juna 2016. godine</b>	<b>497,786</b>	<b>1,139,320</b>	<b>111,363</b>	<b>71,840</b>	<b>1,820,309</b>
<b>ISPRAVKA VREDNOSTI</b>					
1. januar 2016. godine	63,123	869,782	-	13,963	946,868
Amortizacija (napomena 16)	5,523	83,521	-	12,121	101,165
Otuđenja i rashodovanja	-	(103,038)	-	(402)	(103,440)
Ostalo	-	3,733	-	-	3,733
<b>Stanje na dan 31. decembra 2016. godine</b>	<b>68,646</b>	<b>853,998</b>	<b>-</b>	<b>25,682</b>	<b>948,326</b>
1. januar 2017. godine	68,646	853,998	-	25,682	948,326
Amortizacija (Napomena 16)	2,763	40,497	-	7,025	50,286
Otuđenja i rashodovanja	-	(1,850)	-	-	(1,850)
<b>Stanje na dan 30. juna 2017. godine</b>	<b>71,409</b>	<b>892,645</b>	<b>-</b>	<b>32,707</b>	<b>996,761</b>
<b>Sadašnja vrednost na dan:</b>					
<b>30. juna 2017. godine</b>	<b>426,377</b>	<b>246,675</b>	<b>111,363</b>	<b>39,133</b>	<b>823,548</b>
<b>31. decembra 2016. godine</b>	<b>428,578</b>	<b>263,452</b>	<b>113,352</b>	<b>43,853</b>	<b>849,235</b>
	<b>(2,201)</b>	<b>(16,777)</b>	<b>(1,989)</b>	<b>(4,720)</b>	<b>(25,687)</b>

Banka nema građevinske objekte pod hipotekom radi obezbeđenja otplate kredita.

## 31. INVESTICIONE NEKRETNINE

	<u>30. jun 2017.</u>	<u>31. decembar 2016.</u>
Investicione nekretnine	11,510,607	11,495,429
<b>Ukupno</b>	<b>11,510,607</b>	<b>11,495,429</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**31. INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)**

Promene na investicionim nekretninama u toku 2016. i prvoj polovini 2017. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

<b>1. januar 2016. godine</b>	11,474,966
Nabavke u toku godine	318,175
Otuđenja i rashodovanja	(111,552)
Prenos sa materijalnih vrednosti (napomena 35)	98,396
Prenos sa nekretnina (napomena 30)	(8,635)
Procena vrednosti imovine	(275,921)
<b>Stanje na dan 31. decembra 2016. godine</b>	<b>11,495,429</b>
<b>1. januar 2017. godine</b>	<b>11,495,429</b>
Nabavke u toku godine	20,239
Otuđenja i rashodovanja	(5,061)
<b>Stanje na dan 30. juna 2017. godine</b>	<b>11,510,607</b>

U toku prvih šest meseci 2017. godine banka je izvršila investiciona ulaganja na sledećim objektima:

- Hotel „Aleksandar“ u Vrnjačkoj Banji 06.02.2017 u iznosu od 8,436 hiljada dinara;
- Poslovni kompleks sa opremom „Glavna“ 28.04.2017. u Bačkoj Topoli, u iznosu od 5,025 hiljada dinara;
- Poslovni kompleks sa opremom „Glavna“ 14.06.2017 i 23.06.2017 nabavljeni delovi Kip Platforme u Bačkoj Topoli, ukupne vrednosti 5.536 hiljada dinara; kao i dodatna ulaganja na istom objektu 13.03.2017 496 hiljada, 24.03.2017 66 hiljada, 01.06.2017 680 hiljada.

U toku 2017. godine banka je otudjila / rashodovala:

- Poslovni prostor u Nisu, TC Kalca Lokal L17, prodat u iznosu od 2,840 hiljada dinara dana 14.02.2017;
- Kancelarijski prostor u Nisu, Vizantijski bulevar 88 prodat u iznosu 1,976 hiljada dinara dana 30.06.2017;
- Deo stare opreme (aspiratori) je rashodovala (kao sastavnog) dela poslovnog kompleksa u Bačkoj Topoli prema odluci IO u iznosu od 245 hiljada dinara.

Prihodi banke od izdavanja prostora u zakup u prvoj polovini 2017. godine ostvareni su u ukupnom iznosu od 179,878 hiljada dinara.

**32. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA**

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Stanje na dan 1. januara</b>	<b>103,818</b>	149,549
Prenos sa investicionih nekretnina (napomena 31)	-	8,635
Rashodi po osnovu promene vrednosti	-	(1,093)
Otuđenja	(13,865)	(53,273)
<b>Stanje na dan</b>	<b>89,953</b>	<b>103,818</b>

Banka je u u prvih šest meseci 2017. godine uspela da proda sledeća sredstva namenjenih prodaji:

- Stan broj 105, u Nišu na lokaciji Radoja Dakica 41, u iznosu od 3,892 hiljada dinara dana 22.02.17;
- Stan broj 12, u Vrnjačkoj Banji na lokaciji Bulevar Srpskih ratnika 551 u iznosu od 6,689 hiljada dinara dana 02.03.17 ;
- Stan broj 24, u Nišu na lokaciji Radoja Dakica 41, u iznosu od 3,284 hiljada dinara dana 18.05.17

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**33. TEKUĆA PORESKA SREDSTVA**

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Potraživanja za tekuća poreska sredstva	175,103	-
	<b>175,103</b>	<b>-</b>

Tekuća poreska sredstva čine uplaćene akontacije poreza na dobit za 2017. godinu propisane Zakonom o porezu na dobit pravnih lica.

**34. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE**

**34.1. Stanja na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza**

	U hiljadama dinara		
	Poreska sredstva	Poreske obaveze	30. jun 2017 Neto poreski efekat
Građevinski objekti i oprema	-	(162,193)	(162,193)
Obezvređenje imovine	408,591	-	408,591
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(55,664)	(55,664)
Aktuarski gubici	155	-	155
<b>Stanje na dan</b>	<b>408,746</b>	<b>(217,857)</b>	<b>190,889</b>
Građevinski objekti i oprema	-	(162,193)	(162,193)
Obezvređenje imovine	408,591	-	408,591
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(79,740)	(79,740)
Aktuarski gubici	155	-	155
<b>Stanje na dan</b>	<b>408,746</b>	<b>(241,933)</b>	<b>166,813</b>

**34.2. Promene na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza**

	U hiljadama dinara			
	Stanje 1. januara	Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 30. juna 2017
Građevinski objekti i oprema	(162,193)	-	-	(162,193)
Nerealizovani gubici / dobiti po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(79,740)	-	24,076	(55,664)
Obezvređenje imovine	408,591	-	-	408,591
Aktuarski gubici	155	-	-	155
<b>Ukupno</b>	<b>166,813</b>	<b>-</b>	<b>24,076</b>	<b>190,889</b>
				<b>2016.</b>
		Iskazano u okviru bilansa uspeha	Iskazano u okviru kapitala	Stanje 31. decembra 2016
Građevinski objekti i oprema	(156,695)	(5,498)	-	(162,193)
Nerealizovani gubici/dobici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(151,976)	-	72,236	(79,740)
Obezvređenje imovine	381,519	27,072	-	408,591
Aktuarski gubici	165	-	(10)	155
<b>Ukupno</b>	<b>73,013</b>	<b>21,574</b>	<b>72,226</b>	<b>166,813</b>

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

## 34. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE (nastavak)

## 34.2. Promene na računima odloženih poreskih sredstava i obaveza (nastavak)

## Pregled neiskorišćenih poreskih kredita

Na dan 30. juna 2017. godine Banka nema neiskorišćene poreske kredite.

## 35. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Ostala potraživanja u dinarima:</b>		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	38,818	40,846
Potraživanja za kamatu po osnovu ostalih sredstava	9,835	9,835
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	91,715	45,192
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	21,138	32,162
Ostala potraživanja iz poslovanja	509,976	533,534
Potraživanja u obračunu	963	109
	<b>672,445</b>	<b>661,678</b>
<b>Ostala potraživanja u stranoj valuti</b>		
Potraživanja za naknadu po osnovu ostalih sredstava	22	66
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	533	561
Potraživanja po osnovu avansa datih za trajna ulaganja u stranoj valuti	7,313	7,024
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	6,945	5,101
	14,813	12,752
<b>Ostale investicije</b>		
Učešća u kapitalu	943,708	2,889,287
	<b>943,708</b>	<b>2,889,287</b>
<b>Aktivna vremenska razgraničenja:</b>		
Razgraničeni rashodi kamata	69,785	87,347
Razgraničeni ostali troškovi	21,106	12,908
	<b>90,891</b>	<b>100,255</b>
<b>Zalihe</b>		
Ostale zalihe		
Sredstva stečena naplatom potraživanja	1,301,957	1,304,636
	<b>1,301,957</b>	<b>1,304,636</b>
<b>Bruto ostala potraživanja</b>	<b>3,023,814</b>	<b>4,968,608</b>
<b>Ispravke vrednosti</b>		
Ostala potraživanja u dinarima	(486,830)	(485,443)
Ostala potraživanja u stranoj valuti	(1,414)	(1,056)
Učešća u kapitalu	(43,293)	(43,293)
Aktivna vremenska razgraničenja	-	-
	<b>(531,537)</b>	<b>(529,792)</b>
<b>Stanje na dan (neto)</b>	<b>2,492,277</b>	<b>4,438,816</b>
<b>Promene na ispravkama vrednosti:</b>		
Stanje na dan 1. januara	(529,792)	(684,909)
Ispravke u toku godine (napomena 16)	(12,178)	(33,570)
Prihodi od ukidanja ispravki (napomena 16)	10,371	35,025
Otpis, kursne razlike	62	30,714
Prenos u vanbilansnu evidenciju	-	122,933
Ostalo	-	15
Stanje na dan	<b>(531,537)</b>	<b>(529,792)</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**35. OSTALA SREDSTVA (nastavak)**

Na dan 30. juna 2017. godine, Banka ima učešća u kapitalu sledećih pravnih lica:

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Učešća u kapitalu do 10%:		
Marfin Bank a.d., Beograd		-
OTP Banka Srbija a.d., Novi Sad	12,490	12,490
Politika a.d., Beograd	1,930	1,930
AMS Osiguranje a.d., Beograd	226	84
BetraTrans a.d., Beograd	57	57
Druš.za kons.i menadž.pos.Tržište novca a.d., Beograd	171	171
Šar holding, Kosovo	19,050	19,050
PB Agrobanka a.d., Beograd	9,825	9,825
Univerzal Banka a.d., Beograd	14,381	14,381
Preduzeće AIK d.d., Novi Sad	418	418
Zvezda film a.d., Novi Sad	971	971
Yu trade Zeleznik d.o.o, Beograd	3,171	3,171
Budvanska rivijera, Budva	881,018	717,004
	<b>943,708</b>	<b>779,552</b>
Učešća u kapitalu iznad 10%:		
Gorenjska banka d.d., Kranj	-	2,109,735
		<b>2,889,287</b>
<i>Isppravka vrednosti učešća</i>	(43,293)	(43,293)
<b>Stanje na dan</b>	<b>900,415</b>	<b>2,845,994</b>

AIK banka a.d., Beograd je 23.03.2017. godine uvećala učešće u vlasništvu akcija Gorenjske banke d.d., Kranj sa 19,34% na 20,10%. Povećanjem učešća u kapitalu Gorenjske Banke na preko 20% Banka je ovo učešće evidentirala na poziciju Investicije u pridružena društva (napomena 27).

Na dan 30. juna 2017. godine materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja iznose:

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Građevinski objekti	1,301,861	1,304,540
Oprema	96	96
<b>Ukupno</b>	<b>1,301,957</b>	<b>1,304,636</b>

Promene na materijalnim vrednostima stečenim naplatom potraživanja:

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Stanje na početku godine	1,304,636	1,541,170
Stečena imovina u toku godine	-	-
Prenos na investicione nekretnine (napomena 32)	-	(98,396)
Prodaja	(2,679)	(100,048)
Obezvređenje	-	(38,090)
<b>Stanje na dan</b>	<b>1,301,957</b>	<b>1,304,636</b>

Banka je u prvoj polovini 2017. godine prodala sredstvo stečeno naplatom potraživanja, stan u Vrnjačkoj Banji, vila Izvor, površine 12 m<sup>2</sup> i knjigovodstvene vrednosti 2,679 hiljada dinara

Rukovodstvo Banke preduzima sve neophodne mere radi prodaje stečenih sredstava.

## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

## 36. FINANSIJSKE OBAVEZE PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENE TRGOVANJU

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju	30,643	7,106
<b>Stanje na dan</b>	<b>30,643</b>	<b>7,106</b>

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

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Transakcioni depoziti	810,098	640,951
Depoziti po osnovu datih kredita	377	385
Namenski depoziti	7,772	4,765
Ostali depoziti	679,175	197,252
Ostale finansijske obaveze	2	1,238
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	2,815	5,129
<b>Stanje na dan</b>	<b>1,500,239</b>	<b>849,720</b>

## 38. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Pravna lica</b>		
Transakcioni depoziti	12,650,940	11,944,764
Depoziti po osnovu datih kredita	4,604,235	8,986,438
Namenski depoziti	2,430,279	1,459,822
Ostali depoziti	28,442,957	25,867,126
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	2,184,481	3,637,130
Primljeni krediti	1,287,125	1,276,293
Ostale finansijske obaveze	16,521	19,481
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	91,285	81,868
	<b>51,707,823</b>	<b>53,272,922</b>
<b>Stanovništvo</b>		
Transakcioni depoziti	6,227,715	6,398,547
Štedni depoziti	61,439,612	63,559,720
Depoziti po osnovu datih kredita	3,085,972	4,003,042
Namenski depoziti	29,474	34,312
Ostali depoziti	2,724	1,684
Ostale finansijske obaveze	3,483	722
Obaveze po osnovu kamata, razgraničenih kamata i naknada	430,955	1,126,901
	<b>71,219,935</b>	<b>75,124,928</b>
<b>Stanje na dan</b>	<b>122,927,758</b>	<b>128,397,850</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**39. REZERVISANJA**

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Rezervisanja za za sudske sporove (napomena 39.1.)	97,894	100,094
Rezervisanja za ostale obaveze (napomena 39.3.)	143,722	143,722
Rezervisanja za primanja zaposlenih (napomena 39.2.)	58,638	74,970
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (napomena 39.4.)	45,432	55,313
<b>Ukupno</b>	<b>345,686</b>	<b>374,099</b>

**39.1** Promene na rezervisanjima za sudske sporove u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Stanje na dan 01. januar</b>	100,094	89,768
Nova rezervisanja (napomena 18)	-	75,212
Ukidanje rezervisanja (napomena 14)	(32)	(49,000)
Iskorišćena rezervisanja	(2,168)	(15,886)
<b>Stanje na dan</b>	<b>97,894</b>	<b>100,094</b>

**39.2** Promene na rezervisanjima za primanja zaposlenih (otpremnine, jubilarne nagrade i ostale naknade) u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Stanje na početku godine</b>		
Nova rezervisanja	74,970	24,798
Aktuarski gubici	-	52,800
Ukidanje rezervisanja	-	(68)
Iskorišćena rezervisanja	(16,332)	(2,560)
<b>Stanje na dan</b>	<b>58,638</b>	<b>74,970</b>

**39.3** Promene na rezervisanjima za ostale obaveze u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	30. jun 2017.	2016
<b>Stanje na početku godine</b>	143,722	-
Nova rezervisanja (Napomena 11)	-	143,722
Ukidanje rezervisanja (Napomena 11)	-	-
Iskorišćena rezervisanja	-	-
Stanje na dan 31. decembra	<b>143,722</b>	<b>143,722</b>

Glavne aktuarske pretpostavke upotrebljene u obračunu rezervisanja za otpremnine u 2016. godinu su bile diskontna stopa 5.25%, stopa rasta zarada Banke 2% i fluktuacija zaposlenih 5%.



## NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017. godine

## 39. REZERVISANJA (nastavak)

39.4 Promene na rezervisanjima za gubitke po vanbilansnoj aktivi u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Stanje na početku godine</b>	55,313	87,939
Nova rezervisanja (napomena 15)	47,701	185,495
Ukidanje rezervisanja (napomena 15)	(57,073)	(218,699)
Kursne razlike	(509)	578
<b>Stanje na dan</b>	<b>45,432</b>	<b>55,313</b>
<b>40. OBAVEZE IZ DOBITKA</b>	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Obaveze za porez na dobitak	44,919	389,911
<b>Stanje na dan</b>	<b>44,919</b>	<b>389,911</b>
<b>41. OSTALE OBAVEZE</b>	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Ostale obaveze:</b>		
Obaveze prema dobavljačima	28,820	141,132
Obaveze po osnovu primljenih avansa	12,749	4,581
Obaveze po osnovu aktiviranih garancija i avala	251	334
Obaveze iz dobitka	198,448	199,983
Obaveze po primljenim sredstvima po poslovima u ime i za račun komitenata	8,415	13,290
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	477,309	175,119
Obaveze u obračunu	-	2
Prolazni i privremeni računi	6,844	8,187
Obaveze prema zaposlenima	-	-
Ostale obaveze u stranoj valuti	70,166	19,404
	<b>803,002</b>	<b>562,032</b>
<b>Obaveze za poreze:</b>		
Obaveze za porez na dodatu vrednost	18,947	11,876
Obaveze za druge poreze i doprinose	5,516	10,234
	<b>24,463</b>	<b>22,110</b>
<b>Pasivna vremenska razgraničenja:</b>		
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	88,641	69,979
Razgraničeni prihodi kamata	26,980	85,334
Razgraničeni ostali prihodi	71,466	41,962
	<b>187,087</b>	<b>197,275</b>
<b>Stanje na dan</b>	<b>1,014,552</b>	<b>781,417</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**42. KAPITAL**

**42.1. Struktura kapitala**

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
<b>Akcijski kapital:</b>		
Obične akcije	17,320,083	17,320,083
Prioritetne akcije	2,442,512	2,442,512
	<b>19,762,595</b>	<b>19,762,595</b>
Emisiona premija	7,433,135	7,433,135
	<b>27,195,730</b>	<b>27,195,730</b>
Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	20,950,738	20,950,738
Revalorizacione rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	536,171	505,875
Aktuarski gubici po osnovu planova definisanih primanja	(876)	(876)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(76,970)	(54,014)
	<b>21,409,063</b>	<b>21,401,723</b>
Dobitak tekuće godine	4,560,753	4,338,494
Dobitak ranijih godina	594,925	-
	<b>53,760,471</b>	<b>52,935,947</b>

U toku 2017. godine na osnovu Odluke Skupštine Banke broj 06-XXXIX/2017 o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti po finansijskom izveštaju za 2016. godinu, izvršena je raspodela ukupne dobiti u iznosu od 4,338,494 hiljada dinara na sledeći način:

- Za isplatu dividendi akcionarima Banke u iznosu od 3,743,569 hiljada dinara
- Ostatak dobiti u iznosu od 594,925 hiljada dinara je ostao kao neraspoređena dobit

**Struktura akcionara:**

Struktura akcionara Banke na dan 30. juna 2017. godine sa učešćem preko 1% prikazana je u sledećoj tabeli:

	30. jun 2017.			
	Ukupan akcijski kapital	% Učešća	Upravljački kapital	% Učešća
M&V Investments a.d. Beograd	19,150,966	96.91	17,234,286	99.50
BDD M&V Investments - 80200ZMVI0008-5761	252,968	1.28	-	-
BDD M&V Investments - 80200Z-5762	225,621	1.14	-	-
Ostali akcionari	133,040	0.67	85,797	0.50
<b>Ukupno</b>	<b>19,762,595</b>	<b>100</b>	<b>17,320,083</b>	<b>100</b>
	31. decembar 2016.			
	Ukupan akcijski kapital	% Učešća	Upravljački kapital	% Učešća
M&V Investments a.d. Beograd	18,804,973	95.15	17,039,737	98.38
BDD M&V Investments – 80200ZMVI000	272,414	1.38	133,381	0.77
BDD M&V Investments – 80200ZMVI0008	252,968	1.28	-	-
BDD M&V Investments - 80200Z	225,621	1.14	-	-
Ostali akcionari	206,619	1.05	146,965	0.85
<b>Ukupno</b>	<b>19,762,595</b>	<b>100</b>	<b>17,320,083</b>	<b>100</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**42. KAPITAL (nastavak)**

**42.2. Struktura kapitala (nastavak)**

Ukupan broj upisanih i uplaćenih akcija Banke na dan 30. juna 2017. godine iznosi 9,453,797 akcija od čega: 8,285,377 običnih akcija i 1,168,420 prioritetnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 2,090.44 dinara (31. decembar 2016. godine: 8,285,377 običnih akcija i 1,168,420 prioritetnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 2,090.44 dinara).

U prvoj polovini 2017. godine Banka nije vršila nove emisije akcija.

**42.3. Zarada po akciji**

	U hiljadama dinara	
	<u>30. jun 2017.</u>	<u>30. jun 2016.</u>
Dobitak nakon oporezivanja	4,560,753	3,409,552
Dobitak umanjen za prioritetne dividende	4,487,478	3,336,276
Prosečan ponderisani broj akcija u toku godine	<u>8,285,377</u>	<u>8,285,377</u>
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)	<u><u>542</u></u>	<u><u>403</u></u>

**43. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE**

**43.1. Sudski sporovi**

Protiv Banke se na dan 30. 06 2017. godine vodi 201 sudski postupak.

Predmet tužbenih zahteva su uglavnom: utvrđivanje ništavosti ili pobijanje ugovora i založnih izjava, odnosno brisanja hipoteka, utvrđivanje da Banka nema razlučno pravo u predmetima stečajna i sl., odnosno sporovi u kojima tužioci nemaju novčano potraživanje prema Banci. Obzirom na to, u ogromnoj većini sporova potraživanje prema Banci u novčanom delu se može odnositi samo na plaćanje troškova spora (sudskih taksi i troškova advokata suprotne strane) ukoliko Banka izgubi spor.

Ukupna vrednost sporova, koji za slučaj da Banka izgubi spor i bude obavezana na plaćanje nekog novčanog iznosa (na ime naknade štete, duga i sl), u koje ne ubrajamo sporove u kojima nema novčanog zahteva tužioca prema Banci, iznosi 798.198 hiljada dinara. Banka je na osnovu mišljenja advokata koji zastupaju Banku i procene verovatnoće i iznosa potencijalnog gubitka za Banku, izvršila rezervaciju u iznosu od 97,894 hiljada dinara (napomena 39).

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**43. POTENCIJALNE OBAVEZE I DRUGE VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)**

**43.2. Ostale vanbilansne pozicije**

	U hiljadama dinara	
	30. jun 2017.	31. decembar 2016.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica	1,034,242	1,037,216
Date garancije i druga jemstva	25,207,477	22,159,040
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	2,492,733	2,012,926
Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti	14,123,255	4,101,323
Hartije od vrednosti primljene u zalog	30,915,241	29,245,241
Druga vanbilansna aktiva	639,806,943	527,237,737
<b>Stanje na dan</b>	<b>713,579,891</b>	<b>585,793,483</b>
<b>a) Poslovi u ime i za račun trećih lica</b>	<b>30. jun</b>	<b>31. decembar</b>
	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima		
- kratkoročni	109,696	109,254
- dugoročni	924,546	927,962
	<b>1,034,242</b>	<b>1,037,216</b>
<b>b) Preuzete potencijalne obaveze</b>	<b>30. jun</b>	<b>31. decembar</b>
	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
Plative garancije:		
- u dinarima	3,113,410	3,686,401
- u stranoj valuti	645,661	921,639
Činidbene garancije:		
- u dinarima	15,336,573	4,515,213
- u stranoj valuti	1,526,348	1,631,051
	<b>20,621,992</b>	<b>10,754,304</b>
Nepokriveni akreditivi	171,675	634,138
Nepovučene kreditne linije	1,529,608	6,429,731
	<b>1,701,283</b>	<b>7,063,869</b>
Preuzete neopozive obaveze po sopstvenim garancijama i spotu		
- u dinarima	1,430,503	2,201,098
- u stranoj valuti	1,453,699	2,139,769
	<b>2,884,202</b>	<b>4,340,867</b>
	<b>25,207,477</b>	<b>22,159,040</b>
<b>c) Imovina za obezbeđenje obaveza</b>	<b>30. jun</b>	<b>31. decembar</b>
	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	2,492,733	2,012,926
	<b>2,492,733</b>	<b>2,012,926</b>
<b>d) Derivati</b>	<b>30. jun</b>	<b>31. decembar</b>
	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
Valutni Svop i Forvard	14,123,255	4,101,323
	<b>14,123,255</b>	<b>4,101,323</b>
<b>e) Primljena jemstva za obaveze</b>		
Primljene HoV za obezbeđenje plasmana	30,915,241	29,245,241
	<b>30,915,241</b>	<b>29,245,241</b>
<b>f) Ostale vanbilansne pozicije</b>	<b>30. jun</b>	<b>31. decembar</b>
	<b>2017.</b>	<b>2016.</b>
Primljena materijalna sredstva, garancije i druga jemstva za obezbeđenje plasmana	596,882,699	488,040,554
Neiskorišćene opozive kreditne linije	19,701,973	14,852,101
Depo poslovi	112	135
Loro garancije	12,067,298	13,172,808
Evidencionna kamata	3,001,372	2,898,806
Potraživanja prenetu u vanbilansnu evidenciju	7,116,348	7,227,491
Ostalo	1,037,141	1,045,842
	<b>639,806,943</b>	<b>527,237,737</b>
<b>Stanje na dan 30. jun 2017. odnosno 31. decembar 2016.</b>	<b>713,579,891</b>	<b>585,793,483</b>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**44. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA**

**a) Poslovni odnosi sa članovima Uprave**

Poslovni odnosi sa članovima Uprave Banke bazirani su na uobičajnim tržišnim uslovima.

<b>Naknade članovima Uprave</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016.</b>		
Članovi Izvršnog odbora	(25,123)	(47,239)		
Članovi Upravnog odbora	(15,735)	(32,196)		
<b>Ukupno naknade članovima Uprave</b>	<b>(40,858)</b>	<b>(79,435)</b>		
	<b>Stanje</b>	<b>Stanje</b>	<b>Prihodi/</b>	<b>Prihodi/</b>
<b>Ostali odnosi sa članovima Uprave</b>	<b>30.06.2017.</b>	<b>2016.</b>	<b>rashodi</b>	<b>rashodi</b>
			<b>30.06.2017.</b>	<b>2016.</b>
Kartice, gotovinski i potrošački krediti	1,395	906	103	212
Stambeni krediti	-	-	-	-
Depoziti	42,786	(40,235)	575	(1,337)
Ostale obaveze	-	-	(52)	(193)
<b>Ukupni ostali odnosi sa članovima Uprave</b>	<b>44,182</b>	<b>(39,329)</b>	<b>626</b>	<b>(1,318)</b>

**b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom**

U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima.

Sledeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja :

	<b>Bilansna bruto izloženost</b>	<b>Vanbilansna izloženost**</b>	<b>Ukupno</b>	<b>Obaveze</b>
<b>30. jun 2017. godine</b>				
Zaposleni	5,167	17,804	22,971	63,927
Ostala fizička lica	10,265	3,546	13,811	269,517
Pravna lica *	5,527,842	8,925,615	14,453,457	9,753,688
	<b>5,543,274</b>	<b>8,946,965</b>	<b>14,490,239</b>	<b>10,087,132</b>
<b>31. decembar 2016. godine</b>				
Zaposleni	736	16,825	17,561	61,972
Ostala fizička lica	3,536	3,437	6,973	313,467
Pravna lica *	6,187,746	4,386,679	10,574,425	12,660,996
	<b>6,192,018</b>	<b>4,406,941</b>	<b>10,598,959</b>	<b>13,036,435</b>

\* U narednim tabelama dat je prikaz povezanih pravnih lica

\*\* Podaci o vanbilansnoj izloženosti za 2016. godinu su korigovani, odnosno umanjeni za vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**44. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)**

**b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom (nastavak)**

Naziv pravnog lica	hiljadama dinara na 30. jun 2017. godine					
	Bilansna izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
MK Commerce d.o.o. Novi Sad	209	1,245	1,454	(917,711)	36,927	(3,595)
MK Holding d.o.o. Beograd	5,000,285	4,909,585	9,909,870	(1)	13,085	(29,991)
Granexport d.o.o. Pančevo	-	550	550	(372,230)	11,255	(1,973)
Sunoko d.o.o. Novi Sad	-	800	800	(1,000,623)	23,173	(12,863)
MK Beo rent d.o.o. Beograd	-	-	-	(2,856)	20	(2)
Žito-Bačka d.o.o. Kula	5,007	-	5,007	(190,466)	41,077	(496)
PIK Bečej a.d. Bečej	-	10,700	10,700	(67,387)	2,114	(618)
M&V Investments a.d. Beograd	-	-	-	(397,780)	287	(5,964)
Jubanka a.d. Beograd	518,809	3,629,735	4,148,544	(541,973)	154,523	(239,958)
MK Group d.o.o. Beograd	460	6,144	6,604	(4,355,397)	49,293	(22,210)
MK Logistika d.o.o. Novi Sad	5	14,776	14,781	(1,054)	257	(11)
PP Erdevik d.o.o. Erdevik	-	300	300	(2,560)	11	(2)
MK Mountain Resort d.o.o. Kopaonik	3,067	-	3,067	(360,480)	718	(1,796)
Camex d.o.o. Vrbas	-	-	-	(1,397,764)	10,795	(3,950)
Beo Real Estate d.o.o. Beograd	-	-	-	(2,182)	31	(2)
MK Aviation Services d.o.o. Beograd	-	-	-	(858)	11	(263)
PD Vojvodina d.o.o. Novo Miloševo	-	-	-	(122,156)	167	(572)
MK-Fintel Vind a.d. Beograd	-	351,780	351,780	(14,968)	3,694	(401)
Vetropark Kula d.o.o. Beograd	-	-	-	(1,887)	6	(0)
Ostali	-	-	-	(3,355)	920	(64)
<b>Ukupno</b>	<b>5,527,842</b>	<b>8,925,615</b>	<b>14,453,457</b>	<b>(9,753,688)</b>	<b>348,364</b>	<b>(324,731)</b>

U tabeli je prikazano 19 lica sa najznačajnijim iznosima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**44. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)**

**b) Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom (nastavak)**

U hiljadama dinara  
na 31. decembar 2016. godine

Naziv pravnog lica	Bilansna Vanbilansna		Ukupno	Obaveze	Prihodi	Rashodi
	izloženost	izloženost				
Granexport d.o.o. Pančevo	184	-	184	(390)	710	(15)
Agrounija d.o.o. Indjija	-	-	-	(181)	1,529	(88)
Žito-Bačka d.o.o. Kula	11,347	-	11,347	(3,098)	59,349	(298)
Carnex d.o.o. Vrbas	-	14,500	14,500	(605,064)	5,415	(6,424)
MK Group d.o.o. Beograd	1	-	1	(8,379,550)	50,602	(59,273)
M&V Investments a.d. Beograd	-	-	-	(437,382)	2,668	(5,202)
Agroglobe d.o.o. Novi Sad	-	-	-	(3,101)	245	(52)
Sunoko d.o.o. Novi Sad	-	-	-	(2,822,938)	97,165	(76,458)
MK Kommerc d.o.o. Novi Sad	-	-	-	(52,213)	379	(441)
Agroglobe Agrar d.o.o. Apatin	-	-	-	(3,898)	16	(2)
MK Mountain Resort d.o.o. Kopaonik	62	-	62	(54,217)	345	(1,515)
MK-Fintel Wind a.d. Beograd	-	359,418	359,418	(71,155)	4,291	(817)
PIK Bečej a.d. Bečej	1	30,868	30,869	(32,552)	13,841	(4,046)
Boxy Trade d.o.o. Beograd	-	-	-	(2,006)	20	(150)
Energobalkan d.o.o. Beograd	55	18,379	18,434	(141)	263	(5)
Vetropark Kula d.o.o. Beograd	-	-	-	(1,348)	477	(3)
MK Holding d.o.o. Beograd	6,175,377	3,951,114	10,126,491	(183,658)	271,263	(103,199)
PIK Bečej –Veterina d.o.o. Bečej	-	-	-	(1,958)	59	(1)
MK Agriculture d.o.o. Novi Sad	-	-	-	(1,012)	6	(8)
MK Agrologistik Sistems d.o.o., Novi Sad	-	12,400	12,400	(942)	1,233	(26)
Apoteka Vita Beograd	719	-	719	(505)	266	(77)
Ostali	-	-	-	(3,687)	337	(622)
<b>Ukupno</b>	<b>6,187,746</b>	<b>4,386,679</b>	<b>10,574,425</b>	<b>(12,660,996)</b>	<b>510,479</b>	<b>(258,722)</b>

**45. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA**

Odredbama člana 20. Zakona o računovodstvu propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima. Usaglašavanje se vrši najmanje jednom godišnje, pre sastavljanja finansijskih izveštaja. U skladu sa internom regulativom Banke 30. novembar tekuće godine određen je kao datum za usaglašavanja potraživanja i obaveza sa komitentima.

Shodno tome, usaglašavanje stanja potraživanja i obaveza vršeno je sa stanjem na dan 30. novembra 2016. godine i u toku 2017. godine po zahtevu klijenata.

**46. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA**

Nije bilo značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u Napomenama uz priložene Finansijske izveštaje Banke na 30. juna 2017. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**  
**30. jun 2017. godine**

**48. DEVIZNI KURSEVI**

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 30. juna 2017. i 31. decembra 2016. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

	<u>30. jun 2017.</u>	<u>U RSD</u> <u>31. decembar</u> <u>2016.</u>
USD	105,6461	117,1353
EUR	120,8486	123,4723
CHF	110,3842	114,8473

U Beogradu, 24.08.2017. godine

  
 \_\_\_\_\_  
 Dostinja Mentov  
 Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja

  
 \_\_\_\_\_  
 Jelena Galić  
 Predsednik Izvršnog odbora

  
 \_\_\_\_\_  
 Dejan Vasić  
 Član Izvršnog odbora







***Jun 2017***

*Polugodišnji izveštaj  
o poslovanju*



**AIK Banka a.d. Beograd**

## Sadržaj

<b>1. Reč predsednice Izvršnog odbora Banke .....</b>	<b>2</b>	8.2 Zaposleni.....	29
<b>2. Lična karta .....</b>	<b>3</b>	8.3 Upravljanje Bankom .....	30
<b>3. Makroekonomska kretanja .....</b>	<b>4</b>	8.3.1 Skupština Banke.....	30
<b>4. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja .....</b>	<b>7</b>	8.3.2 Upravni odbor Banke.....	33
4.1 Tržišna pozicija .....	7	8.3.3 Izvršni odbor Banke .....	34
4.2 Rangiranje banaka .....	7	8.3.4 Ostali odbori .....	34
4.3 Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti.....	8	8.4 Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja .....	37
4.4 Pokazatelji bilansa stanja .....	9	8.5 Izmena opštih akata Banke .....	37
<b>5. Poslovanje Banke .....</b>	<b>9</b>	8.6 Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom .....	37
5.1 Aktiva.....	9	8.7 Poslovna mreža.....	38
5.1.1 Finansijska sredstva.....	10	8.7.1 Plan aktivnosti u 2017. godini.	40
5.1.2 Krediti .....	10	<b>9. Razvoj informacionog sistema (ICT).....</b>	<b>40</b>
5.2 Klasifikacija bilansne aktive .....	11		
5.3 Opšti regulatorni pokazatelji .....	12		
5.4 Pasiva.....	12		
5.4.1 Depoziti .....	12		
5.4.2 Kapital.....	13		
5.5 Bilans uspeha.....	19		
<b>6. Upravljanje rizicima i problematični krediti .</b>	<b>21</b>		
6.1 Sistem upravljanja rizicima .....	21		
6.2 Rizik likvidnosti .....	23		
6.3 Devizni rizik.....	24		
6.4 Problematični krediti.....	24		
6.5 Aktivnosti u 2017. godini .....	25		
<b>7. Marketing i odnosi sa javnošću .....</b>	<b>26</b>		
7.1 Marketing strategija za 2017. godinu.....	26		
7.2 Marketing plan za 2017. godinu i realizacija plana .....	26		
<b>8. Organizaciona i kadrovska struktura.....</b>	<b>29</b>		
8.1 Organizacija Banke .....	29		

# 1. Reč predsednice Izvršnog odbora Banke



Poštovani,

Nakon uspeha postignutih u toku prethodne godine, prvu polovinu 2017. godine, pored redovnih aktivnosti, karakteriše i uspešna realizacija projekta akvizicije Alpha banke Srbija. Sticanjem 100% udela u kapitalu Alpha banke idemo u pravcu realizacije jednog od osnovnih strateških ciljeva AIK Banke, koji se ogleda u jačanju pozicije kako na domaćem tako i na regionalnom tržištu. Dodatno, kroz udeo u kapitalu Gorenjske banke a.d. Kranj, započeto je širenje poslovnih aktivnosti van tržišta Srbije, čime je postignuto inicijalno prisustvo na EU tržištu.

Dalje aktivnosti na ovom polju su uslovljene rezultatima analiza i prepoznatim potencijalima na tržištima u okviru regiona u cilju kako poboljšanja naše pozicije i profitabilnosti, tako i nastojanja da doprinesemo unapređenju odnosa i u drugim oblastima ekonomske delatnosti kroz razvoj i produbljivanje regionalne saradnje.

Banka je kroz svoj dugogodišnji istorijat stekla ugled pozdane, stabilne i efikasne finansijske institucije, posvećene pružanju bankarskih usluga visokog kvaliteta u skladu sa trendovima savremenog bankarstva i snažnom fokusiranošću na potrebe klijenata.

Klijent je taj koji predstavlja centar oko koga se dalje razvijaju sve aktivnosti, a merilo našeg uspeha ogleda se zapravo u zadovoljstvu klijenata. U doba sve jače zastupljenosti virtuelne komunikacije i potrebe za brzim obavljanjem poslova, klijenti sve više cene usluge koje

podrazumevaju uštedu vremena, kao i kontinuiranu dostupnost. Razumejući potrebe i promene koje nastaju, AIK Banka je u delu pružanja usluga segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća, izuzetno aktivna na polju razvoja digitalnih servisa. Na ovaj način se klijentu pruža usluga koja je lako dostupna, brzo se izvršava i omogućava da na jednostavan način upravlja svojim sredstvima. Nastojimo da implementacijom kvalitetnih on-line servisa omogućimo sve prethodno navedeno i pozicioniramo se kao jedan od lidera u ovom segmentu na domaćem bankarskom tržištu.

Pored toga, Banka će nastaviti da, kao i do sada, bude okrenuta privredi kojoj je neophodna finansijska podrška za dalji rast i razvoj, a imperativ poslovanja Banke će i na dalje biti efikasnost, što predstavlja njenu osnovnu prednost u odnosu na konkurenciju.

Po broju klijenata i njihovom poverenju u Banku, što se ogleda u nivou depozita komitenata od preko EUR 1 mlrd, uz poslovnu mrežu od 56 ekspozitura širom Srbije i aktivne digitalne kanale, Banka je u samom vrhu bankarskog sektora Srbije. Sa volumenom bilansne sume od EUR 1,5 mlrd, Banka trenutno zauzima šesto mesto na srpskom bankarskom tržištu. Analizom finansijskih pokazatelja i posmatranjem rezultata koji su ostvareni u bankarskom sektoru u proteklom periodu, može se zaključiti da Banka ostvaruje stabilnu profitabilnost, znatno iznad proseka sektora, tako da je u 2016. godini ostvarena dobit pre opreživanja iznosila EUR 38 mio, dok u prvoj polovini 2017. godine iznosi EUR 37 mio. Takođe, Banka raspolaže visokim iznosom likvidnih sredstava, koja su raspoloživa za odabrane vidove finansiranja, dok sa druge strane ima visok nivo kapitalne osnove koja pruža dodatnu potporu i stabilnost. Ukupni bilansni kapital Banke na kraju drugog kvartala tekuće godine iznosi EUR 445 mio, dok sa pokazateljem adekvatnosti kapitala od 28,7%, Banka zauzima leadersku poziciju na domaćem bankarskom tržištu po ovom osnovu.

Cilj je da u narednom periodu dodatno ojačamo poziciju AIK Banke na lokalnom tržištu, uz veću zastupljenost na regionalnom tržištu, u sklopu strategije regionalnog širenja i jačanja poslovnog uticaja AIK Banke i van granica Srbije, odnosno ka tržištu EU. Sve ovo ne bi bilo moguće bez svesrdnog zalaganja svakog zaposlenog, koje mi prepoznajemo i cenimo, kao i timskog rada svih nas kao celine. Hvala Vam na uloženoj energiji, veri u naše ciljeve, podršci, i angažovanju.

S poštovanjem,  
Jelena Galić, predsednica Izvršnog odbora

## 2. Lična karta

Pun naziv izdavaoca	Agroindustrijsko komercijalna banka "Aik Banka" ad Beograd
Adresa	Bulevar Mihajla Pupina 115d, 11070 Novi Beograd, Republika Srbija
Web adresa	<a href="http://www.aikbanka.rs">www.aikbanka.rs</a>
Pravna forma	Javno akcionarsko društvo
Pravni status izdavaoca	Aktivno privredno društvo
Matični broj	06876366
PIB - poreski identifikacioni broj	100618836
Tekući računi i banke kod kojih se vode	Narodna banka Srbije - 90800000001050197
Datum osnivanja Banke	10. avgust 1993. godine
Broj rešenja upisa u Agenciji za privredne registre	2946/2005, dana 01. marta 2005. godine
Šifra delatnosti	6419 - Ostalo monetarno posredovanje
Telefon	00 381 11 312 2051
Faks	00 381 11 202 9086
e-mail	aikbgd@aikbanka.rs; kabinet@aikbanka.rs
Predsednik Izvršnog odbora	Jelena Galić
Mesto trgovanja izdatim akcijama	Beogradska Berza, <a href="http://www.belex.rs">www.belex.rs</a>
Mesto uvida u knjigu akcionara:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vednosti Republike Srbije a.d, <a href="http://www.crhov.rs">www.crhov.rs</a>
Revizor za 2016. godinu	Deloitte doo Beograd, Terazije 8, Beograd

### 3. Makroekonomska kretanja

Realni rast BDP-a u Q1 2017. godine, u odnosu na isti period prethodne godine, iznosio je 1,2%, a u Q2 iznosio je 1,3%. Po Zakonu u Budžetu za 2017. godinu planirani rast BDP-a iznosi 3,0%. MMF u 2017. godini predviđa da će privredni rast Srbije biti 3%, dok projekciju deficita predviđa na 1,1% BDP-a, što je najniži nivo od 2005. godine.

Industrijska proizvodnja u RS u junu 2017. godine veća je za 5,7% nego u junu 2016. godine, a u odnosu na prosek 2016. godine veća je za 5,6%. Industrijska proizvodnja u periodu januar-jun 2017. godine, u poređenju sa istim periodom 2016. godine, veća je za 2,1%. Posmatrano po sektorima, u junu 2017. godine, u odnosu na isti mesec 2016, zabeležena su sledeća kretanja: sektor Rudarstvo - rast od 16,7%, sektor Prerađivačka industrija - rast od 6,0%, sektor Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija - ostao je na istom nivou. Podaci o industrijskoj proizvodnji po namenskim grupama u junu 2017. godine, u odnosu na isti mesec prethodne godine, pokazuju da je došlo do rasta u proizvodnji: trajnih proizvoda za široku potrošnju (14,4%), intermedijarnih proizvoda, osim energije (12,0%), kapitalnih proizvoda (9,6%), energije (1,2%) i netrajnih proizvoda za široku potrošnju (1,1%). Obim industrijske proizvodnje

u junu 2017. godine, u odnosu na jun 2016. godine, beleži: rast kod 19 oblasti (učešće u strukturi industrijske proizvodnje - 69%), a pad kod 10 oblasti (učešće u strukturi industrijske proizvodnje - 31%). Najveći uticaj na rast industrijske proizvodnje u junu 2017. godine, u odnosu na isti mesec 2016. godine, imale su: proizvodnja mašina i opreme na drugom mestu nepomenute, eksploatacija uglja, proizvodnja električne opreme, proizvodnja proizvoda od gume i plastike i proizvodnja metalnih proizvoda, osim mašina.

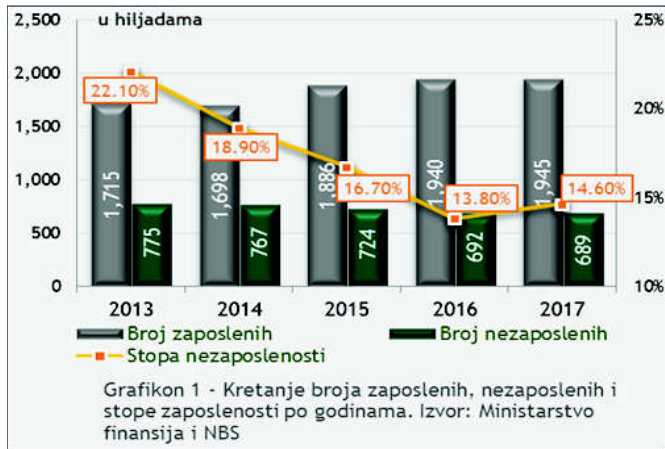
Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Srbije za period januar - jun 2017. godine iznosi: EUR 17.067,9 mio - porast od 13,2% u odnosu na isti period prethodne godine. Izvoz robe imao je vrednost od EUR 7.461,5 mio i to je povećanje od 13,6% u poređenju sa istim periodom prethodne godine. Uvoz robe imao je vrednost od EUR 9.606,4 mio, što predstavlja povećanje od 12,9% u odnosu na isti period prošle godine. Deficit iznosi EUR 2.145,0 mio, što je povećanje od 10,4% u poređenju sa istim periodom prethodne godine. Pokrivenost uvoza izvozom je 77,7% i veća je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine, kada je iznosila 77,2%.

Prema anketi Republičkog zavoda za statistiku RS nezaposlenost je na kraju I kvartala 2017. godine iznosila 14,6%. Stopa nezaposlenosti se povećala u odnosu na IV kvartal 2016. godine za 0,8%.

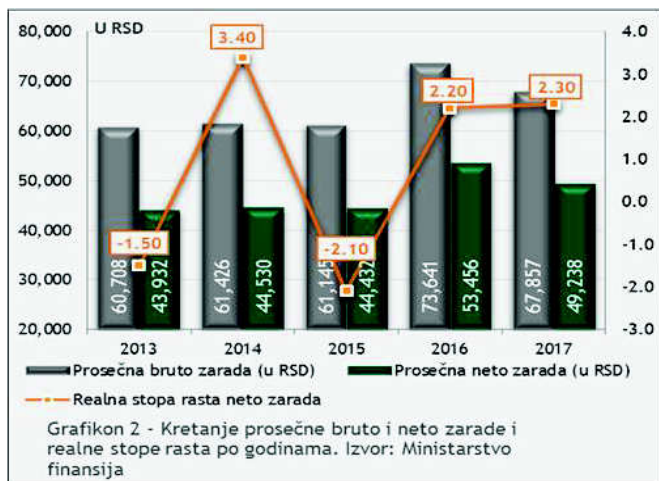
Spoljnotrgovinska razmena	EU	CEFTA	Rusija	Ostali	Ukupno
<b>Izvoz maj 2017.</b>	5,042	1,246	434.7	738	7,462
Učešće regiona u ukupnom izvozu do 31.05.2017.	67.58%	16.70%	5.83%	9.89%	
Povećanje/smanjenje izvoza u odnosu na maj 2016.	631.8	103.1	94.9	64.2	894
Procenat povećanja/smanjenja izvoza u odnosu na maj 2016.	14.32%	9.02%	27.93%	9.53%	13.61%
<b>Uvoz maj 2017.</b>	6,031	375.1	751	2,450	9,606
Učešće regiona u ukupnom uvozu do 31.05.2017.	62.78%	3.90%	7.81%	25.51%	
Povećanje/smanjenje uvoza u odnosu na maj 2016.	617.0	77.6	35.3	366.1	1,096
Procenat povećanja smanjenja uvoza u odnosu na maj 2016.	11.40%	20.69%	4.94%	17.57%	12.88%
<b>Spoljnotrgovinski deficit maj 2017.</b>	-988	871	-316	-1,712	-2,145
Učešće regiona u ukupnom deficitu/suficitu do 31.05.2017.	46.07%	-40.62%	14.72%	79.82%	
Povećanje/smanjenje suficita deficita u odnosu na maj 2016.	14.8	25.5	59.6	-301.9	-627.4
Procenat povećanja/smanjenja suficita/deficita u odnosu na maj 2016.	-1.48%	3.02%	13.87%	21.41%	-10.40%

Tabela 1 - Kretanje spoljnotrgovinske razmene u periodu januar - maj 2017. godine po regionima (u milionima evra). Izvor: RZS

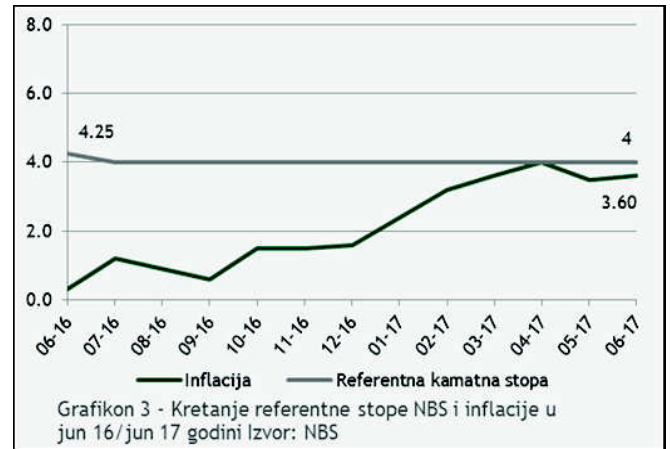




Prosečna bruto zarada isplaćena u junu 2017. godine iznosi RSD 67.857. Prosečna neto zarada (bez poreza i doprinosa) isplaćena u junu 2017. godine iznosi RSD 49.238. U odnosu na prethodni mesec, prosečna bruto zarada nominalno je veća za 4,6%, a realno je veća za 4,4%, dok je prosečna neto zarada veća za 4,5% nominalno i za 4,3% realno. U poređenju sa istim mesecom prošle godine, prosečne bruto i neto zarade veće su za 6,0% nominalno, odnosno za 2,3% realno.

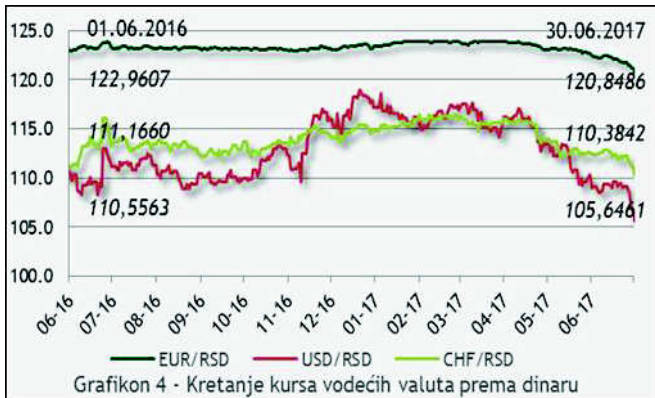


Inflacija - potrošačke cene su u junu 2017. godine povećane za 0,2%. Mesečna inflacija je u najvećoj meri posledica sezonskog kretanja cena turističkih paket aranžmana i svežeg voća, dok je u suprotnom smeru delovalo pojeftinjenje naftnih derivata i svežeg mesa. Međugodišnja inflacija je nastavila kretanje u granicama cilja ( $3 \pm 1,5\%$ ) i u junu je iznosila 3,6%. Bazna inflacija (indeks potrošačkih cena po isključenju hrane, energije, alkohola i cigareta) je, takođe, nastavila stabilno kretanje i u junu je iznosila 2,0% međugodišnje. Prema centralnoj projekciji Narodne banke Srbije, inflacija će i u narednom periodu nastaviti da se kreće u granicama cilja.

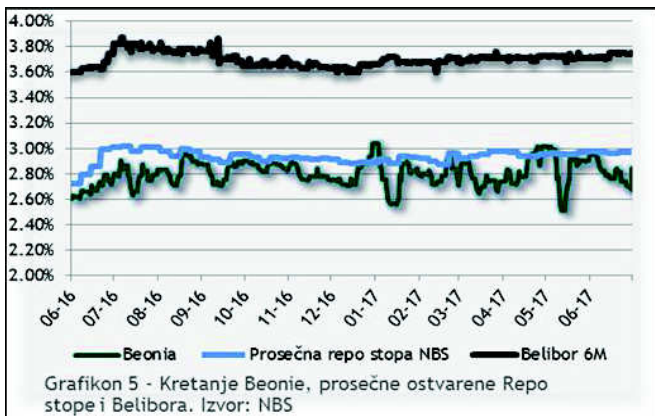


Javni dug Srbije - stanje javnog duga RS na dan 30.06.2017. godine iznosilo je RSD 2.887,7 mlrd (EUR 23.895 mio). Na kraju juna učešće javnog duga u bruto domaćem proizvodu bilo je na nivou od 65,7%. Planirano je da učešće javnog duga u BDP-u na kraju 2017. iznosi 72,8%. Valutna struktura javnog duga RS: EUR 40,2%; USD 32,8%; RSD 21,7%.

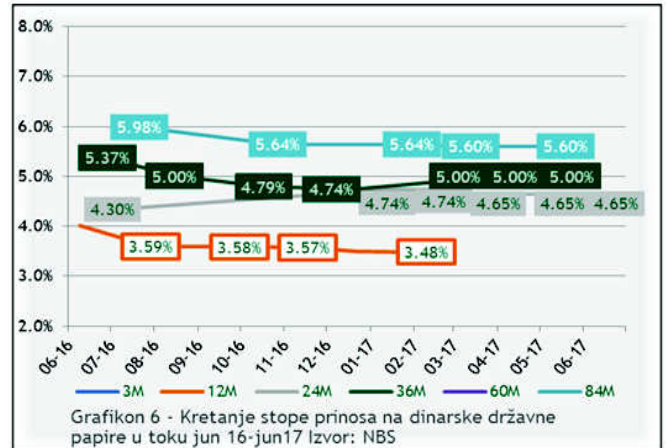
Na međubankarskom tržištu Srbije dinar se tokom prvih šest meseci 2017. kretao u rasponu 120,2177 - 124,0174. Obim realizovane trgovine devizama na međubankarskom deviznom tržištu u junu iznosio je EUR 513,4 mio i bio je za 147,2 mio veći nego u prethodnom mesecu. U prvih šest meseci ove godine u međubankarskoj trgovini realizovano je ukupno EUR 2.450,6 mio. U junu je zabeležena nominalna apresijacija dinara u odnosu na evro od 1,5%, a Narodna banka Srbije je u tom mesecu intervenisala na međubankarskom deviznom tržištu kupovinom EUR 345 mio u cilju ublažavanja preteranih kratkoročnih oscilacija kursa. Dinar je tokom juna 2017. nastavio da jača prema evru i zvanični srednji kurs iznosi 120,8486 dinara za evro na 30.06.2017, što je nova maksimalna vrednost domaće valute prema jedinstvenoj valuti u ovoj godini. Dinar je jači prema evru za 1,4% nego pre mesec dana, a na godišnjem nivou je jači za 2%. Od početka godine, dinar je prema evru porastao za 1,9%. Najniža vrednost dinara prema evru je zabeležena 13. februara, kada je jedan evro koštao 124,0174 dinara. Narodna banka Srbije je na Međubankarskom deviznom tržištu, kako bi ublažila dnevne oscilacije kursa, ukupno u 2017. godini prodala EUR 345 mio i kupila EUR 505 mio.



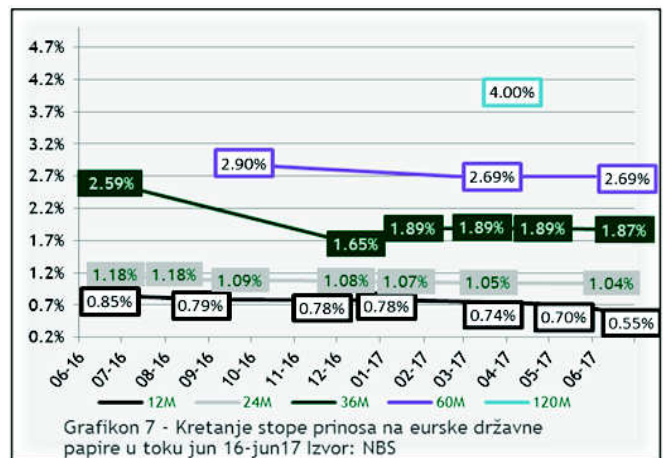
Referentna kamatna stopa Narodne banke Srbije se u periodu od jula 2016. do juna 2017. godine kretala u rasponu od 4,00% do maksimalnih 4,25%. Narodna banka Srbije je jednom smanjila REPO stopu za po 0,25% i to baš u julu 2016, od kad je ostala nepromenjena na nivou od 4,00%.



Imajući u vidu nisku inflaciju može se očekivati blago smanjenje ili zadržavanje referentne kamatne stope Narodne banke Srbije na istom nivou i u narednom periodu. Inflacija se od početka godine kreće u granicama cilja. Kao i u drugim zemljama, njeno kretanje u posmatranom periodu bilo je pod uticajem oporavka svetske cene nafte od druge polovine 2016. godine, ali i poskupljenja povrća i ogreva, koja su, zbog loših vremenskih uslova, bila viša od sezonski uobičajenih. Da su inflatorni pritisci i dalje niski potvrđuje i niska i relativno stabilna bazna inflacija, koja se od početka godine kreće oko 2% međugodišnje, kao i inflaciona očekivanja finansijskog sektora i privrede koja se nalaze unutar granica cilja, kako za jednu, tako i za dve godine unapred. Očekivanja su da će inflacija i u narednom periodu nastaviti da se kreće u granicama cilja od 3,0% ± 1,5%.



I ostale stope na tržištu su pratile trend stagnacije osnovne REPO stope Narodne banke Srbije. Najčešće emitovane hartije od vrednosti bile su na 24M, 36M i 84M. 12M dinarske HoV su u 2017. iznosile 3,48%. 24M dinarske HoV su u junu 2017. vredele 4,65%, 36M 5,00% i 84M 5,60%.



Eurske HoV imale su, takođe, u poslednjih godinu dana stagnaciju prinosa. 12M evrske HoV na kraju juna 2017. su postigle stopu od 0,55%, 24M 1,04%, 36M 1,87%, 60M 2,69%, dok su 10Y evrske HoV na poslednjoj aukciji u martu 2017. imale prinos od 4,00%.

## 4. Tržišna pozicija i pregled pokazatelja poslovanja

### 4.1 Tržišna pozicija

AIK tržišno učešće	31.03.2017.			31.12.2016.			31.03.2016.		
Rangiranje	Rang	učešće	Iznos u EUR mio	Rang	učešće	Iznos u EUR mio	Rang	učešće	Iznos u EUR mio
Neto aktiva	6	5.8%	1,506	6	5.7%	1,488	6	5.9%	1,451
Neto plasmani	8	5.0%	719	8	5.1%	723	7	5.1%	686
Ukupni depoziti <sup>1</sup>	6	5.3%	1,054	6	5.1%	1,047	6	5.4%	1,003
Depoziti <sup>2</sup>	6	5.9%	1,048	6	5.8%	1,040	6	5.9%	958
Ukupan kapital	5	8.5%	440	5	8.4%	429	5	8.6%	439
Profit pre poreza	6	9.3%	14	4	22.3%	38	4	11.8%	14

<sup>1</sup>Ukupni depoziti uključuju primljene kredite od banaka <sup>2</sup>Depoziti uključuju transakcione i ostale depozite  
Tabela 2 - Tržišna pozicija Banke. Izvor: Narodna banka Srbije

**Neto aktiva** - Na kraju prvog kvartala 2017. godine 10 najvećih banaka čine 77.7% bilansne aktive bankarskog sektora Srbije. U odnosu na kraj 2016. godine Banka ostvaruje povećanje aktive od EUR 18 mio, a sa tržišnim učešćem od 5.8% zadržava šestu poziciju.

**Ukupni depoziti** - beleže rast u poređenju sa 2016. godinom. Banka zauzima 6. poziciju prema veličini prikupljenih depozita sa 5.3% tržišnog učešća.

**Neto plasmani** - Sa EUR 719 mio i tržišnim učešćem od 5% Banka zadržava 8. poziciju u odnosu na kraj prethodne godine.

**Kapital** - Učešće kapitala Banke na bankarskom tržištu je visoko u odnosu na ostale pokazatelje tržišnog učešća. Sa EUR 440 mio kapitala Banka zauzima 5. mesto i ostvaruje tržišno učešće od 8.5%.

### 4.2 Rangiranje banaka

NETO AKTIVA											
31.03.2017.				31.12.2016.				31.03.2016.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Banca Intesa	1	17.1%	550.1	Banca Intesa	1	17.0%	551.4	Banca Intesa	1	15.7%	477.8
Komercijalna banka	2	11.9%	382.0	Komercijalna banka	2	12.3%	400.0	Komercijalna banka	2	13.5%	409.6
Unicredit bank	3	9.9%	317.3	Unicredit bank	3	10.2%	332.2	Unicredit bank	3	10.0%	304.8
Raiffeisen banka	4	8.1%	260.1	Raiffeisen banka	4	7.8%	254.0	Raiffeisen banka	4	7.8%	238.4
Societe Generale banka	5	7.6%	244.9	Societe Generale banka	5	7.3%	235.8	Societe Generale banka	5	7.4%	225.4
<b>AIK banka</b>	<b>6</b>	<b>5.8%</b>	<b>186.7</b>	<b>AIK banka</b>	<b>6</b>	<b>5.7%</b>	<b>183.7</b>	<b>AIK banka</b>	<b>6</b>	<b>5.9%</b>	<b>178.3</b>
Eurobank	7	4.7%	149.6	Eurobank	7	4.6%	150.6	Eurobank	7	4.6%	140.6
Erste bank	8	4.5%	145.1	Erste bank	8	4.4%	142.9	Banka poštanska štedionica	8	4.2%	128.9
Banka poštanska štedionica	9	4.1%	132.2	Banka poštanska štedionica	9	4.1%	133.1	Vojvodanska banka	9	4.0%	122.1
Vojvodanska banka	10	3.9%	126.1	Vojvodanska banka	10	3.9%	125.9	Erste bank	10	4.0%	121.4

Tabela 3 - Rangiranje banaka po neto aktivi. Izvor: Narodna banka Srbije



PROFIT PRE POREZA											
31.03.2017.				31.12.2016.				31.03.2016.			
Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd	Banka	Rang	Tržišno učešće	RSD mlrd
Banca Intesa	1	15.1%	2.7	Banca Intesa	1	50.6%	10.8	Unicredit bank	1	20.0%	2.9
Komercijalna banka	2	13.7%	2.5	Unicredit bank	2	30.6%	6.5	Banca Intesa	2	16.0%	2.3
Unicredit bank	3	11.6%	2.1	Raiffeisen banka	3	29.0%	6.2	Raiffeisen banka	3	13.7%	2.0
Raiffeisen banka	4	10.1%	1.8	<b>AIK banka</b>	<b>4</b>	<b>22.3%</b>	<b>4.7</b>	<b>AIK banka</b>	<b>4</b>	<b>11.8%</b>	<b>1.7</b>
Marfin bank	5	10.0%	1.8	Societe Generale banka	5	18.7%	4.0	Komercijalna banka	5	9.8%	1.4
<b>AIK banka</b>	<b>6</b>	<b>9.3%</b>	<b>1.7</b>	Erste bank	6	10.1%	2.2	Societe Generale banka	6	8.7%	1.2
Societe Generale banka	7	7.6%	1.4	Eurobank	7	10.1%	2.1	Eurobank	7	4.5%	0.6
Erste bank	8	4.4%	0.8	Procredit bank	8	8.9%	1.9	Hypo Alpe-Adria-Bank	8	4.2%	0.6
Eurobank	9	3.9%	0.7	Jubanka	9	3.2%	0.7	Erste bank	9	3.7%	0.5
Banka poštanska štedionica	10	3.2%	0.6	Sberbank	10	2.0%	0.4	Procredit bank	10	3.3%	0.5

Napomena: Rangiranje banaka prema profitu pre poreza je obavljeno na osnovu profita pre poreza celokupnog bankarskog sektora (uključujući banke sa pozitivnim kao i banke sa negativnim rezultatom).

Tabela 4 - Rangiranje banaka po profitu pre poreza. Izvor: Narodna banka Srbije

### 4.3 Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti

AIK tržišno učešće	31.03.2017.			31.12.2016.			31.03.2016.		
	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor
Profit pre poreza / Prosečni kapital (ROE)	12.5%	11.4%	11.4%	8.8%	5.4%	3.4%	12.7%	10.9%	9.2%
Profit pre poreza / Prosečna aktiva (ROA)	3.6%	2.4%	2.2%	2.6%	1.2%	0.7%	3.8%	2.4%	1.9%
Neto prihod od kamata / Prosečna aktiva	3.7%	3.7%	3.8%	4.0%	3.9%	4.0%	4.0%	4.0%	4.1%
Kamatni prihodi / Prosečna aktiva	4.7%	4.4%	4.5%	5.1%	4.7%	4.9%	5.2%	4.9%	5.1%
Kamatni rashodi / Prosečna aktiva	1.0%	0.7%	0.7%	1.1%	0.8%	0.9%	1.2%	0.9%	1.0%
Gubitak od ispravke vrednosti / Prosečna aktiva	-0.6%	0.2%	0.1%	0.1%	1.2%	1.3%	-0.7%	0.2%	0.3%
Kamatni rashodi / Prosečna kamatonosna pasiva	1.4%	0.9%	1.0%	1.6%	1.1%	1.2%	1.8%	1.3%	1.3%
Neto prihod od naknada / Prosečna aktiva	0.5%	1.0%	1.1%	0.5%	1.1%	1.1%	0.5%	1.0%	1.1%
Prihodi naknada / Prosečna aktiva	0.6%	1.5%	1.6%	0.6%	1.5%	1.6%	0.6%	1.4%	1.6%
Profit pre poreza / Ukupni prihodi	61.6%	36.6%	32.5%	42.3%	17.1%	9.7%	60.6%	34.7%	26.5%
Profit pre rezervisanja / Prosečna aktiva	3.0%	2.6%	2.4%	2.8%	2.4%	2.0%	3.1%	2.6%	2.2%
Ukupni prihodi / Prosečna aktiva	5.9%	6.4%	6.9%	6.3%	6.8%	7.0%	6.3%	6.8%	7.1%
Operativni rashodi / Prosečna aktiva	1.8%	2.7%	3.3%	2.3%	3.1%	3.6%	1.8%	2.9%	3.4%
Operativni rashodi / Operativni prihodi (CIR)	37.6%	51.7%	57.9%	44.6%	56.7%	64.8%	37.0%	52.8%	60.6%
Operativni rashodi / Prihodi od kamata i naknada	34.1%	46.8%	54.1%	39.5%	49.6%	56.1%	31.2%	44.9%	51.1%
Troškovi zarada / Prosečna aktiva	0.6%	1.1%	1.3%	0.7%	1.1%	1.4%	0.7%	1.1%	1.3%
Kamatni prihodi / Ukupni prihodi	79.6%	67.7%	65.4%	81.1%	69.5%	69.2%	83.8%	72.4%	71.7%
Prihodi naknada / Ukupni prihodi	9.9%	23.0%	22.7%	10.1%	22.7%	23.2%	9.5%	21.3%	21.9%

Peers: AIK Banka, Banca Intesa, Unicredit Bank, Komercijalna Banka, Raiffeisen Banka, Societe Generale Banka, Eurobank, Erste Bank, Addiko Bank, Sberbank

Tabela 5 - Pokazatelji profitabilnosti i efikasnosti. Izvor: Narodna banka Srbije

## 4.4 Pokazatelji bilansa stanja

AIK tržišno učešće	31.03.2017.			31.12.2016.			31.03.2016.		
Pokazatelji bilansa stanja	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor	AIK	Peers	Sektor
Neto plasmani / Neto aktiva	47.8%	54.6%	55.07%	48.6%	53.4%	53.9%	47.3%	53.6%	54.0%
Ukupan kapital / Neto aktiva	29.2%	20.9%	19.91%	28.8%	20.5%	19.5%	30.2%	21.8%	20.7%
Ukupni depoziti <sup>1</sup> / Neto aktiva	70.0%	76.2%	77.01%	70.3%	76.8%	77.5%	69.1%	74.7%	75.6%
Depoziti <sup>2</sup> / Neto aktiva	69.6%	68.4%	68.71%	69.9%	67.5%	67.9%	66.0%	64.2%	65.1%
Neto krediti / Ukupni depoziti <sup>1</sup>	68.2%	71.6%	71.52%	69.1%	69.6%	69.5%	68.4%	71.7%	71.5%
Neto krediti / Depoziti <sup>2</sup>	68.7%	79.8%	80.15%	69.6%	79.2%	79.4%	71.6%	83.5%	83.0%

<sup>1</sup>Ukupni depoziti uključuju primljene kredite od banaka <sup>2</sup>Depoziti uključuju transakcione i ostale depozite

Peers: AIK Banka, Banca Intesa, Unicredit Bank, Komercijalna Banka, Raiffeisen Banka, Societe Generale Banka, Eurobank, Erste Bank, Addiko Bank, Sberbank

Tabela 6 - Pokazatelji bilansa stanja. Izvor: Narodna banka Srbije.

**Ukupan kapital / Neto aktiva** – sa 29.2% učešća kapitala u neto aktivu, Banka zadržava značajno viši nivo kapitalizovanosti u odnosu na bankarski sektor i posmatranu Peers grupu.

**ROA i ROE** – ostvaren značajno viši nivo kako u odnosu na Peers grupu, tako i u odnosu na bankarski sektor.

**Kamatni prihodi** – iako manji u poređenju sa ostvarenim kamatnim prihodima u prvom kvartalu

2016. godine, u odnosu sa prosečnom aktivom su iznad nivoa Peers grupe i bankarskog sektora.

**Operativni rashodi** – sa CIR-om od 37.6% Banka zadržava nizak nivo operativnih rashoda u odnosu na operativne prihode, kako u poređenju sa Peers grupom, tako i sa celokupnim bankarskim sektorom.

## 5. Poslovanje Banke

### 5.1 Aktiva

Opis pozicije aktive	30.06.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	19,146	23,067	-3,921	-17.00%
Finansijska sredstva	38,826	44,333	-5,507	-12.42%
Kredit i potraživanja od banaka i finansijskih institucija	10,270	9,578	692	7.23%
Kredit i potraživanja od klijenata	90,224	89,327	897	1.00%
Učešća u zavisnim i pridruženim društvima	5,512	0	5,512	>200%
Nematerijalna ulaganja	364	377	-14	-3.64%
Nekretnine, postrojenja i oprema	824	849	-26	-3.02%
Investicione nekretnine	11,511	11,495	15	0.13%
Ostala aktiva	2,948	4,709	-1,761	-37.40%
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>179,624</b>	<b>183,736</b>	<b>-4,112</b>	<b>-2.24%</b>

Tabela 7 - Uporedni pregled pozicija aktive na dan 30.06.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

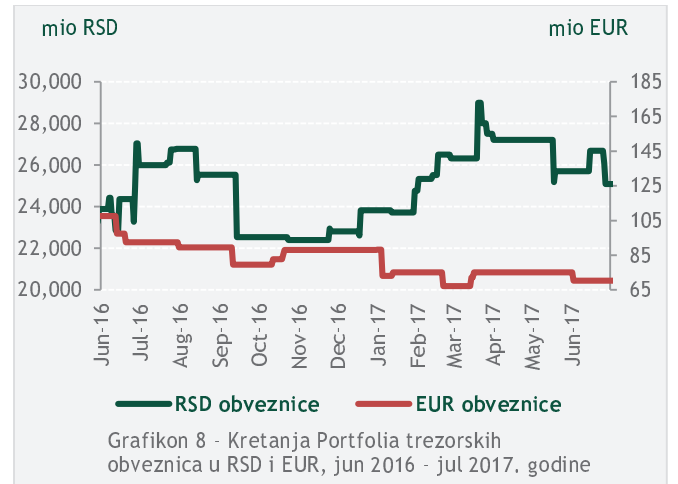
Neto bilansna suma na kraju II kvartala 2017. godine iznosi RSD 179,6 mlrd i za RSD 4,1 mlrd (2,2%) je manja u odnosu na kraj 2016. godine. Najznačajnija promena u strukturi aktive u tekućoj godini je zabeležena na poziciji Učešća u zavisnim i pridruženim društvima sa povećanjem od RSD 5,5 mlrd kao posledica povećanja

udela u povezanom društvu na inostranom tržištu, kao i realizacija akvizicije na domaćem tržištu.

Pozicija Finansijska sredstva beleži smanjenje od RSD 5,5 mlrd ili pad od 12,4%, dok je stanje gotovine na računima manje za RSD 3,9 mlrd ili 17%.

### 5.1.1 Finansijska sredstva

Ukupna vrednost finansijskih sredstava koja se odnose na dinarske i eurske trezorske obveznice i zapise emitovane od strane Ministarstva finansija RS, na dan 30.06.2017. godine iznosila je RSD 33 mlrd. Iznos ovih hartija od vrednosti je manji za RSD 1,4 mlrd na kraju juna 2017. godine u odnosu na kraj 2016. godine.



### 5.1.2 Krediti

#### Segmentna struktura kredita

Segment	30.06.2017.			31.12.2016.		
	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti	Bruto krediti	Ispravka vrednosti kredita	Neto krediti
Corporate	69,054	12,945	56,108	69,017	13,988	55,029
Public	16,334	3,354	12,981	16,798	3,470	13,327
SME	6,475	387	6,088	6,637	404	6,233
Stanovništvo	16,081	1,034	15,047	15,824	1,087	14,737
Finansijske institucije	10,324	54	10,270	9,679	101	9,578
<b>Ukupni krediti</b>	<b>118,269</b>	<b>17,775</b>	<b>100,494</b>	<b>117,955</b>	<b>19,050</b>	<b>98,905</b>

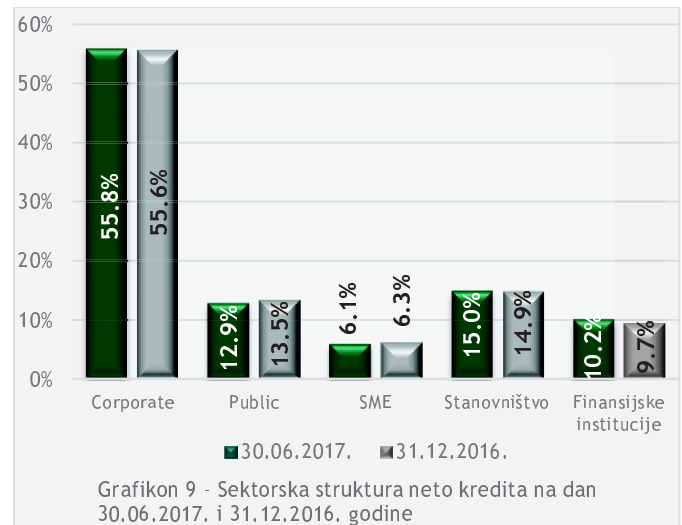
Tabela 8 - Uporedni pregled segmentne strukture kredita na dan 30.06.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

#### Valutna struktura neto kredita

Valuta	30.06.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
EUR	59,596	62,835	-3,238	-5.15%
USD	5,120	5,975	-394	-6.60%
CHF	668	493	123	25.05%
RSD	35,105	29,597	5,203	17.58%
Ostale valute	5	5	0	-5.52%
<b>Ukupno</b>	<b>100,494</b>	<b>98,905</b>	<b>1,589</b>	<b>1.61%</b>

Tabela 9 - Uporedni pregled valutne strukture kredita na dan 30.06.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

Ukupni bruto krediti veći su za RSD 0,3 mlrd ili 0,3% u odnosu na 2016. godinu. Posmatrajući neto kredite, realizovano je povećanje od RSD 1,6 mlrd, odnosno 1,6%. Pomenuto povećanje neto kredita prate niže ispravke vrednosti za ukupno RSD 1,3 mlrd kao posledica obavljenih aktivnosti u prethodnoj godini. U segmentnoj strukturi najveći pad neto kredita beleži segment Public (RSD 0,3 mlrd), dok je najveće povećanje ostvareno u segmentu Corporate (RSD 1,1 mlrd). Najznačajnija pozitivna promena u valutnoj strukturi kredita se ogleda u povećanju plasmana u valuti RSD (povećanje za RSD 5,2 mlrd), dok najveće smanjenje beleže plasmani u valuti EUR u iznosu od RSD 3,2 mlrd ili 5,2%, posmatrano u odnosu na kraj 2016. godine.



## 5.2 Klasifikacija bilansne aktive

Klasifikacija	30.06.2017.	31.12.2016.
A	47,409,269	56,293,786
B	44,148,733	36,766,250
V	43,742,187	36,746,848
G	3,756,000	6,045,512
D	25,609,496	27,594,225
<b>Ukupno</b>	<b>164,665,685</b>	<b>163,446,620</b>

Tabela 10 - Struktura izloženosti po kategorijama klasifikacije na dan 30.06.2017. i 31.12.2016. godine (u hiljadama dinara)

Sektorska struktura bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju

Segment	Bruto potraživanje	Bilansno	Vanbilansno	Ispravka bilansno	Ispravka vanbilansno	Neto potraživanje
Privreda	112,246,889	79,820,448	32,426,440	13,895,753	40,374	98,310,762
velika	66,965,940	50,197,697	16,768,243	6,439,654	20,037	60,506,249
srednja	37,375,366	23,053,373	14,321,993	7,028,772	17,372	30,329,222
mala	7,905,582	6,569,378	1,336,204	427,327	2,965	7,475,290
Fizička lica	18,791,124	16,094,614	2,696,510	1,042,047	-	17,749,077
Javni sektor	24,096,217	17,193,919	6,902,298	4,037,685	5,058	20,053,474
Finansijski sektor	8,139,545	7,535,367	604,179	87,580	-	8,051,965
Preuzeta imovina koja se klasifikuje	1,391,910	1,391,910	-	-	-	1,391,910
<b>Ukupno</b>	<b>164,665,685</b>	<b>122,036,258</b>	<b>42,629,426</b>	<b>19,063,066</b>	<b>45,432</b>	<b>145,557,187</b>

Tabela 11 - Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju po segmentima na dan 30.06.2017. godine (u hiljadama dinara)

## 5.3 Opšti regulatorni pokazatelji

Pokazatelji poslovanja	Propisano	30.06.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.
Adekvatnost kapitala	min. 8% *	28.73%	33.29%	32.75%
Izloženost prema jednom ili grupi povezanih lica	maks. 25%	22.69%	15.06%	18.34%
Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	119.80%	52%	99.15%
Ulaganja banke (u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine)	maks. 60%	40,73%	34.91%	37.09%
Ulaganje u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru	maks. 10%	2,71%	1.85%	0.01%
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti	min. 1	2.48	2.92	2.56
Pokazatelj deviznog rizika	maks 20%	1,61%	1.12%	10.13%

\* počev od 30.06.2017.godine u primeni je nova regulativa po kojoj je regulatorni minimum 8%, ranije je iznosio 12%.  
Tabela 12 - Opšti regulatorni pokazatelji po godinama i na dan 30.06.2017. godine

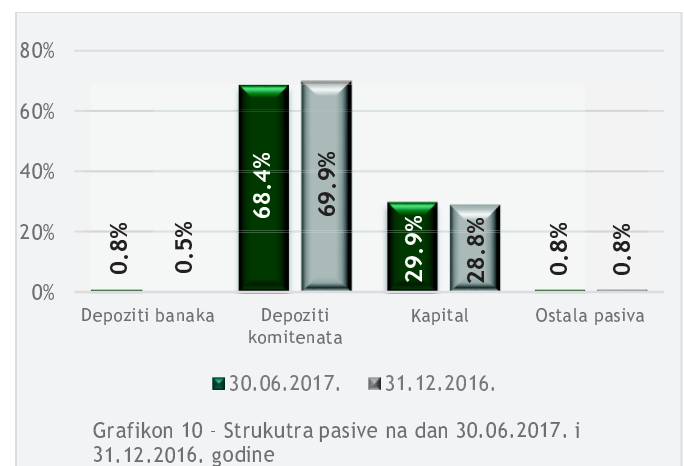
## 5.4 Pasiva

Opis pozicije pasive	30.06.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Depoziti i obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	1,500	850	651	76.56%
Depoziti i obaveze prema komitentima	122,928	128,398	-5,470	-4.26%
Rezervisanja	346	374	-28	-7.60%
Ostale obaveze	1,090	1,178	-88	-7.49%
Kapital	53,760	52,936	825	1.56%
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>179,624</b>	<b>183,736</b>	<b>-4,112</b>	<b>-2.24%</b>

Tabela 13 - Usporedni pregled pozicija pasive na dan 30.06.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

### 5.4.1 Depoziti

Najvažnija promena u stururi pasive u prvoj polovini 2017. godine realizovana je kroz smanjenje depozita i obaveza prema komitentima od RSD 5,5 mlrd odnosno 4.26%. Deo pomenutog smanjenja uzrokovan je jačanjem dinara između dva posmatrana perioda. Prateći kretanja na nivou segmenta, najveće smanjenje je ostvareno u okviru segmenata Stanovništvo u iznosu od RSD 3,9 mlrd, dok segmenti Corporate, Public i SME pojedinačno posmatrano beleže blago smanjenje depozita u odnosu na kraj 2016. godine. U valutnoj strukturi depozita, najznačajnija pozitivna promena realizovana je u okviru depozita u valuti RSD u apsolutnom iznosu od RSD 6,7 mlrd, dok je najveći pad zabeležen u valuti EUR u iznosu od RSD 11,3 mlrd, u odnosu na prethodnu godinu.



### Segmentna struktura depozita

Segment	30.06.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
Corporate	24,949	25,428	-479	-1.88%
Public	19,879	20,113	-235	-1.17%
SME	7,079	7,890	-812	-10.28%
Stanovništvo	71,021	74,966	-3,945	-5.26%
Finansijske institucije	1,500	850	651	76.56%
<b>Ukupni depoziti</b>	<b>124,428</b>	<b>129,248</b>	<b>-4,820</b>	<b>-3.73%</b>

Tabela 14 - Usporedni pregled segmentne strukture depozita na dan 30.06.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

### Valutna struktura depozita

Valuta	30.06.2017.	31.12.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
EUR	78,756	90,041	-11,285	-12.53%
USD	8,200	8,632	-432	-5.01%
CHF	837	663	174	26.24%
RSD	36,632	29,908	6,724	22.48%
Ostale valute	4	4	0	-0.84%
<b>Ukupno</b>	<b>124,428</b>	<b>129,248</b>	<b>-4,820</b>	<b>-3.73%</b>

Tabela 15 - Usporedni pregled valutne strukture depozita na dan 30.06.2017. i 31.12.2016. godine (u milionima dinara)

## 5.4.2 Kapital

### Obračun kapitala

Opis pozicije	30.06.2017.	31.12.2016.	31.12.2015.
Nominalna vrednost akcija	19,762,595	19,762,595	19,762,595
Emisiona premija	7,433,135	7,433,135	7,433,135
Rezerve	21,409,063	21,401,723	21,775,612
Dobitak tekuće godine	4,560,753	4,338,494	3,413,320
Dobitak ranijeg perioda	594,925	0	0
<b>Ukupan kapital</b>	<b>53,760,471</b>	<b>52,935,947</b>	<b>52,384,662</b>

Tabela 16 - Struktura kapitala po godinama (u hiljadama dinara)

Regulatorni kapital se u prvoj polovini 2017. godine smanjuje pre svega zbog sticanja Jubanke i dodatnog ulaganja u ovo lice u vidu subordiniranog kredita. Od 30.06.2017. godine na snazi je i nova Odluka o adekvatnosti kapitala, tako da je struktura

regulatornog kapitala promenjena i nije u potpunosti uporediva sa strukturom kapitala iz prethodnog perioda. U skladu sa tim, u nastavku je prikazan odvojen, a ne usporedni pregled obračuna kapitala.

Naziv pozicije	30.06.2017.
<b>KAPITAL</b>	<b>32,462,245</b>
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>32,462,245</b>
Osnovni akcijski kapital	32,462,245
Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija	24,576,160
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici	458,325
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	20,950,738
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala	-49,531
Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	-363,673
Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala	-643,342
Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje koja prelaze 10% osnovnog akcijskog kapitala banke izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-5,511,925
Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala banke	-6,954,507
Dodatni osnovni kapital	0
Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala premašuju iznos dopunskog kapitala	-643,342
Iznos odbitnih stavki od dodatnog osnovnog kapitala iznad visine dodatnog osnovnog kapitala (oduzima se od osnovnog akcijskog kapitala)	643,342
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>0</b>
Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija	2,619,570
Iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje	-3,262,912
Iznos odbitnih stavki od dopunskog kapitala iznad visine dopunskog kapitala (oduzima se od dodatnog osnovnog kapitala)	643,342

Tabela 17 - Izveštaj o regulatornom kapitalu na dan 30.06.2017. godine u skladu sa novom Odlukom o adekvatnosti kapitala (u hiljadama dinara)

Naziv pozicije	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2014.
<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>37,030,304</b>	<b>29,944,666</b>	<b>29,179,714</b>
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17,405,769	17,405,769	17,264,816
Emisiona premija	7,256,077	7,256,077	7,157,924
Rezerve iz dobiti	20,950,738	20,915,352	24,354,149
Gubici iz prethodnih godina	0	0	(336,262)
Nematerijalna ulaganja	(377,430)	(323,564)	(194,488)
Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	(14,815)	(17,218)
Regulatorna usklađivanja vrednosti	(8,204,850)	(15,294,153)	(19,049,207)
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>2,997,751</b>	<b>3,316,376</b>	<b>2,861,318</b>
Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2,356,827	2,356,827	2,497,731
Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	177,058	177,058	0
Deo revalorizacionih rezervi banke	463,866	782,491	363,587
<b>ODBITNE STAVKE OD KAPITALA</b>	<b>(2,591,598)</b>	<b>(201)</b>	<b>(29,301)</b>
<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>37,436,457</b>	<b>33,260,841</b>	<b>32,011,731</b>

Tabela 18 - Izveštaj o regulatornom kapitalu po godinama (u hiljadama dinara)

## Kapitalna adekvatnost

Odluka Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala propisuje obavezu banke da svoje poslovanje obavlja tako da njena rizična aktiva bude pokrivena kapitalom u iznosu od najmanje 8% (u primeni počev od 30.06.2017.godine).

Cilj upravljanja kapitalom Banke je da Banka u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održavanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja i ostvarenje politike dividendi.

Banka je 30.06.2017. godine izračunala pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa novom Odlukom o adekvatnosti kapitala (Bazel 3 standardi).

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće vrste rizika:

- kreditni rizik - primenom standardizovanog pristupa
- tržišni rizik (devizni rizik) - primenom standardizovanog pristupa i
- operativni rizik - primenom pristupa osnovnog indikatora (BIA).

Opis	30.06.2017. **	31.12.2016. *
<b>Kapital</b>	32,462,245	37,436,457
<b>Kapitalni zahtevi</b>	9,038,567	13,494,283
- Kreditni rizik	7,649,159	12,133,727
- Tržišni rizik	41,917	50,478
- Operativni rizik	1,347,491	1,310,078
<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b>	<b>28.73%</b>	<b>33.29%</b>

\* Basel 2; \*\* Basel 3

Tabela 19 - Obračun kapitalne adekvatnosti na dan 30.06.2017. i 31.12.2016. godine (u hiljadama dinara)

## Podaci o emitovanim akcijama

Opis emisije	Obične akcije sa pravom glasa	Prioritetne konvertibilne akcije	Prioritetne, kumulativne akcije bez prava glasa
ISIN	RSAIKBE79302	RSAIKBE15363	RSAIKBE36633
CFI kod	ESVUFR	EPNNFR	EPNNCR
Tiker	AIKB	AIKBPC	AIKBPB
Valuta	RSD	RSD	RSD
Nominalna vrednost jedne hartije	2,090.44	2,090.44	2,090.44
Ukupno emitovano	8,285,377	40,989	1,127,431
Ukupna nominalna vrednost akcija	17,320,083,495.88	+ 85,685,045.16 =19,762,595,400.68	+ 2,356,826,859.64
Opis CFI	OBIČNA AKCIJA, SVAKA AKCIJA IMA JEDAN GLAS, PRAVO NA UPRAVLJANJE, NA DIVIDENDU I DR. IZ ZAKONA I INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV	AKCIJA BEZ PRAVA GLASA, PRIORITETNO PRAVO NA DIVIDENDU U ODNOSU NA UPRAVLJAČKE AKCIJE, PRIHOD PO UNAPRED UTVRĐENOJ STOPI IZ ODLUKE O EMISIJI TIH AKCIJA I DRUGO IZ INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV	AKCIJE BEZ PRAVA GLASA, PRIORITETNO PRAVO NA DIVIDENDU U ODNOSU NA UPRAVLJAČKE AKCIJE, KUMULATIVNO UČEŠĆE U DIVIDENDI PO UNAPRED UTVRĐENOJ STOPI IZ ODLUKE O EMISIJI TIH AKCIJA I DRUGO IZ INTERNIH AKATA BANKE, REGISTROVANE U CRHOV
Mesto trgovanja:	Beogradska berza	Beogradska berza	Beogradska berza
Tržište	Open Market	MTP	MTP
Metod trgovanja:	Metod kontinuiranog trgovanja	Metod preovlađujuće cene	Metod preovlađujuće cene
Statistički prikaz vlasništva:	Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti: <a href="http://www.crhov.rs">www.crhov.rs</a>		

Tabela 20 - Pregled izdatih akcija na dan 30.06.2017. godine



## Struktura vlasništva običnih akcija

	Naziv	Broj akcija	Procent
1	BDD M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD	8,244,334	99.50%
2	AGROGLOBE DOO ZA TRGOVINU NA VELIKO	8,095	0.10%
3	RAIFFEISEN BANKA AD - KASTODI RN - KS	6,071	0.07%
4	EKSTRA-PET DOO - BEOGRAD	3,315	0.04%
5	JASIĆ MARKO	2,696	0.03%
6	INSTITUT ZA EKONOMIKU I FINANSIJE	2,614	0.03%
7	MILOJEVIĆ MIROSLAV	2,145	0.03%
8	SVIČEVIĆ STANIMIRKA	2,014	0.02%
9	IEF doo	1,452	0.02%
10	JOVANOVIĆ DRAGAN	1,433	0.02%
11	PANTOVIĆ ŽELJKO	1,331	0.02%
12	DOO TRANSPORT PIDVORICA	1,260	0.02%
13	RADAK ĐORĐE	1,051	0.01%
14	MD NINI DOO	1,023	0.01%
15	M&G MARKETING	976	0.01%
	Preostali akcionari	5,567	0.07%
	<b>Ukupan broj običnih akcija</b>	<b>8,285,377</b>	<b>100.00%</b>

Tabela 21 - Struktura vlasništva akcionara na dan 30.06.2017. godine.  
Izvor: Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, www.crhov.rs

Naziv	% vlasništva
1. M&V INVESTMENTS AD BEOGRAD, Bulevar Mihajla Pupina 115e, Beograd	99,33%
2. AGROGLOBE DOO NOVI SAD, Narodnog fronta 23, Novi Sad	0,14%
<b>Ukupno</b>	<b>99,47%</b>

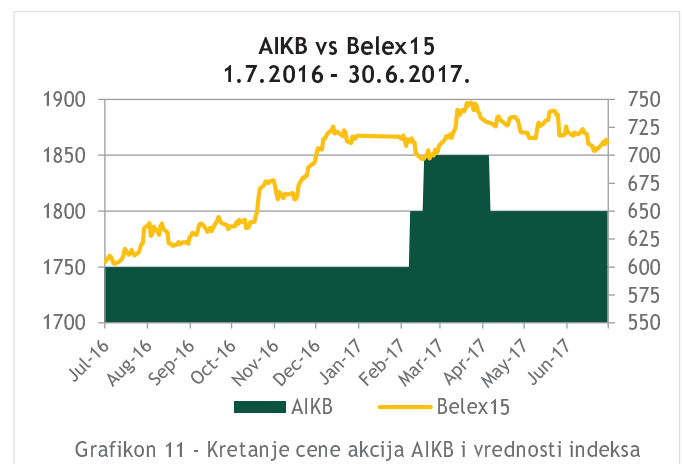
Tabela 22 - Pregled direktnog vlasništva M&V Investments a.d. i lica koja zajednički deluju u AIK BANCI AD BEOGRAD, na dan 30.06.2017. godine

## Kretanje cene akcija na Beogradskoj berzi

### 1. Redovne (obične akcije)

Tiker (Emisija)	AIKB
Minimalna cena	1,750 RSD
Maksimalna cena	1,850 RSD
Ukupna vrednost prometa	27,965,291 RSD
Ukupan obim trgovanja za jul 2016 - jun 2017. godine	15,584 akcija
Prosečna dnevna vrednost prometa	110,973.38 RSD
Prosečan dnevni obim prometa	61.84 akcija
Ponderisana prosečna cena	1,796.38 RSD
Tržišna vrednost emisije na dan 30. jun 2017. godine	14,913,678,600 RSD

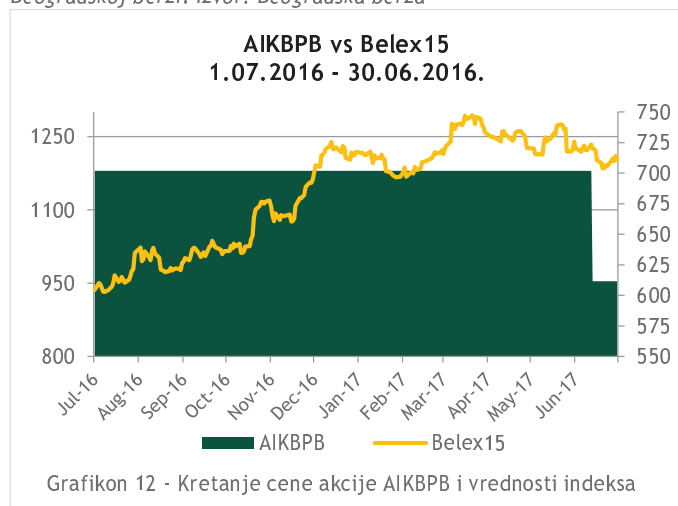
Tabela 23 - Godišnje statistike kretanja cene redovnih akcija za period 01.07.2016-30.06.2017. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



### 2. Prioritetne kumulativne akcije bez prava glasa

Tiker (Emisija)	AIKBPB
Minimalna cena	954 RSD
Maksimalna cena	1,180 RSD
Ukupna vrednost prometa	1,020,780 RSD
Ukupan obim trgovanja za jul 2016 - jun 2017. godine	1,070 akcija
Prosečna dnevna vrednost prometa	4,050.71 RSD
Prosečan dnevni obim prometa	4,25 akcija
Ponderisana prosečna cena	1,067.44 RSD
Tržišna vrednost emisije na dan 30. jun 2017. godine	1,075,569,174 RSD

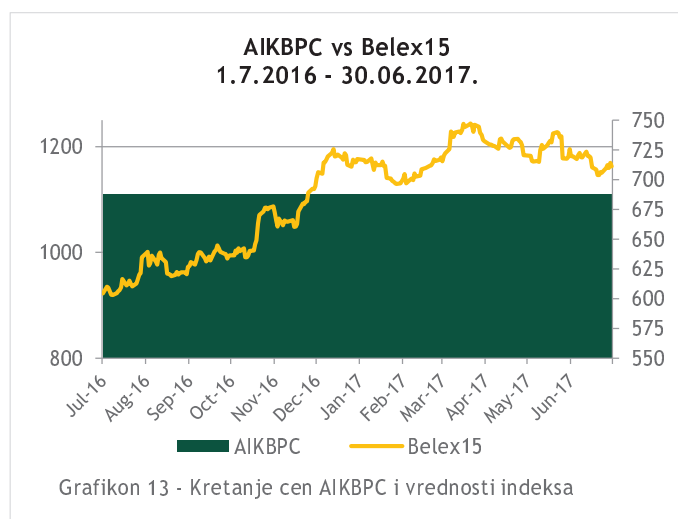
Tabela 24 - Godišnje statistike kretanja cene prioritetnih kumulativnih akcija u periodu 01.07.2016-30.06.2017. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



### 3. Prioritetne konvertibilne akcije

Tiker (Emisija)	AIKBPC
Minimalna cena	1,110 RSD
Maksimalna cena	1,110 RSD
Ukupna vrednost prometa	0.00 RSD
Ukupan obim trgovanja za jul 2016 - jun 2017. godine	0 akcija
Prosečna dnevna vrednost prometa	0.00 RSD
Prosečan dnevni obim prometa	0 akcija
Ponderisana prosečna cena	1,110 RSD
Tržišna vrednost emisije na dan 30. jun 2017. godine	45,497,790 RSD

Tabela 25 - Godišnje statistike kretanja cene prioritetnih konvertibilnih akcija u periodu 01.06.2016-30.06.2017. godine na Beogradskoj berzi. Izvor: Beogradska berza



### Dividenda i raspodela dobiti

Predmet politike dividendi je određivanje opštih pravila pri utvrđivanju iznosa koji se opredeljuje za isplatu dividende akcionarima, način određivanja dividende za svaku klasu izdatih akcija, ograničenja isplate i prioritete isplate dividende različitih klasa akcija, kao i utvrđivanje postupka isplate dividende pojedinačnim akcionarima.

Dan dividende je dan usvajanja Odluke o isplati dividende na sednici Skupštine akcionara Banke.

Akcionar koji prenese svoje akcije na osnovu kojih je stekao pravo na dividendu posle dana dividende, a pre isplate dividende, zadržava pravo na dividendu.

Spisak lica sa pravom na dividendu se utvrđuje na osnovu izvoda iz Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti, na datum koji je određen kao dan dividende.

Banka ne može raspodelu dobiti vršiti isplatom dividendi svojim akcionarima ako:

- 1) svoju likvidnost ne održava u skladu s propisima Narodne banke Srbije;
- 2) zbog te raspodele ne bi mogla da održava svoju likvidnost u skladu s propisima Narodne banke Srbije;
- 3) nije otklonila slabosti i nedostatke koje joj je naložila Narodna banka Srbije u vezi s nepravilnim iskazivanjem poslovnih promena i drugih događaja, a koji mogu uticati na bilans uspeha Banke;
- 4) nije postupila u skladu s nalogima za otklanjanje nepravilnosti;
- 5) Narodna banka Srbije to odredi svojom korektivnom merom.

Akcionarima Banka ne može isplaćivati ni akontacije, ukoliko postoje razlozi navedeni u stavu 1. ove tačke.

Ako je Banka potkapitalizovana u smislu Zakona o bankama, ne može isplaćivati dividende ili vršiti raspodelu kapitala u bilo kom obliku.

Ako ukupan iznos isplata po osnovu raspodele dobiti prelazi 10% kapitala banke ili bilans uspeha banke iskazuje gubitak u tekućem ili prethodnom tromesečju, odnosno za poslovnu godinu do tog datuma, Banka raspodelu ovih isplata može vršiti samo uz prethodno odobrenje Narodne banke Srbije.

Banka ne može vršiti plaćanja dividendi akcionarima ako je prema poslednjim godišnjim finansijskim izveštajima neto imovina društva manja, ili bi usled takve isplate postala manja, od uplaćenog osnovnog kapitala uvećanog za rezerve koje je društvo u obavezi da održava u skladu sa zakonom ili statutom, osim u slučaju smanjenja osnovnog kapitala.

Ukoliko se zbog pokrića gubitka Banke smanji akcionarski kapital, akcionari nemaju pravo na dividendu, dok se iznos sredstava akcionarskog kapitala korišćen za pokriće gubitka ne nadoknadi.

Ukupan iznos isplata dividendi akcionarima za poslovnu godinu ne može biti veći od dobiti na kraju te poslovne godine, uvećane za neraspoređenu dobit iz prethodnih perioda i iznose rezervi predviđenih za raspodelu akcionarima, a umanjene za nepokrivene gubitke iz prethodnih perioda i iznose rezervi koje je društvo u obavezi da održava u skladu sa zakonom ili statutom, ako takve rezerve postoje.

Sopstvene akcije ne daju pravo na dividendu.

Dividende se mogu plaćati u novcu ili u akcijama Banke, u skladu sa odlukom Skupštine i zakonom.

Ukupan iznos opredeljen za isplatu dividende se definiše Odlukom o upotrebi i raspoređivanju dobiti.

Po pravilu, Upravni odbor Banke usvaja predlog odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti i upućuje ga Skupštini akcionara Banke na usvajanje.

Akcionari Banke mogu da predlože u skladu sa aktima Banke i Zakonom Predlog Odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti.

Predlog odluke o upotrebi i raspoređivanju i upotrebi dobiti se, po pravilu, donosi na sednici Upravnog odbora na kojoj se razmatra Odluka o usvajanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke.

Prilikom određivanja visine predloženog iznosa za isplatu dividendi, Upravni odbor uzima u obzir

rezultate tekućeg poslovanja Banke, njenu likvidnost, planove poslovanja, planirane investicione aktivnosti, opšte poslovne i privredne okolnosti, kao i uticaj isplate dividende na akcionare Banke, njegove zaposlene i klijente.

Predlogom Odluke o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti se može predvideti da se dividenda ne isplaćuje, u kom slučaju se vlasnicima prioriternih kumulativnih akcija iz odeljka 2.2 stava 2. tačke 3. ove Politike, kumulira iznos neisplaćene dividende i pri sledećoj isplati dividende, prvo se isplaćuje iznos kumulirane neisplaćene dividende.

Ukoliko je predlogom odluke o raspodeli dobiti opredeljen iznos za isplatu dividende, Upravni odbor ili akcionar koji ima pravo predlaganja odluka na Skupštini akcionara u skladu sa zakonom i aktima društva, mogu doneti predlog odluke o isplati dividende.

Iznos pripadajuće dividende za svakog od akcionara se izračunava srazmerno broju akcija koje akcionar poseduje.

Po izračunatoj pripadajućoj dividendi za svakog od akcionara, Društvo obračunava i pripadajući porez u skladu sa važećim zakonskim propisima.

Prilikom isplate dividende, Društvo uplaćuje obračunati porez na odgovarajući račun javnih prihoda, a akcionar se isplaćuje neto iznos dividende.

Društvo objavljuje na svojoj internet stranici termin i način isplate dividende, koji ne može biti duži od 12 meseci od dana održavanja sednice Skupštine.

Na svojoj internet stranici Društvo čini dostupnim i sve druge informacije od značaja za sprovođenje postupka isplate.

Politika dividendi menja se odlukom Skupštine akcionara.

## 5.5 Bilans uspeha

Opis pozicije bilansa uspeha	30.06.2017.	30.06.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
<i>Prihodi od kamata</i>	4,279	4,656	-377	-8.10%
<i>Rashodi od kamata</i>	-921	-1,033	112	-10.88%
Neto prihodi od kamata	3,358	3,623	-265	-7.31%
<i>Prihodi od naknada</i>	563	543	20	3.70%
<i>Rashodi od naknada</i>	-107	-98	-9	8.74%
Neto prihodi od naknada	456	444	11	2.59%
Neto prihodi od kursnih razlika	171	97	73	75.74%
Ostali poslovni prihodi	1,018	311	707	226.95%
<b>Ukupni operativni prihodi</b>	<b>5,002</b>	<b>4,475</b>	<b>527</b>	<b>11.77%</b>
<b>Operativni troškovi</b>	<b>-1,690</b>	<b>-1,635</b>	<b>-55</b>	<b>3.37%</b>
<b>Operativni rezultat</b>	<b>3,313</b>	<b>2,841</b>	<b>472</b>	<b>16.61%</b>
Troškovi rezervisanja	1,248	569	679	119.43%
<b>Rezultat pre poreza</b>	<b>4,561</b>	<b>3,410</b>	<b>1,151</b>	<b>33.76%</b>

Tabela 26 - Bilans uspeha Banke za 30.06.2017. i 30.06.2016. godine (u milionima dinara)

Banka je za prvih šest meseci 2017. godine ostvarila **Profit pre oporezivanja** u iznosu od RSD 4,6 mlrd što je za 33.8% bolji rezultat poslovanja u odnosu na isti period prethodne godine.

**Neto kamatni prihod** je u prvoj polovini 2017. godine dostigao iznos od RSD 3,4 mlrd. Trend pada kamatnih stopa na bankarskom tržištu je nastavljen što je rezultovalo manjem kamatnom rashodu u odnosu na korespondentni period prethodne godine.

**Prihodi od kamata** iznose RSD 4,3 mlrd. Posmatrajući po poslovnim segmentima, Corporate segment je zabeležio blagi rast od RSD 0,1 mlrd odnosno 6.65%. Public segment realizuje pad kamatnog prihoda od RSD 0,3 mlrd kao posledica smanjenja volumena kredita. Sektor sredstava i upravljanja bilansom realizuje nešto niži iznos kamatnog prihoda u poređenju dva posmatrana perioda, u osnovi kao posledica pada kamatnih stopa na tržištu.

**Kamatni rashod** u ukupnom iznosu od RSD 0,9 mlrd je manji za ukupno RSD 0,1 mlrd u odnosu na isti period

prethodne godine i u osnovi je posledica pada kamatnih stopa na depozite, što se ogleda prvenstveno kroz niži kamatni rashod u Sektoru stanovništva za ukuno RSD 0,2 mlrd.

**Neto prihodi od naknada** su u u blagom porastu u odnosu na prvu polovinu prethodne godine i iznose RSD 0,5 mlrd. Prihodi od naknada beleže rast od 3.7%, kao posledica pojačanih aktivnosti na ovom polju. Dominantno u prihodima od naknada učestvuju Naknade od platnog prometa sa 44,3%, a zatim slede Naknade od platnih kartica sa 24,5% i Naknade po garancijama sa 18,6%.

**Operativni rashodi** u tekućoj godini iznose RSD 1,7 mlrd i beleže blagi rast u poređenju sa istim periodom prethodne godine.

**Troškovi rezervisanja** sa nivoom od RSD 1,3 mlrd imaju realizovan pozitivan efekat na bilans uspeha u poređenju dva posmatrana perioda, u osnovi kao rezultat realizovanih naplata.

### Segmentna struktura prihoda i rashoda od kamata

Opis pozicije	30.06.2017.	30.06.2016.	Promena u tekućoj godini apsolutno i %	
			Apsolutno	%
<b>Prihodi od kamata</b>	<b>4,279</b>	<b>4,656</b>	<b>-377</b>	<b>-8.10%</b>
Corporate	1,680	1,576	105	6.65%
Public	430	727	-297	-40.87%
SME	208	204	4	1.96%
Stanovništvo	775	812	-37	-4.56%
Finansijske institucije	1,186	1,337	-152	-11.35%
<b>Rashodi kamata</b>	<b>-921</b>	<b>-1,033</b>	<b>112</b>	<b>-10.88%</b>
Corporate	-109	-71	-3	53.80%
Public	-233	-202	-31	15.09%
SME	-32	-27	-5	16.71%
Stanovništvo	-440	-628	188	-29.92%
Finansijske institucije	-108	-105	-38	2.27%
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>3,358</b>	<b>3,623</b>	<b>-265</b>	<b>-7.31%</b>

Tabela 27 - Segmentna struktura kamatnog prihoda i rashoda za 30.06.2017. i 30.06.2016. godine (u milionima dinara)

### Prihodi od naknada

Vrsta prihoda od naknada	30.06.2017.	30.06.2016.	Promena u tekućoj godini, apsolutno i %	
			Apsolutno	%
Naknade od platnog prometa	249	252	-3	-1.07%
Naknade po garancijama	105	106	-1	-1.04%
Naknade od platnih kartica	138	114	24	20.65%
Provizije po čekovima	10	10	0	1.13%
Naknade od gotovinskih uplata i isplata	23	25	-2	-7.99%
Ostali prihodi od naknada	37	35	2	6.18%
<b>Ukupni prihodi od naknada</b>	<b>563</b>	<b>543</b>	<b>20</b>	<b>3.70%</b>

Tabela 28 - Struktura prihoda od naknada za 30.06.2017. i 30.06.2016. godine (u milionima dinara)

### Operativni rashodi

Opis pozicije	30.06.2017.	30.06.2016.	Promena u tekućoj godini, apsolutno i %	
			Apsolutno	%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	-599	-598	0	0.05%
Troškovi amortizacije	-94	-94	-1	0.56%
Troškovi objekata	-271	-276	5	-1.80%
Osiguranje	-297	-285	-12	4.04%
Prateći troškovi obavljanja poslovne aktivnosti	-173	-165	-8	4.76%
Intelektualne usluge	-60	-56	-4	6.89%
Marketing	-72	-55	-16	29.78%
Porezi i naknade	-36	-37	1	-2.58%
Ostali poslovni rashodi	-89	-68	-20	29.95%
<b>Ukupni operativni rashodi</b>	<b>-1,690</b>	<b>-1,635</b>	<b>-55</b>	<b>3.37%</b>

Tabela 29 - Struktura operativnih rashoda za 30.06.2017. i 30.06.2016. godine (u milionima dinara)

## 6. Upravljanje rizicima i problematični krediti

### 6.1 Sistem upravljanja rizicima

Proces upravljanja rizicima podrazumeva kontinuirano identifikovanje, procenjivanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kao i uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima i interno i eksterno izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i propisima i odlukama regulatora. Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Praćenje i kontrola rizika su prvenstveno zasnovani na uspostavljanju procedura i limita. Uspostavljeni limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika.

Banka primenjuje bazelske standarde i kontinuirano prati sve izmene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa novim propisima.

Sistem upravljanja rizicima definisan je sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom
- Politikom upravljanja rizicima
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za upravljanje pojedinačnim rizicima i
- Ostalim aktima Banke.

Strategija za upravljanje rizicima definiše principe upravljanja rizicima u cilju obezbeđenja adekvatne procene svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju i odgovarajućeg kapitala potrebnog da podrži realizaciju strateških ciljeva Banke, u skladu sa Poslovnom politikom i strategijom Banke.

Strategijom upravljanja rizicima definisani su:

- Svi rizici kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju
- Dugoročni ciljevi u upravljanju rizicima, utvrđeni Poslovnom politikom i strategijom Banke, kao i sklonosti ka rizicima određenim u skladu sa tim ciljevima
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala
- Obaveza redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima.

Politikom za upravljanje rizicima Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima, a naročito definiše organizaciju upravljanja rizicima, osnove za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje rizika, sistem unutrašnjih kontrola, okvir i učestalosti stres testova kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

Procedurama za upravljanje rizicima Banka detaljnije definiše proces identifikovanja, merenja, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena, kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i uspostavila je odvojenosti funkcija preuzimanja rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške (back office) u cilju sprečavanja sukoba interesa. Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja rizicima u praksi.

Izmenama organizacione strukture Banka uspostavlja sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

**Skupština Banke** - usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za

period od tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti odnosno pokriću gubitaka. Dodatno, Skupština odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

**Upravni odbor** - nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje Kriznog plana likvidnosti i Plana oporavka Banke. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

**Odbor za praćenje poslovanja Banke** je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije i Politike Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sprovođenjem sistema internih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti.

**Izvršni odbor** - nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i Strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima.

**Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima i posebno, rizikom likvidnosti.

**Komitet za rizike** je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim

rizicima i po potrebi Izvršnom odboru predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komitet za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

**Komiteti za praćenje klijenata** su odgovorni za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je moguće uvećanje kreditnog rizika. Komitet za praćenje klijenata privrede, javnog i finansijskog sektora i Komitet za praćenje stanovništva i malih klijenata se sastaju najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće.

**Kreditni odbori Banke** odlučuju o kreditnim zahtevima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio, a takođe predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnih odbora Banke i imenovanju članova sledećih kreditnih odbora:

- Kreditni odbor Izvršnog odbora
- Kreditni odbor za privredu i javni sektor
- Kreditni odbor za stanovništvo i MSP.

**Direkcija za upravljanje rizicima** - radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja i kontrole rizika i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je kao posebnu organizacionu jedinicu formirala Direkciju za upravljanje rizicima. Osnovna funkcija Direkcije je upravljanje rizicima kroz planiranje, organizovanje i kontrolu rada sledećih organizacionih jedinica: Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru, Služba upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP, Služba monitoringa, Služba za ranu naplatu od fizičkih lica i Sektor kontrole rizika.

**Službe upravljanja kreditnim rizikom** (Služba upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru i Služba upravljanja kreditnim rizikom stanovništva i MSP) vrše identifikovanje, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu stanovništva i malih i srednjih preduzeća. Zadatak Službi je da pripreme predlog i

daju stručno mišljenje i svoj “glas” na konkretan kreditni predlog.

**Služba monitoringa** vrši tekuću kontrolu i monitoring potraživanja od neproblematičnih klijenata u segmentu privrede, javnog sektora i finansijskih institucija, stanovništva i malih klijenata kao i kontrolu i monitoring: kolaterala i uslova posle isplate kredita, važnosti polisa osiguranja, važnosti procena vrednosti hipotekovanih nekretnina, valjanosti podataka vezanih za sredstva obezbeđenja i drugo.

U cilju implementacije strategije za rešavanje problema loše aktive Banke, koja je sastavni deo strategije za upravljanje rizicima, Banka je u okviru svoje organizacione strukture uspostavila posebne organizacione jedinice za upravljanje lošom aktivom, u čijem je delokrugu preduzimanje aktivnosti i mera za upravljanje lošom aktivom i koje su funkcionalno i organizaciono odvojene od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika. Navedene organizacione jedinice su:

**Sektor naplate problematičnih plasmana** upravlja problematičnim klijentima-pravnim licima u segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora u domenu restrukturiranja njihovih plasmana, odnosno upravlja svim problematičnim klijentima (pravnim i fizičkim licima) u domenu prinudne naplate. Ovaj Sektor je zadužen za praćenje problematičnih plasmana, sprovođenje analize i identifikovanje potencijalne strategije naplate potraživanja.

**Služba za ranu naplatu od fizičkih lica** upravlja naplatom svih potraživanja po osnovu neizmirenih obaveza prema Banci u segmentu poslovanja sa fizičkim licima i preduzetnicima. Ova Služba obavlja potrebne aktivnosti na ranoj naplati (do utuženja) u saradnji sa drugim nadležnim organizacionim delovima i trećim licima sa kojima uspostavlja saradnju na poslovima naplate.

**Sektor kontrole rizika** predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor, takođe, obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz dve službe: Služba kontrole kreditnog rizika, Služba kontrole rizika likvidnosti, tržišnih i operativnih

rizika.

**Direkcija za upravljanje finansijama** - organizaciona jedinica koja je odgovorna za planiranje, organizaciju, praćenje i kontrolu rada organizacionih jedinica u čijoj su nadležnosti računovodstvo, izveštavanje, kao i planiranje, analiza i kontrola. Sektor računovodstva i izveštavanja za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje Narodne banke Srbije i drugih eksternih korisnika.

**Sektor sredstava i upravljanja bilansom** kroz svoje operativno poslovanje vrši tri funkcije: funkciju prodaje (sa pravnim licima, finansijskim institucijama i bankama se trguje valutnim proizvodima, hartijama od vrednosti i novčanim depozitima), funkciju podrške i funkciju upravljanja rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom Banke.

**Služba unutrašnje revizije** je odgovorna za kontinuiran nadzor sprovođenja politika i procedura za upravljanje rizicima kao i za redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke.

**Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja** odgovoran je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

## 6.2 Rizik likvidnosti

U svom poslovanju Banka posebnu pažnju posvećuje održavanju likvidnosti, smatrajući da je odgovarajuća likvidnost jedan od osnovnih preduslova finansijske stabilnosti i razvoja. Iskustvo bankarskog sektora u našoj zemlji, a i u okruženju, pokazuje da u uslovima ugrožene likvidnosti dolazi do pada poverenja klijenata, povećanja reputacionog rizika, povlačenja depozita, a time i do ugrožavanja profitabilnosti.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja tako da obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da klijenti Banke raspolažu svojim sredstvima u skladu sa ugovorenim rokovima.

Banka kontinuirano prati likvidnost kroz dnevno izračunavanje pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti i internih indikatora likvidnosti.



Dodatno, Banka u procesu merenja rizika likvidnosti i sagledavanja ročne neusklađenosti koristi GAP analizu koja podrazumeva grupisanje bilansnih i vanbilansnih pozicija po vremenskim segmentima prema ugovorenom datumu dospeća, tj. očekivanom vremenu za generisanje novčanog toka. Banka definiše i interne limite koji se odnose na kumulativne GAP-ove po vremenskim korpama u redovnim uslovima i uslovima stresa. Na mesečnom nivou se sprovode stres testovi i kontroliše usklađenost sa definisanim internim limitima za GAP likvidnosti u uslovima stresa.

Pokazatelj i uži pokazatelj likvidnosti su u prvoj polovini 2017. godine bili znatno iznad regulatornog minimuma.

Opseg	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Minimum	1.8827	1.7046
Maksimum	3.4381	2.8985
Prosek	2.6977	2.3593

Tabela 30 - Kretanje pokazatelja likvidnosti u 2017. godini

Dodatno, od 30.06.2017. godine Banka je u obavezi da izračunava i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom. Banka je dužna da ovaj pokazatelj, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niži od 100%.

Na dan 30.06.2017. godine pokazatelj pokrića likvidnom aktivom Banke, zbirno u svim valutama, iznosio je 266%.

### 6.3 Devizni rizik

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku pomoću otvorenih pozicija u pojedinačnim valutama u kojima posluje. Procenu izloženosti deviznom riziku Banka vrši primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda.

Pokazatelj deviznog rizika je u toku cele godine bio ispod regulatornog maksimuma od 20% kapitala i na dan 30.06.2017. godine iznosi 1.61%.

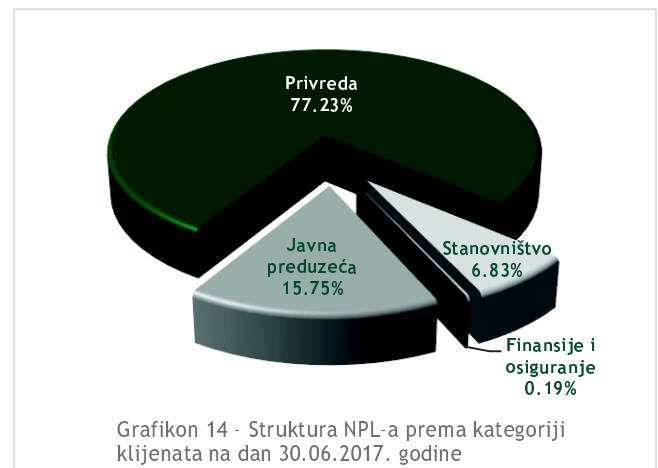
### 6.4 Problematicni krediti

U cilju blagovremenog identifikovanja mogućih problema Banka je u 2017. godini nastavila sa intenzivnim praćenjem nivoa i trenda problematičnih plasmana (NPL). Praćenje NPL-a je od velike važnosti za praćenje kreditnog rizika, budući da isti predstavlja jedan od osnovnih indikatora pogoršanja kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

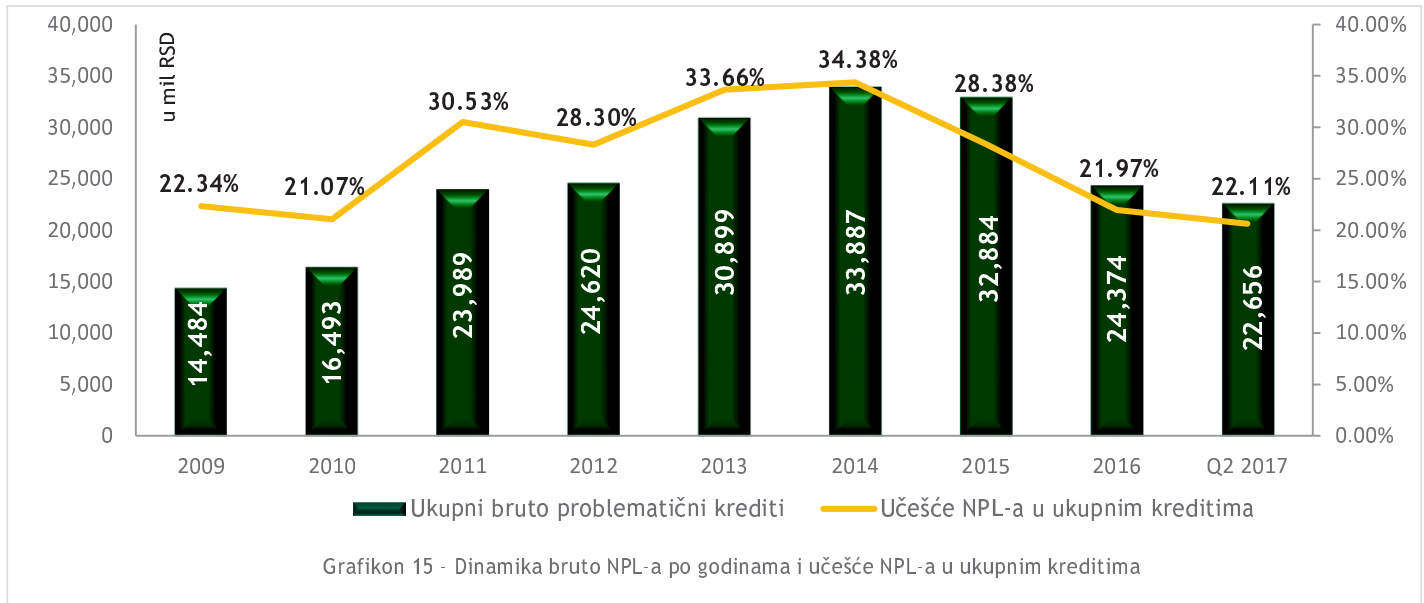
Najveći iznos NPL-a je u sektoru privrednih društava (ukupno 77.23%).

Kada se radi o privrednim društvima treba napomenuti da se značajan deo problematičnih plasmana odnosi na segment pravnih lica u stečaju od kojih Banka na dan 30.06.2017. godine potražuje oko RSD 12 mlrd (ovi dužnici čine 53% ukupnog NPL-a Banke).

Sektor stanovništva u ukupnom NPL Banke učestvuje sa 6.8%. Procenat NPL-a u ovom sektoru je 8.2%.



Treba naglasiti da je Banka u prvoj polovini 2017. godine procesom intenzivnog monitoringa potraživanja kako od pojedinačnih klijenata tako i na nivou celokupnog portfolija, nastavila sa trendom njihovog smanjenja. U odnosu na kraj 2016. godine iznos NPL plasmana smanjen je za RSD 1,7 mlrd u apsolutnom iznosu.



### Pokriće problematičnih kredita

Kada se izvrši poređenje iznosa izdvojenih ispravki i rezervi za potraživanja u statusu NPL (prema metodologiji Narodne banke Srbije i koristeći podatke iz kvartalnih izveštaja Narodne banke Srbije o stanju u bankarskom sektoru Srbije) možemo konstantovati sledeće:

- Stopa pokriva bruto NPL-a ispravkama (u skladu sa IFRS) u bankarskom sektoru iznosi 73.12%, dok je u Banci procenat pokriva 78.45% (podatak za bankarski sektor odnosi se na 31. mart 2017. godine, dok je podatak za Banku na 30. Jun 2017. godine).
- Bilansno obračunata rezerva za procenjene gubitke je na nivou bankarskog sektora pokrivala 118.65% ukupnog bruto NPL-a, dok je bruto NPL u Banci pokriven sa 139.85% obračunatom bruto rezervom za procenjene gubitke, što dalje znači da je Banka i obračunatim ispravkama i formiranim rezervama u značajnoj meri pokrila NPL potraživanja (podatak za bankarski sektor odnosi se na 31. mart 2017. godine, dok je podatak za Banku na 30. Jun 2017. godine).

### 6.5 Aktivnosti u 2017. godini

Tokom 2017. godine intenzivno se radilo na unapređenju procesa identifikovanja, procene, praćenja i kontrole rizika, kao i na unapređenju procesa internog izveštavanja o izloženosti rizicima.

AIK Banka je sa 30.06.2017. godine uspešno implementirala Bazel 3 standarde koji su Odlukama Narodne banke Srbije implementirani u bankarski sektor Republike Srbije.

Tokom 2017. godine Banka je nastavila sa procesom priprema za uvođenje IFRS 9. U narednom periodu planirano je definisanje osnovnih stavki buduće Metodologije obezvređenja u skladu sa IFRS 9 kao i nabavka i implementacija aplikativnog rešenja.

## 7. Marketing i odnosi sa javnošću

### 7.1 Marketing strategija za 2017. godinu

Marketing strategija za 2017. godinu, usmerena je na kontinuirano unapređenje brenda AIK Banke, kroz komunikaciju konsolidacije na lokanom i regionalnom tržištu, dobrih poslovnih rezultata i posvećenosti klijentu. Sa akcentom na digitalizaciju, koja omogućava daleko veću fleksibilnost i efikasnost usluga, u 2017. godini Banka za cilj ima privlačenje što većeg broja novih klijenata. Novi proizvodi sektora Stanovništva koji su marketinški potencirani u prvoj polovini 2017. godine su “Start paket tekući račun” kao i usluge mobilnog bankarstva.

Cilj je predstaviti AIK Banku kao modernu i inovativnu, sa ambicioznim planovima za rast i razvoj kako na lokanom tako i na regionalnom tržištu. Struktura klijenta se menja, okrećući se ka mlađoj populaciji.

U okviru sveobuhvatne modernizacije Banke, u toku je i projekat unifikacije izgleda mreže poslovnica koje su ogledalo Banke.

Komunikacijski pravci AIK Banke u 2017:

- Konsolidacija i rast na domaćem tržištu, sa ciljem da se pozicioniramo među vodeće tri banke. Regionalno, saradnja sa obližnjim tržištima van granica Srbije, i otvaranje ka tržištu Evropske unije.
- Domaća, jaka, stabilna - pouzdan partner po svim ključnim finansijskim parametrima, sa ukupnim kapitalom od približno 450 miliona evra i adekvatnošću kapitala značajno iznad regulatornih zahteva.
- Moderna, inovativna, digitalna - u prve tri banke sa uslugom mobilnog bankarstva (KešKlik, eWallet)
- Okrenuta klijentima, sa jedinstvenom ponudom
- “Provereno najbolja” za štedne uloge građana
- Univerzalna, “Banka za sve, za svakog”

Gore navedeno podrazumeva:

- Integrisanu komunikaciju i media mix tradicionalnih i digitalnih medija
- Diferenciranu komunikaciju prema interesnim javnostima
- Podizanje svesti (interno i eksterno) o jačanju i širenju poslovanja Banke u zemlji i regionu, sa krajnjim ciljem pozicioniranja među tri vodeće banke na tržištu Srbije
- Proaktivnu komunikaciju sa Sektorom za direktne kanale sa ciljem što bolje promocije mobilnog bankarstva i usluga koje ono nudi
- Proaktivnu komunikaciju sa Sektorom poslova sa stanovništvom i MSP sa ciljem što bolje i efektivnije komunikacije proizvoda i usluga koji Banku diferenciraju u odnosu na konkurenciju, prvenstveno Start paket tekućeg računa
- Etabliranje na polju društvene odgovornosti, generisanje pozitivnog publiciteta i negovanje odnosa sa medijima
- Pozicioniranje AIK Banke i njenih predstavnika kao sigurnih, pouzdanih, inovativnih partnera srpske privrede
- Intenziviranje PR kampanje i prisutnosti Banke u tradicionalnim medijima
- Intenziviranje komunikacije na digitalnim kanalima
- Podizanje nove web plaforme i web sajta Banke, tehnički unapređenog i podobnog za moderno bankarstvo
- Intenziviranje učešća na seminarima, sajmovima
- Optimizacija sponzorstava i donacija kao kanala promocije Banke

### 7.2 Marketing plan za 2017. godinu i realizacija plana

Marketing planom za 2017. godinu obuhvaćene su aktivnosti definisane marketing strategijom:

- Realizacija strateških i taktičkih marketing kampanja, vizuelno integrisanih i baziranih na koordinaciji sa Sektorom za direktne kanale i Sektorom poslova sa stanovništvom i MSP,

realizovanih uz adekvatan odabir kanala komunikacije

- Prisustvo Banke na svim bitnijim poslovnim događajima u zemlji, sa ciljem pozicioniranja Banke u poslovnoj javnosti kao domaće, kapitalno jake, moderne i fleksibilne
- Kontinuirana komunikacija sa interesnim javnostima, strateški orjentisana na građenje prepoznatljivosti brenda Banke
- Izrada namenskih promotivnih materijala sa ciljem podrške retail sektoru i ostvarenja prodajnih rezultata
- Fokusiranje na mlađu populaciju između 17 i 35 godina, koju Banka treba da pridobije svojim proizvodima i uslugama na liniji digitalizacije
- Redizajn filijala i ekspozitura mreže, u cilju digitalizacije Banke i povećane efikasnosti
- Praćenje međunarodnih standarda poslovanja, sa ciljem da Banka bude maksimalno konkurentna.

### Realizacija marketing plana za 2017. godinu

Strateške marketing kampanje realizovane do 30.06.2017. godine:

1. Start paket tekući račun - januar / april
2. KešKlik transfer novca - april / maj
3. Štednja građana - april

**Start paket tekući račun** kampanja realizovana je početkom januara 2017. godine, kao nastavak kampanje iz decembra 2016. godine.

Druga faza realizovana je početkom aprila, kao uvod u kampanju KešKlik transfer novca - uslugu mobilnog bankarstva koja je klijentima Banke dostupna u okviru Start paket tekućeg računa.

Proizvod je formiran sa ciljem privlačenja klijenata, stimulativnom pozajmicom od 30.000 RSD na dve godine i kroz paket usluga mobilnog bankarstva kao sastavni deo proizvoda. Komunikacija je usmerena podjednako na mlađu populaciju i njihove roditelje.

**KešKlik transfer novca** je usluga mobilnog bankarstva - transfer novca putem sms poruke mobilnog telefona

pri čemu prilikom podizanja gotovine sa bankomata nije potrebna platna kartica. Ova usluga idealna je za studente i njihove roditelje kao i za sve dislocirane članove porodice, prijatelje.

**Štednja građana** komunicirana je tokom aprila zbog znatnog dospeća štednih uloga ali i zbog privlačenja novih klijenata - primarno dijaspora koja je tokom Uskršnjih praznika boravila u Srbiji.

U svim navedenim kampanjama media mix je obuhvatao integrisanu komunikaciju koja podrazumeva tradicionalne medije (nacionalne TV, Print, OOH), kao i digitalne medije (internet kampanja i socijalne mreže).

### Prisustvo u medijima

U odnosu na isti period prethodne godine, AIK Banka je u prvoj polovini 2017. godine drastično povećala vidljivost u medijima kako po broju objava tako i po ukupnoj komercijalnoj i PR vrednosti objava.

Ukupan broj medijskih objava vezanih za Banku tokom prvih šest meseci 2017. godine je 825 priloga. PR vrednost objava u navedenom periodu iznosi preko EUR 1,3 mio, dok je u istom periodu prethodne godine ona iznosila EUR 0,7 mio (procenu PR vrednosti vršila je na mesečnom nivou agencija RealTime Clipping).

### Rebrandiranje mreže poslovnica

U toku je process rebrandiranja 25 poslovnica Banke (izrada grafičkih standarda, unutrašnje i spoljno brendiranje poslovnica)

### Taktičke marketing i PR kampanje, sponzorstva i donacije

U cilju promocije aktuelnih proizvoda Banke, realizovana je 21 taktička kampanja:

- Januar
  - Keš krediti (ATL taktička kampanja)
- Februar
  - Prisustvo Banke na Savetovanju agronoma, promocija ponude poljoprivrednih kredita, Zlatibor
- Mart
  - Popusti za Osmi mart

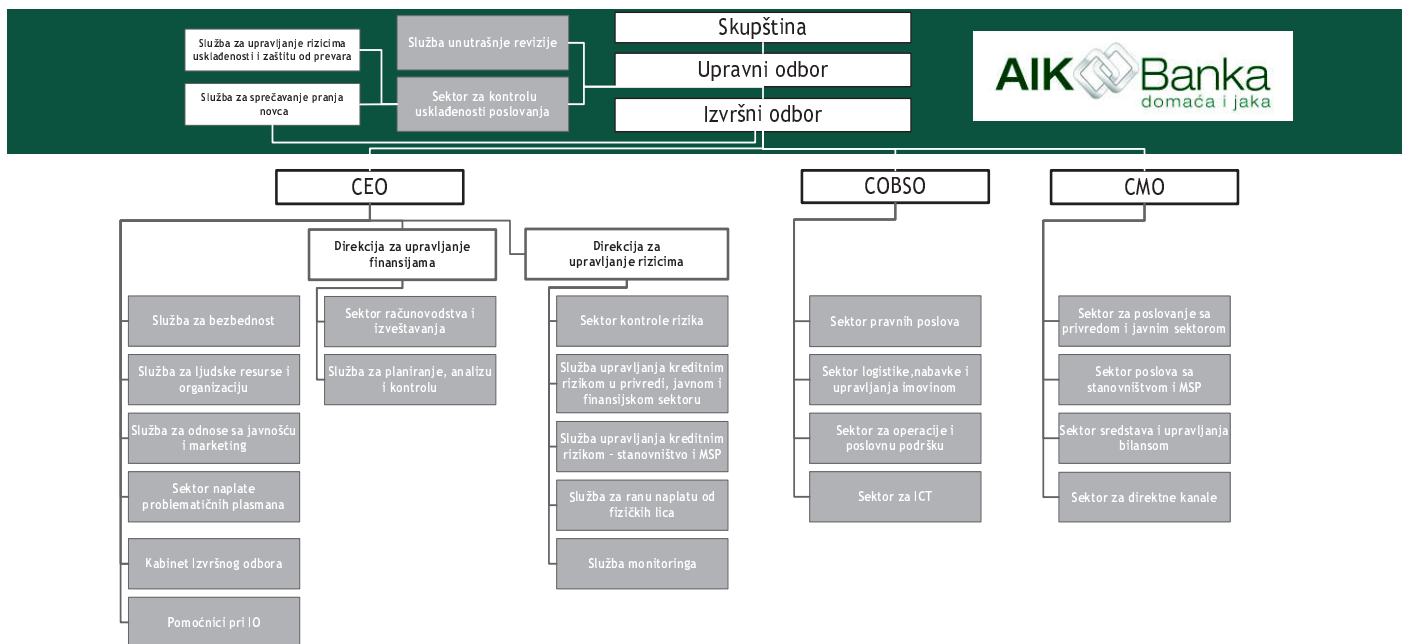
- Sponzorstvo Music Week-a, Kopaonik
- Učešće na Agrokompasu, forumu agro biznisa u Novom Sadu, promocija ponude poljoprivrednih proizvoda I elektronskog bankarstva
- Prisustvo Banke na Sajmu poljoprivrede i privrede u Šapcu, promocija poljoprivrednih kredita
- Učešće Banke na Biznis forumu na Kopaoniku i promocija mobilnog bankarstva
- Promocija Banke kao društveno odgovornog subjekta kroz donaciju opreme Kliničkom centru Srbija
- April
  - Promocija KešKlik transfera novca na manifestaciji “Nauk nije Bauk”
  - Promocija KešKlik transfera novca kroz mini takmičenje studenata na soc. mrežama Banke i njihovo nagrađivanje povodom dana studenata
  - Sponzorstvo Uskršnjeg koncerta asamble “Melodi”, promocija Banke tokom koncerta i kroz najavu događaja
  - Promocija mobilnog bankarstva
- Maj
  - Promocija kontakt centra i online ekspozirute
  - Učešće Banke na 84. Međunarodnom sajmu poljoprivrede u Novom Sadu, promocija poljoprivrednih kredita
  - Učešće Banke na Sajmu penzionera u Beogradu, predstavljanje Banke i proizvoda penzionerima
  - Učešće Banke na Sajmu penzionera u Novom Sadu, predstavljanje Banke i proizvoda penzionerima
  - Stambeni krediti za Tamiš kapiju (maj, jun)
  - Sponzorstvo Grazia shopping night-a, u okviru kojeg je sprovedena ATL kampanja I promocija Start paket TR-a I KešKlik-a u Knez Mihailovoj ulici (maj-jun)
  - Sponzorstvo Vienna Economics Talks, u organizaciji Saveza Ekonomista Srbije, predstavljanje I promocija Banke
- Prisustvo Banke na manifestaciji “Dani polja”, predstavljanje poljoprivrednih kredita, Indija
- Jun
  - Promocija sponzorstva KK Crvena Zvezda, aktivacije na socijalnim mrežama (januar - jun).

## 8. Organizaciona i kadrovska struktura

### 8.1 Organizacija Banke

U prvoj polovini 2017. godine izmenjen je Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji Banke sa ciljem kreiranja efikasnijeg organizacionog modela.

Najvažnija izmena odnosila se na promenu broja i nadležnosti članova Izvršnog odbora Banke. Nadležnost i odgovornost Predsednika Izvršnog odbora je proširena oblastima kontrole i upravljanja rizicima.



Slika 1 - Organizaciona šema Banke na dan 30.06.2017. godine

### 8.2 Zaposleni

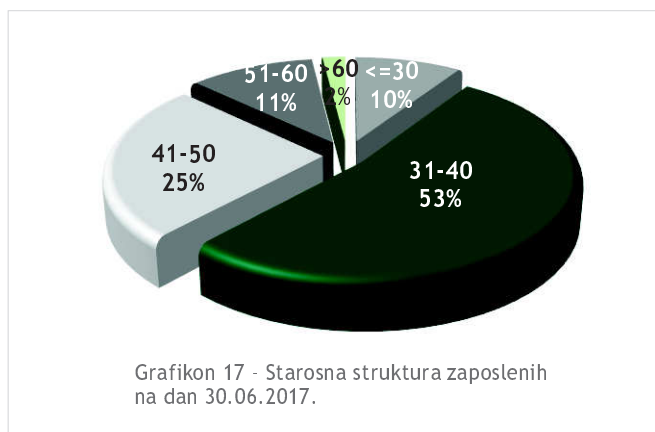
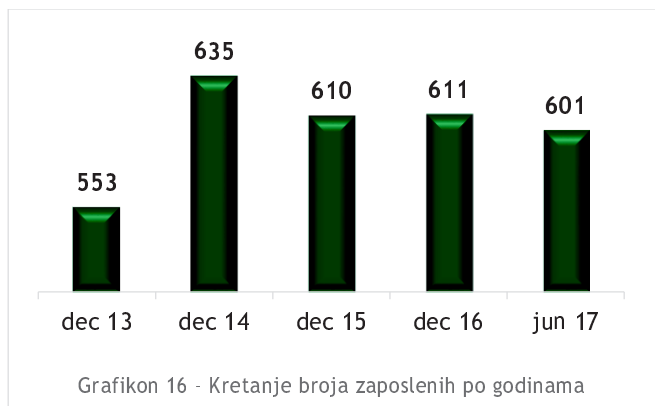
Politika zapošljavanja proistekla iz organizacionih promena definisala je strategiju Banke da kadrovski potencijal organizacije mora biti na vrhunskom nivou, permanentno razvijan i orijentisan na jasne ciljeve. Kadrovskom politikom vodi se računa o povećanju efikasnosti u svim organizacionim delovima Banke.

U prvoj polovini 2017. godine nije došlo do povećanja broja zaposlenih već je zaključno sa 30.06.2017. godine u odnosu na kraj 2016. godine broj zaposlenih neznatno smanjen (za 1.6%).

Interval	30.06.2017	% učešća
do III stepena	1	0.2
IV stepen	89	14.8
V stepen	1	0.2
VI stepen	89	14.8
VII stepen	421	70.0
<b>UKUPNO</b>	<b>601</b>	<b>100.0%</b>

Tabela 31 - Pregled broja zaposlenih po stručnoj spremi na dan 30.06.2017. godine

Na kraju prvog kvartala u Banci je bilo zaposleno 601 lice. Dominantno učešće imaju zaposleni starosne dobi do 40 godina (63%), a zaposleni sa visokom stručnom spremom čine 70% od ukupnog broja zaposlenih u Banci.



U prvoj polovini 2017. godine za zaposlene u prodajnoj mreži Banka je nastavila sa postavljanjem mesečnih ciljeva prodaje i sistemom stimulacije zaposlenih za ispunjenje postavljenih ciljeva. Razvijen je Katalog internih obuka za 2017. godinu, uvažavajući potrebe Banke, sa ciljem maksimalne primenljivosti znanja i poboljšanja kvaliteta rada na svim nivoima, kako bi se kroz unapređenje veština zaposlenih uticalo na uspešnost Banke u celini. Planirane obuke prvenstveno su usmerene na dodatna unapređenja veština prodaje i prezentacije, poznavanje proizvoda Banke sa posebnim obukama fokusiranim na kreditiranje malih i srednjih preduzeća i poljoprivrednih gazdinstava, kao i na korporativnu bezbednost i pravila korporativnog ponašanja.

Takođe, imajući u vidu da je Banka krajem 2015. godine dobila licencu za obavljanje poslova zastupnika u osiguranju, nastavljeno je sa obukama zaposlenih za sticanje zvanja ovlašćenog zastupnika u osiguranju.

U daljoj strategiji razvoja predviđa se unapređenje sistema Banke radi efikasnijeg praćenja ključnih indikatora učinka i merenja realizacije postavljenih ciljeva.

## 8.3 Upravljanje Bankom

### 8.3.1 Skupština Banke

Ime i prezime	Funkcija
Dragana Samouković	Predsednik Skupštine Banke na sednicama održanim 21. februara 2017. godine i 28. aprila 2017. godine

Tabela 32 - Predsednik Skupštine Banke

Skupštinu Banke čine akcionari Banke.

Akcionari Banke mogu neposredno učestvovati u radu Skupštine Banke ili preko punomoćnika, što podrazumeva pravo glasanja o pitanjima o kojima glasa njegova klasa akcija, pravo na učešće u raspravi o pitanjima na dnevnom redu Skupštine, uključujući i pravo na podnošenje predloga, postavljanje pitanja koja se odnose na dnevni red Skupštine i dobijanje odgovora u skladu sa Statutom i Poslovnikom o radu Skupštine.

Skupština Banke:

- 1) usvaja Poslovnu politiku i Strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine;
- 2) donosi Statut Banke i usvaja izmene i dopune Ugovora o osnivanju i Statuta Banke;
- 3) usvaja finansijski izveštaj Banke i odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka;
- 4) odlučuje o povećanju kapitala Banke, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili u druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva Banke i investicione nekretnine;

- 5) odlučuje o uslovnom povećanju kapitala Banke po osnovu zamene zamenljivih obveznica i varanata u akcije;
- 6) imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke i određuje naknadu članovima Upravnog odbora;
- 7) odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke;
- 8) imenuje i razrešava spoljnog revizora;
- 9) donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i Statutom Banke.

Sednice Skupštine mogu biti redovne i vanredne. Redovne sednice Skupštine akcionara se održavaju najmanje jednom godišnje, a najkasnije u roku od šest meseci od završetka poslovne godine.

#### Dan akcionara

Dan na koji se utvrđuje spisak akcionara koji imaju pravo na učešće u radu sednice Skupštine akcionara i odnosi se na deseti dan pre dana održavanja te sednice.

Spisak akcionara se utvrđuje na osnovu izvoda iz jedinstvene evidencije akcionara Centralnog registra depoa i kliringa hartija od vrednosti Republike Srbije.

Dan akcionara neodržane sednice važi i za ponovljenu sednicu.

#### Predsednik Skupštine

Sednicama Skupštine Banke predsedava predsednik Skupštine. Jednom izabrani predsednik Skupštine vrši tu funkciju i na svim narednim sednicama Skupštine do izbora novog predsednika u skladu sa Zakonom, Statutom i Poslovníkom o radu Skupštine.

Predsednik Skupštine:

- Predlaže Skupštini tekst Poslovníka o radu Skupštine i njegove izmene i dopune;
- Imenuje radno predsedništvo, zapisničara i članove komisije za glasanje i odgovoran je za uredno sačinjavanje zapisnika koji potpisuje u roku od osam dana od dana sednice skupštine i najkasnije u roku od naredna 3 dana isti objavljuje na internet stranici Banke u trajanju od najmanje 30 dana.

Održavanje sednica Skupštine Banke detaljno je regulisano Statutom Banke i Poslovníkom o radu

Skupštine Banke, a u svemu u skladu sa Zakonom i dobrom praksom korporativnog upravljanja.

#### Održane sednice Skupštine Banke tokom 2017. godine

Tokom 2017. godine održane su dve sednice Skupštine Banke i to: dana 21. februara 2017. godine vanredna sednica Skupštine i dana 28. aprila 2017. godine redovna sednica Skupštine.

Na XXXVIII, vanrednoj sednici Skupštine održanoj dana 21. februara 2017. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XXXVIII/2017 - Odluka o izboru predsednika Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 02-XXXVIII/2017 - imenovanje Radnog predsedništva - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovníka o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
- 03-XXXVIII/2017 - izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta "AIK BANKE" a.d. Beograd i člana 6. Poslovníka o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
- 04-XXXVIII/2017 - Odluka - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 05-XXXVIII/2017 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XXXVII redovne sednice Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd održane dana 02.09.2016. godine - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 06-XXXVIII/2017 - Odluka o izmeni Odluke broj 09-XXXVI/2017 o ovlašćenjima Upravnog i Izvršnog odbora u odlučivanju o troškovima na ime reklame i propagande, donatorstva i sponzorstva i reprezentacije - USVOJENO JEDNOGLASNO;
- 07-XXXVIII/2017 - Odluka o sticanju vlasništva i sticanju podređenog društva "AIK BANKE" a.d. Beograd - USVOJENO JEDNOGLASNO;

Na XXXIX, redovnoj sednici Skupštine, održanoj dana 28. aprila 2017. godine donete su sledeće odluke:

- 01-XXXIX/2017 - Imenovanje Radnog predsedništva - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta AIK BANKE a.d.



- Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
- 02-XXXIX/2017 - Izbor Zapisničara i članova Komisije za glasanje - Odluka predsednika Skupštine na osnovu člana 355. ZPD, člana 20. Statuta AIK BANKE a.d. Beograd i člana 6. Poslovnika o radu Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd;
  - 03-XXXIX/2017 - Usvajanje Izveštaja Komisije za glasanje - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 04-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju Zapisnika sa XXXVIII vanredne sednice Skupštine "AIK BANKE" a.d. Beograd održane dana 21.02.2017. godine - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 05-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja "AIK BANKE" a.d. Beograd za 2016. godinu (Finansijski izveštaj za 2016. godinu, Izveštaj o reviziji finansijskog izveštaja "AIK BANKE" a.d. Beograd za 2016. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora, Izveštaj o poslovanju za 2016. godinu) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 06-XXXIX/2017 - Odluka o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti „AIK BANKE” a.d. Beograd po Finansijskom izveštaju za 2016. godinu - USVOJENO JEDNOGLASNO;
  - 07-XXXIX/2017 - Odluka o isplati dividende - USVOJENO JEDNOGLASNO;
  - 08-XXXIX/2017 - Odluka o raspoređivanju sredstava rezervi iz dobiti za sticanje sopstvenih akcija u neraspoređenu dobit ranijih godina - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 09-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju Poslovne politike i strategije „AIK BANKE“ a.d. Beograd sa strateškim planom za trogodišnji period 2017-2019. godine - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 10-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju Finansijskog plana "AIK BANKE" a.d. Beograd za 2017. godinu (PLAN BILANSA USPEHA I BILANSA STANJA) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 11-XXXIX/2017 - Odluka o imenovanju spoljnog revizora za reviziju Godišnjeg finansijskog izveštaja za 2017. godinu - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 12-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Ugovora o osnivanju "AIK BANKE" a.d. Beograd i prečišćenog teksta Ugovora o osnivanju - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 13-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju izmena i dopuna Statuta Agroindustrijsko komercijalne banke "AIK BANKA" a.d. Beograd i donošenje Statuta (u prečišćenom tekstu) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 14-XXXIX/2017 - Odluka o usvajanju Politike dividendi - USVOJENO JEDNOGLASNO;
  - 15-XXXIX/2017 - Odluka o ulaganju u lica u finansijskom sektoru i lica koja nisu u finansijskom sektoru (druga pravna lica) - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 16-XXXIX/2017 - Odluka o ovlašćenjima Upravnog i Izvršnog odbora u odlučivanju o troškovima na ime reklame i propagande, donatorstva i sponzorstva i reprezentacije - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 17-XXXIX/2017 - Odluka o ulaganju u osnovna sredstva "AIK BANKE", investicione nekretnine i nematerijalnim ulaganjima - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 18-XXXIX/2017 - Odluka o ovlašćenjima u postupku otuđenja osnovnih sredstava Banke, investicionih nekretnina i investicija u udele i akcije u drugim privrednim društvima - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 19-XXXIX/2017 - Odluka o naplati novčanih potraživanja "AIK BANKE" a.d. Beograd nenovčanim oblicima u 2017. godini i nadalje - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 20-XXXIX/2017 - Odluka o ovlašćenjima u postupanju sa investicionim nekretninama, materijalnim vrednostima i sredstvima namenjenim daljoj prodaji (dalje: nepokretnostima) i pokretnom imovinom Banke, kao i udelima i akcijama u drugim privrednim društvima stečenim u postupku naplate potraživanja Banke - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;
  - 21-XXXIX/2017 - Odluka o otpisu potraživanja Banke - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;

- 22-XXXIX/2017 - Odluka o naknadama članova Upravnog odbora i zaradama članova Izvršnog odbora za 2017. godinu i razmatranju pisane informacije sa detaljnim podacima o svim
- zaradama, naknadama i drugim primanjima

članova Upravnog i Izvršnog odbora - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA;

- 01-XXXIX/2017 - Zaključak - Razmatranje podataka Upravnog odbora u skladu sa članom 78. Stav 3. Zakona o bankama - USVOJENO VEĆINOM GLASOVA.

Detaljnije informacije o usvojenim odlukama i zapisnicima sa Skupština Banke mogu se videti na web stranici Banke u delu “odnosi sa investitorima”.

### 8.3.2 Upravni odbor Banke

Ime i prezime	Datum rođenja	Funkcija
Miodrag Kostić	25.08.1959.	Predsednik Upravnog odbora
Nikola Litvinenko	29.06.1959.	Član Upravnog odbora
Vladimir Sekulić	10.09.1973.	Član Upravnog odbora
Vladimir Poznanić	06.07.1948.	Član Upravnog odbora
Jovan Purar	18.01.1959.	Član Upravnog odbora

Tabela 33 - Sastav Upravnog odbora na dan 30.06.2017. godine

#### Uopšteno o radu Upravnog odbora

Upravni odbor Banke čini najmanje 5 (pet) članova uključujući i predsednika, od kojih jednu trećinu čine lica nezavisna od Banke.

Za članove Upravnog odbora Banke moraju biti birana lica koja imaju dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje Narodna banka Srbije.

Najmanje tri člana Upravnog odbora Banke moraju imati odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Najmanje jedan član Upravnog odbora Banke mora aktivno znati srpski jezik i imati prebivalište na teritoriji Republike Srbije.

Predsednika i ostale članove Upravnog odbora Banke imenuje Skupština Banke na period od 4 (četiri) godine, s tim da isti obavljaju dužnost predsednika i članova Upravnog odbora do stupanja na dužnost novoizabranog člana/članova Upravnog odbora, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije, i posle isteka četvorogodišnjeg mandata.

Uz zahtev za davanje prethodne saglasnosti na imenovanje članova Upravnog odbora Banke, dostavljaju se dokumenta i daju podaci kojima se dokazuje poslovna reputacija i kvalifikacije lica predloženo za člana Upravnog odbora Banke.

Članovi Upravnog odbora Banke mogu biti ponovo imenovani - reizabrani. Kandidate za članove Upravnog odbora predlaže postojeći Upravni odbor, uz obaveznu konsultaciju sa većim akcionarima Banke.

Skupština Banke donosi odluku o razrešenju članova i predsednika Upravnog odbora.

#### Nadležnost Upravnog odbora

Upravni odbor Banke:

1. saziva sednice Skupštine Banke;
2. priprema za Skupštinu Banke predloge odluka i odgovoran je za sprovođenje tih odluka;
3. usvaja predlog Poslovne politike i Strategije Banke i podnosi ih Skupštini Banke na usvajanje;
4. utvrđuje Opšte uslove poslovanja Banke, kao i njihove izmene i dopune;
5. bira i razrešava predsednika i članove Izvršnog odbora Banke;
6. bira i razrešava članove Odbora za praćenje poslovanja, kreditnih odbora, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, kao i rukovodioca organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja Banke i unutrašnja revizija;

7. utvrđuje iznose do kojih Izvršni odbor Banke može odlučivati o plasmanima i zaduživanju Banke i odlučuje o plasmanima i zaduživanju Banke preko tih iznosa;
8. 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;
9. vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora Banke;
10. usvaja Program i Plan unutrašnje revizije Banke i metodologiju njenog rada;
11. uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola u Banci i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću;
12. usvaja Strategiju i politiku za upravljanje rizicima, kao i Strategiju upravljanja kapitalom Banke;
13. razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke;
14. usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima i Skupštini Banke podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje;
15. donosi poslovne o svom radu, o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke, Kreditnih odbora Banke i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke;
16. usvaja plan oporavka Banke;
17. obaveštava Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe o utvrđenim nepravilnostima u radu Banke;
18. utvrđuje unutrašnju organizaciju odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti, i odgovornosti zaposlenih članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
19. usvaja Politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
20. obavlja druge poslove u skladu sa Statutom Banke.

### 8.3.3 Izvršni odbor Banke

Ime i prezime	Datum rođenja	Funkcija
Jelena Galić	12.03.1972.	Predsednik Izvršnog odbora
Dejan Vasić	11.06.1983.	Član Izvršnog odbora
Vesna Pavlović	16.09.1968.	Član Izvršnog odbora

Tabela 34 - Sastav Izvršnog odbora Banke na dan 30.06.2017. godine

### 8.3.4 Ostali odbori

#### Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO odbor)

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Jelena Galić	Predsednik Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Dejan Vasić	Član Izvršnog odbora	Predsednik ALCO odbora
Vesna Pavlović	Član Izvršnog odbora	Član ALCO odbora
Bojan Topalović	Direktor Sektora sredstava i upravljanja bilansom	Član ALCO odbora
Aleksandra Babić	Direktor Sektora kontrole rizika	Član ALCO odbora
Dražan Babić	Rukovodilac Službe za poslovanje sa javnim sektorom	Član ALCO odbora
Ana Živanović	Direktor Službe za planiranje, analizu i kontrolu	Član ALCO odbora
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Član ALCO odbora

Tabela 35 - Sastav ALCO odbora na dan 30.06.2017. godine

## Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju)

Ime i prezime	Funkcija
Vladimir Sekulić	Predsednik
Vladimir Poznanić	Član
Nikola Litvinenko	Član

Tabela 36 - Sastav Odbora za reviziju na dan 30.06.2017. godine

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje tri člana, od kojih je jedan predsednik Odbora za praćenje poslovanja, a ostali su članovi Odbora za praćenje poslovanja.

Najmanje dva člana Odbora za praćenje poslovanja čine članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija, a najmanje jedan član mora biti lice nezavisno Banke.

Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru Banke u nadzoru nad radom Izvršnog odbora Banke i zaposlenih u Banci.

Odbor za praćenje poslovanja Banke dužan je da:

- Analizira godišnje izveštaje i druge finansijske izveštaje Banke koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- Analizira i usvaja predloge Strategija i Politika Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, Strategiju upravljanja kapitalom Banke, kao i sistem unutrašnjih kontrola koji se Upravnom odboru Banke podnose na razmatranje i usvajanje;
- Analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih Strategija i Politika za upravljanje rizicima, Strategiju upravljanja kapitalom Banke kao i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;
- Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se otkloniti te nepravilnosti, odnosno unaprediti

strategije i politike za upravljanje rizicima, strategija upravljanja kapitalom Banke i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola;

- Na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora Banke ili spoljnog revizora Banke razmatra ulaganja i aktivnosti Banke;
- Upravnom odboru i Skupštini Banke predlaže spoljnog revizora Banke;
- Razmatra sa spoljnim revizorom Banke, godišnje revizije finansijskih izveštaja Banke;
- Predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice Skupštine.

Kad oceni da Banka posluje suprotno zakonu, drugom propisu, Statutu ili drugom aktu Banke ili se to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke, Odbor za praćenje poslovanja Banke obavezno predlaže Upravnom odboru Banke da otkloni uočene nepravilnosti, kao i da zakaže vanredno zasedanje Skupštine Banke u slučaju da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

Sednice Odbora za praćenje poslovanja održavaju se po potrebi, a najmanje jednom mesečno. Najmanje jednom u tri meseca sednice se održavaju u sedištu Banke.

## Kreditni odbori

Kreditni odbori formirani u Banci su:

### 1. Kreditni odbor Izvršnog odbora

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Jelena Galić	Predsednik Izvršnog odbora	Predsednik Kreditnog odbora
Dejan Vasić	Član Izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za poslovanje sa klijentima	Član Kreditnog odbora/predsedavajući kreditnog odbora u slučaju odsustva predsednika Kreditnog odbora
Dražen Babić	Rukovodilac Službe za poslovanje sa javnim sektorom	Povremeni član u slučaju odsustva člana Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	Povremeni član u slučaju odsustva predsednika Kreditnog odbora

Tabela 37 - Sastav Kreditnog odbora Izvršnog odbora na dan 30.06.2017. godine

s

### 2. Kreditni odbor za privredu i javni sektor

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Dražen Babić	Rukovodilac Službe za poslovanje sa javnim sektorom	Predsednik Kreditnog odbora
Dejan Vasić	Član Izvršnog odbora Banke nadležan i odgovoran za poslovanje sa klijentima	Član Kreditnog odbora/zamenik predsednika Kreditnog odbora
Svetlana Bašić	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	Član Kreditnog odbora
Goran Ilić	Savetnik u Službi upravljanja kreditnim rizikom u privredi, javnom i finansijskom sektoru	Povremeni član/zamenik člana odgovornog za upravljanje rizicima
Mateja Dičić	Rukovodilac Službe za poslovanje sa velikim klijentima	Povremeni član/zamenik člana odgovornog za poslovanje sa klijentima

Tabela 38 - Sastav Kreditnog odbora za privredu i javni sektor na dan 30.06.2017. godine

### 3. Kreditni odbor za stanovništvo i mala i srednja preduzeća

Ime i prezime	Funkcija u Banci	Funkcija u Odboru
Nela Arsić	Direktor Sektora poslova sa stanovništvom i MSP	Predsednik Kreditnog odbora
Saša Jovanović	Direktor Službe upravljanja kreditnim rizikom - stanovništvo i MSP	Član Kreditnog odbora
Ivan Novaković	Rukovodilac Službe za proizvode i prodaju malim i srednjim preduzećima	Član Kreditnog odbora
Ivana Randelović	Rukovodilac Službe za proizvode i prodaju fizičkim licima	Povremeni član/zamenik predsednika Kreditnog odbora ili člana odgovornog za poslovanje sa klijentima
Dragana Milivojević	Viši stručni saradnik za procenu kreditnog rizika za klijente iz segmenta malih i srednjih preduzeća, poljoprivrednika i preduzetnika	Povremeni član/zamenik člana odgovornog za upravljanje rizicima

Tabela 39 - Sastav Kreditnog odbora za stanovništvo i MSP na dan 30.06.2017. godine

Članovi kreditnih odbora biraju se na neodređeno vreme, do donošenja odluke o razrešenju postojećih i/ili imenovanju novih članova. Za člana kreditnog odbora može biti imenovano lice koje ima dovoljno iskustva i stručnog znanja za donošenje pravilne odluke o odobravanju plasmana.

Sednice Kreditnog odbora mogu biti redovne i vanredne/hitne sednice.

Redovne sednice Kreditnog odbora održavaju se po pravilu najmanje jednom nedeljno.

Članovi Kreditnog odbora imaju naročito sledeća prava i obaveze:

- 1) da učestvuju u raspravi o pojedinim pitanjima iz dnevnog reda, da iznose svoje mišljenje i predloge;
- 2) da postavljaju pitanja u vezi dostavljenih Kreditnih zahteva i da traže dodatna objašnjenja i podatke;
- 3) da traže mogućnost uvida u dokumente vezane za Kreditni zahtev, odnosno drugi materijal o kome se raspravlja.

Poslovnikom o radu Kreditnih odbora Banke bliže su uređena pitanja prava i obaveza članova kreditnih odbora, sazivanje i održavanja sednica, odlučivanja na sednicama, vođenje zapisnika na sednicama Kreditnih odbora, njegove sadržine, potpisivanje odluka, vođenje evidencije o odlukama Kreditnih odbora i drugo.

## 8.4 Izjava o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja

Upravni odbor Banke je na pisanoj sednici, dana 29. decembra 2016. godine usvojio Kodeks korporativnog upravljanja V2.0, koji je objavljen na internet stranici Banke [www.aikbanka.rs](http://www.aikbanka.rs).

Predmet usvojenog Kodeksa korporativnog upravljanja je objedinjavanje prakse korporativnog upravljanja Banke, a koju primenjuju svi nosioci korporativnog upravljanja Banke, posebno sa aspekta uticaja na javnost i transparentnost poslovanja Banke, prava akcionara, rada organa Banke i upravljanja svim vrstama rizika.

Osnovni cilj ovog kodeksa je da na transparentan i efikasan način predstavi sistem korporativnog upravljanja uspostavljan u Banci, na način koji omogućava održivi razvoj Banke baziran na društveno odgovornom poslovanju i uvećanju vrednosti za akcionare, zaposlene, klijente i okruženje.

Ovaj Kodeks predstavlja dopunu pravila sadržanih u Zakonu o bankama, Zakonu o privrednim društvima, Zakonu o tržištu kapitala, podzakonskim aktima navedenih zakona, aktima Banke i međunarodnim i domaćim pravilima i praksom korporativnog upravljanja.

Na svim nivoima upravljanja se vodi računa o primeni pravila i principa sadržanih u ovom Kodeksu i ista se detaljnije definišu aktima Banke, kada za tim postoji potreba.

Kodeksom se posebna pažnja usmerava na izradu periodičnih izveštaja i izveštavanju o bitnim događajima, u svemu poštujući principe efikasnosti izveštavanja i ravnopravnog tretmana svih korisnika informacija.

Banka je razvojem organizacije, sistematizacije, izmenama opštih i pojedinačnih akata, ugradila principe korporativnog upravljanja sadržanog u Kodeksu, u svim procesima i na svim nivoima odlučivanja i primenjuje ga.

## 8.5 Izmena opštih akata Banke

Na XXXIX sednici Skupštine održanoj 28. aprila 2017. godine Skupština je donela Odluku broj 12-XXIX/2017 o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke.

Narodna banka Srbije je dala saglasnost na predlog izmena i dopuna Rešenjem G.br 4323 od 25.05.2017. godine.

Izmenе i dopune Ugovora o osnivanju koje su stupile na snagu 29. maja 2017. godine odnose se na iznos akcionarskog kapitala, broj i vrstu akcija, pojedinačnu i ukupnu nominalnu vrednost akcija sa stanjem na dan 31.03.2017. godine.

## 8.6 Poslovni odnosi sa članovima Uprave i licima povezanim sa Bankom

U svom svakodnevnom poslovanju, Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima i drugim licima povezanim sa Bankom, pod uobičajenim tržišnim uslovima. Detaljan opis poslova sa povezanim licima dat je u Napomenama uz finansijske izveštaje.

Sledeća tabela prikazuje poslovne odnose (stanja potraživanja i obaveza, prihoda i rashoda) sa povezanim licima zaključno sa datumom bilansiranja (30.06.2017. godine):

Opis	Bilansna bruto izloženost	Vanbilansna izloženost	Ukupno	Obaveze
Zaposleni (povezana lica)	5,167	17,804	22,971	63,927
Ostala fizička lica	10,265	3,546	13,811	269,517
Pravna lica	5,527,842	8,925,615	14,453,457	9,753,688
<b>Ukupno</b>	<b>5,543,274</b>	<b>8,946,965</b>	<b>14,490,239</b>	<b>10,087,132</b>

Tabela 40 - Poslovni odnosi sa licima povezanim sa Bankom na dan 30.06.2017. godine (u hiljadama RSD)

## 8.7 Poslovna mreža



Slika 2 - Šematski prikaz poslovanja Banke van centrale na dan 30.06.2017. godine

Banka obavlja svoje poslovanje u Centrali Banke i organizacionim delovima van centrale Banke. Organizacioni delovi unutar kojih Banka obavlja svoje poslovanje su filijale, ekspoziture i šalteri.

Poslovna mreža AIK Banke na dan 30.06.2017. godine sastoji se od 20 filijala, 35 ekspozitura i jednog šaltera.

Filijale	20
Ekspoziture	35
Šalteri	1
<b>Ukupno</b>	<b>56</b>

Tabela 41 - Organizacioni delovi Banke na dan 30.06.2017. godine

### Filijale

Filijala	Lokacija	Adresa
Filijala Beograd	Beograd	Bulevar Mihajla Pupina 115d
Filijala Čačak	Čačak	Kuželjeva 2
Filijala Jagodina	Jagodina	Kneza Lazara 69
Filijala Kragujevac	Kragujevac	Trg Radomira Putnika 3
Filijala Kraljevo	Kraljevo	Miloša Velikog 58
Filijala Kruševac	Kruševac	Vidovdanska 9-11
Filijala Leskovac	Leskovac	Bulevar oslobođenja bb
Filijala Niš	Niš	Nikole Pašića 42
Filijala Novi Pazar	Novi Pazar	Stevana Nemanje bb
Filijala Pančevo	Pančevo	Karađorđeva 2b
Filijala Požarevac	Požarevac	Voje Dulića 2
Filijala Sombor	Sombor	Pariska 1
Filijala Subotica	Subotica	Korzo 8
Filijala Šabac	Šabac	V.Jovanovića 22
Filijala Užice	Užice	Dimitrija Tucovića 44
Filijala Valjevo	Valjevo	Vojvode Mišića 22
Filijala Vrbas	Vrbas	Maršala Tita 80
Filijala Zaječar	Zaječar	Pana Đukića bb
Filijala Zrenjanin	Zrenjanin	Žitni trg bb
Filijala Novi Sad	Novi Sad	Bulevar Mihaila Pupina 2

Tabela 42 - Spisak filijala Banke na dan 30.06.2017. godine

## Ekspoziture Banke

Ekspozitura	Lokacija	Adresa
Ekspozitura Aleksinac	Aleksinac	Knjaza Miloša 66
Ekspozitura Bačka Topola	Bačka Topola	Glavna broj 8
Ekspozitura Vojvode Stepe	Beograd	Vojvode Stepe 171
Ekspozitura Banovo Brdo	Beograd	Požeška 76
Ekspozitura Bečej	Bečej	Novosadska 2
Ekspozitura Slavija	Beograd	Kralja Milana 43
Ekspozitura Bor	Bor	Đorđa Vajferta 21
Ekspozitura Gornji Milanovac	Gornji Milanovac	Kneza Aleksandra 13
Ekspozitura Inđija	Inđija	Novosadska 2
Ekspozitura Kikinda	Kikinda	Trg Srpskih dobrovoljaca 6
Ekspozitura Kula	Kula	Lenjinova 14
Ekspozitura Kostolac	Kostolac	Trg Bratstva i jedinstva 9
Ekspozitura Bulevar dr Zorana Đinđića	Niš	Buleva dr. Zorana Đinđića 23
Ekspozitura Negotin	Negotin	JNA 2
Ekspozitura Voždova	Niš	Voždova 2
Ekspozitura Zona III	Niš	Bulevar Nemanjića 25
Ekspozitura Palilula	Niš	Episkopska 56
Ekspozitura Pantelej	Niš	Pantelejska 77
Ekspozitura Bulevar oslobođenja	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 68b
Ekspozitura Novo naselje	Novi Sad	Bulevar Jovana Dučića 5
Ekspozitura Paraćin	Paraćin	Tome Živanovića bb
Ekspozitura Pirot	Pirot	Slavonska 1
Ekspozitura Plato	Kragujevac	Dr Zorana Đinđića 11b
Ekspozitura Ruma	Ruma	Glavna broj 192
Ekspozitura Smederevo	Smederevo	Kralja Petra Prvog 11
Ekspozitura Trstenik	Trstenik	Cara Dušana 19
Ekspozitura Vidikovac	Beograd	Patrijarha Joanikija 28b
Ekspozitura Vranje	Vranje	Lenjinova 14
Ekspozitura Vrnjačka Banja	Vrnjačka Banja	Drvara 1
Ekspozitura Zemun	Zemun	Glavna 7
Ekspozitura Bulevar Kralja Aleksandra	Beograd	Bulevar Kralja Aleksandra 334
Ekspozitura Fontana	Beograd	Otona Župančića 1
Ekspozitura Topola	Topola	Bulevar Kralja Aleksandra 24
Ekspozitura Knez Mihajlova	Beograd	Knez Mihajlova 10
Ekspozitura Jurija Gagarina	Beograd	Jurija Gagarina 32

Tabela 43 - Spisak ekspozitura Banke na dan 30.06.2017. godine

## Šalteri Banke

Šalter u Hotelu GRAND i ANGELLA Kopaonik	Kopaonik	Kopaonik
--	----------	----------

Tabela 44 - Spisak šaltera banke na dan 30.06.2017. godine



### 8.7.1 Plan aktivnosti u 2017. godini

Do kraja 2017. godine će se nastaviti aktivnosti na optimizaciji poslovne mreže zasnovane na analizi i kontinuiranom praćenju profitabilnosti pojedinačnih organizacionih jedinica, tržišnih i finansijskih pokazatelja, a u kontekstu vođene strategije AIK Banke.

Banka transformiše poslovanje poslovne mreže sa ciljem da filijala predstavlja spoj tradicionalnog koncepta bankarstva i digitalizacije tj. moderno funkcionalne banke.

Banka uvodi u svoju ponudu proizvoda i usluga elektronski kanal komunikacije i prodaje proizvoda klijentima putem elektronskog bankarstva, mobilnog bankarstva, kontakt centra i mreže samouslužnih uređaja, kroz digitalizaciju i transformaciju kanala distribucije proizvoda.

Banka ulazi u proces transformacije filijala da bi zadovoljila što bolje preferencije i očekivanja svojih klijenata: poboljšala efikasnost, zadržala personalizovani model usluživanja klijenata, obavljala poslove veće novostvorene vrednosti i smanjila operativne troškove poslovanja.

U cilju postizanja većeg stepena optimizacije geografske pozicioniranosti kao i povećanja profitabilnosti mreže, Banka kontinuirano vrši analizu opravdanosti relociranja određenih ekspozitura kao i spajanja pojedinih organizacionih delova.

U prethodnom periodu ostvareni su određeni rezultati u adaptaciji poslovne mreže, a po izvršenom preuzimanju 100% akcija Alpha banke a.d. Beograd, koja je promenila svoje poslovno ime u Jubanka a.d. Beograd, za 36 organizacionih jedinica AIK Banke je predviđeno poslovanje u zajedničkom postoru sa Jubankom, na lokacijama jedne ili druge Banke. Banke do kraja 2017. godine posluju kao dva pravna lica.

Pri utvrđivanju stepena opremljenosti organizacionih jedinica uvažavaju se sigurnosni standardi Banke i standardi u smislu opremljenosti uključujući zonu pružanja usluga 24 sata putem savremenih servisa.

## 9. Razvoj informacionog sistema (ICT)

ICT Banke je u prvom kvartalu 2017. godine završio implementaciju niza projekata u cilju konsolidacije ICT infrastrukture kako bi se stabilizovalo postojeće okruženje i napravio dobar osnov za dalju nadgradnju informacionog sistema u skladu sa poslovnim potrebama Banke:

- Uspostavljanje i kontinuirana primena sistemskih zakrpa na servere i radne stanice
- Upgrade svih računara sa WIN XP operativnim sistema na novije verzije
- Implementirani novi NAS uređaji na svim lokacijama Banke koji omogućavaju siguran i pouzdan backup radnih stanica
- Sproveden je penetration test od strane eksterne kompanije
- Implementiran je JANUS.net alat za klasifikaciju dokumenata
- Unapređenje e-banking i m-banking rešenja za retail i corporate klijente
- Omogućeni tehnički preduslovi i podrška za integraciju ekspozitura Jubanke i AIK Banke
- Implementiran je P2P servis u okviru projekta digitalne banke
- Implementacija platforme za generisanje regulatornih izveštaja po Basel III regulativi
- Migracija servisa na novi storage na primarnoj strani kao i migracija servisa sa storage-a na DR lokaciji na postojeći storage sa primarne lokacije
- Internim resursima implementirani su web servisi u cilju integracije sa platnim institucijama (Alta menjačnica i Pay Spot)
- Implementirani neophodni tehnički preduslovi za uspostavljanje saradnje sa TransferNova platnom institucijom u cilju pružanja usluge RIA Money transfera u ekspoziturama /filijalama Banke.

Tokom 2017. godine, kontinuirano se radi i na implementaciji sledećih projekata:

- Upgrade glavne bankarske aplikacije sa akcentom na pojačavanje kontrola u cilju smanjenja rizika od prevarnih radnji
- Implementacija preostalih i novih regulatornih izveštaja u okviru DWH platforme

Banka je u skladu sa Poslovnom strategijom Banke, definisala Strategiju razvoja informacionog sistema 2017-2018. godine, koja sadrži generalne smernice za ICT i strateške aktivnosti za period od dve godine, sledeći usvojene strateške principe:

- Princip fleksibilnosti i prilagodavanja poslovnim potrebama
- Princip pouzdanosti i sigurnosti IT servisa
- Princip optimalnosti, standardizacije i transparentnosti u IT-ju.

U planu za 2017. godinu su još i sledeće aktivnosti:

- Implementacija Omni-Channel API (HUB) platforme
- Unapređenje efikasnosti kreditnog procesa i Scoring-a
- Implementacija softwer-a za obračun ispravki vrednosti po novoj IFRS9 metodologiji i interfejsa sa core banking aplikacijom
- Implementacija digitalnih servisa kao što su e-wallet, BusPlus, u okviru projekta digitalne banke
- Implementacija Identity Management-a
- Implementacija alata za podizanje IT bezbednosti na viši nivo (Database Firewall i DLP)



Dostinja Mentov

Direktor Sektora računovodstva i izveštavanja




Jelena Galić

Predsednik Izvršnog odbora



Dejan Vasić

Član Izvršnog odbora

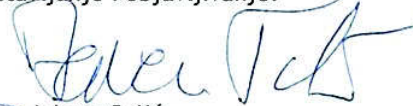
Na osnovu stava 3, tačka 7. i stava 7. člana 52. Zakona o tržištu kapitala (Sl. glasnik RS broj 31/2011, 112/2015 i 108/2016) - u daljem tekstu Zakon, odgovorna lica za sastavljanje Polugodišnjeg finansijskog izveštaja AIK BANKE AD BEOGRAD za 2017. godinu, u Beogradu dana 24.08.2017. godine daju sledeću:


### IZJAVU

Ovim izjavljujemo da je, prema našem najboljem saznanju, Polugodišnji finansijski izveštaj AIK BANKE AD BEOGRAD za period 01.01 - 30.06.2017. godinu sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu AIK BANKE AD BEOGRAD.

Saglasno članu 52. stav 7. Zakona, izjavljujemo da Polugodišnji izveštaj AIK BANKE AD BEOGRAD za 2017. godinu nije revidiran do zakonskog roka za dostavljanje i objavljivanje.

  
Dostinja Mentov  
Direktor Sektora računovodstva i  
izveštavanja

  
Jelena Galić  
Predsednik Izvršnog odbora

  
Dejan Vasić  
Član Izvršnog odbora

