

ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

**KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI
IZVEŠTAJI ZA GODINU KOJA SE
ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2015. GODINE**

SADRŽAJ

	STRANA
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Konsolidovani bilans uspeha za godinu završenu 31. decembra 2015. godine	2
Konsolidovani izveštaj o ostalom rezultatu za godinu završenu 31. decembra 2015. godine	3
Konsolidovani bilans stanja na dan 31. decembra 2015. godine	4
Konsolidovani izveštaj o promenama na kapitalu za godinu završenu 31. decembra 2015. godine	5
Konsolidovani izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu 31. decembra 2015. godine	6
Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2015. godine	7 - 83
PRILOG: Konsolidovani godišnji izveštaj o poslovanju	

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i akcionarima Erste banke a.d., Novi Sad

Izvršili smo reviziju priloženih konsolidovanih finansijskih izveštaja Erste banke a.d., Novi Sad (u daljem tekstu "Matično pravno lice" ili "Banka") i njenog zavisnog privrednog društva (u daljem tekstu zajedno „Grupa“) priloženih na stranama 2 do 83, koji obuhvataju konsolidovani bilans stanja na dan 31. decembra 2015. godine i odgovarajući konsolidovani bilans uspeha, konsolidovani izveštaj o ostalom rezultatu, konsolidovani izveštaj o promenama na kapitalu i konsolidovani izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za konsolidovane finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, konsolidovani finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Grupe na dan 31. decembra 2015. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim uslovima

Rukovodstvo Grupe je odgovorno za sastavljanje konsolidovanog godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije. U skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije i Odlukom o izmenama i dopunama odluke o spoljnoj reviziji banaka, naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o usklađenosti konsolidovanog godišnjeg izveštaja o poslovanju za 2015. godinu sa konsolidovanim finansijskim izveštajima za tu poslovnu godinu. Po našem mišljenju, finansijske informacije obelodanjene u konsolidovanom godišnjem izveštaju o poslovanju za 2015. godinu usaglašene su sa revidiranim konsolidovanim finansijskim izveštajima za godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine.

Ostalo

Konsolidovani finansijski izveštaji Grupe na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2014. godine, bili su predmet revizije drugog revizora koji je u svom izveštaju od 31. marta 2015. godine izrazio mišljenje bez rezerve.

Beograd, 23. mart 2016. godine



Miroslav Tončić

Miroslav Tončić
Ovlašćeni revizor

KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

POZICIJA	Napomena	(u hiljadama dinara)	
		2015.	2014.
Prihodi od kamata	4	6,937,331	6,909,550
Rashodi od kamata	4	(1,584,729)	(2,251,460)
Neto prihod po osnovu kamata		5,352,602	4,658,090
Prihodi od naknada i provizija	5	2,297,202	2,292,798
Rashodi naknada i provizija	5	(626,231)	(528,493)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		1,670,971	1,764,305
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	6	190,700	86,256
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	7	1,836	2,672
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	8	144	5,829
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	9	131,251	115,265
Ostali poslovni prihodi	10	275,291	110,805
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	11	(1,401,460)	(1,829,100)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		6,221,335	4,914,122
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	12	(1,716,300)	(1,693,255)
Troškovi amortizacije	13	(262,201)	(273,502)
Ostali rashodi	14	(3,022,514)	(2,823,116)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		1,220,320	124,249
Porez na dobitak	15	(3,699)	(3,401)
Dobitak po osnovu odloženih poreza	15	343	107,476
Gubitak po osnovu odloženih poreza	15	(25,390)	-
DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA	30	1,191,574	228,324

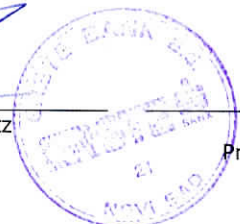
Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Novi Sad, 26. februar 2016. godine


 Stevan Čomić
 Direktor Sektora računovodstva i
 kontrolinga


 Frank Michael Beitz
 Član Izvršnog
 odbora


 Slavko Carić
 Predsednik Izvršnog
 Odbora



KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

		(u hiljadama dinara)
	2015.	2014.
DOBITAK		
	30	
Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:	1,191,045	239,445
Aktuarski dobici/(gubici) (napomena 28)	16,861	2,061
Ostalo	9,622	-
Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:		
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	157,876	29,672
Nerealizovani (gubici/dobici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	396	(764)
Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda (napomena 15d)	(23,741)	(4,336)
Ukupan ostali rezultat perioda	161,014	26,633
UKUPAN REZULTAT PERIODA	1,352,059	266,078

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Novi Sad, 26. februar 2016. godine



Stevan Čomić
Direktor Sektora računovodstva i
kontrolinga



Frank Michael Beitz
Član Izvršnog
odbora




Slayko Čarić
Predsednik Izvršnog
Odbora

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBAR 2015. GODINE

		(u hiljadama dinara)		
AKTIVA	Napomena	31.12.2015.	31.12.2014.	01.01.2014.
Gotovina i sredstva kod Narodne banke	16	18,523,428	15,906,407	16,104,913
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	17	8,363,472	6,077,169	1,745,956
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	18	3,446,272	2,571,624	1,705,821
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	19	7,008,412	6,509,844	5,711,843
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	20	2,733,309	3,898,755	13,417,006
Kredit i potraživanja od komitenata	21	79,043,876	64,115,855	57,339,372
Investicije u zavisna društva		118	118	-
Nematerijalna ulaganja	22	351,826	393,118	411,865
Nekretnine, postrojenja i oprema	22	741,139	712,025	707,364
Investicione nekretnine	22	238,508	13,827	-
Tekuća poreska sredstva	15	17,163	20,863	1,021
Odložena poreska sredstva	15	161,764	210,553	107,551
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		443	2,258	-
Ostala sredstva	23	658,957	523,021	329,726
UKUPNO AKTIVA		121,288,687	100,955,437	97,582,438
PASIVA				
OBAVEZE				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	24	94,235	27,282	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	25	34,001,077	21,520,826	13,729,205
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	26	68,295,393	61,602,685	64,904,207
Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		-	-	1,465,000
Subordinirane obaveze	27	1,824,946	2,063,751	2,191,301
Rezervisanja	28	551,405	558,347	461,839
Ostale obaveze	29	440,944	444,887	471,509
UKUPNO OBAVEZE		105,208,000	86,217,778	83,223,061
Kapital	30			
Akcijski kapital		10,164,475	10,164,475	10,164,475
Neraspoređeni dobitak		1,191,045	1,310,621	1,628,154
Rezerve		4,681,476	3,219,463	2,566,748
Manjinski interes		43,691	43,100	-
UKUPNO KAPITAL		16,080,687	14,737,659	14,359,377
UKUPNO PASIVA		121,288,687	100,955,437	97,582,438

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

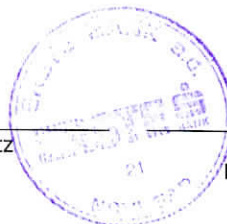
Novi Sad, 26. februar 2016. godine



Stevan Čomić
Direktor Sektora računovodstva i
kontrolinga



Frank Michael Beitz
Član Izvršnog
odbora




Slavko Carić
Predsednik Izvršnog
odbora

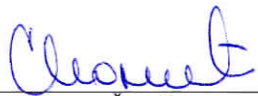
KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

(u hiljadama dinara)

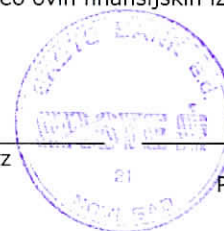
	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Akumulirani dobitak	Kapital koji pripada većinskom vlasniku	Manjinski interes	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. januara 2014. godine	10,040,000	124,475	2,534,108	32,640	1,628,154	14,359,377	-	14,359,377
Kupovina učešća u kapitalu	-	-	69,103	-	-	69,103	54,221	123,324
Aktuarski dobitak (napomena 28)	-	-	-	2,061	-	2,061	-	2,061
Promena fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	24,572	-	24,572	-	24,572
Dobitak tekuće godine	-	-	-	-	239,445	239,445	(11,121)	228,324
Prenos iz dobiti na rezerve	-	-	556,979	-	(556,979)	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	10,040,000	124,475	3,160,190	59,273	1,310,621	14,694,559	43,100	14,737,659
Početno stanje na dan 1. januara 2015. godine	10,040,000	124,475	3,160,190	59,273	1,310,621	14,694,559	43,100	14,737,659
Aktuarski dobitak (napomena 28)	-	-	-	16,861	-	16,861	62	16,923
Promena fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	134,531	-	134,531	-	134,531
Rezultat tekuće godine	-	-	-	-	1,191,045	1,191,045	529	1,191,574
Prenos iz dobiti na rezerve	-	-	1,300,999	9,622	(1,310,621)	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	10,040,000	124,475	4,461,189	220,287	1,191,045	16,036,996	43,691	16,080,687

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Novi Sad, 26. februar 2016. godine


 Stevan Čomić
 Direktor Sektora računovodstva i kontrolinga


 Frank Michael Beitz
 Član Izvršnog odbora



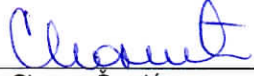

 Slavko Carić
 Predsednik Izvršnog odbora

KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

	(u hiljadama dinara)	
	2015	2014
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	11,709,650	10,122,800
Prilivi od kamata	6,811,827	7,331,608
Prilivi od naknada	2,256,279	2,644,669
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	2,641,500	146,398
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	44	125
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	10,143,382	9,885,850
Odlivi po osnovu kamata	1,636,033	2,089,277
Odlivi po osnovu naknada	604,360	511,701
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	1,704,899	1,669,886
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	379,922	417,077
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	5,818,168	5,197,909
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	1,566,268	236,950
Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza	14,851,891	17,201,231
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, Narodne banke i komitenata	-	8,492,850
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, Narodnoj banci i komitentima	14,851,891	8,708,381
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	19,776,644	1,382,927
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, Narodne banke i komitenata	19,519,292	-
Povećanje finansijskih sredstava koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i ostalih hartija od vrednosti koje nisu namenjene investiranju	257,352	1,382,927
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	-	16,055,254
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	3,358,485	-
Plaćeni porez na dobit	-	1,651
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	-	16,053,603
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	3,358,485	-
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	-	2,014
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	-	2,014
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	2,702,341	4,665,884
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	2,228,026	4,287,594
Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	120,565
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	305	88
Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	474,010	257,637
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	2,702,341	4,663,870
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	6,580,943	1,350,736
Prilivi po osnovu uzetih kredita	4,630,164	783,895
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	1,950,779	566,841
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	2,345,418	10,278,490
Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	238,803	128,100
Odlivi po osnovu uzetih kredita	192,613	8,295,762
Odlivi po osnovu izdatih sopstvenih hartija od vrednosti	-	1,437,718
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	1,914,002	416,910
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	4,235,525	-
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	8,927,754
SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE	33,142,484	28,676,781
SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE	34,967,785	26,214,802
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	-	2,461,979
NETO SMANJENJE GOTOVINE	1,825,301	-
GOTOVINA NA POČETKU GODINE	10,417,751	7,872,498
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	10,846,093	7,680,955
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	10,712,279	7,597,681
GOTOVINA I GOTOVINSKI ELEMENTI NA KRAJU PERIODA	8,726,264	10,417,751

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Novi Sad, 26. februar 2016. godine


Stevan Comić
 Direktor Sektora računovodstva i
 kontrolinga


Frank Michael Beitz
 Član Izvršnog
 odbora


Slavko Carić
 Predsednik Izvršnog
 Odbora

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANC I

Erste Bank a.d., Novi Sad (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 25. decembra 1989. godine pod nazivom Novosadska banka a.d., Novi Sad, koja je početkom avgusta 2005. godine, nakon uspešno okončanog procesa privatizacije, postala član Erste Bank Group.

Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 101499/2005 od 21. decembra 2005. godine registrovana je promena naziva Novosadske banke a.d., Novi Sad u Erste Bank a.d., Novi Sad.

Akcionari Banke su Erste Group Banka AG, Beč sa 74% učešća i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac sa 26% učešća u akciskom kapitalu Banke.

Dana 15. januara 2014. godine na osnovu ugovora o kupovini i prenosu udela koji je zaključen sa Steiermarkische Bank und Sparkassen AG i Erste Group Immorent International Holding GMBH, Banka je stekla 75% udela u osnovnom kapitalu društva S-leasing d.o.o., Srbija a 25% je u vlasništvu Steiermarkische Bank und Sparkassen AG. Osim toga, 2014. godine Banka je stekla i 19% udela u osnovnom kapitalu društva S Rent d.o.o., Srbija (u daljem tekstu "Lizing").

Ovom transakcijom obe kompanije i dalje ostaju članice Erste Grupe.

Priloženi finansijski izveštaji i napomene uz finansijske izveštaje predstavljaju konsolidovane finansijske izveštaje Grupe. Banka je matično pravno lice Grupe i kao takva je u obavezi da u skladu sa zahtevom Zakona o bankama pripremi konsolidovane finansijske izveštaje na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2015. godine. Konsolidovani finansijski izveštaji uključuju i finansijske izveštaje Lizinga koji je 75% u vlasništvu Banke.

Pojedinačni finansijski izveštaji Banke izdati su 23. marta 2015. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslove sa hartijama od vrednosti kao i za dilerske poslove. U skladu sa Zakonom o bankama, Banka posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja.

Sedište Banke se nalazi u Novom Sadu, Bulevar Oslobođenja br. 5. Banka u svom sastavu ima 7 poslovnih centara, 47 filijala, 9 ekspozitura i 5 šaltera.

Banka je na dan 31. decembra 2015. godine imala 1,027 zaposlenih (31. decembar 2014. godine: 992 zaposlenih).

Matični broj Banke je 08063818, a poreski identifikacioni broj je 101626723.

SWIFT: GIBARS22 a Internet stranica: www.erstebank.rs

Lizing je osnovan juna 2003. godine.

Društvo je organizovano kao društvo sa ograničenom odgovornošću i registrovano je kod Agencije za privredne registre rešenjem br. BD 33349/2005 od 7. juna 2005. godine.

Osnovna delatnost Društva je pružanje usluga finansijskog lizinga pokretnih stvari fizičkim i pravnim licima na teritoriji Republike Srbije.

Sedište Društva je u Beogradu, ulica Milutina Milankovića 11a/4.

Matični broj Društva je 17488104, a poreski identifikacioni broj 102941384.

Broj zaposlenih na dan 31. decembar 2015. godine iznosi 42 (na dan 31. decembar 2014. godine 25).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA****2.1. (a) Osnove za sastavljanje i prikazivanje konsolidovanih finansijskih izveštaja**

Finansijski izveštaji Grupe za 2015. godinu su sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja („MSFI“) i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

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

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju konsolidovane finansijske izveštaje Grupe. Banka, kao matično pravno lice Grupe, je sastavila i prezentovala i poseban set pojedinačnih finansijskih izveštaja.

Priloženi konsolidovani finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje su vrednovane po tržišnoj vrednosti.

Iznosi u priloženim konsolidovanim finansijskim izveštajima Grupe iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno.

Konsolidovani finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Grupa nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

Banka je u sastavljanju priloženih konsolidovanih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 2.

Objavljeni standardi i tumačenja koji su stupili na snagu u tekućem periodu obelodanjeni su u napomeni 2.1 (b). Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu postali efektivni, obelodanjeni su u napomeni 2.1 (c).

2.1. (b) Izmene i dopune MSFI čije su stupanje na snagu i primena obavezni u tekućoj godini

U tekućoj godini Banka je primenila izmene i dopune MSFI izdatih od strane Međunarodnog Odbora za računovodstvene standarde („Odbor“) čija je primena obavezna za računovodstvene periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2015. 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). Primena ovih dopuna nije imala materijalno značajan uticaj na obelodanjivanje iznosa priznatih u finansijskim izveštajima Banke.
- 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). Primena ovih dopuna nije imala materijalno značajan uticaj na obelodanjivanje iznosa priznatih u finansijskim izveštajima Banke.
- 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). Primena ovih dopuna nije imala materijalno značajan uticaj na obelodanjivanje iznosa priznatih u finansijskim izveštajima Banke.

2.1. (c) Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu

Na dan objavljivanja ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu za poslovnu godinu koja se završava 31. decembra 2015. godine:

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ i kasnije dopune, koji zamenjuje zahteve MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje“, u vezi s klasifikacijom i odmeravanjem finansijske imovine. MSFI 9 je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine, uz dozvoljenu raniju primenu.
- 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.
- 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.
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ - Inicijativa za obelodanjivanje, 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 KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1. (c) Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (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 MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji” i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate” - Prodaja ili prenos sredstava između investitora i njegovih pridruženih entiteta ili zajedničkih poduhvata, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- Dopune MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji”, MSFI 12 „Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima” i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate” - Investiciona društva: Primena izuzetaka od konsolidacije, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine.
- Godišnja poboljšanja za period od 2012. do 2014. godine, koja su rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7 i MRS 19) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 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 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 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 ostali ukupan rezultat. 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 ostali ukupan rezultat, 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 ostalom ukupnom rezultatu. Promene fer vrednosti obaveze koje nastaju usled kreditnog rizika te obaveze naknadno se ne reklasifikuju na bilans uspeha. Prema MRS 39, ceo iznos promene fer vrednosti finansijske obaveze označene za odmeravanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, prikazuje se u okviru bilans uspeha.
- U vezi sa umanjenjem 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 (hedžinga) 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 stavki koje su podobne za računovodstvo zaštite. Takođe, test efektivnosti je zamenjen načelom 'ekonomskog odnosa'. Više se ne zahteva ni retrospektivna analiza efektivnosti.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.1. (c) Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)****MSFI 15 „Prihodi od ugovora sa kupcima“**

U maju 2014. godine objavljen je MSFI 15 da bi se uspostavio jedinstven i sveobuhvatan model za računovodstveno obuhvatanje prihoda po osnovu ugovora sa kupcima. Kada stupi na snagu MSFI 15 će zameniti trenutno važeća uputstva za priznavanje prihoda u MRS 18 „Prihodi“, MRS 11 „Ugovori o izgradnji“ i njihovim tumačenjima.

Osnovno načelo MSFI 15 je da subjekt treba da prizna prihod koji predstavlja prenos ugovorom obećanih dobara ili usluga kupcima u iznosu koji održava naknadu na koju subjekt očekuje da stekne pravo u zamenu za prenete dobra i usluge. Konkretno, standard uvodi pristup priznavanju prihoda od 5 koraka:

- Korak 1: Utvrditi ugovore sa kupcem
- Korak 2: Utvrditi činidbene obaveze iz ugovora
- Korak 3: Utvrditi cenu transakcije
- Korak 4: Rasporediti cenu transakcije na činidbene obaveze iz ugovora
- Korak 5: Priznati prihode kada subjekt ispunji (ili dok ispunjava) činidbenu obavezu

Prema MSFI 15 subjekt priznaje prihod kada je činidbena obaveza ispunjena (ili tokom ispunjenja činidbene obaveze), tj. kada je kontrola nad dobrima ili uslugama u osnovi konkretne činidbene obaveze prenet na kupca. MSFI 15 sadrži detaljnija uputstva za konkretne scenarije prenosa i zahteva daleko obimnija obelodanjivanja.

Dopune MSFI 11 - Računovodstvo sticanja učešća u zajedničkim poslovanjima

Dopune MSFI 11 sadrže uputstva o načinu računovodstvenog obuhvatanja sticanja zajedničkog poslovanja koje predstavlja posao prema definiciji MSFI 3 „Poslovne kombinacije“. Konkretno, izmene i dopune navode da treba primenjivati načela računovodstvenog obuhvatanja poslovnih kombinacija iz MSFI 3 i drugih standarda (npr. MRS 12 „Porez na dobitak“, u vezi sa priznavanjem odloženih poreza u trenutku sticanja i MRS 36 „Umanjenje vrednosti imovine“ u vezi sa testiranjem obezvređenja jedinice koja generiše novac kojoj je dodeljen goodwill prilikom sticanja zajedničkog poslovanja). Iste zahteve treba primeniti i kod formiranja zajedničkog poslovanja ako i samo ako jedna od strana učesnika u zajedničkom poslovanju unosi u zajedničko poslovanje postojeći posao. Od učesnika u zajedničkom poslovanju se takođe zahteva da obelodani značajne informacije u skladu sa zahtevima MSFI 3 i drugih standarda koji regulišu zajedničko poslovanje.

Navedene dopune primenjuju se prospektivno na sticanje učešća u zajedničkim poslovanjima (u kojima aktivnosti zajedničko poslovanja čine poslove prema definiciji iz MSFI 3) od početka godišnjih perioda koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine. Rukovodstvo Banke očekuje da primena navedenih izmena i dopuna MSFI 11 može imati efekte na finansijske izveštaje Banke u budućim periodima ukoliko dođe do takvih transakcija.

Dopune MRS 1 - Inicijativa za obelodanjivanje

Dopune MRS 1 donose određena uputstva o načinu primene koncepta materijalnosti u praksi. Navedene dopune MRS 1 su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine. Rukovodstvo Banke očekuje da primena navedenih izmena i dopuna MRS 1 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje Banke.

Dopune MRS 16 i MRS 38 - Tumačenje prihvatljivih metoda amortizacije

Izmene i dopune MRS 16 zabranjuju subjektima da koriste metod amortizacije na osnovu prihoda za stavke nekretnina, postrojenja i opreme. Izmene i dopune MRS 38 uvode osporivu polaznu pretpostavku da prihodi nisu prikladna osnova za amortizaciju nematerijalnih ulaganja. Ova pretpostavka se može osporiti samo u sledeća dva slučaja:

- a) kada se nematerijalno ulaganje izražava kao mera prihoda; ili
- b) kada se može dokazati da su prihodi i trošenje ekonomskih koristi od nematerijalnog ulaganja u visokom stepenu korelacije.

Dopune se primenjuju prospektivno, za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine. U tekućem periodu Banka primenjuje linearni metod obračuna amortizacije nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalnih ulaganja. Rukovodstvo Banke smatra da je linearni metod najprikladniji metod amortizacije koji odražava trošenje ekonomskih koristi sadržanih u sredstvima i, u skladu sa tim, očekuju da primena navedenih izmena i dopuna MRS 16 i MRS 38 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje Banke.

Dopune MRS 16 i MRS 41 - Poljoprivreda: Industrijske biljke

Dopune MRS 16 i MRS 41 definišu industrijsku biljku i zahtevaju da se biološko sredstvo koje ispunjava kriterijume definicije industrijske biljke računovodstveno obuhvata kao stavka nekretnina, postrojenja i opreme u skladu sa MRS 16 a ne MRS 41. Plodovi industrijskih biljaka tj. poljoprivredni proizvodi se i dalje računovodstveno obuhvataju u skladu sa MRS 41. Primena navedenih izmena i dopuna MRS 16 i MRS 41 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje, jer se Banka ne bavi poljoprivrednom delatnošću.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.1. (c) Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)****Dopune MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 - Investiciona društva: Primena izuzetaka od konsolidacije**

Dopune MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 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. Dopune takođe pojašnjavaju da se zahtev da investiciono društvo konsoliduje zavisno lice koje pruža usluge u vezi sa prethodnim investicionim aktivnostima odnosi samo na ona zavisna lica koja sama nisu investiciona društva. Rukovodstvo Banke očekuje da primena navedenih dopuna MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 neće imati materijalno značajan efekat na finansijske izveštaje Banke, jer Banka nije investicioni entitet i nema holding kompaniju, zavisno ili pridruženo lice a ni zajednički poduhvat koji bi predstavljali investiciono društvo.

Godišnja poboljšanja MSFI za period od 2012. do 2014. godine

Godišnja poboljšanja MSFI za period od 2012. do 2014. godine sadrže dopune i izmene velikog broja MSFI. Dopuna donosi konkretno uputstvo za situaciju kada subjekt reklasifikuje sredstvo (ili grupu sredstava za otuđenje) sa sredstava namenjenih prodaji na sredstva namenjena raspodeli vlasnicima (ili obratno). Dopuna pojašnjava da se takva promena smatra nastavkom prvobitnog plana da se sredstva otuđe i u skladu sa tim, subjekt ne treba da primeni zahteve MSFI 5 u vezi sa promenom plana prodaje u takvim situacijama. Dopuna takođe pojašnjava uputstva koja se odnose na to kada treba obustaviti računovodstvo sredstava namenjenih raspodeli.

Dopune MSFI 7 predstavljaju dodatno uputstvo koje pojašnjava kada ugovor o servisiranju predstavlja kontinuirano ulaganje u preneto sredstvo za svrhe obelodanjivanja koja se zahtevaju u vezi sa prenetim sredstvima.

Dopune MRS 19 pojašnjavaju da stopa koja se koristi za diskontovanje obaveza za naknade po prestanku radnog odnosa treba da bude utvrđena prema tržišnim stopama prinosa na visokokvalitetne korporativne obveznice na kraju izveštajnog perioda. Dubinu tržišta za visokokvalitetne korporativne obveznice treba proceniti na osnovu valute u kojoj će naknade biti isplaćene. Za valute za koje ne postoji duboko tržište za tako kvalitetne obveznice treba iskoristiti tržišne stope prinosa (na kraju izveštajnog perioda) na državne obveznice denominovane u datoj valuti.

Rukovodstvo Banke očekuju da primena navedenih izmena i dopuna neće imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke.

2.2. Osnove za konsolidaciju

Konsolidovani finansijski izveštaji uključuju finansijske izveštaje Banke i društva nad kojim Banka ima kontrolu. Kontrola postoji ako Banka ima moć upravljanja finansijskim i poslovnim politikama društva tako da ostvari koristi od njegovih aktivnosti. Kontrola je uspostavljena kada je Banka izložena, ili ima prava na varijabilnim prinosima po osnovu učešća u entitetu u koji je investirala i ima sposobnost da utiče na te prinose po osnovu moći koju ima nad entitetom u koji je investirala.

Rezultat zavisnog društva koje je stečeno u toku godine uključuje se u konsolidovani bilans uspeha od efektivnog datuma sticanja. Finansijski izveštaji zavisnog društva po potrebi se usklađuju na način da se njihove računovodstvene politike usaglasе s onima koje koristi Banka kao matična kompanija u okviru Grupe. Sve transakcije, sva stanja, svi prihodi i rashodi unutar Grupe eliminišu se konsolidacijom. Manjinski interes predstavlja udeo u dobitku ili gubitku te kapitalu zavisnog društva kojem Banka nije direktni ni indirektni vlasnik. Manjinski interes prikazan je posebno u bilansu uspeha Grupe te unutar kapitala u bilansu stanja Grupe, odvojeno od kapitala Banke.

2.3. Poslovna spajanja

Banka na dan 31. decembra 2015. godine poseduje 75% vlasništva Lizinga. Na dan sticanja učešća, ukupna aktiva Lizinga iznosila je 3,092,233 hiljade dinara, ukupan akcijski kapital iznosio je 60,455 hiljada dinara dok je gubitak iznosio 113,284 hiljada dinara. Na dan 31. decembra 2015. godine ukupna aktiva Lizinga iznosi 3,975,966 hiljade dinara, ukupan akcijski kapital iznosio je 67,500 hiljada dinara dok dobitak iznosi 107,018 hiljada dinara.

Poslovno spajanje koje uključuje entitete ili poslovanje pod zajedničkom kontrolom je poslovna kombinacija u kojoj su navedeni entiteti pod zajedničkom kontrolom od strane istog entiteta, pre ili nakon poslovnog spajanja, i ta kontrola nije prenosiva. Kako se MSFI 3 ne primenjuje na poslovna spajanja društava pod zajedničkom kontrolom, Grupa je, u skladu s MRS-om 8, usvojila računovodstvenu politiku u kojoj se takve transakcije evidentiraju po metodi udruživanja interesa.

Primena metode je sledeća:

- Imovina i obaveze entiteta koji se spajaju prikazuje se po knjigovodstvenoj vrednosti kako je prikazano u prethodnim izveštajima krajnjeg matičnog društva Grupe;
- Nema nove procene fer vrednosti ili priznavanja nove imovine ili obaveza. Jedina usklađivanja se sprovode radi usklađivanja računovodstvenih politika;
- Nije priznat goodwill kao rezultat spajanja;
- Razlika između plaćenog iznosa/prenosa i „stečenog“ kapitala prikazana je u kapitalu;
- Bilans uspeha reflektuje rezultat svih društava za celu poslovnu godinu, ukoliko je spajanje nastalo početkom godine te nije materijalno značajno odstupanje;
- Usporedni podaci se ne prepravljaju.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.4. Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Grupe i komitenta.

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti i kamatonosne finansijske instrumente raspoložive za prodaju, prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno 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.

Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument, ali ne i budući kreditni gubici.

2.5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Grupa ostvaruje prihode od naknada i provizija koji proizilaze iz širokog spektra usluga koje pruža svojim klijentima. Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

/i/ Prihod od naknada po osnovu usluga koje se pružaju u određenom vremenskom periodu

Naknade dobijene za pružanje usluga tokom određenog perioda razgraničavaju se tokom perioda pružanja usluga.

Naknade za odobrenje kredita za one kredite koji će verovatno biti povučeni i ostale naknade koje se odnose na kredite su odložene (zajedno sa svim dodatnim troškovima) i priznaju se kao izmena efektivne kamatne stope kredita.

/ii/ Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla

Naknade ili komponente naknada koje su povezane sa izvršenjem određenog posla se priznaju pošto se ispune odgovarajući kriterijumi.

/iii/ Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi se priznaju kada se ustanovi pravo Grupe na priliv po osnovu dividendi.

2.6. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Grupe odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Grupa posluje (funkcionalna valuta). Finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD).

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. Monetarna sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan bilansa stanja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Grupa ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Dobici na prvi dan

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Grupa odmah priznaje razliku između cene transakcije i fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha.

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Rukovodstvo Grupe vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika.

Grupa je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, Investicije koje se drže do dospeća, krediti i potraživanja i investicije raspoložive za prodaju

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

2.7.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija uključuje dve podkategorije finansijskih sredstava: ona koja se drže radi trgovanja i ona sredstva koja su označena po fer vrednosti kroz bilans uspeha prilikom početnog priznavanja.

Rukovodstvo nije prilikom inicijalnog priznavanja klasifikovalo finansijska sredstva u podkategoriju sredstava koja se iskazuju po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

Grupa takođe ima derivate koji su klasifikovani po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Rukovodstvo nije prilikom inicijalnog priznavanja klasifikovalo finansijska sredstva u podkategoriju sredstava koja se iskazuju po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju obveznice stare devizne štednje, obveznice i državne zapise Republike Srbije

Svi dobici i gubici koji nastaju prilikom vrednovanja i prodaje finansijskih sredstava po fer vrednosti iskazuju se u bilansu uspeha.

2.7.2. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća a koja ne ispunjavaju definiciju kredita i potraživanja.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda diskontovanja efektivnom kamatnom stopom, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovinu toku perioda dospeća.

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)****2.7.2. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća (nastavak)**

Grupa vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine diskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana.

Ukoliko, u narednoj godini, dođe do smanjenja iznosa procenjenog obezvređenja kao posledica nekog događaja koji je usledio nakon priznavanja obezvređenja, svaki iznos obezvređenja koji je prethodno priznat se umanjuje i efekti se evidentiraju u korist bilansa uspeha. Smanjenje ispravke vrednosti neće rezultirati knjigovodstvenom vrednosti iznad iznosa amortizacionog troška kao da sredstvo nije obezvređeno.

2.7.3. Krediti i potraživanja od banaka i komitenata

Kredit i potraživanja od banaka i komitenata su sredstva koje Grupa nema nameru da proda u kratkom roku niti koje Grupa klasifikuje, nakon početnog vrednovanja, u finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha niti finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope umanjenoj za obezvređenje. Amortizovana vrednost se računa uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja i naknade i troškove koji su integralni deo efektivne kamatne stope. Amortizacija se uključuje u Prihode od kamata u Bilansu uspeha. Gubici od obezvređenja se priznaju u okviru Neto rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava u Bilansu uspeha.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru datih kredita i depozita. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena. Kada je Grupa prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Grupa angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Grupe, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Grupa morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

U skladu sa internom politikom Grupe, na svaki izveštajni datum Grupa procenjuje da li postoji objektivni dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)*****Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)***

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama usled pogoršanja poslovnog i/ili makroekonomskog okruženja, docnije pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije na osnovu čega se inicira utvrđivanje da li je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine. Inicijalno, Grupa utvrđuje postojanje obezvređenja na grupnoj (portfolio) bazi, pre nego što se identifikuje pogoršanje kreditne sposobnosti klijenta (npr. povećanje broja dana docnje).

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima vrednovanih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti u slučaju da se identifikuju pogoršanja kreditne sposobnosti klijenta, Grupa vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna.

Ukoliko Grupa utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena Grupa svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu (portfolio) procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

Ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak zbog umanjenja vrednosti, iznos gubitka na individualnoj osnovi se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i njegove nadoknadive vrednosti, koja predstavlja sadašnju vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa.

Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva koje je obezbeđeno kolateralom, pored redovnih priliva iz poslovnih aktivnosti, reflektuje i tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Grupa koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika kao što su finansijsko stanje klijenta, vrsta plasmana, segmenta kome klijent Grupe pripada, postojanje dospelih potraživanja, broj dana u kašnjenju dospelih potraživanja kao i ostale relevantne faktore.

Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu stručnog mišljenja potkrepljenog istorijskim iskustvima o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su bili specifični za prethodni istorijski period, a ne postoje u periodu za koji se sastavlja bilans stanja.

Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu budućih tokova gotovine se prate i koriguju na godišnjoj osnovi kako bi oslikale stvarnu procenu kreditnog rizika i smanjile razlike između procenjenih i ostvarenih iznosa po osnovu gubitka.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava I kreditno rizičnih vanbilansih stavki. Finansijsko sredstvo se smatra nenaplativim ukoliko Grupa nema razumnih očekivanja o naplati. Indikatori verovatne nenaplativosti su: kašnjenje klijenta u izmirivanju obaveze, pokretanje postupka stečaja ili likvidacije, brisanje iz Registra privrednih društava, klijent ne priznaje potraživanja prilikom usklađivanja potraživanja.

Otpis potraživanja se vrši samo kada se iscrpe svi raspoloživi izvori naplate (npr. završen stečajni postupak, završen je sudski postupak, realizovani su svi raspoloživi kolaterali, urađena je unakrsna provera lične imovine klijenata). Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju (otpisuju) kada se finansijsko sredstvo smatra nenaplativim. Otpis potraživanja se radi ili na teret ispravke vrednosti ili direktno na teret rashoda. Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka suda, Skupštine ili Izvršnog odbora kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)*****Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)***

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansih stavki. Smanjenje ispravke vrednosti neće rezultirati knjigovodstvenom vrednosti finansijskog sredstva iznad iznosa amortizacionog troška kao da to sredstvo nije obezvređeno.

2.7.4. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Grupa radije reprogramira, odnosno restrukturira kredite, nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate ili bilo koju drugu izmenu inicijalnih uslova kreditiranja. Reprogrami mogu biti poslovni (biznis) repogrami ili forbearance po definiciji EBA-e.

Biznis reprogram podrazumeva izmenu inicijalno ugovorenih uslova koja nije uslovljena pogoršanjem finansijske pozicije dužnika, odnosno ublažavanjem posledica pogoršane finansijske pozicije i ne predstavlja restrukturiranje. Rezultat je promenjene situacije na tržištu (kupci, dobavljači, konkurencija) i potrebe da se postojeća dinamika i uslovi kredita prilagode novonastaloj situaciji.

Forbearance predstavlja restrukturiranje uslovljeno:

- nesposobnošću dužnika da ispunjava ugovorne obaveze usled finansijskih poteškoća i
- potrebom da banka učini određene ustupke kako bi klijent mogao da servisira ugovorne obaveze.

Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo, ali ako nakon restrukturiranja postoji dokaz o obezvređenju potraživanja klijentu se dodeljuje status neizmirenja obaveza. Grupa kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja ili pravovremenog dodeljivanja statusa neizmirenja obaveza klijentu koji se ne pridržava definisanih kriterijuma.

2.7.5. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane, ili založene kod Narodne banke Srbije kao obezbeđenje u cilju dobijanja kredita za likvidnost, usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursevima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju". Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Nerealizovani dobici i gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru ostalog ukupnog rezultata, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije obezvređena. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umani vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i za koje su ostali metodi razumnog procenjivanja neodgovarajući, izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazuju se po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

Dividende stečene tokom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju su uključene u ostale poslovne prihode i učešća u kapitalu kada je nastalo pravo na priliv po osnovu dividendi.

Kada su u pitanju učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, Grupa na dan bilansa stanja vrši procenu da li postoje objektivni dokazi da je jedno ili više ulaganja obezvređeno. U slučaju učešća u kapitalu drugih pravnih lica klasifikovanih kao raspoloživih za prodaju, u objektivne dokaze se svrstavaju značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ulaganja ispod nabavne vrednosti.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)****2.7.5. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (nastavak)**

Kada postoje dokazi o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika između nabavne cene i tekuće fer vrednosti, umanjen za bilo koji gubitak usled obezvređenja tog ulaganja, koje je prethodno priznato na teret bilansa uspeha, se uklanja iz kapitala i priznaje se na teret bilansa uspeha. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu se ne ukidaju preko bilansa uspeha, već se povećanje fer vrednosti, nakon priznatog obezvređenja, priznaje direktno u korist kapitala.

Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu, koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi, se procenjuju kao razlika između njihove knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine, priznaju se na teret bilansa uspeha i ne ukidaju do prestanka priznavanja sredstava.

U slučaju dužničkih instrumenata koji su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju, obezvređenje se procenjuje na osnovu istih kriterijuma kao i za finansijska sredstva koja se iskazuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Ukoliko se, u narednoj godini, fer vrednost dužničkog instrumenta poveća i ukoliko se taj rast može objektivno povezati sa događajem koji se desio nakon što je gubitak usled obezvređenja priznat na teret bilansa uspeha, gubitak usled obezvređenja se ukida u korist bilansa uspeha.

2.7.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Grupa ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

Komponente složenih finansijskih instrumenata, koje sadrže i elemente obaveza i elemente kapitala, iskazuju se posebno, pri čemu se komponenti kapitala dodeljuje ostatak vrednosti po odbitku iznosa koji je posebno određen kao fer vrednost komponente obaveza na dan izdavanja.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

Depoziti i ostale obaveze prema bankama i prema drugim komitenata

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

Obaveze po osnovu pozajmljenih sredstava

Obaveze po osnovu pozajmljenih sredstava se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po osnovu pozajmljenih sredstava se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti. Obaveze po osnovu pozajmljenih sredstava se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Grupa nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izveštavanja.

Ostale obaveze

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iskazane su po nominalnoj vrednosti.

2.8. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

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

Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015 i 38/2015).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) klasifikuju se u kategorije od A do D, u zavisnosti od mogućnosti naplate potraživanja. Naplativost potraživanja od jednog dužnika Grupa interno procenjuje se na osnovu urednosti servisiranja obaveza dužnika i njegovog finansijskog položaja, analize poslovnih performansi dužnika, adekvatnih tokova gotovine, broja dana kašnjenja u otplati glavnice i kamate tj. dana doznje dužnika, kao i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.9. Potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (nastavak)**

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata na bilansna potraživanja i vanbilansne stavke koje se klasifikuju: A (0%), B (2%), V (15%), G (30%) i D (100%).

Kako bi se obračunala potrebna rezerva za procenjene gubitke, Banka procenjene rezerve za gubitke po Odluci Narodne banke Srbije umanjuje za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama iskazane na teret rashoda u bilansu uspeha. Sve pozitivne razlike će predstavljati potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama i biti odbitna stavka od kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i da se pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije ispod 12%.

2.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na žiro računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne) i devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka sa originalnom ročnošću do 3 meseca.

2.11. Poslovi kupovine i ponovne prodaje hartija od vrednosti ("reverzni repo" poslovi)

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja.

Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

2.12. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

Nematerijalna ulaganja se sastoje od licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava se procenjuje kao ograničen ili neograničen.

Nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje, na kraju finansijske godine.

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe ili očekivanom obrascu potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u sredstvu se obuhvataju tako što se promeni period ili metod amortizacije i tretiraju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nematerijalnih ulaganja na nulu tokom procenjenog korisnog veka upotrebe, kako sledi:

Licence za softver	do 10 godina
Ostala nematerijalna ulaganja	do 4 godina

Troškovi amortizacije nematerijalnih sredstava sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha.

Izdaci vezani za održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.13. Nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine**

Nekretnine, postrojenja i oprema se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koje se direktno pripisuju nabavci nekretnine, postrojenja i opreme.

Naknadni troškovi se uključuju u nabavnu vrednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo, samo kada postoji verovatnoća da će Grupa u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrednost može pouzdano utvrditi. Svi drugi troškovi tekućeg održavanja terete bilans uspeha perioda u kome su nastali.

Grupa poseduje nekretnine kao investicije u cilju ostvarenja prihoda po osnovu zakupnina i porasta vrednosti nekretnina na tržištu. Investicione nekretnine iskazane su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nekretnine, postrojenja i opreme, primenom sledećih propisanih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	40 godina
Kompjuterska oprema	do 4 godina
Ostala oprema	5 do 10 godina

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvataju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Obračun amortizacije nekretnina i opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljeno u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Ulaganja u tuđe nekretnine, postrojenja i opremu amortizuju se shodno vremenu korišćenja istih utvrđenih ugovorom.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje nekretnina i opreme, priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha, kao deo ostalih poslovnih prihoda ili operativnih i ostalih poslovnih rashoda.

2.14. Obezbvredjenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izveštavanja, rukovodstvo analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i opreme i investicije u zavisna društva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezbvredjeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezbvredjenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezbvredjenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a) kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

2.15. Lizing

Sagledavanje da li je određen ugovor lizing ili sadrži elemente lizinga se zasniva na suštini ugovora i zahteva procenu da li ispunjenje ugovora zavisi od upotrebe određenog sredstva ili grupe sredstava i da li ugovor podrazumeva prenos prava korišćenja sredstava.

(a) Finansijski lizing – Grupa kao zakupac

Finansijski lizing, kojim se u suštini na Grupu prenose svi rizici i koristi koje proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga, se kapitalizuje na početku lizinga po nižoj od fer vrednosti predmeta lizinga ili sadašnje vrednosti minimalnih plaćanja lizinga, i priznaje se u okviru osnovnih sredstava sa odgovarajućom obavezom prema zakupodavcu koja se iskazuje u okviru ostalih obaveza.

Ukoliko nije izvesno da će Grupa do kraja trajanja lizinga steći vlasništvo nad predmetom lizinga, taj predmet se u potpunosti amortizuje tokom trajanja lizinga ili njegovog korisnog veka trajanja, u zavisnosti od toga koji je period kraći.

Lizing rate se raspoređuju na finansijski rashod i smanjenje obaveze po osnovu lizinga kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obaveza. Finansijski rashodi se priznaju direktno na teret bilansa uspeha u okviru rashoda od kamata.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.15. Lizing (nastavak)****(b) Finansijski lizing – Grupa kao zakupodavac**

Sredstva data u finansijski lizing priznaju se u bilansu stanja i prikazuju se u iznosu koji je jednak neto ulaganju u lizing. Rizici svojstveni vlasništvu se prenose tako da se potraživanja za lizing rate smatraju otplatom glavnice. Prilikom inicijalnog priznavanja sredstva data u finansijski lizing se priznaju kao dugoročni finansijski plasmani jednaki visini nabavne vrednosti predmeta lizinga uvećani za buduću kamatu. Bruto ulaganje u lizing predstavlja ukupan iznos minimalnih lizing rata i bilo koje nezagarantovane preostale vrednosti koja pripada davaocu lizinga. Neto ulaganja u lizing predstavljaju bruto ulaganja u lizing, umanjena za nezarađeni finansijski prihod.

(c) Operativni lizing – Grupa kao zakupac

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.

2.16. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Grupa ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida putem storniranja troškova tekućoj godini odnosno u korist prihoda, ukoliko je rezervisanje formirano u prethodnom periodu. Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Grupa ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

2.17. Naknade zaposlenima**(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje – Definisani planovi doprinosa**

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Grupa je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Grupa ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Grupa nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Obaveze po osnovu ostalih naknada – Otpremnine prilikom odlaska u penziju i jubilarne nagrade

U skladu sa Zakonom o radu, Pravilnikom o radu kao i kolektivnim ugovorom Grupa ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju (otpremnina) u iznosu od 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Republici Srbiji u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju ili 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Banci u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju, odnosno 3 mesečne zarade zaposlenog ostvarene u mesecu koji prethodi mesecu isplate – u zavisnosti šta je povoljnije za zaposlenog.

Pored toga, Grupa je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade za 10, 20, 30, 40 godina neprekidnog rada u Grupi. Jubilarne nagrade se isplaćuju u visini jedne, dve ili tri prosečne zarade ostvarene u poslednja tri meseca koja prethode datumu isplate, zavisno od trajanja neprekidnog rada kod poslodavca.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava.

Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu, s tim što se aktuarski dobici i gubici po osnovu otpremnina prilikom odlaska u penziju priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.17. Naknade zaposlenima (nastavak)****(c) *Kratkoročna, plaćena odsustva***

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

2.18. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja Grupa odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Grupe koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuje u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

2.19. Porezi i doprinosi**(a) *Porez na dobit******Tekući porezi***

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije. Grupa tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 15% utvrđuje se poreskim bilansom Banke.

Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u godišnjem poreskom bilansu koji se predaje u roku od 180 dana od dana isteka perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza, odnosno do 30. juna naredne godine.

Obveznici koji su do 2014. godine u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije stekli pravo na poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva, mogu da iskoriste do 33% obračunatog poreza. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina, tj. do iznosa prenetog poreskog kredita.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjnje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Stopa od 15% je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

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

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

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.19. Porezi i doprinosi (nastavak)

(a) Porez na dobit (nastavak)

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.

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

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

(b) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu, porez na dodatu vrednost, doprinose na zarade koji padaju na teret poslodavca, 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 operativnih i ostalih poslovnih rashoda.

2.20. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobitka koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izveštajnog perioda.

Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD. 243088/2006 od 22. decembra 2006. godine Banka je registrovana kao zatvoreno akcionarsko društvo, tako da nije obavezna da izračunava i obelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

2.21. Praćenje poslova po segmentima poslovanje

Rukovodstvo Grupe posmatra poslovne segmente u skladu sa metodologijom i segmentacijom koja je definisana na nivou cele Erste grupe, i na osnovu istih donosi odluke, alocira resurse i ocenjuje rezultat poslovanja pojedinačnih segmenata. Izveštaj po segmentima je usklađen sa FINREP metodologijom izveštavanja koji se koristi u Erste grupi gde postoje odstupanja na određenim pozicijama u odnosu na rezultat iskazan po lokalnoj NBS metodologiji.

2.22. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Grupa upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke. Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

2.23. A) Novi i izmenjeni standardi i tumačenja

- **MSFI 9 Finansijski instrumenti: Klasifikacija i vrednovanje**
- MSFI 9 se primenjuje na godišnje periode koji počinju 1. januara 2018. godine, ili nakon toga, pri čemu je dozvoljena ranija primena. Finalna verzija MSFI 9 odražava sve faze projekta finansijskih instrumenata i zamenjuje MRS 39 Finansijski instrumenti: Priznavanje i vrednovanje, kao i sve prethodne verzije MSFI 9. Standard uvodi nove zahteve za priznavanje i vrednovanje, obezvređenje i računovodstvo hedžinga.
- U 2015. godini Banka je započela pripremu za uvođenje IFRS9 i u toj takozvanoj fazi koncepta sprovela je analizu postojećeg portfolija kredita u smislu identifikovanja kritičnih karakteristika proizvoda i ispunjenosti kriterijuma novčanih tokova za priznavanje kredita po amortizacionom trošku. Analize portfolija su rađene na podacima sa 31. decembar 2014. i nisu identifikovani kritične karakteristike a sprovedeni benčmark test je potvrdio klasifikaciju po amortizacionom trošku. Za nove proizvode potrebno je izmeniti proces odobravanja kako bi se identifikovali proizvodi koji treba da se klasifikuju u jednu od kategorija AC ili FV. Takođe, što se tiče obezvređenja, u 2015. su se prikupljali svi potrebni podaci za analizu finansijskog uticaja uvođenja novog modela očekivanog gubitka kao i definisanje računovodstvene metodologije za obezvređene plasmane. Identifikovane su neophodne izmene u procesima i u IT sistemu, a faza implementacije je planirana za 2016. i prvu polovinu 2017. godine.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA**

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

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

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Grupa procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena.

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Grupa vrši pregled kreditnog portfolia u slučaju da se radi o rezervisanjima na grupnoj osnovi (bez obzira da li se nalaze u status neizmirenja obaveza ili ne) najmanje jednom mesečno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. Individualna procena ispravke vrednosti se radi u skladu sa promenama pretpostavki za obračun budućih novčanih tokova, a njihovo revidiranje najmanje jednom kvartalno.

U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Grupa prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu.

Grupa vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliu koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene oslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

(c) Obezvređenje investicija u zavisna društva

Banka smatra investicije u zavisna društva raspoloživa za prodaju obezvređenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procenjeno smanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i nekretnina, postrojenja i opreme

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i nekretnina, postrojenja i opreme se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i nekretnine, postrojenja i oprema. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

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

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

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

(g) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju su na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procena od strane rukovodstva je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike.

(h) Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Prihodi od kamata		
– Banke	312,974	420,564
– Javna preduzeća	220,191	220,082
– Druga preduzeća	1,794,345	1,847,985
– Preduzetnici	67,076	77,616
– Javni sektor	1,218,645	1,136,669
– Stanovništvo	3,220,631	3,147,955
– Strana lica	2,524	8,756
– Poljoprivrednici	30,576	37,658
– Drugi komitenti	70,369	12,265
Ukupno	6,937,331	6,909,550
Rashodi kamata		
– Banke	407,711	527,494
– Javna preduzeća	113,968	202,189
– Druga preduzeća	246,227	325,430
– Preduzetnici	2,383	1,982
– Javni sektor	37,034	81,823
– Stanovništvo	405,971	579,416
– Strana lica	244,440	467,450
– Drugi komitenti	126,995	65,676
Ukupno	1,584,729	2,251,460
Neto dobitak po osnovu kamata	5,352,602	4,658,090

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

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Prihodi od kamata		
gotovina i salda kod Narodne banke	170,825	115,586
obveznice i ostale HOV sa fiksnim prihodom – koje se drže do dospeća	659,988	722,499
obveznice i ostale HOV sa fiksnim prihodom – raspoložive za prodaju	253,557	198,377
obveznice i ostale HOV sa fiksnim prihodom – sredstva kojima se trguje	262,424	201,352
plasmani i avansi klijentima	5,056,436	4,978,913
plasmani i avansi kreditnim institucijama	33,141	210,095
drugi prihodi od kamata	336,114	312,930
Po osnovu depozita	182	182
Po osnovu ostalih plasmana	164,664	169,616
Ukupno	6,937,331	6,909,550
Rashodi kamata		
subordinirane obaveze	71,075	80,046
depoziti banaka	175,262	149,558
depoziti Narodne banke	1	2,161
depoziti klijenata	1,256,280	1,747,522
izdate dužničke hartije od vrednosti	-	183,125
Po osnovu kredita	81,814	87,524
Po osnovu ostalih obaveza	297	1,524
Ukupno	1,584,729	2,251,460
Neto prihod po osnovu kamata	5,352,602	4,658,090

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	458,577	449,709
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	157,633	140,789
Poslovi kupovine i prodaje deviza	141,119	226,504
Kreditni poslovi	377,380	455,222
Poslovi sa platnim karticama	443,343	391,731
Garancijski i drugi poslovi jemstva	133,279	140,433
Ostale naknade i provizije	585,871	488,410
Ukupno	2,297,202	2,292,798
Rashodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	36,210	36,250
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	28,603	21,670
Poslovi kupovine i prodaje deviza	81,163	97,721
Kreditni poslovi	190,161	164,071
Poslovi sa platnim karticama	182,694	146,262
Ostale naknade i provizije	107,400	62,519
Ukupno	626,231	528,493
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	1,670,971	1,764,305

6. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju		
Dobici po osnovu prodaje HOV i ostalih finansijskih sredstava	11,341	7,972
Prihodi od promene fer vrednosti HOV i ostalih finansijskih sredstava	274,529	99,671
Prihodi od promene vrednosti derivata	248,373	78,650
Ukupno	534,243	186,293
Rashodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju		
Gubici po osnovu prodaje HOV i ostalih finansijskih sredstava	88,031	1,097
Rashodi od promene fer vrednosti HOV i ostalih finansijskih sredstava	95,925	36,660
Rashodi od promene vrednosti derivata	159,587	62,280
Ukupno	343,543	100,037
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	190,700	86,256

7. NETO DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Prihodi po osnovu zaštite od rizika		
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	3,498	3,737
Ukupno	3,498	3,737
Rashodi po osnovu zaštite od rizika		
Rashodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	1,662	1,065
Ukupno	1,662	1,065
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	1,836	2,672

Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika je rezultat promene vrednosti plasmana koji su ugovoreni da prate rast cena na malo.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

8. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Prihodi po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		
Dobici po osnovu prodaje HOV i ostalih finansijskih sredstava	144	5,829

Banka je u 2015. godini ostvarila dobit u iznosu od 144 hiljade dinara po osnovu prodaje hartija od vrednosti Montenegro berze raspoloživih za prodaju.

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

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Neto negativne kursne razlike	(413,852)	(2,280,192)
Neto negativne kursne razlike	545,103	2,395,457
Neto prihodi od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	131,251	115,265

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana	3,717	-
Ostali prihodi operativnog poslovanja	76,679	46,361
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze	44,184	21,077
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja	4,286	8,000
Ostali prihodi	146,068	32,611
Prihodi od promene vrednosti finansijskih obaveza	-	1,745
Prihodi od promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja	357	1,011
Ukupno	275,291	110,805

U okviru pozicije ostali prihodi obuhvaćen je prihod od 107,382 hiljade dinara koji je Banka ostvarila prodajom nenaplativih potraživanja.

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

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa bilansnih pozicija	7,776,198	8,774,460
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	1,476,674	899,154
Ukupno	9,252,872	9,673,614
Rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki		
Rashodi od ukidanja indirektnih otpisa bilansnih pozicija	9,172,815	10,546,096
Rashodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	1,481,517	956,618
Ukupno	10,654,332	11,502,714
Gubitak po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(1,401,460)	(1,829,100)

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

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

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
– krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijski organizacija (napomena 20(b))	(533,824)	(375,003)
- krediti i potraživanja od komitenata (napomena 21 (b))	(8,555,463)	(10,090,999)
– ostala sredstva (napomena 23)	(83,528)	(80,094)
	(9,172,815)	(10,546,096)
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (napomena 28)	(1,481,517)	(956,618)
Ukupno rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(10,654,332)	(11,502,714)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
– krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (napomena 20(b))	530,981	367,522
- krediti i potraživanja od komitenata (napomena 21)	7,132,516	7,994,444
– ostala sredstva (napomena 23)	112,701	412,494
	7,776,198	8,774,460
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (napomena 28)	1,476,674	899,154
Ukupno prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	9,252,872	9,673,614
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(1,401,460)	(1,829,100)

12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Troškovi neto zarada i naknada zarada	1,135,981	1,137,533
Troškovi poreza i doprinosa na zarade na teret zaposlenog	434,925	426,033
Troškovi otpremnina, jubilarnih nagrada, bonusa i regres	127,115	105,485
Ostali lični rashodi	18,279	24,204
Ukupno	1,716,300	1,693,255

13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Troškovi amortizacije:		
– osnovnih sredstava (napomena 22)	85,575	81,780
– nematerijalnih ulaganja (napomena 22)	176,626	191,722
Ukupno	262,201	273,502

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

14. OSTALI RASHODI

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Profesionalne usluge	934,129	822,964
Donacije i sponzorstva	42,182	39,859
Reklama i propaganda	262,047	246,445
PTT i telekomunikacione usluge	68,374	64,972
Premije osiguranja	332,984	279,768
Troškovi zakupa	422,389	419,471
Troškovi materijala	109,152	105,375
Troškovi poreza i doprinosa	82,806	62,860
Održavanje osnovnih sredstava i informatičkog softvera	240,209	226,785
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	535	1,643
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	253,378	248,623
Dnevnice i putni troškovi	75,831	78,976
Obuke i savetovanja	35,782	32,849
Ostalo	162,716	192,526
Ukupno	3,022,514	2,823,116

15. POREZ NA DOBITAK

(a) Komponente poreza na dobit

Ukupan poreski (rashod)/prihod sastoji se od sledećih poreza:

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 1.01.2014.
Tekući porez na dobit	(3,699)	(3,401)	(2,265)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	343	107,476	-
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	(25,390)	-	(63,478)
Ukupno	(28,746)	104,075	(65,743)

Stanje pretplaćenih obaveza po osnovu tekućeg poreza na dobit iznosi 17,163 hiljade dinara koja potiče iz plaćenih akontacija poreza na dobit iz prethodnih godina godinu.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

15. POREZ NA DOBITAK (nastavak)

(b) Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda gubitka pre oporezivanja i propisane poreske stope

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
Dobit pre oporezivanja	1,220,320	124,249	1,125,121
Porez na dobit po stopi od 15 %	183,047	18,637	168,768
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	10,246	12,646	30,189
Poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(767)	(58)	(1,115)
Poreski efekti neoporezivih prihoda (kamate na HOV čiji je izdavalac RS, autonomna pokrajina, jedinica LS ili NBS)	(165,761)	(148,013)	(139,427)
Ostalo	1,981	299	7,328
Ukupan poreski (rashod) / prihod iskazan u bilansu uspeha	28,746	(116,489)	65,743
Efektivna poreska stopa	2.36 %	-89.75 %	16.17 %

(c) Komponente odloženog poreza

	Iznos privremene razlike	U RSD hiljada Iznos odloženog poreza
Odbitna privremena razlika po osnovu razlike knjigovodstvene i poreske vrednosti osnovnih sredstava - odložena poreska sredstva	45,441	7,029
Odbitna privremena razlika po osnovu svođenja hartija od vrednosti na fer vrednost - odložena poreska obaveza	(158,272)	(23,741)
Odbitna privremena razlika po osnovu prenetih poreskih gubitaka iz prethodnih godina - odložena poreska sredstva	1,188,959	178,344
Odbitna privremena razlika po osnovu rashoda obezvređenja koji će biti priznati u PB narednih godina ukupno - odložena poreska sredstva	336	50
Rezervisanja za otpremnine - odložena poreska sredstva	547	82
ukupno stanje na dan 31.12.2015.	1,077,011	161,764
Odbitna privremena razlika po osnovu razlike knjigovodstvene i poreske vrednosti osnovnih sredstava - odložena poreska sredstva	2,540	381
Odbitna privremena razlika po osnovu svođenja hartija od vrednosti na fer vrednost - odložena poreska obaveza	(28,908)	(4,336)
Odbitna privremena razlika po osnovu prenetih poreskih gubitaka iz prethodnih godina - odložena poreska sredstva	1,428,909	214,336
Odbitna privremena razlika po osnovu rashoda obezvređenja koji će biti priznati u PB narednih godina ukupno - odložena poreska sredstva	802	120
Rezervisanja za otpremnine - odložena poreska sredstva	338	50
ukupno stanje na dan 31.12.2014.	1,403,682	210,553

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

15. POREZ NA DOBITAK (nastavak)

(d) Preneti poreski krediti na osnovu kojih nisu bila priznata odložena poreska sredstva

Stanje prenetih poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva, za koje nisu priznata odložena poreska sredstva, na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 44,962 hiljade dinara.

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Stanje odloženih poreskih sredstava na dan 1. januar	210,553	107,551
Efekat privremenih poreskih razlika evidentiran u korist bilansa uspeha	(25,048)	107,338
Efekat privremenih poreskih razlika evidentiran u korist kapitala	(23,741)	(4,336)
Stanje odloženih poreskih sredstava na dan 31. decembar	161,764	210,553

(e) Prava na prenose neiskorišćenih poreskih kredita ističu u sledećim periodima

	iznos 31.12.2015.	poslednja godina korišćenja
Po osnovu neiskorišćenog prenosivog poreskog kredita za ulaganja u osnovna sredstva	43,797	2023.
Po osnovu poreskog gubitka do 31. decembra 2013.	485,676	2017.
Po osnovu poreskog gubitka nakon 01. januar 2014.	703,283	2019.

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
U dinarima			
Žiro račun	5,053,943	5,961,360	3,354,490
Gotovina u blagajni	1,268,082	1,195,763	1,343,904
Depoziti viškova likvidnih sredstava	4,000,000	-	-
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod Narodne banke Srbije	278	-	-
	10,322,303	7,157,123	4,698,394
U stranoj valuti			
Gotovina u blagajni	991,254	1,236,820	731,296
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	7,209,871	7,512,464	10,675,223
	8,201,125	8,749,284	11,406,519
Stanje na dan 31. decembra	18,523,428	15,906,407	16,104,913

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 RS“ 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) koja propisuje da banke obračunavaju dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih obaveza sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno po stopi od 0% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih obaveza sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, u toku jednog kalendarskog meseca.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu.

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu 18. decembra 2015. do 17. januara 2016. godine iznosila je 5,189,999 hiljade dinara.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2015. godine iznosila je 2.37% na godišnjem nivou.

Obavezna devizna rezerva predstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije „Službeni glasnik RS“, 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) koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obavezu rezervu po stopi od 22% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih obaveza sa ugovorenim ročnošću do dve godine, kao i na iznos dinarskih sredstava koja su indeksirana valutnom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine po stopi od 50%. Zatim po stopi od 15% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih obaveza sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, kao i na iznos dinarskih sredstava koja su indeksirana valutnom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine u toku jednog kalendarskog meseca po stopi od 50%.

Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period 18. decembar 2015. do 17. januar 2016. godine iznosila je EUR 59,279 hiljada.

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

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

	U RSD hiljada		
	31.12.2015.	31.12.2014.	01.01.2014.
U dinarima			
finansijska sredstva namenjena trgovanju			
– trezorski zapisi	728,000	570,660	569,069
– obveznice	1,108,290	453,221	200,206
– potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju	22,421	43,652	48,858
	1,858,711	1,067,533	818,133
U stranoj valuti			
finansijska sredstva namenjena trgovanju			
– trezorski zapisi	1,438,362	1,232,539	-
– obveznice	4,986,893	3,777,097	927,823
– fer vrednost derivata namenjenih trgovanju	79,506	-	-
	6,504,761	5,009,636	927,823
Stanje na dan 31. decembra	8,363,472	6,007,169	1,745,956

18. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	U RSD hiljada		
	31.12.2015.	31.12.2014.	01.01.2014.
U dinarima			
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju			
– trezorski zapisi	198,273	16,689	-
– obveznice	1,951,803	1,538,177	1,530,105
– učešća u kapitalu	137,027	136,786	143,383
	2,287,103	1,691,652	1,673,488
U stranoj valuti			
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju			
– državni zapisi	1,245,699	944,701	112,254
– ostale HOV raspoložive za prodaju	32,918	52,363	39,741
	1,278,617	997,064	151,995
Ukupno hartije od vrednosti	3,565,720	2,688,716	1,825,483
Minus: Ispravka vrednosti	(119,448)	(117,092)	(119,662)
Ukupno	3,446,272	2,571,624	1,705,821
Stanje na dan 31. decembra	3,446,272	2,571,624	1,705,821

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

18. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

Promene na računima ispravke vrednosti u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>	<u>U RSD hiljada 01.01.2014.</u>
Stanje na početku godine	117,092	119,662	120,378
Kursne razlike	<u>2,356</u>	<u>(2,570)</u>	<u>(716)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>119,448</u>	<u>117,092</u>	<u>119,662</u>

19. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>	<u>U RSD hiljada 01.01.2014.</u>
U dinarima			
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:			
– trezorski zapisi	-	-	932,309
– obveznice	<u>7,008,412</u>	<u>6,509,844</u>	<u>4,779,534</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>7,008,412</u>	<u>6,509,844</u>	<u>5,711,843</u>

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	31.12.2015.			31.12.2014.			01.01.2014.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima									
Opozivi depoziti i krediti	453,830	-	453,830	-	-	-	7,501,560	-	7,501,560
Dati krediti	-	522	522	-	1,801	1,801	163	-	163
Dati depoziti	44,204	-	44,204	-	-	-	-	-	-
Ostali plasmani	8,548	407	8,955	-	-	-	142,100	-	142,100
	506,582	929	507,511	-	1,801	1,801	7,643,823	-	7,643,823
U stranoj valuti									
Devizni računi	1,420,557	-	1,420,557	2,034,677	-	2,034,677	2,414,420	-	2,414,420
Čekovi u stranoj valuti	-	-	-	24	-	24	23	-	23
Dati krediti	-	509,481	509,481	-	101,157	101,157	-	158,452	158,452
Dati depoziti	4,865	-	4,865	1,379,903	-	1,379,903	3,209,979	-	3,209,979
Ostali plasmani	304,642	-	304,642	399,226	-	399,226	11,184	-	11,184
	1,730,064	509,481	2,239,545	3,813,830	101,157	3,914,987	5,635,606	158,452	5,794,058
Bruto krediti i potraživanja	2,236,646	510,410	2,747,056	3,813,830	102,958	3,916,788	13,279,429	158,452	13,437,881
Minus: Ispravka vrednosti	-	-	(13,747)	-	-	(18,033)	-	-	(20,875)
	-	-	(13,747)	-	-	(18,033)	-	-	(20,875)
Stanjenadan31.decembra	-	-	2,733,309	-	-	3,898,755	-	-	13,417,006

Kreditni sa valutnom klauzulom su uključeni u pregled kredita i depozita u stranoj valuti.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

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

Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

	31.12.2015.			31.12.2014.			01.01.2014		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima									
Narodna banka	500,072	-	500,072	-	-	-	7,501,560	-	7,501,560
Banke u zemlji	-	449	449	-	-	-	29	-	29
Društva za osiguranje	-	116	116	-	122	122	-	-	-
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju	-	121	121	-	546	546	-	-	-
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	-	243	243	-	175	175	-	-	-
Strane banke	6,510	-	6,510	-	958	958	142,234	-	142,234
	506,582	929	507,511	-	1,801	1,801	7,643,823	-	7,643,823
U stranoj valuti									
Banke u zemlji	-	-	-	-	-	-	127	-	127
Finansijski lizing	-	353,455	353,455	-	100,590	100,590	483	152,790	153,273
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju	309,507	1,395	310,902	399,178	567	399,745	9,001	5,662	14,663
Ostale u sluge kreditiranja i finansiranja	-	154,631	154,631	-	-	-	-	-	-
Strane banke	1,420,557	-	1,420,557	3,414,652	-	3,414,652	5,625,995	-	5,625,995
	1,730,064	509,481	2,239,545	3,813,830	101,157	3,914,987	5,635,606	158,452	5,794,058
Bruto krediti i potraživanja	2,236,646	510,410	2,747,056	3,813,830	102,958	3,916,788	13,279,429	158,452	13,437,881
Minus: Ispravka vrednosti	-	-	(13,747)	-	-	(18,033)	-	-	(20,875)
	-	-	(13,747)	-	-	(18,033)	-	-	(20,875)
Stanje na dan 31. decembra	-	-	2,733,309	-	-	3,898,755	-	-	13,417,006

Kreditni sa valutnom klauzulom su uključeni u pregled kredita i depozita u stranoj valuti.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

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

b) Ročnost dospeća datih kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2015.godine, 31. decembra 2014. godine i 1. januara 2014. godine, je sledeća:

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
Bez utvrđenog roka dospeća	1,684,262	3,813,824	9,923,445
Do30dana	506,582	-	2,438,847
Od1do3meseca	-	-	917,137
Od3do12meseci	45,802	6	-
Preko1godine	510,410	102,958	158,452
	2,747,056	3,916,788	13,437,881

Promene na računima ispravke vrednosti u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	31.12.2015	31.12.2014	U RSD hiljada 01.01.2014
Stanje na početku godine	18,033	20,875	9,984
Nove ispravke vrednosti	533,824	375,003	1,136,692
Ukidanje ispravke vrednosti	(530,981)	(367,522)	(1,116,319)
Otpis na teret ispravke vrednosti	(14)	(27,474)	-
Kursne razlike	(7,115)	17,151	(9,482)
Stanjenadan31.decembra	13,747	18,033	20,875

Potraživanja po reverznim repo transakcijama u iznosu od 500,072 hiljade dinara na dan 31. decembra 2015. godine odnose se na sredstva plasirana u blagajničke zapise Narodne banke Srbije u iznosu od 500,000 hiljada dinara sa rokom dospeća do 7 dana i kamatnom stopom od 2.59 % na godišnjem nivou, a iznos od 72 hiljade dinara se odnosi na razgraničenu kamatu u period 30.-31. decembra 2015. godine.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	31.12.2015.			31.12.2014.			01.12.2014.			U RSD hiljada
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	
U dinarima										
Dati krediti	601,317	17,032,096	17,633,413	1,962,501	16,304,448	18,266,949	2,797,636	11,603,135	14,400,771	
Ostali plasmani	2,291,386	2,499,316	4,790,702	390,851	4,000	394,851	464,958	-	464,958	
	2,892,703	19,531,412	22,424,115	2,353,352	16,308,448	18,661,800	3,262,594	11,603,135	14,865,729	
U stranoj valuti										
Dati krediti	1,427,042	61,173,839	62,600,881	6,751,889	40,864,011	47,615,900	12,727,917	35,498,852	48,226,769	
Dati depoziti	96,537	-	96,537	86,037	-	86,037	-	-	-	
Ostali plasmani	203,395	1,631,129	1,834,524	2,011,932	3,313,633	5,325,565	749,041	1,017,690	1,766,731	
	1,726,974	62,804,968	64,531,942	8,849,858	44,177,644	53,027,502	13,476,958	36,516,542	49,993,500	
Bruto krediti i potraživanja	4,619,677	82,336,380	86,956,057	11,203,210	60,486,092	71,689,302	16,739,552	48,119,677	64,859,229	
Minus: Ispravka vrednosti										
-Pojedinačno procenjena	-	-	(4,479,587)	-	-	(4,210,699)	-	-	(4,798,520)	
-Kolektivno procenjena	-	-	(3,432,594)	-	-	(3,362,748)	-	-	(2,721,337)	
	-	-	(7,912,181)	-	-	(7,573,447)	-	-	(7,519,857)	
Stanje na dan 31. decembra	-	-	79,043,876	-	-	64,115,855	-	-	57,339,372	

Kreditni sa valutnom klauzulom su uključeni u pregled kredita i depozita u stranoj valuti.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

	31.12.2015.			31.12.2014.			01.12.2014.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima									
Delatnost holding kompanija	-	891	891	-	-	-	1,975	217	2,192
Javna preduzeća	5,888	4,129	10,017	18,373	8,125	26,498	3,135	-	3,135
Druga preduzeća	2,328,925	3,318,756	5,647,681	1,000,556	2,352,408	3,352,964	1,524,345	37,115	1,561,460
Preduzetnici	67,274	257,673	324,947	77,752	268,490	346,242	108,999	34,187	143,186
Javni sektor	927	853	1,780	596,202	1,569	597,771	15,089	107	15,196
Stanovništvo	331,857	15,825,340	16,157,197	488,517	13,552,415	14,040,933	809,942	11,526,998	12,336,940
Strana lica	199	-	199	38	-	38	36	500	536
Poljoprivrednici	15,533	19,854	35,387	8,667	1,987	10,654	6,717	-	6,717
Drugi komitenti	142,100	103,916	246,016	163,246	123,454	286,699	792,356	4,011	796,367
	2,892,703	19,531,412	22,424,115	2,353,352	16,308,448	18,661,800	3,262,594	11,603,135	14,865,729
U stranoj valuti									
Delatnost holding kompanija	50,162	311,709	361,871	51,446	-	51,446	742,164	45,730	787,894
Javna preduzeća	1	4,957,054	4,957,055	144,900	6,010,644	6,155,544	30	4,668,278	4,668,308
Druga preduzeća	1,281,414	38,712,731	39,994,145	8,034,796	22,608,420	30,643,216	9,336,943	19,967,356	29,304,299
Preduzetnici	11,137	459,371	470,508	165,815	455,571	621,386	235,141	475,357	710,498
Javni sektor	40,128	1,898,229	1,938,357	73,430	710,391	783,821	13,364	244,956	258,320
Stanovništvo	91	14,457,906	14,457,997	126,103	12,671,048	12,797,151	630,107	10,819,913	11,450,020
Strana lica	96,537	43,901	140,438	88,498	445	88,943	-	-	-
Poljoprivrednici	14,579	285,596	300,175	53,714	333,498	387,212	201,290	212,986	414,276
Drugi komitenti	232,925	1,678,471	1,911,396	111,156	1,387,627	1,498,783	2,317,919	81,966	2,399,885
	1,726,974	62,804,968	64,531,942	8,849,858	44,177,644	53,027,503	13,476,958	36,516,542	49,993,500
Bruto krediti i potraživanja	4,619,677	82,336,380	86,956,057	11,203,210	60,486,092	71,689,302	16,739,552	48,119,677	64,859,229
Minus: Ispravka vrednosti									
-Pojedinačno procenjena	-	-	(4,479,587)	-	-	(4,210,699)	-	-	(4,798,520)
-Kolektivno procenjena	-	-	(3,432,594)	-	-	(3,362,748)	-	-	(2,721,337)
	-	-	(7,912,181)	-	-	(7,573,447)	-	-	(7,519,857)
Stanjenadan31.decembra	-	-	79,043,876	-	-	64,115,855	-	-	57,339,372

Kreditni sa valutnom klauzulom su uključeni u pregled kredita i depozita u stranoj valuti.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

b) Ročnost dospeća datih kredita i potraživanja od komitenata

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine, 31. decembra 2014. godine i 1. januara 2014. godine, je sledeća:

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
Bez utvrđenog roka dospeća	245,398	978,481	1,474,384
Do 30 dana	192,591	174,180	8,791,590
Od 1 do 3 meseca	522,540	667,130	514,281
Od 3 do 12 meseci	3,659,148	9,383,419	5,959,297
Preko 1 godine	82,336,380	60,486,092	48,119,677
	86,956,057	71,689,302	64,859,229

Promene na računima ispravke vrednosti u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	31.12.2015	31.12.2014	U RSD hiljada 01.01.2014
Stanje na početku godine	7,567,991	8,213,067	6,408,335
Nove ispravke vrednosti	8,555,462	10,090,999	6,666,805
Ukidanje ispravke vrednosti	(7,132,516)	(7,994,444)	(5,143,992)
Otpis na teret ispravke vrednosti	(1,094,738)	(2,643,255)	(40,750)
Kursne razlike	15,982	(92,920)	(370,542)
Stanje na dan 31. decembra	7,912,181	7,573,447	7,519,857

c) Koncentracija datih kredita i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija i od komitenata

Koncentracija datih kredita i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija i od komitenata, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2015. godine, 31. decembra 2014. godine i 1. januara 2014. godine, je sledeća:

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
Delatnost holding kompanija	362,762	52,708	789,637
Trgovina	6,974,379	7,246,973	7,078,306
Prerađivačka industrija	13,771,660	12,180,404	12,642,666
Građevinarstvo	7,409,892	2,658,902	2,431,123
Proizvodnja i snabdevanje električnom energijom	9,376,220	5,301,582	1,860,403
Usluge i turizam	10,839,354	10,225,705	9,373,810
Poljoprivreda i prehrambena industrija	2,115,325	2,508,369	2,145,892
Stanovništvo	30,659,134	26,824,152	23,867,445
Domaće i strane banke i ostale finansijske organizacije	2,752,929	3,917,405	13,486,881
Javni sektor	1,940,139	1,381,592	753,412
Strana pravna lica	96,694	89,027	502
Poljoprivrednici	335,563	397,780	421,050
Sektor drugih komitenata	2,276,106	1,853,946	2,641,034
Preduzetnici	792,956	967,545	853,949
	89,703,113	75,606,090	78,297,110

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

d) Potraživanja po osnovu finansijskog lizinga

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
Minimalna plaćanja lizinga	4,565,630	4,162,951	3,860,957
Minus: potraživanja za nedospele kamate	(274,380)	(263,017)	(272,867)
Potraživanja po osnovu finansijskog lizinga	4,291,250	3,899,934	3,588,090
Potraživanja za dospele kamate	16,845	34,932	36,537
Ostala potraživanja po osnovu posla finansijskog lizinga	39,660	56,181	52,594
	<u>4,347,755</u>	<u>3,991,047</u>	<u>3,677,221</u>
Minus razgraničeni prihodi od potraživanja po osnovu naknada za odobrenje finansijskog lizinga	<u>(33,572)</u>	<u>(25,502)</u>	<u>(24,892)</u>
	<u>4,314,183</u>	<u>3,965,545</u>	<u>3,652,329</u>
Minus: ispravka vrednosti			
- potraživanja po osnovu finansijskog lizinga	(364,24 8)	(627,105)	(599,486)
- potraživanja za dospele kamate	(16,776)	(34,773)	(36,265)
- ostalih potraživanja po osnovu posla finansijskog lizinga	(39,519)	(55,939)	(51,711)
	<u>(420,543)</u>	<u>(717,817)</u>	<u>(687,462)</u>
	<u>3,893,640</u>	<u>3,247,728</u>	<u>2,964,867</u>

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

22. NEMATERIJALNA ULAGANJA, NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I INVESTICIONE NEKRETNINE

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Oprema uzeta u finansijski lizing	investicione nekretnine	Sredstva u pripremi	Ukupno osnovna sredstva	Nematerijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST							
Stanje na dan 01. januara 2014. godine	755,646	727,935	4,127	-	-	1,487,708	846,093
Povećanja	-	1,363	-	-	258,951	260,314	487
Prenosi	23,547	57,737	(2,446)	13,827	(258,898)	(166,233)	166,233
Otuđenja i rashodovanja	(2,225)	(74,861)	-	-	-	(77,086)	1
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	776,968	712,174	1,681	13,827	53	1,504,703	1,012,814
Povećanja	-	3,869	(1,681)	-	483,112	485,300	-
Prenosi	14,418	62,500	41,108	229,806	(483,164)	(135,333)	135,334
Otuđenja i rashodovanja	(13,299)	(50,428)	-	-	-	(63,727)	(11,465)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	778,087	728,115	41,108	243,633	-	1,790,943	1,136,682
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI							
Stanje na dan 1. januara 2014. godine	230,002	535,626	1,587	-	-	767,215	427,974
Amortizacija (napomena 13)	18,884	62,803	94	-	-	81,780	191,722
Otuđenja i rashodovanja	(287)	(69,858)	-	-	-	(70,145)	-
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	248,599	528,571	1,681	-	-	778,850	619,696
Amortizacija (napomena 13)	19,157	60,629	663	5,125	-	85,575	176,626
Otuđenja i rashodovanja	(4,062)	(47,386)	(1,681)	-	-	(53,130)	(11,465)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	263,694	541,814	663	5,125	-	811,295	784,856
Neotpisana vrednost na dan:							
– 31. decembra 2015. godine	514,393	186,301	40,445	238,508	-	979,647	351,826
– 31. decembra 2014. godine	528,369	175,632	-	13,827	53	717,881	389,351

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

22. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)

Grupa nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita. Usled nepotpunih katastarskih evidencija, Grupa nema izvode iz lista nepokretnosti za građevinske objekte neotpisane vrednosti od 72,481 hiljade dinara (31. decembar 2014. godine: 69,617 hiljade dinara). Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja izvoda iz lista nepokretnosti. Neotpisanu vrednost opreme na dan 31. decembra 2015. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema i kancelarijski nameštaj. Neotpisanu vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31. decembra 2015. godine najvećim delom čine softveri i licence. Na osnovu procene rukovodstva Banke ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena na dan 31. decembra 2015. godine.

23. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
U dinarima			
<i>Ostala potraživanja:</i>			
– Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju	32,925	26,832	73,823
– Potraživanja po osnovu prodaje	496	496	496
– Druga potraživanja iz redovnog poslovanja	139,308	137,109	-
– Potraživanja za obračunatu kamatu	42	-	-
– Dati avansi	7,437	7,677	6,524
– Potraživanja od zaposlenih	431	13,572	4,545
– Zalihe	131,409	132,183	142,740
– Ostala potraživanja	131,749	108,990	181,614
– Ostale investicije	29,169	29,169	50
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>			
– Razgraničeni rashodi kamata	-	5	-
– Ostala razgraničenja	359,681	217,152	84,507
	832,647	673,185	494,299
U stranoj valuti			
<i>Ostala potraživanja:</i>			
– Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju	58	65	56
– Dati avansi	84,365	82,106	21,973
– Potraživanja od zaposlenih	1,216	1,353	1,425
– Ostala potraživanja	86,178	86,380	70,855
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>			
– Ostala razgraničenja	51,680	49,189	4,212
	223,497	219,093	98,521
Bruto ostala sredstva	1,056,144	892,278	592,820
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(397,187)</i>	<i>(369,257)</i>	<i>(263,094)</i>
Stanje na dan 31. decembra	658,957	523,021	329,726

Promene na računima ispravke vrednosti u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
Stanje na početku godine	369,257	263,095	269,430
Nove ispravke vrednosti	83,528	80,094	28,131
Ukidanje ispravke vrednosti	(112,701)	(412,494)	(423,372)
Kursne razlike	57,103	438,562	388,906
Stanje na dan 31. decembra	397,187	369,257	263,095

Dana 15. januara 2014. godine na osnovu ugovora o kupovini i prenosu udela koji je zaključen sa Steiermarkische Bank und Sparkassen AG i Erste Group Immorent International Holding GMBH, Banka je stekla 19% udela u osnovnom kapitalu društva S Rent d.o.o. Srbija.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

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

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>	<u>U RSD hiljada</u> <u>01.01.2014.</u>
U dinarima			
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju	25,396	27,282	-
	<u>25,396</u>	<u>27,282</u>	<u>-</u>
U stranoj valuti			
Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju	68,839	-	-
	<u>68,839</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>94,235</u>	<u>27,282</u>	<u>-</u>

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

25. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANC

	31.12.2015.			31.12.2014.			01.01.2014.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U RSD hiljada									
U dinarima									
<i>Obaveze po osnovu depozita i kredita</i>									
Transakcioni depoziti	202,377	-	202,377	944,117	-	944,117	184,595	-	184,595
Depoziti po osnovu datih kredita	1,751	-	1,751	29,332	181,437	210,769	-	171,962	171,962
Namenski depoziti	969	-	969	10,003	-	10,003	149	-	149
Ostali depoziti	2,839,864	771,570	3,611,434	2,551,186	646,437	3,197,623	1,174,335	583,069	1,757,404
Ukupno	3,044,961	771,570	3,816,531	3,534,638	827,874	4,362,512	1,359,079	755,031	2,114,110
U stranoj valuti									
<i>Obaveze po osnovu depozita i kredita</i>									
Transakcioni depoziti	819,956	-	819,956	172,969	-	172,969	228,804	-	228,804
Depoziti po osnovu datih kredita	-	1,332,195	1,332,195	-	-	-	-	-	-
Namenski depoziti	60,927	3,648	64,575	53,415	-	53,415	179,287	-	179,287
Ostali depoziti	5,856,677	1,762,800	7,619,477	1,824,448	1,317,245	3,141,693	2,064,012	1,222,085	3,286,097
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana	2,736,587	-	2,736,587	-	-	-	-	-	-
Primljeni krediti (napomena 33.4)	1,015,368	16,576,923	17,592,291	881,698	12,885,936	13,767,633	-	7,903,827	7,903,827
Ostale finansijske obaveze	19,465	-	19,465	22,604	-	22,604	17,080	-	17,080
Ukupno	10,508,980	19,675,566	30,184,546	2,955,134	14,203,181	17,158,314	2,489,183	9,125,912	11,615,095
Stanjenadan31.decembra	13,553,941	20,447,136	34,001,077	6,489,772	15,031,055	21,520,826	3,848,262	9,880,943	13,729,205

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

25. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII (nastavak)

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada		
	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>	<u>01.01.2014.</u>
Narodna banka	1,404	435	285
Banke u zemlji	5,780,163	2,905,463	1,380,338
Društva za osiguranje	3,306,897	2,334,463	3,209,606
Penzijski fondovi	145,905	-	170,000
Finansijski lizing	654,794	900,420	828,366
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranja	1,823,891	1,519,836	43,959
Poverenički, investicioni i slični fondovi	14,881	-	85,881
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja	8,786	5,424	-
Strane banke	<u>22,264,356</u>	<u>13,854,785</u>	<u>8,010,770</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>34,001,077</u>	<u>21,520,826</u>	<u>13,729,205</u>

Depoziti stranih banaka se najvećim delom odnose na depozit Erste Bank Group u iznosu od 8,407,086 hiljada dinara i depozit Evropske Investicione banke (EIB) u iznosu od 7,973,851 hiljada dinara. KFW banka učestvuje u ukupnim depozitima u iznosu od 973,085 hiljada dinara, a EBRD sa iznosom od 703,031 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	31.12.2015.			31.12.2014.			01.01.2014.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima									
<i>Obaveze po osnovu depozita i kredita</i>									
Transakcioni depoziti	11,146,933	-	11,146,933	9,124,269	-	9,124,269	8,266,754	-	8,266,754
Opozivi depoziti	-	-	-	-	-	-	2,485,697	-	2,485,697
Štedni depoziti:	633,783	490,220	1,124,003	679,361	487,215	1,166,576	825,761	486,990	1,312,751
Depoziti po osnovu datih kredita	14,881	193,501	208,382	311,256	835,895	1,147,151	391,888	235,718	627,606
Namenski depoziti	183,515	18,847	202,362	335,940	4,105	340,045	241,379	4,529	245,908
Ostali depoziti	6,925,163	15,769	6,940,932	7,322,097	42,680	7,364,777	5,360,970	30,580	5,391,550
Ostale finansijske obaveze	-	-	-	95,265	-	95,265	90,290	-	90,290
Ukupno	18,904,275	718,337	19,622,612	17,868,188	1,369,895	19,238,083	17,662,739	757,817	18,420,556
U stranoj valuti									
<i>Obaveze po osnovu depozita i kredita</i>									
Transakcioni depoziti	16,209,701	-	16,209,701	10,654,083	-	10,654,083	6,675,903	-	6,675,903
Štedni depoziti:	8,047,168	14,905,351	22,952,519	8,058,764	15,496,647	23,555,411	7,927,892	12,745,974	20,673,866
Depoziti po osnovu datih kredita	409,179	2,109,870	2,519,049	150,389	639,263	789,652	102,125	337,287	439,412
Namenski depoziti	1,736,797	363,706	2,100,503	281,555	328,181	609,736	459,972	295,321	755,293
Ostali depoziti	682,002	966,489	1,648,491	1,190,567	212,266	1,402,833	2,186,048	343,485	2,529,533
Primljeni krediti	-	2,853,165	2,853,165	28,060	5,062,921	5,090,981	-	15,366,970	15,366,970
Ostale finansijske obaveze	389,353	-	389,353	261,906	-	261,906	42,674	-	42,674
Ukupno	27,474,200	21,198,581	48,672,781	20,625,324	21,739,278	42,364,602	17,394,614	29,089,037	46,483,651
Stanjenadan 31. decembra	-	-	68,295,393	-	-	61,602,685	-	-	64,904,207

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

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

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>	<u>U RSD hiljada</u> <u>01.01.2014.</u>
Holding kompanije	17,519	35	683,067
Javna preduzeća	2,272,964	4,912,915	2,228,844
Privredna društva	18,619,287	12,756,006	14,705,510
Javni sektor	2,988,419	3,856,156	4,155,507
Stanovništvo	36,207,139	32,678,613	27,265,025
Strana lica	2,635,578	2,875,153	12,365,261
Preduzetnici	1,254,309	1,055,272	646,096
Poljoprivrednici	282,785	291,938	274,989
Drugi komitenti	4,017,393	3,176,597	2,579,908
Stanje na dan 31. decembra	<u>68,295,393</u>	<u>61,602,685</u>	<u>64,904,207</u>

27. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>	<u>U RSD hiljada</u> <u>01.01.2014.</u>
U stranoj valuti			
Subordinirane obaveze	1,824,946	2,063,751	2,191,301
Stanje na dan 31. decembra	<u>1,824,946</u>	<u>2,063,751</u>	<u>2,191,301</u>

Stanje obaveza po subordiniranim kreditima na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine je detaljnije prikazano u sledećoj tabeli bez iznosa razgraničenih kamata po subordiniranim obavezama:

				<u>U RSD hiljada</u>	
<u>Naziv poverioca</u>	<u>Oznaka valute</u>	<u>Iznos kredita</u>	<u>Datum dospeća</u>	<u>Kamatna stopa</u>	
Erste Group Bank AG, Austria	EUR	15,000,000	27.12.2021.	Euribor+3,65% p,a,	
Ukupno		<u>15,000,000</u>			
					<u>1,824,392</u> <u>1,814,375</u>

Subordinirane obaveze se odnose na kredit odobren od strane Erste GCIB Finance, Amsterdam dana 27. decembra 2011. godine, u iznosu od EUR 15,000,000 na period od 10 godina sa periodom mirovanja 5 godina i kamatnom stopom u visini tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 3.65% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake tromesečne rate od kojih prva dospeva nakon isteka perioda mirovanja od 5 godina.

Subordinirane obaveze Banke može da uključi u njen dopunski kapital (napomena 33.10) samo do iznosa 50% osnovnog kapitala Banke, nakon što Narodna banka Srbije, na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora, utvrdi da su ispunjeni uslovi za davanje odobrenja da se subordinirane obaveze mogu uključiti u dopunski kapital Banke. Narodna banka Srbije, Sektor za kontrolu poslovanja banaka, dostavila je navedeno odobrenje dana 6. decembra 2011. godine, a na osnovu zahteva Banke od 7. oktobra 2011. godine.

Na osnovu Ugovora o prenosu i ustupanju dana 16. decembra 2015. godine izvršena je promena poverioca, te je novi poverilac Erste Group Bank AG, Austria. Svi ostali uslovi iz ugovora su ostali nepromenjeni.

28. REZERVISANJA

	<u>31.12.2015.</u>	<u>31.12.2014.</u>	<u>U RSD hiljada</u> <u>01.01.2014.</u>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (a)	205,727	200,995	138,835
Rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih (b):			
– naknade za odlazak u penziju	74,328	82,991	82,380
– jubilarne nagrade	120,832	136,882	126,200
Rezervisanja za sudske sporove (c)	126,600	98,581	70,320
Ostala dugoročna rezervisanja	23,918	38,898	44,104
Stanje na dan 31. decembra	<u>551,405</u>	<u>558,347</u>	<u>461,839</u>

28. REZERVISANJA

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

- (a) Prema internoj politici Grupe, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za ne povučene kredite) vrše se po plasmanima Grupe gde postoji mogućnost da preuzete potencijalne obaveze padnu na teret banke.

Dokazi na osnovu kojih Grupa vrši pojedinačnu procenu obezvređenja su: isplate po računima Grupe po preuzetim obavezama po garancijama, avalima i drugim stavkama, kašnjenja po ostalim obavezama i da je komitent, prema kriterijumima interne klasifikacije Grupe, u statusu ne izmirenja obaveza (default).

Pojedinačno procenjivanje obezvređenja, po vanbilansnim stavkama, obračunava se na isti način kao i za potraživanja bilansne aktive, uzimajući u obzir mogućnost budućih odliva po vanbilansnim stavkama. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava, kao i kod kojih se proceni da će u slučaju odliva sredstava potraživanja biti naplativa u ukupnom iznosu, Banka vrši rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi na sličan način kao i za bilansna potraživanja, uz korišćenje faktora konverzije za vanbilansne stavke.

- (b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara sa stanjem na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 4.4%, (3.83% u 2014. godina) koja se smatra adekvatnom stopom u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica, kao i detaljne tablice mortaliteta u Republici Srbiji 2010-2012 godina. Za Banku je pretpostavljena je stopa rasta plata 0.58%, i stopa odlazaka iz banke do 5 godina pred penziju od 5.37% a za Lizing pretpostavljena je stopa rasta plata 2.44% i stopa odlazaka iz banke do 5 godina pred penziju od 5.00%.
- (c) Grupa je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Grupa tužena, a za koje se prema proceni stručnog tima očekuje negativan ishod.

Promene na računima rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni			
Stanje na početku godine	200,995	138,835	156,754
Rezervisanja utoku godine(napomena11(a))	1,481,517	956,618	882,550
Neiskorišćena ukinuta rezervisanja(napomena11(a))	(1,476,674)	(899,154)	(900,743)
Ostale promene	(111)	4,696	274
	205,727	200,995	138,835
Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih			
Stanje na početku godine	219,872	208,580	178,165
Troškovi kamate i troškovi tekućih usluga	25,472	30,045	24,127
Naknade isplaćene u toku godine	(17,946)	(15,728)	(13,271)
Aktuarski gubici/(dobici)po osnovu jubilarnih nagrada	(15,315)	(964)	14,366
Aktuarski gubici/(dobici)po osnovu otpremnina	(16,861)	(2,061)	5,193
Ostalo	3,365	2,385	-
	198,587	222,257	208,580
Rezervisanja za sudske sporove			
Stanje na početku godine	98,581	72,077	64,075
Rezervisanja u toku godine	52,682	46,929	10,762
Iskorišćena rezervisanja	(24,663)	(20,425)	(13,644)
Ostale promene	-	-	9,127
	126,600	98,581	70,320
Ostala dugoročna rezervisanja			
Stanje na početku godine	36,513	44,104	19,657
Rezervisanja u toku godine	2,879	17,292	37,988
Iskorišćena rezervisanja	(18,901)	(24,883)	(13,541)
	20,491	36,513	44,104
Stanje na dan 31. decembra	551,405	558,347	461,839

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

29. OSTALE OBAVEZE

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
U dinarima			
Obaveze prema dobavljačima	2,711	2,336	20,954
Obaveze za primljene avanse	25,140	21,981	6,068
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	-	-	2,653
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	6,439	4,544	56,347
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>			
– Razgraničeni prihodi od kamata	-	1,137	-
– Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	32,795	76,630	130,794
– Ostala razgraničenja	292,624	278,183	139,184
Ostale obaveze	56,567	39,555	96,398
	416,276	424,366	452,398
U stranoj valuti			
Obaveze po osnovu naknade i provizije	24	27	-
Obaveze za primljene avanse	10,671	11,255	9,252
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>			
– Ostala razgraničenja	4,959	2,735	2,148
Ostale obaveze	9,014	6,504	7,711
	24,668	20,521	19,111
Stanje na dan 31. decembra	440,944	444,887	471,509

30. KAPITAL

Ukupan kapital Grupe na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 16,080,687 hiljada dinara. Ukupan kapital Banke iznosi 15,999,481 hiljada dinara na dan 31. decembra 2015. godine.

(a) Struktura kapitala Grupe

Struktura ukupnog kapitala Grupe prikazana je kako sledi:

	31.12.2015.	31.12.2014.	01.01.2014.
Akcijski kapital – obične akcije	10,040,000	10,040,000	10,040,000
Emisiona premija	124,475	124,475	124,475
Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	4,461,189	3,160,190	2,534,108
Revalorizacije rezerve	220,287	59,273	32,640
Dobitak ranijih godina	-	1,071,176	568,777
Dobitak tekuće godine	1,191,045	239,445	1,059,377
Učešća bez prava kontrole	43,691	43,100	-
Stanje na dan 31. decembra	16,080,687	14,737,659	14,359,377

Članica Grupe Lizing je tokom 2015. godine donela Odluku o povećanju novčanog osnovnog kapitala iz dela neraspoređene dobiti u iznosu od 5,284 hiljade dinara.

/i/ Akcijski kapital

Na dan 31. decembra 2015. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 1,004,000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 10,000 hiljada dinara (31. decembar 2014. godine: 1,004,000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 10,000 hiljada dinara). U toku 2015. i 2014. godine nije bilo promena na akcijskom kapitalu.

Većinski akcionar Banke je Erste Group, Beč sa učešćem od 74 % u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2015. godine. Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2015. godine je sledeća:

Naziv akcionara	Broj akcija	Učešće u %
EGB CEPS HOLDING GMBH	742,960	74.00
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac	261,040	26.00
Ukupno	1,004,000	100.00

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

30. KAPITAL (nastavak)

/ii/ Emisiona premija

Emisiona premija u iznosu od 124,475 hiljade dinara na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti.

/iii/ Rezerve iz dobiti i ostale rezerve

Formirana rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po osnovu rizičnih bilansnih i vanbilansnih plasmana na dan 31. decembra 2015. godine iznose 4,494,551 hiljade dinara. Na dan 31. decembar 2014. godine potrebna rezerva za procenjene gubitke iznosila je 3,160,190 hiljade dinara. Na osnovu Odluke Skupštine akcionara Banke od 20. aprila 2015. u ostale rezerve Banke na dan 31. decembar 2015. je raspoređeno 1,334,361 hiljade dinara.

/iv/ Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve, koje na dan 31. decembra 2015. godine iznose 220,287 hiljade dinara (31. decembar 2014. godine: 59,273 hiljade dinara), formirane su kao rezultat svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost, korigovanih za efekte odloženih poreza po osnovu revalorizacije ovih hartija od vrednosti.

(b) Pokazatelji poslovanja Grupe – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Grupa, kao i Banka individualno, su dužne da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona. Na dan 31. decembra 2015. godine, i Grupa i Banka su usaglasile sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima. Ostvareni pokazatelji poslovanja Grupe na dan 31. decembra 2015. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja Banke – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	110,378,597
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	17.24
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	7.65
4. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	bez limita	12.57
5. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital	Maksimum 400%	108.11
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
– u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1.43
– u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1.51
– u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1.39
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	2.32
8. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	16.81
9. Izloženosti Banke prema licu povezanim sa bankom	bez limita	4.82
10. Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Maksimum 10%	0.20

31. VANBILANSNE POZICIJE

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
Poslovi u ime za račun trećih lica (a)	710,319	738,810	755,714
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	18,604,907	18,491,291	12,941,470
Druge vanbilansne pozicije (c)	124,280,720	111,489,317	18,611,103
Stanje na dan 31. decembra	143,595,946	130,719,418	32,308,287

Grupa u okviru druge vanbilansne evidencije vodi hipoteke, hartije od vrednosti po kastodi poslovima, evidencionu kamatu kao i potraživanja po nenaplativim plasmanima, a koja je u skladu sa internim aktima Banke iskknjižila iz bilansne evidencije.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

31. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

(a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima:			
– kratkoročni	12,635	9,721	8,642
– dugoročni	697,684	729,089	747,072
Stanje na dan 31. decembra	710,319	738,810	755,714

Kratkoročni poslovi u ime i za račun trećih lica se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede u iznosu od 3,194 hiljade dinara i na dospelu zateznu kamatu od 4,980 hiljade dinara. Dugoročni poslovi se odnose na stambene kredite osigurane kod Nacionalne korporacije za osiguranje kredita u iznosu od 665,202 hiljade dinara i dugoročne poljoprivredne kredite u iznosu od 32,471 hiljade dinara.

(b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	31.12.2015.	31.12.2014.	U RSD hiljada 01.01.2014.
U dinarima			
Plative garancije	1,200	540,550	1,181,763
Činidbene garancije	3,797,991	6,260,085	6,084,030
Avali i akcepti menica	872	947	13,802
Preuzete neopozive obaveze za ne povučene kredite i plasmane	2,809,822	7,788,726	4,391,311
Ostale preuzete i potencijalne obaveze	75,083	114,288	41,039
	6,684,968	14,704,596	11,711,945
U stranoj valuti			
Plative garancije	527,918	110,793	103,178
Činidbene garancije	4,254,053	1,489,374	766,391
Avali i akcepti menica	299	-	-
Preuzete neopozive obaveze za ne povučene kredite i plasmane	6,967,122	21,774	27,642
Akreditivi	168,552	1,012,808	286,428
Ostale preuzete neopozive obaveze	1,995	-	45,886
	11,919,939	2,634,749	1,229,525
Stanje na dan 31. decembra	18,604,907	17,339,345	12,941,470

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati i to: minuse na tekućim računima, kredite preduzećima, više namenske okvirne kredite i ostale preuzete neopozive obaveze.

Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi isteka. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći pre povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

Na dan 31. decembra 2015. godine, rezervisanja za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznose 205,727 hiljade dinara (31. decembar 2014. godine: 200,995 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Grupa ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima i drugim povezanim licima.

- (a) Grupa ulazi u odnose sa matičnim pravnim licem – većinskim akcionarom Erste Group Beč, drugim akcionarom i ostalim članicama Erste grupe. Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine, kao i prihodi i rashodi u toku godine, proistekli iz transakcija sa pravnim licima u okviru Erste gupe prikazana su u sledećim tabelama:

	2015.		2014.	
	Akcionari	Ostale članice Erste grupe	Akcionari	Ostale članice Erste grupe
Potraživanja				
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	46,224	-	43,652	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	493,647	123,600	643,486	583,319
Kredit i potraživanja od komitenata	-	84	-	-
Investicije u zavisna društva	-	93,560	-	93,560
Ostala sredstva	4,789	28,030	4,824	56,220
	544,660	245,274	691,962	733,099
Obaveze				
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	68,115	-	27,282	-
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	8,839,944	467,935	687,250	121,530
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	619,168	-	1,728,260
Subordinirane obaveze	1,824,946	-	249,113	1,814,750
Rezervisanja	90	40	3	18
Ostale obaveze	2,620	39,365	192	656
	10,735,715	1,126,508	963,840	3,665,214
Vanbilansne pozicije				
Date garancije i druga jemstva	72,000	153,015	35,361	230,999
Preuzete neopozive obaveze	187,006	1,736	-	1,697
Druga vanbilansna evidencija	11,263,947	-	10,106,620	-
	11,522,953	154,751	10,141,981	232,696

	2015.		2014.	
	Akcionari	Ostale članice Erste grupe	Akcionari	Ostale članice Erste grupe
Prihodi od kamata	1,961	257	2,723	1,093
Rashodi kamata	(25,770)	(86,094)	(29,019)	(297,120)
Prihodi od naknada i provizija	53,411	28,704	27,521	37,964
Rashodi naknada i provizija	(145,749)	-	(146,268)	(71)
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	72,332	-	-	-
Ostali poslovni prihodi	-	28,629	4,281	32,868
Operativni i ostali rashodi	(88,931)	(487,424)	(116,916)	(455,398)

Naknada po osnovu Crossborder kredita je ostvarena u iznosu od 240,055 hiljade dinara (2014. godina: 303,213 hiljade dinara).

Banka kroz Crossborder kredite pruža mogućnost svojim klijentima da se zaduže direktno u inostranstvu pri čemu se klijentima omogućava da sve aktivnosti u procesu odobravanja i administriranja izvrše u Banci. Ovakav vid usluga obezbeđuje klijentima mogućnost zaduživanja pod povoljnijim uslovima, a banci ostvarenje prihoda od naknada za ove usluge.

- (a) Na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine, plasmani povezanim pravnim licima nisu bili obezvređeni.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

- (b) Grupa ulazi u poslovne odnose i aranžmane sa članovima Izvršnog odbora i ostalim ključnim osobljem i sa njima povezanim licima u redovnom toku poslovanja. Stanja na kraju godine i efekti ovih transakcija su prikazani u sledećoj tabeli.

	Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	Prihodi / (rashodi) 2015. godina	Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	U RSD hiljada Prihodi / (rashodi) 2014. godina
Minusi na tekućim računima, kreditne kartice, gotovinski i potrošački krediti	741	128	743	112
Stambeni krediti	41,442	4,203	42,336	5,016
Razgraničena naknada	194	-	211	-
Ostali plasmani i potraživanja	385	(4)	964	(34)
Ukupne ispravke vrednosti plasmana	(246)	2	(254)	13
Depoziti	76,340	(1,786)	77,336	(2,087)
Ostale obaveze	383	(1,516)	1,319	(2)
Neiskorišćeni okvir	534	-	231	-

- (c) Naknade članovima Izvršnog odbora i Upravnog odbora Grupe, iskazane u bruto iznosu, u toku 2015. i 2014. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	2015.	U RSD hiljada 2014.
Zarade i naknade članova Upravnog odbora	5,914	11,200
Zarade i naknade članova Izvršnog odbora	92,993	106,165
Obračunata buduća primanja - IO	20,492	36,513
Ukupno	119,399	153,878

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA

33.1. Uvod

Grupa upravlja rizicima koji su svojstveni finansijskom poslovanju posredstvom procesa kontinuiranog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja i limita rizika kao i primenom drugih kontrola.

Grupa je po prirodi svoje delatnosti izložena sledećim najznačajnijim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku (koji obuhvata cenovni rizik, devizni rizik i robni rizik). Grupa je takođe izložena uticaju operativnog rizika, rizika koncentracije koji posebno uključuje izloženosti Grupe prema jednom licu, ili grupi povezanih lica, kamatnog rizika, rizika ulaganja Grupe u druga pravna lica i osnovna sredstva, rizika koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Grupa izložena kao i drugim rizicima koje Grupa kontinuirano prati.

Upravljanje rizicima u Grupi je sveobuhvatan proces koji podrazumeva identifikaciju, analizu, rangiranje i kontrolu svih oblika poslovnih rizika (kreditnog, kamatnog, tržišnih rizika, rizika likvidnosti, rizika izloženosti i ulaganja, operativnog). Cilj procesa upravljanja rizicima je uspostavljanje adekvatnog sistema za identifikovanje, merenje, procenjivanje i praćenje rizika kojima je Grupa izložena u svom poslovanju, kao i adekvatno reagovanje kako bi se predupredili mogući negativni uticaji na kapital ili finansijski rezultat Grupe.

Banka i S-Leasing imaju usvojene politike i procedure kojima se obezbeđuje kontrola i primena svih unutrašnjih akata u vezi sa upravljanjem rizicima. Procesi upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Grupe i svaki pojedinac u Grupi, je u svom domenu, odgovoran za izloženost riziku. Ovakav sistem upravljanja rizicima omogućava blagovremeno i potpuno obaveštavanje organa upravljanja o svim rizicima koji se pojavljuju ili se mogu pojaviti, te omogućava adekvatno i pravovremeno reagovanje u slučaju istih.

Nezavisni proces upravljanja rizikom ne uključuje poslovne rizike koji obuhvataju promene u okruženju, tehnologiji i industriji. Banka i S-Leasing prate ove rizike kroz proces strateškog planiranja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.1. Uvod (nastavak)

Upravni odbor i Izvršni odbor su primarno odgovorni za identifikovanje i kontrolisanje rizika dok je operativna odgovornost delegirana Sektoru upravljanja kreditnim rizicima i Službi upravljanja strateškim rizicima. Pored toga, Banka je uspostavila i druga odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika.

U Banci i u S-Leasingu osnovne uloge u upravljanju rizicima imaju sledeći organi/tela:

Upravni odbor i Izvršni odbor

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima. Svoje odluke donose na osnovu predloga Sektora za upravljanje kreditnim rizicima i Službe upravljanja strateškim rizicima, Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih relevantnih organa/tela Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke prati izloženost rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaže mere za upravljanja kamatnim rizikom, rizikom likvidnosti i deviznim rizikom, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke i propisima Narodne banke Srbije.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima savetodavnu ulogu i svoje odluke u vidu predloga šalje na usvajanje Izvršnom odboru Banke.

Odbor za upravljanje operativnim rizikom

Svrha Odbora za upravljanje operativnim rizikom je da diskutuje o svim relevantnim pitanjima upravljanja operativnim rizikom te predlaže i nadzire implementaciju korektivnih mere i aktivnosti za ublažavanje rizika.

Služba za upravljanje aktivom i pasivom

Služba upravljanja aktivom i pasivom je organizovana kao samostalni organizacioni deo koji je direktno odgovoran Izvršnom odboru Banke. Takođe, ona je primarno odgovorna za finansiranje i likvidnost Banke. Služba upravljanja aktivom i pasivom priprema izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, kao i izveštaje vezane za upravljanje aktivom i pasivom za potrebe organa Banke.

Interna revizija

Interna revizija se uspostavlja sa ciljem da obezbedi da se poslovanje Grupe odvija u skladu sa standardima obezbeđujući funkciju nezavisnog, objektivnog uveravanja, kao i savetodavnih aktivnosti baziranih na najboljoj praksi. Putem sistematičnog i disciplinovanog pristupa, Unutrašnja revizija pomaže Grupi da ostvari svoje ciljeve ocenjujući i poboljšavajući efikasnost upravljanja rizicima, kontrolnih i upravljačkih procesa.

Interna revizija vrši kontinuirani nadzor nad procesom upravljanja rizicima u Grupi, na način da proverava adekvatnost procedura, uspostavljenih kontrolnih mehanizama, kao i usaglašenost Grupe sa usvojenim procedurama. Interna revizija razmatra rezultate svog rada sa rukovodstvom Banke i S-Leasing-a i izveštava Odbor za reviziju i Upravni odbor o nalazima i datim preporukama

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

U skladu sa Zakonom o bankama u Grupi je ustanovljena unutrašnja organizacija kojom su opredeljeni organizacioni delovi koji u svojoj nadležnosti i odgovornosti imaju zadatak upravljanja rizicima. Cilj sistema za upravljanje rizicima jeste da identifikuje i kvantifikuje rizik kome je Grupa izložena u obavljanju svoje poslovne delatnosti.

Funkcije praćenja i upravljanja rizicima su u nadležnosti Sektora upravljanja kreditnim rizicima i Službe upravljanja strateškim rizicima, kao posebnih organizacionih jedinica u Grupi. Politike upravljanja rizicima, strategija upravljanja rizicima kao i strategija upravljanja kapitalom povezane su sa strategijom Grupe, a obuhvataju definisanje vrste rizika, načine upravljanja tim rizicima kao i stepen rizika koje je Grupa voljna da prihvatiti kako bi postigla svoje poslovne ciljeve. Posebna pažnja se poklanja punoj usklađenosti sa relevantnim propisima Narodne Banke Srbije (NBS).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.1. Uvod (nastavak)

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja (nastavak)

Odgovornosti Sektora upravljanja kreditnim rizicima i Službe upravljanja strateškim rizicima obuhvataju sledeće:

- Identifikovanje i merenje odnosno procena izloženosti Grupe prema pojedinim vrstama rizika;
- Praćenje rizika, uključujući njihov nadzor i kontrolu, izradu analiza i izveštaja o visini pojedinih rizika, njihovim uzrocima i posledicama;
- Merenje odnosno procena kao i upravljanje rizičnim profilom Grupe i adekvatnosti kapitala;
- Praćenje parametara koji utiču na poziciju izloženosti Grupe rizicima, prevashodno uključujući upravljanje i optimizaciju kvaliteta aktive i troška rizika;
- Razvijanje i primena kvantitativnih modela za upravljanje rizicima kao elemenata u procesu naprednog poslovnog odlučivanja i određivanja cene rizika;
- Izrada strategija i predloga limita izloženosti Grupe po pojedinim vrstama rizika i njihova kontrola;
- Kvantifikovanje uticaja promena u ekonomskom ciklusu ili stresnih događaja na finansijski položaj Grupe;
- Procena rizičnosti uvođenja novih proizvoda i eksternalizacije aktivnosti;
- Izrada metodologija, procedura i politika za upravljanje rizicima u skladu sa važećom zakonskom regulativom, standardima Erste Grupe, dobrom poslovnom praksom i posebnim potrebama Grupe;
- Razvoj i implementacija različitih tehničkih platformi i alata;

Imajući u vidu različitost oblasti koje pokriva, u cilju efikasnijeg obavljanja svoje uloge, funkcija upravljanja rizicima podeljena je između Službe upravljanja strateškim rizicima i Sektora upravljanja kreditnim rizicima koji se sastoji iz sledećih organizacionih jedinica:

- Direkcija upravljanja rizicima pravnih lica;
- Direkcija upravljanja rizicima stanovništva;
- Direkcija upravljanja rizičnim i spornim plasmanima.

S-Leasing upravlja rizikom kroz interne organizacione delove Direkciju upravljanja rizicima i Direkciju operativnih poslova, kao i koristeći usluge povezanog lica Erste Banka Srbija i to: Službe upravljanja strateškim rizicima i Sektora upravljanja kreditnim rizicima, sve uz podršku člana Izvršnog odbora zaduženog za funkciju rizika.

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali rizici kojima Grupa jeste ili može biti izložena.

Grupa je u svom poslovanju naročito izložena: kreditnom riziku, riziku koncentracije, tržišnom riziku, riziku likvidnosti, operativnom riziku. Dobijene informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Odboru za upravljanje aktivom i pasivom i rukovodiocima svih poslovnih jedinica. Izveštaji se šalju nadležnima na dnevnom, nedeljnom, mesečnom i kvartalnom nivou, kao i u skladu sa zahtevima istih.

Upravnom odboru se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Grupa izložena.

S-Lizing je uskladio svoj sistem upravljanja rizikom sa Bančnim i sve procese koji su primenljivi na lizing portfolio implementirao tokom 2014. godine.

33.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Grupi.

Kreditni rizik Grupe uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Grupi, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđivanja potraživanja Grupe, a identifikuje se, meri, procenjuje i prati u skladu internim aktima za upravljanje kreditnim rizikom kao i odlukama kojima se uređuju klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke i adekvatnost njenog kapitala.

Poslovna politika B Grupe zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Grupe od izloženosti kreditnom riziku, kao najznačajnijem riziku u bankarskom poslovanju.

Grupa kontroliše i upravlja kreditnim rizikom prevashodno uspostavljanjem rigoroznih procesa za utvrđivanje minimalne kreditne sposobnosti dužnika prilikom odobrenja plasmana kao i za redovno praćenje iste za sve vreme trajanja ugovornog odnosa, definisanjem različitih nivoa odlučivanja prilikom odobrenja plasmana (koji odražavaju znanje i iskustvo zaposlenih) kao i uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik (nastavak)

Grupa svojim internim aktima, politikama i procedurama, obezbeđuje adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom i svođenje kreditnog rizika na prihvatljiv nivo.

Strategijom upravljanja rizicima Grupe, Kreditnom Politikom, kao i Politikama i Procedurama za upravljanje kreditnim rizikom, definiše se proces upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana i rizika na nivou portfolija, odnosno postupci identifikovanja, merenja i praćenja (kontrole) plasmana, a posebno onih sa povišenim nivoom rizika.

Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Grupi da proceni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme korektivne mere.

Rizici srodni kreditnom riziku

Kreditni rizik obuhvata rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, rizik druge ugovorne strane i kreditno-devizni rizik. Grupa rizike srodne kreditnom riziku prevazilazi istim kontrolnim procesima i procedurama koji se koriste za kreditni rizik.

Rizik druge ugovorne strane

Banka posluje sa derivativnim finansijskim instrumentima što dovodi do njene izloženosti riziku druge ugovorne strane odnosno riziku od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnjanja novčanih tokova po toj transakciji.

Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalnog limita za svaki pojedinačni derivativni finansijski instrument i to na osnovu njegove vrste, ročnosti kao i kreditnog kvaliteta klijenta.

Rizik koncentracije plasmana

Rizik koncentracije je rizik gubitka koji proizilazi iz velike izloženosti Grupe određenoj grupi dužnika ili pojedinačnom dužniku. Koncentracija kreditnog rizika nastaje kada značajan broj komitenata pripada istoj industriji, ili istom geografskom području, ili imaju slične ekonomske karakteristike, izloženi su istim faktorima koji utiču na prihode i rashode komitenata što može biti od uticaja na izmirivanje njihovih ugovornih obaveza u slučaju promena u ekonomskim, političkim ili nekim drugim okolnostima koje ih jednako pogađaju. Da bi se ostvario i održao sigurniji kreditni portfolio i da bi se minimizirao rizik koncentracije, ustanovljavaju se mere bezbednosti definisanjem maksimalnih nivoa izloženosti i kreditnih limita kao i redovnim praćenjem poštovanja ustanovljenih limita. Takođe, na redovnoj godišnjoj osnovi Grupa sprovodi detaljnu i sveobuhvatnu analizu koncentracije kreditnog (ali i drugih) rizika po različitim dimenzijama (klase izloženosti, privredni sektori, kolaterali, proizvodi i sl).

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama

Pregled maksimalnih izloženosti kreditnom riziku, prikazan u bruto iznosu, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine dat je u narednoj tabeli:

	31.12.2015.	U RSD hiljada 31.12.2014.
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	169,944	189,149
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,246,544	3,916,766
Kredit i potraživanja od komitenata	86,367,714	71,171,912
Ostala sredstva	694,165	613,411
Ukupno	89,477,367	75,891,238
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Plative garancije	529,118	651,343
Činidbene garancije	8,052,044	7,749,459
Nepokriveni akreditivi	168,552	1,012,808
Avali i akcepti menica	1,171	947
Preuzete neopozive obaveze	9,776,944	7,810,500
Ostale vanbilansne stavke	77,078	114,288
Ukupno	18,604,907	17,339,345
Ukupna izloženost kreditnom riziku	108,082,274	93,230,583

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik (nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (nastavak)

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

Koncentracijom rizika se upravlja postavljanjem limita u odnosu na pojedinačne komitente, geografska područja i industrije.

Maksimalna kreditna izloženost Grupe prema nekom klijentu ili grupi povezanih klijenata u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke „Službeni glasnik RS“, br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012 i 23/2013 – dr. odluka, 43/2013, 92/2013, 33/2015 i 61/2015” na dan 31. decembra 2015. godine je iznosila 2,259,321 hiljade dinara (2014. godina: 10,988,706 hiljade dinara), ne uzimajući u obzir odbitne stavke (sredstva obezbeđenja potraživanja ili ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika), odnosno 2,257,179 hiljade dinara (2014. godina: 1,851,559 hiljade dinara) nakon efekata kolaterala.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku Grupe (bruto rizična bilansna – oba entiteta i vanbilansna aktiva – samo Banka, koja se klasifikuje) sa stanjem na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine, pre uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, može se analizirati kroz sledeća geografska područja:

U RSD hiljada						
	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze
						Ukupno 2015.
Srbija	137,026	-	819,509	86,270,655	630,988	17,798,626
Evropska unija	-	-	1,427,035	96,549	12,391	795,242
Ostale zemlje	32,918	-	-	38	50,258	11,039
Ukupno	169,944	-	2,246,544	86,367,242	693,637	18,604,907
						108,082,274
U RSD hiljada						
	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze
						Ukupno 2014.
Srbija	136,786	-	501,377	71,085,753	537,780	16,652,660
Evropska unija	19,890	-	3,414,483	86,134	38,776	565,727
Ostale zemlje	32,473	-	906	25	36,855	120,958
Ukupno	189,149	-	3,916,766	71,171,912	613,411	17,339,345
						93,230,583

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolija

Kvalitetom finansijskih sredstava Grupe upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana.

Standardni stepen kvaliteta obuhvata klijente kod kojih je uredno servisiranje duga jedva ostvarivo, a rizik od ne izmirenja povećan. Substandardni stepen kvaliteta obuhvata klijente kod kojih je prisutna opasnost ne izmirenja duga i kod kojih je reorganizacija i restrukturiranje neophodno. Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolija (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine:

								U RSD hiljada	
Nedospeli i neobezvređeni									
Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta	Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2015.	Pojedinačna ispravka vrednosti	Kolektivna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti 2015.	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16,317	57,093	3,560	3,786	89,188	169,944	89,188	30,260	119,448
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,782,103	464,435	-	6	-	2,246,544	-	13,747	13,747
Kredit i potraživanja od komitenata	65,790,051	11,248,344	348,234	2,352,154	6,628,459	86,367,242	4,479,587	3,432,594	7,912,181
od toga: stanovništvo	28,159,672	793,486	7,243	1,973,611	844,023	31,778,035	359,003	2,184,673	2,543,676
od toga: pravna lica	37,630,379	10,454,858	340,991	378,543	5,784,436	54,589,207	4,120,584	1,247,921	5,368,505
Ostala sredstva	258,260	150,130	1,156	92,931	191,160	693,637	194,570	92,210	286,780
	67,846,731	11,920,002	352,950	2,448,877	6,908,807	89,477,367	4,763,345	3,568,811	8,332,156

							U RSD hiljada	
Nedospeli i neobezvređeni								
Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta	Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2015.			
Plative garancije	326,831	61,209	-	141,078	-	529,118		
Činidbene garancije	6,675,211	1,046,397	43,532	170,066	116,838	8,052,044		
Avali i akcepti menica	223	-	649	-	299	1,171		
Akreditivi	168,552	-	-	-	-	168,552		
Neiskorišćene preuzete obaveze	8,537,603	1,062,275	732	77,615	98,719	9,776,944		
Ostale vanbilansne stavke	71,616	5,462	-	-	-	77,078		
Ukupno	15,780,036	2,175,343	44,913	388,759	215,856	18,604,907		

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolija

									U RSD hiljada
	Nedospeli i neobezvređeni								
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substandardn i stepen kvaliteta	Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2014.	Pojedinačna ispravka vrednosti	Kolektivna	Ukupna ispravka vrednosti 2014.
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16,317	76,297	840	6,507	89,188	189,149	89,188	27,904	117,092
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,416,819	499,921	-	26	-	3,916,766	-	18,033	18,033
Kredit i potraživanja od komitenata	50,121,815	10,010,749	800,467	2,784,619	7,454,262	71,171,912	4,210,699	3,362,748	7,573,447
od toga: stanovništvo	24,682,903	702,730	31,536	2,111,822	858,102	28,387,093	297,996	2,033,475	2,331,471
od toga: pravna lica	25,438,912	9,308,019	768,931	672,797	6,596,160	42,784,819	3,912,703	1,329,273	5,241,976
Ostala sredstva	213,203	121,991	267	89,453	188,497	613,411	169,950	88,062	258,012
	53,768,154	10,708,958	801,574	2,880,605	7,731,947	75,891,238	4,469,837	3,496,747	7,966,584

							U RSD hiljada
Nedospeli i neobezvređeni							
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta	Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2014.	
Plative garancije	384,292	7,305	27,953	231,793	-	651,343	
Činidbene garancije	6,889,047	425,171	32,069	396,172	7,000	7,749,459	
Avali i akcept i menica	-	-	649	-	298	947	
Akreditivi	1,003,275	9,533	-	-	-	1,012,808	
Neiskorišćene preuzete obaveze	6,454,346	1,298,914	3,088	54,152	-	7,810,500	
Ostale vanbilansne stavke	113,645	125	-	518	-	114,288	
Ukupno	14,844,605	1,741,048	63,759	682,635	7,298	17,339,345	

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolija

Starosna analiza dospelih kredita i plasmana komitentima

Starosna analiza kredita i plasmana bankama i komitentima koji su u status neizmirenja obaveza i grupno obezvređeni na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine, prikazana je kako sledi:

	U RSD hiljada			
2015. godina	Do 30 dana	Od 31 do 90 dana	Više od 91 dana	Ukupno 2015.
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3,786	-	-	3,786
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	6	6
Kredit i potraživanja od komitenata	1,097,745	66,922	1,187,487	2,352,154
od toga: stanovništvo	995,919	19,392	958,300	1,973,611
od toga: pravna lica	101,826	47,530	229,187	378,543
Ostala sredstva	12,725	4,421	75,785	92,931
Ukupno	1,114,256	71,343	1,263,278	2,448,877

	U RSD hiljada			
2014. godina	Do 30 dana	Od 31 do 90 dana	Više od 91 dana	Ukupno 2014.
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6,507	-	-	6,507
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	26	26
Kredit i potraživanja od komitenata	1,751,498	41,917	991,204	2,784,619
od toga: stanovništvo	1,587,832	9,053	514,938	2,111,823
od toga: pravna lica	163,666	32,864	476,266	672,796
Ostala sredstva	16,657	1,684	71,112	89,453
Ukupno	1,774,662	43,601	1,062,342	2,880,605

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolija

Instrumenti obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog instrumenta obezbeđenja naplate potraživanja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog klijenata. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Grupa svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Sredstva zaštite od kreditnog rizika (kolaterali)

	Gotovinski depoziti kod banke	Garancije	Hipoteke na stambenim nepokretnostima	Hipoteke na ostalim nepokretnostima	U RSD hiljada Ukupno 2015.
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	350,208	-	6,106	82,750	439,064
Kredit i potraživanja od komitenata	2,869,307	3,415,413	20,862,483	38,283,130	65,430,333
Ukupno:	3,219,515	3,415,413	20,868,589	38,363,880	65,869,397

	Gotovinski depoziti kod banke	Garancije	Hipoteke na stambenim nepokretnostima	Hipoteke na ostalim nepokretnostima	U RSD hiljada Ukupno 2014.
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	209,016	-	-	-	209,016
Kredit i potraživanja od komitenata	1,656,973	4,367,526	15,635,884	29,001,904	50,662,287
Ukupno:	1,865,990	4,367,526	15,635,884	29,001,904	50,871,303

LTV ratio

Tabela ispod predstavlja tkz. „LTV“ ratio (odnos visine kredita i procenjene vrednosti nekretnine koja se drži kao kolateral) za stambene kredite, a koji predstavljaju deo ukupnih kredita odobrenih stanovništvu u iznosu od 30,659,134 hiljada dinara (napomena 21 (c)):

	31.12.2015	U hiljadama dinara 31.12.2014
Manje od 50 %	2,526,344	2,255,891
50 % - 70 %	3,107,173	2,631,959
71 % - 100 %	4,827,203	3,990,043
101 % - 150 %	2,190,995	2,141,928
Veći od 150 %	1,191,881	743,558
Ostali	179,357	170,276
Ukupna izloženost	14,022,953	11,933,655
Prosečni LTV	71.18 %	75.25 %

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Osnovni tipovi instrumenata obezbeđenja su sledeći: hipoteke na nepokretnostima, zaloge na pokretnim stvarima i potraživanjima, depoziti, zaloge na akcijama i obveznicama, zaloge na udelima, garancije banaka i Republike Srbije, kao i druge vrste definisane katalogom kolaterala. Banka redovno prati tržišnu vrednost instrumenata obezbeđenja koja se uzima u obzir i prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

Prilikom odobravanja plasmana, a u cilju osiguranja sekundarnog izvora otplate Banka preuzima instrumente obezbeđenja u skladu sa procenjenim kreditnim rizikom, katalogom kolaterala i drugim internim dokumentima kojima se predviđaju uslovi pod kojima se kolaterali na određeni način vrednuju. Tržišna vrednosti kolaterala se redovno prate i ažuriraju.

S-lizing kao sredstva obezbeđenja koristi predmete lizinga. Pored toga, moguće je uzeti dodatna sredstva obezbeđenja u procesu odobravanja plasmana.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU**33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****33.2. Kreditni rizik (nastavak)****(b) Kvalitet portfolija*****Procena obezvređenja finansijskih sredstava***

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje materijalno značajnog kašnjenja u servisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata više od 90 dana, uočene slabosti u kapacitetu dužnika za servisiranjem duga (adekvatno generisanje novčanog toka), postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, stečaj dužnika, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom ili bilo koga drugog kriterijuma koji klijenta Banke dovodi u status neizvršavanja obaveza. Grupa vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom, u zavisnosti od materijalne značajnosti potraživanja koje se nalazi u statusu neizmirenja obaveza. Više rukovodstvo Banke kvartalno ocenjuje adekvatnost procenjenih obezvređenja vrednosti plasmana.

Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti

Grupa na individualnom nivou određuje visinu ispravke vrednosti za svaki pojedinačno značajan kreditni plasman. Prilikom utvrđivanja visine ispravke vrednosti uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova klijenta, sposobnost klijenta da poboljša rezultate poslovanja u slučaju nastanka finansijskih poteškoća, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolaterala, raspoloživost alternativne finansijske podrške klijentima, mogućnost naplate dospelih potraživanja, kao i vremenska dimenzija očekivanih tokova gotovine. Procena obezvređenja se vrši minimum kvartalno, a po potrebi i češće.

Grupno procenjivanje ispravke vrednosti

Grupa na grupnoj osnovi procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni, kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokazi o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se vrši mesečno.

Gubici po osnovu obezvređenja se procenjuju uzimajući u obzir sledeće informacije: istorijski poznate gubitke nastale na nivou kreditnog portfolija, važeće ekonomske uslove, kao i kašnjenje po osnovu dospelih potraživanja.

Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na istovetan način kao i kod kredita s tom razlikom što se procenjuje potencijalna konverzija vanbilansnih stavki u bilansne izloženosti po datom plasmanu.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

Za plasmane privredi i stanovništvu, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava rezervu za procenjene gubitke u skladu sa interno definisanom metodologijom zasnovanom na Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki (videti Napomenu 2.9.). Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na sličan način kao i kod kredita.

(c) Potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza i default događaji

U skladu sa internim pravilima, Grupa posebnu pažnju poklanja nadzoru potraživanja od klijenata u statusu neizmirenja obaveza (NPL klijenti) kod kojih je došlo do pojave događaja neizmirivanja obaveza (default događaja). Na redovnoj osnovi je uspostavljeno praćenje ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja kako bi se pravovremeno reagovalo u cilju naplate istih i pravovremeno odredio adekvatan iznos ispravke vrednosti. Potraživanja od dužnika sa statusom neizmirenja obaveza se prate na nivou Grupe, po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica) i segmenta pripadnosti klijenta. Kod određivanja default događaja u obzir se uzimaju dani kašnjenja, postojanje restrukturiranja, otpisa potraživanja, stečaja ili likvidacije kao i ostali pokazatelji koji mogu ukazati na umanjenu nadoknadivost plasmana.

Na dan 31. decembra 2015. godine, bilansna potraživanja sa statusom NPL po internoj metodologiji banke iznose 8,801,579 hiljade dinara (31. decembar 2014. godine: 9,516,921 hiljade dinara) dok povezana obračunata ispravka vrednosti iznosi 6,565,374 hiljade dinara (31. decembar 2014. godine: 6,116,302 hiljade dinara). Na dan 31. decembra 2015. godine, bilansna potraživanja sa statusom NPL po internoj metodologiji konsolidovano na nivou Grupe iznose 9,212,003 hiljade dinara (31. decembar 2014. godine: 10,417,128 hiljade dinara) dok povezana obračunata ispravka vrednosti iznosi 6,941,257 hiljade dinara (31. decembar 2014. godine: 6,796,179 hiljade dinara).

Dodatno, na dan 31. decembra 2015. godine, vanbilansna potraživanja sa statusom NPL po internoj metodologiji banke iznose 223,429 hiljade dinara (31. decembar 2014. godine: 12,193 hiljade dinara) dok povezana obračunata ispravka vrednosti iznosi 28,218 hiljade dinara (31. decembar 2014. godine: 4,923 hiljade dinara). S-lizing nema vanbilansnih potraživanja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik (nastavak)

(d) Krediti sa izmenjenim inicijalno ugovorenim uslovima

U skladu sa internim metodologijama, Banka posebnu pažnju posvećuje potraživanjima koja su predmet restrukturiranja usled povećanog stepena kreditnog rizika. Pod ovim potraživanjima Banka smatra kredite i druge plasmane kod kojih je izvršeno restrukturiranje i promena inicijalno ugovorenih uslova usled nemogućnosti klijenta da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorom definisanim uslovima i rokovima zbog problema u poslovanju i pogoršanja finansijskih pokazatelja, odnosno značajnog pogoršanja kreditne sposobnosti klijenta. Sa druge strane, reprogram podrazumeva izmenu inicijalno ugovorenih uslova koja nije uslovljena pogoršanjem finansijske pozicije dužnika, odnosno ublažavanjem posledica pogoršane finansijske pozicije i ne predstavlja restrukturiranje. Rezultat je promenjene situacije na tržištu (kupci, dobavljači, konkurencija) i potrebe da se postojeća dinamika i uslovi kredita prilagode novonastaloj situaciji.

	Reprogramirani				U hiljadama dinara Restrukturirani			
	31.12.2015		31.12.2014		31.12.2015		31.12.2014	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Ukupno	5,458,180	5,115,451	4,832,713	4,585,147	2,458,496	967,986	1,820,943	769,861

33.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

Rizik likvidnosti je rizik da Grupa neće biti u mogućnosti da izmiri svoje dospele obaveze. Da bi se ovaj rizik smanjio ili ograničio, rukovodstvo Grupe nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, upravlja aktivom razmatrajući stepen likvidnosti iste, prati dnevnu likvidnost Banke kao i njene buduće novčane tokove.

To uključuje procenu očekivanih dinarskih i deviznih novčanih tokova na dnevnom nivou i postojanje visoko likvidnih sredstava obezbeđenja koja mogu biti korišćena za osiguranje dodatnih finansijskih sredstava, ukoliko se to zahteva. Svojom imovinom i obavezama Banka upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze i da njeni klijenti raspolažu svojim sredstvima u skladu sa ugovorenim rokovima.

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci je definisano politikama, procedurama i pravilnicima koje odobravaju Upravni odbor i Izvršni odbor i koje su u saglasnosti sa strategijom upravljanja rizicima na nivou Erste Grupe, kao i sa svim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima Republike Srbije. Revizija politika, procedura i pravilnika se obavlja u skladu sa potrebama, a najmanje jednom godišnje.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti organizovan je kroz rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Odeljenja za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i Službe upravljanja aktivom i pasivom.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Odbor za operativno upravljanje likvidnošću ("OLC odbor") su odgovorni za praćenje rizika likvidnosti, upravljanje rizikom likvidnosti i predlaganje Izvršnom odboru mera i aktivnosti za održavanje likvidnosti, usklađivanje ročne strukture, plana rezervi finansiranja i drugih mera od značaja za finansijsku stabilnost Banke. Služba upravljanja aktivom i pasivom i Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti dnevno prate pokazatelj rizika likvidnosti (LIK) tako da se isti kreće u okviru limita propisanih od strane Narodne Banke Srbije, Politikom upravljanja rizikom likvidnosti i Planom finansiranja u nepredviđenim situacijama (kriza likvidnosti) (u daljem tekstu "PFNS").

Pored praćenja ovog pokazatelja Politika upravljanja rizikom likvidnosti i PFNS definišu i druge pokazatelje i njihove limite kao i osobe/odeljenja zadužene za praćenje i izveštavanje o istim. Kratak rezime kretanja ovih pokazatelja prezentuje se dvonedeljno na sastancima Odbora za operativno upravljanje likvidnošću, odnosno i češće u slučaju probijanja limita ili promene statusa likvidnosti.

Banka održava portfolio koji se sastoji od visoko likvidnih hartija od vrednosti i diversifikovanih sredstava koja mogu lako da se konvertuju u gotovinu u slučaju nepredviđenih i negativnih oscilacija u tokovima gotovine Banke. Takođe, Banka održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa zahtevima Narodne Banke Srbije.

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti koji predstavlja odnos zbira likvidnih sredstava prvog (gotovina sredstva na žiro računu, zlato i drugi plemeniti metali; sredstva na računima kod banaka s raspoloživim kreditnim rejtingom izabrane agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji utvrđen u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke (investicioni rang); depoziti kod Narodne banke Srbije; čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije; neopozive kreditne linije odobrene Banci, akcije i dužničke hartije od vrednosti kotirane na berzi; 90% fer vrednosti hartija od vrednosti koje glase na dinare, bez devizne klauzule, čiji je izdavalac Republika Srbija i čija je minimalna ročnost tri meseca, odnosno 90 dana, a koje je Banka klasifikovala kao hartije od vrednosti kojima se trguje ili hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju) i drugog reda (ostala potraživanja Banke koja dospevaju do mesec dana) i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća (40% depozita po viđenju banaka, 20% depozita po viđenju ostalih deponenata, 10% štednih uloga, 5% garancija i drugih

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

oblika jemstva i 20% neiskorišćenih odobrenih neopozivih kreditnih linija) i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana.

Pored šireg pokazatelja likvidnosti Banka prati i uži pokazatelj likvidnosti.

Uži pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos likvidnih potraživanja Banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja, s druge strane.

Banka je tokom 2015. i 2014. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog nivoa.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2015. i 2014. godine

	2015.	2014.
Prosek tokom perioda	1.79	3.20
Najviši	2.57	4.59
Najniži	1.13	1.65
Na dan 31. decembra	1.21	1.65

Uži pokazatelj likvidnosti tokom 2014. godine

	2015.	2014.
Prosek tokom perioda	1.60	1.91
Najviši	2.34	2.78
Najniži	0.98	1.09
Na dan 31. decembra	1.15	1.37

33.4 Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Sledeća tabela prikazuje najznačajnije finansijske obaveze Grupe prema roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine i zasnovana je na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate.

Grupa očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

	U RSD hiljada					
	Po viđenju	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2015.
Obaveze po osnovu kredita, depozita i hartija od vrednosti	20,753,959	11,910,867	31,899,533	30,107,466	11,216,780	105,888,606
Subordinirane obaveze	555	17,018	137,374	1,550,781	355,527	2,061,254
Ukupno	20,754,514	11,927,885	32,036,907	31,658,247	11,572,307	107,949,860

	U RSD hiljada					
	Po viđenju	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2014.
Obaveze po osnovu kredita, depozita i hartija od vrednosti	11,294,888	7,857,518	29,445,061	29,126,172	8,620,445	86,344,084
Subordinirane obaveze	-	16,539	299,630	206,190	1,843,195	2,365,554
Ukupno	11,294,888	7,874,057	29,744,691	29,332,362	10,463,640	88,709,638

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.4 Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje garancije, akreditive i ostale preuzete neopozive obaveze Grupe prema ugovorenim rokovima dospeća:

	U RSD hiljada						
	Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2015.
Potencijalne obaveze	210,976	542,602	1,322,190	3,783,978	2,842,487	48,653	8,750,886
Preuzete neopozive obaveze i akreditivi	17,215	79,674	205,241	3,539,024	4,329,939	1,682,928	9,854,021
Ukupno	228,191	622,266	1,527,431	7,323,002	7,172,426	1,731,581	18,604,907

	U RSD hiljada						
	Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2014.
Potencijalne obaveze	404,656	118,666	1,911,603	4,004,065	2,956,592	18,975	9,414,557
Preuzete neopozive obaveze i akreditivi	66,847	30,196	258,251	1,891,099	3,160,201	2,518,194	7,924,788
Ukupno	471,503	148,862	2,169,854	5,895,164	6,116,793	2,537,169	17,339,345

Grupa očekuje da neće sve potencijalne i preuzete neopozive obaveze biti povučene pre njihovog isteka roka dospeća.

Za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća, kao i infrastrukturnih projekata malog i srednjeg obima koje realizuju opštine, Banka je koristila sredstva Evropske investicione banke (EIB).

Za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća, kao i infrastrukturnih projekata malog i srednjeg obima koje realizuju opštine, Banka koristi sredstva Evropske investicione banke (EIB), Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) i Nemačke razvojne banke (KfW). Banka je potpisala tri ugovora sa EIB i to 2010., 2012. i 2015. godine u ukupnom iznosu od EUR 125 miliona.

Ugovorom potpisanim sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD) potpisanim u 2012. godini Banka je obezbedila sredstva za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća u obimu od EUR 10 miliona.

Potpisivanjem ugovora sa Nemačkom razvojnom bankom, KfW, krajem 2012. godine, Banka je za potrebe finansiranja mikro, malih i srednjih preduzeća i projekata energetske efikasnosti/obnovljive energije obezbedila sredstva u iznosu od EUR 10 miliona.

Potpisivanjem ugovora sa Nemačkom razvojnom bankom, KfW, krajem 2012. godine, kao i drugog ugovora potpisanog 2014. godine, Banka je za potrebe finansiranja mikro, malih i srednjih preduzeća i projekata energetske efikasnosti/obnovljive energije obezbedila sredstva u iznosu od ukupno EUR 30 miliona.

Za potrebe finansiranja kredita pravnim licima Banka je 3. decembra 2015. godine sa Erste Group Bank AG potpisala ugovor o dugoročnom kreditu na iznos od EUR 100 miliona.

Obaveze Lizinga po osnovu dugoročnih kredita najvećim delom se odnose na sredstva odobrena za jačanje poslovne delatnosti Društva. Kredit uzet od STMK iz 2012. godine i aktivne kreditne linije koje se kontinuirano zadržavaju sa Bremerom, koriste se za jačanje likvidnosti, refinansiranje starih kreditnih linija i poslovanje u zemlji.

Saldo primljenih kredita od inostranih kreditnih institucija na dan 31. decembar 2015. godine iznosi 17,592,291 hiljada dinara (2014. godine: 13,767,633 hiljada dinara) (napomena 26).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.4. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (nastavak)

Naziv poverioca	Oznaka valute	Iznos kredita	Datum dospeća	U RSD hiljada	
				31.12.2015	31.12.2014.
Erste Group Bank AG	CHF	10,000,000	15. jul 2019.	1,125,230	-
Erste Group Bank AG	EUR	20,000,000	03. decembar 2020.	2,432,522	-
Erste Group Bank AG	EUR	5,000,000	03. decembar 2020.	608,131	-
EIB_EUR 25mn_I tranša	EUR	5,099,200	17. oktobar 2017.	620,196	925,186
EIB_EUR 25mn_II tranša	EUR	9,055,247	19. decembar 2023.	1,101,354	1,163,764
EIB_EUR 25mn_III tranša	EUR	4,295,758	19. decembar 2023.	522,476	535,845
EIB_EUR 25mn_IV tranša	EUR	3,300,000	12. januar 2024.	401,366	399,162
EIB_EUR_50mn_I tranša	EUR	12,097,500	21. oktobar 2025.	1,471,372	1,463,293
EIB_EUR_50mn_II tranša	EUR	11,846,000	22. decembar 2025.	1,440,783	1,432,872
EIB_EUR_50mn_III tranša	EUR	16,223,576	30. jun 2026.	1,973,210	1,962,376
EIB_EUR_50mn_IV tranša	EUR	3,610,014	18. decembar 2026.	439,072	436,661
EBRD	EUR	5,714,286	12. avgust 2017.	695,006	1,036,785
KfW	EUR	8,000,000	30. decembar 2019.	973,009	1,209,583
STMK	EUR	3,555,573	15. jul 2019.	432,451	645,112
BREMER	EUR	27,420,301	30. jun 2020.	3,335,024	2,556,393
Obaveze po osnovu razgraničene kamate				21,089	601
				17,592,291	13,767,633

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.4. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (nastavak)

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Grupe na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća. Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2015. godine zasnovana je na ugovorenim nediskontovanim iznosima i prikazana je kako sledi:

	U RSD hiljada					
	Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina
Ukupno 2015.						
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod Narodne banke	18,523,428	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha						
namenjena trgovanju	1,760,588	515,535	1,279,744	1,448,198	3,301,944	57,463
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	525,052	-	-	357,993	1,743,017	820,210
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	1,648,150	4,132,543	1,227,719
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,379,454	-	108	41,489	312,258	-
Kredit i potraživanja od komitenata	1,679,445	212,188	956,782	9,629,188	33,236,877	33,329,396
Investicije u zavisna društva	118	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	972	350,854
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	8,020	733,119
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	238,508
Tekuća poreska sredstva	1,116	-	-	-	16,047	-
Odložena poreska sredstva	-	-	161,382	-	382	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju	443	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	192,660	417,080	17	5,597	12,953	30,650
Ukupna aktiva	25,062,304	1,144,803	2,398,033	13,130,615	42,765,013	36,787,919
						121,288,687

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.4. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (nastavak)

	<u>Do 14 dana</u>	<u>Od 15 dana do 1</u>	<u>Od 1 do 3 meseca</u>	<u>Od 3 do 12 meseci</u>	<u>Od 1 do 5 godina</u>	<u>Preko 5 godina</u>	<u>U RSD hiljada Ukupno 2015.</u>
PASIVA							
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha							
namenjena trgovanju	94,235	-	-	-	-	-	94,235
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i Narodnoj banci	6,749,660	4,171,894	902,135	2,996,816	10,436,752	8,743,820	34,001,077
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	36,712,600	4,528,398	4,870,944	14,865,375	6,457,510	860,566	68,295,393
Subordinirane obaveze	555	-	-	-	-	1,824,391	1,824,946
Rezervisanja	-	-	534,486	7,756	9,163	-	551,405
Ostale obaveze	436,235	-	4,709	-	-	-	440,944
Ukupno obaveze	43,993,285	8,700,292	6,312,274	17,869,947	16,903,425	11,428,777	105,208,000
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	16,080,687	16,080,687
Ukupno pasiva	43,993,285	8,700,292	6,312,274	17,869,947	16,903,425	27,509,464	121,288,687
Ročna neusklađenost na dan:							
31. decembra 2015. godine	<u>(18,930,981)</u>	<u>(7,555,489)</u>	<u>(3,914,241)</u>	<u>(4,739,332)</u>	<u>25,861,588</u>	<u>9,278,455</u>	
31. decembra 2014. godine	<u>(6,885,928)</u>	<u>(2,487,612)</u>	<u>(7,318,098)</u>	<u>(4,453,358)</u>	<u>20,707,572</u>	<u>437,424</u>	

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.5. Tržišni rizici

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

Poslovanje Grupe je između ostalih izloženo i tržišnim rizicima, koji obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

Opšti cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti je rizik od promene cene dužničke hartije od vrednosti usled promene opšteg nivoa kamatnih stopa.

Za izračunavanje kapitalnog zahteva opšteg cenovnog rizika Banka primenjuje metod dospeća.

Metod dospeća bazira se na raspoređivanju svih neto pozicija u dužničkim hartijama od vrednosti u klase i zone dospeća prema preostalom periodu do dospeća i kuponskoj (kamatnoj) stopi, a prema propisanoj tabeli u Odluci kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke.

Kapitalne zahteve za tržišne rizike proistekle iz stavki Knjige trgovanja Banka izračunava primenom metodologije i smernica propisanih Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Upravljanje tržišnim rizicima u Banci je definisano politikama, procedurama i pravilnicima koje odobravaju Upravni odbor i Izvršni odbor i koje su u saglasnosti sa strategijom upravljanja rizicima na nivou Erste Grupe, kao i sa svim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima Republike Srbije. Revizija politika, procedura i pravilnika se obavlja u skladu sa potrebama, a najmanje jednom godišnje.

Proces upravljanja tržišnim rizicima organizovan je kroz rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Odeljenja za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i Službe za upravljanje aktivom i pasivom.

Identifikovanje, merenje, analiziranje i izveštavanje o izloženosti tržišnim rizicima povereno je posebnoj organizacionoj jedinici Banke, odnosno Odeljenju za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti. Služba upravljanja aktivom i pasivom i Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti na dnevnom nivou prate pokazatelj deviznog rizika, pri čemu Služba upravljanja aktivom i pasivom po pravilu jednom mesečno priprema izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Dodatno, Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti prati i upravlja tržišnim rizicima kroz kontrolu postavljenih limita knjige trgovanja izmenu postojećih i definisanje novih, kao i procenu relevantnih rizika proisteklih iz uvođenja novih proizvoda i složenih transakcija.

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled promena kamatnih stopa, a Grupa je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i procenjuje isti ukupno i po svim materijalno značajnim valutama za čiju definiciju ima uspostavljene kriterijume. U skladu sa tim kriterijumima, pod materijalno značajnim valutama se smatraju RSD i EUR.

Osnova za formiranje kamatnih stopa su tržišne kamatne stope, na osnovu čijih kretanja se i kamatne stope redovno usklađuju. Rezultat promene kamatnih stopa može biti povećanje ili smanjenje kamatnih marži. Aktivnost upravljanja rizikom kamatnih stopa ima za cilj optimizaciju odnosa ovih uticaja u smislu uticaja na neto prihod od kamate sa jedne, i ekonomsku vrednost kapitala sa druge strane.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu: smernica Erste Grupe, makroekonomskih analiza i predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti, analize i predviđanja trendova kamatnih stopa na tržištu za različite segmente aktive i pasive.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.5. Tržišni rizici (nastavak)

33.5.1 Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje izloženost Grupe riziku od promene kamatnih stopa (Repricing Gap) na dan 31. decembra 2015. godine. Sredstva i obaveze i valutni swap-ovi od vanbilansnih stavki su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

Kategorija	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Preko jedne godine	Ukupno nekamatonosno	U RSD hiljada
							Ukupno
Gotovina	-	-	-	-	-	2,183,308	2,183,308
Viškova likvidnih sredstava	4,000,000	-	-	-	-	-	4,000,000
Obavezna rezerva	5,053,944	-	-	-	-	7,209,870	12,263,814
Hartije od vrednosti	8,837,123	-	2,006,143	-	7,996,195	-	18,839,461
Reverzni repo	500,000	-	-	-	-	-	500,000
Kredit bankama	6,500	-	-	-	-	-	6,500
Krediti komitentima	53,982,526	8,702,105	2,792,796	1,543,968	10,970,902	-	77,992,297
Ostala aktiva	-	-	-	-	-	5,503,307	5,503,307
Ukupna bilansna aktiva	72,380,093	8,702,105	4,798,939	1,543,968	18,967,097	14,896,485	121,288,687
FX Swap	1,991,255	-	-	-	-	-	1,991,255
Ukupna aktiva	74,371,348	8,702,105	4,798,939	1,543,968	18,967,097	14,896,485	123,279,942
Obaveze prema FI	10,040,423	6,369,007	9,216,261	154,281	2,172,095	-	27,952,067
Depoziti po viđenju	2,768,937	5,537,874	8,306,811	3,570,077	13,687,465	-	33,871,164
Oročeni depoziti	7,756,382	5,644,646	6,430,478	10,588,979	6,060,509	-	36,480,994
Ostala pasiva	-	-	-	-	-	6,903,775	6,903,775
Kapital	-	-	-	-	-	16,080,687	16,080,687
Ukupna bilansna pasiva	20,565,742	17,551,527	23,953,550	14,313,337	21,920,069	22,984,462	121,288,687
FX Swap	1,992,836	-	-	-	-	-	1,992,836
Ukupna pasiva	22,558,578	17,551,527	23,953,550	14,313,337	21,920,069	22,984,462	123,281,523
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2015.	51,812,770	(8,849,422)	(19,154,611)	(12,769,369)	(2,952,972)	(8,087,977)	(1,581)
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2014.	40,025,162	(10,679,228)	(13,097,460)	(14,398,410)	(3,437,432)	1,587,368	-

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.5. Tržišni rizici (nastavak)

33.5.1 Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa se takođe prati analizom senzitiviteta – scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Grupe.

Sljedeća tabela prikazuje senzitivnost bilansa uspeha Grupe na razumno moguće promene kamatnih stopa (1%) uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Senzitivnost bilansa uspeha predstavlja efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama na neto prihode od kamata u jednoj godini na finansijska sredstva i obaveze koji su bazirani na kamatnim stopama na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine.

Valuta	Promena u procentnom poenu	Senzitivnost na bilans uspeha 2015	Promena u procentnom poenu	U RSD hiljada Senzitivnost na bilans uspeha 2014
<i>Povećanje procentnih poena:</i>				
RSD	1%	105,769	1%	95,052
EUR	1%	245,745	1%	148,074
<i>Smanjenje procentnih poena:</i>				
RSD	1%	(105,641)	1%	(95,046)
EUR	1%	43,882	1%	(11,667)

33.5.2. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik da će doći do promene vrednosti finansijskih instrumenata i negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Grupe usled promena deviznog kursa. Bankarsko poslovanje u različitim valutama uslovljava izloženost oscilacijama deviznih kurseva više valuta.

Grupa upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) kako na finansijski rezultat Grupe, tako i na sposobnost komitenata da vraćaju kredite u stranoj valuti.

U cilju zaštite od deviznog rizika, Grupa dnevno prati kretanje deviznih kurseva na finansijskom tržištu, vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku i sa korisnicima kredita i plasmana ugovara valutnu klauzulu.

Sektor sredstava i Služba upravljanja aktivom i pasivom dnevno prate kretanje deviznog rizika u celini i po pojedinim valutama. Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti dnevno prati kretanje pokazatelja deviznog rizika i interno postavljene limite devizne pozicije po valutama. Pozicije se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini svih utvrđenih limita.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju – pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital, gde je dužna da obezbedi da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija ne prelazi 20% njenog kapitala.

U toku 2015. godine, Grupa je kontinuirano vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, pri čemu je navedeni pokazatelj bio na nivou koji je u okviru propisanog limita. Pokazatelj deviznog rizika Grupe na kraju svakog radnog dana nije bio veći od 20% u odnosu na kapital Grupa.

Sljedeća tabela ukazuje na valute u kojima Grupa ima značajne izloženosti na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine svojih monetarnih sredstva i obaveze kojima se ne trguje.

Navedena analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kurseva valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Negativni iznosi u tabeli predstavljaju potencijalno smanjenje bilansa uspeha, odnosno dobitka ili kapitala, dok pozitivni iznosi predstavljaju potencijalna povećanja.

Valuta	Promene u deviznom kursu (depresijacija u %) 2015.	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2015.	Promene u deviznom kursu (depresijacija u %) 2014.	U RSD hiljada Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2014.
EUR	2%	(5,375)	2%	8,456
CHF	2%	87	2%	(238)
USD	2%	(845)	2%	(66)

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.5. Tržišni rizik (nastavak)

33.5.2. Devizni rizik (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Grupe deviznom riziku na dan 31. decembra 2015. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

					U RSD hiljada	
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima
AKTIVA						Ukupno
Gotovina i sredstva kod Narodne banke	7,941,036	62,009	121,963	76,117	8,201,125	10,322,303
Finansijska sredstva po fer vrednosti						
kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	6,504,761	-	-	-	6,504,761	1,858,711
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,245,699	10,672	-	-	1,256,371	2,189,901
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	-	-	-	-	-	7,008,412
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	908,287	760,077	177,824	253,950	2,100,138	633,171
Kredit i potraživanja od komitenata	60,587,386	511,492	1,772,221	-	62,871,099	16,172,777
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-	-	118
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	351,826
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	741,139
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	238,508
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	-	17,163
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	161,764
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	443
Ostala sredstva	70,506	1,504	(13,817)	68	58,261	600,696
Ukupna aktiva	77,257,675	1,345,754	2,058,191	330,135	80,991,755	40,296,932
PASIVA						
Finansijske obaveze po fer vrednosti						
kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	68,838	-	-	-	68,838	25,397
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	28,936,271	66,758	1,135,204	8,587	30,146,820	3,854,257
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44,406,100	3,054,654	920,212	291,831	48,672,797	19,622,596
Subordinirane obaveze	1,824,946	-	-	-	1,824,946	-
Rezervisanja	156,690	1,394	-	-	158,084	393,321
Ostale obaveze	66,829	1,673	3,276	4	71,782	369,162
Ukupno obaveze	75,459,674	3,124,479	2,058,692	300,422	80,943,267	24,264,733
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	16,080,687
Ukupno pasiva	75,459,674	3,124,479	2,058,692	300,422	80,943,267	40,345,420
Neto devizna pozicija na dan:						
- 31. decembra 2015. godine	1,798,001	(1,778,725)	(501)	29,713	48,488	-
- 31. decembra 2014. godine	2,431,063	(39,559)	(8,623)	15,749	2,398,630	-

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.6. Koncentracija rizika Grupe

Koncentracija rizika Grupe obuhvataju rizike izloženosti Grupe prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Grupe prema licu povezanom sa Grupe.

Praćenje izloženosti Grupe ovom riziku obavezan je deo postupaka u fazi odobravanja plasmana u smislu da organ - odbor koji odobrava plasman raspolaže podacima o ukupnoj visine izloženosti Grupe prema klijentu ili grupi povezanih lica i odnosa prema kapitalu Grupe.

U 2015. godini Grupe je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i, sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije (videti Napomenu 30(b)) kao i internim pokazateljima.

Koncentracija rizika Grupe obuhvataju rizike izloženosti Grupe prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Grupe prema licu povezanom sa Grupom.

Praćenje izloženosti Grupa ovom riziku obavezan je deo postupaka u fazi odobravanja plasmana u smislu da organ - odbor koji odobrava plasman raspolaže podacima o ukupnoj visine izloženosti Grupe prema klijentu ili grupi povezanih lica i odnosa prema kapitalu Grupe.

U 2015. godini Grupa je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i, sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije (videti Napomenu 32(b)) kao i internim pokazateljima.

U skladu sa politikom upravljanja rizicima, rukovodstvo Banke i S-Leasinga utvrđuje limite, odnosno maksimalnu koncentraciju plasmana po pojedinim pravnim licima ili grupi povezanih lica, i licima povezanim sa Grupom.

Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

33.7. Rizici ulaganja

Rizici ulaganja obuhvataju rizike ulaganja u kapital drugih pravnih lica i u osnovna sredstva.

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, prati se visina ulaganja i visina regulatornog kapitala i obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje ne posluje u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Izloženost riziku ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, prati se na način da je organizacioni deo ili organ Banke nadležan za nabavku osnovnih sredstava i ulaganje u pravna lica upoznat sa trenutnim stanjem izloženosti i visinom kapitala radi blagovremenog postupanja u skladu sa propisanim limitima.

U 2015. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika ulaganja i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti obezbedila usklađenost ulaganja sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.8. Rizik zemlje

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Grupa izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na njen finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Grupe da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Grupa najvećim delom plasira sredstva komitentima iz Republike Srbije, dok je riziku zemlje izložena u delu sredstava koja se u određenim momentima mogu plasirati do utvrđenih limita ino-bankama.

Grupa vodi politiku upravljanja rizikom zemlje na način što primenjuje usvojene limite, koje je odredila matična Grupa na osnovu rejtinga zemalja.

Izloženost Grupe riziku zemlje je nizak iz razloga što je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Grupe zanemarljivo.

33.9. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja.

Banka je uspostavila sveobuhvatan sistem upravljanja operativnim rizikom kroz identifikaciju i evidenciju, procenu i praćenje operativnog rizika u svim materijalno značajnim proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima. Upravljanje operativnim rizikom je obaveza svih zaposlenih Banke.

Odbor za upravljanje operativnim rizikom Banke, pored nezavisnog odeljenja za upravljanje operativnim rizikom te ostalih kontrolnih funkcija, aktivno doprinosi unapređenju funkcije upravljanja operativnim rizikom.

Sistemom izveštavanja o događajima operativnog rizika vrši se pravovremena identifikacija događaja operativnog rizika, dok se procesom usklađivanja sa drugim izvorima informacija obezbeđuje kompletnost, koherentnost i obuhvatnost svih događaja operativnog rizika koji su se dogodili u Banci.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka i dalje analiziraju i prate. Takođe, Banka prikuplja i eksterne podatke o događajima operativnog rizika.

Banka upravlja operativnim rizikom podizanjem nivoa svesti zaposlenih o istom, implementacijom kvantitativnih i kvalitativnih alata za identifikovanje i merenje izloženosti riziku, te uspostavljanjem adekvatnih preventivnih i korektivnih mera sa ciljem umanjenja izloženosti operativnom riziku na prihvatljiv nivo.

Banka je definisala i redovno revidira i ažurira interne akte kojima reguliše područje upravljanja izloženosti Banke operativnom riziku, vodeći računa o usklađenosti sa važećim regulatornim okvirom te standardima Grupe.

Ostale aktivnosti kojima Banka umanjuje mogućnost nastanka operativnog rizika su upravljanje kontinuitetom poslovanja (BCM), kontinuirano unapređenje internih kontrolnih mehanizama, informacione sigurnosti, edukacija svih zaposlenih u Banci, kontinuirano praćenje i izveštavanje o nastanku operativnog rizika odnosno, procena izloženosti operativnom riziku koji može nastati korišćenjem kvalitativnih metoda procene (kao što su npr. samo procena, ključni indikatori operativnog rizika, scenario analiza i sl.).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.9. Operativni rizik (nastavak)

Banka je putem Programa osiguranja od operativnih rizika osigurana od klasičnih rizika i specifičnih bankarskih rizika. Klasični rizici obuhvataju štete na imovini, provale, krađe (vredne imovine) i opštu odgovornost. Specifični rizici Banke obuhvataju unutrašnje i eksterne prevare, tehnološke rizike i građansku odgovornost.

Kontinuirano se vrši procena rizika koji nastaju u procesu uvođenja novih proizvoda/usluga, projekata, kao i procena rizika koji nastaju poveravanjem aktivnosti trećim licima.

Banka vrši proračun kapitalnog zahteva za operativni rizik primenom Pristupa osnovnog indikatora, počev od 31. decembar 2011. godine.

33.10. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Grupe u pogledu upravljanja kapitalom, što predstavlja širi koncept od iznosa kapitala prikazanog u bilansu stanja, su:

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije;
- da obezbedi nivo i strukturu kapitala koji mogu da podrže očekivani rast plasmana;
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Grupa upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Grupe. Rukovodstvo Grupe redovno prati pokazatelje adekvatnosti i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije propisano je da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala od dinarske protivvrednosti EUR 10 miliona prema zvaničnom srednjem kursu, pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 12%, kao i da obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja propisanim Odlukom o upravljanju rizicima ("Službeni glasnik RS", br. 45/2011, 94/2011, 119/2012, 123/2012 i 23/2013 – dr. odluka, 43/2013 i 92/2013, 33/2015 i 61/2015) i Odlukom o adekvatnosti kapitala ("Službeni glasnik RS", br. 46/2011, 6/2013 i 51/2014).

Navedenom Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke utvrđen je način izračunavanja kapitala Grupe i pokazatelja njegove adekvatnosti. Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i definisanih odbitnih stavki, dok se rizična bilansna i vanbilansa aktiva utvrđuju u skladu sa propisanim ponderima rizičnosti za sve tipove aktive.

Osnovni kapital Grupe definisan je navedenom odlukom i mora da iznosi najmanje 50% kapitala Grupe. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Grupe jednak je odnosu kapitala Grupe i zbira aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnog zahteva u vezi s deviznim rizikom koji je pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala (propisanih 12%), kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji su pomnoženi recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala i kapitalnog zahteva u vezi s operativnim rizikom koji je pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala .

Banka sprovodi i proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP), utvrđuje raspoloživi interni kapital i vrši njegovu raspodelu, te razvija strategiju i plan upravljanja kapitalom u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke.

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o planovima oporavka banke i bankarske grupe ("Službeni glasnik RS", br. 71/2015) Banka izradila i Narodnoj banci Srbije dostavila Plan oporavka, koji predstavlja glavni stub za jačanje finansijske otpornosti Banke, kao i postizanje stabilnosti u situacijama ozbiljnih finansijskih poremećaja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.10. Upravljanje kapitalom (nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Grupe na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala, u skladu sa pravilima konsolidacije:

	31.12.2015.	U RSD hiljada 31.12.2014.
Osnovni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih	10,040,000	10,040,000
Emisiona premija	124,475	124,475
Rezerve iz dobiti	4,425,448	3,091,087
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	1,071,176
Gubitak tekuće godine	-	(33,363)
Nematerijalna ulaganja	(351,825)	(393,119)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(1,837)	(2,234)
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	(2,125,998)	(2,589,425)
Manjinska učešća u podređenim društvima	43,100	43,100
Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	35,740	69,103
	12,189,103	11,420,800
Dopunski kapital		
Deo revalorizacionih rezervi banke	193,306	60,863
Subordinirane obaveze	1,042,509	1,330,541
	1,235,815	1,391,404
Ukupno (1):	13,424,918	12,812,204
Rizična bilansna i vanbilansna aktiva		
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja /isporuke po osnovu slobodnih isporuka	8,237,366	6,763,652
Kapitalni zahtev za cenovni rizik	103,527	69,860
Kapitalni zahtev za devizni rizik	37,453	52,812
Kapitalni zahtev za operativni rizik	964,560	899,944
Ukupno (2):	9,342,906	7,786,268
Adekvatnost kapitala (1/2 x 12 %)	17.24	19.75

33.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Poslovna politika Grupe je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti.

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta. Rukovodstvo Grupe vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana vrši ispravku vrednosti.

Po mišljenju rukovodstva Grupe, iznosi finansijskih sredstava i obaveza iskazani u priloženim konsolidovanim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

Finansijski instrumenti čija je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća (do 3 meseca) pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe odnosi na depozite po viđenju, štedne depozite bez roka dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnim kamatnim stopama.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente. Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatom stopom, se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća. Za kotirane emitovane dužničke instrumente, fer vrednosti se izračunavaju na osnovu kotiranih cena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivi prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospeća.

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

Finansijski instrumenti, kao što su hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, odnosno korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Tabela ispod pokazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji se prikazuju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima:

	2015.				2014.				U RSD hiljada
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total	
FINANSIJSKA IMOVINA	1,189,653	10,479,036	101,927	11,770,616	304,947	8,261,751	43,652	8,610,350	
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	1,178,285	7,083,260	101,927	8,363,472	304,491	5,729,026	43,652	6,077,169	
Državni zapisi Republike Srbije	1,178,285	988,077	-	2,166,362	304,491	1,498,708	-	1,803,199	
Kotirane obveznice	-	6,095,183	-	6,095,183	-	4,230,318	-	4,230,318	
Ostalo	-	-	101,927	101,927	-	-	43,652	43,652	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	11,368	3,395,776	-	3,407,144	456	2,532,725	-	2,533,181	
Državni zapisi Republike Srbije	-	3,395,776	-	3,395,776	-	2,499,566	-	2,499,566	
Kotirane akcije	11,368	-	-	11,368	456	33,159	-	33,615	
FINANSIJSKE OBAVEZE									
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	-	-	94,235	94,235	-	-	27,282	27,282	

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Tabela ispod pokazuje poređenje, po klasama, knjigovodstvenu vrednost i fer vrednost finansijskih instrumenata koji se ne priznaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima. Tabela ne uključuje fer vrednosti nefinansijskih sredstava i nefinansijskih obaveza.

FINANSIJSKA IMOVINA	2015.		2014.	
	knjigovodstvena vrednost	fer vrednost	knjigovodstvena vrednost	fer vrednost
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	7,008,412	7,008,412	6,509,844	6,601,540
Kredit i potraživanja od banaka	2,733,309	2,921,751	3,898,755	3,992,013
Kredit i potraživanja od komitenata	79,043,876	84,227,104	64,115,855	64,624,529
FINANSIJSKE OBAVEZE				
Depoziti banaka	34,001,077	33,855,193	21,520,826	21,343,472
Depoziti komitenata	68,295,393	67,966,381	61,602,685	61,009,985

Obračun fer vrednosti finansijskih instrumenata koji se ne priznaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima vrši se primenom QRM-a kao standarda Grupe, a koji se zasniva na metodi diskontovanja.

U 2015. godini nije bilo reklasifikacija u okviru pozicija finansijske imovine.

34. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga

Grupa ima zaključene ugovore o operativnom lizingu po osnovu zakupa računarske opreme i automobila koje koristi.

Buduća minimalna plaćanja neotkazivih obaveza po osnovu operativnog lizinga prikazana su kako sledi:

	U RSD hiljada	
	2015.	2014.
Do 1 godine	78,701	114,386
Od 1 do 5 godina	38,024	101,441
	116,725	215,827

(b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2015. godine, potencijalne obaveze po osnovu sporova koji se vode protiv članica Grupe iznosi 610,329 hiljade dinara. Od ukupnog iznosa Banka je ima 75 započetih sudskih sporova u kojima je imala status tuženog lica (31. decembra 2014. godine: 75 sudskih sporova). Zatezna kamata po osnovu sporova koji se vode protiv Banke iznosi 375,070 hiljade dinara.

Na osnovu procene pravnih zastupnika Banke u navedenim sporovima, Grupa je izvršila rezervisanje u iznosu od 126,600 hiljade dinara na dan 31 decembra 2015. godine (31. decembra 2014. godine: 98,581 hiljade dinara), za sporove za koje se na ovaj datum očekuje da će pasti na teret Grupe.

(c) Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreske obaveze ne zastarevaju u periodu od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Grupa smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim konsolidovanim finansijskim izveštajima iskazane u skladu sa važećom zakonskom regulativom.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

35. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa članom 18. Zakona o računovodstvu izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima, i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Banka je klijentima dostavila izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. oktobar 2015. godine. Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, ostala su neusaglašena sledeća potraživanja i obaveze:

Ukupan iznos nerešenih IOS-a iznosi 12,359,614 hiljade dinara.

Osnovni razlozi nerešenih IOS-a su netačna adresa - klijent se preselio a nije prijavio promenu Banci ili ne postoji na adresi prijavljenoj u APR-u ili Banci (2,479,249 hiljade dinara), osporeni IOS-i (u iznosu od 187,950 hiljada dinara), kao i IOS-i za koje se klijenti nisu izjasnili (9,629,522 hiljade dinara).

Ukupan iznos Overenih IOS-a, kojima su potvrđena potraživanja Banke iznosi 64,358,173 hiljade dinara.

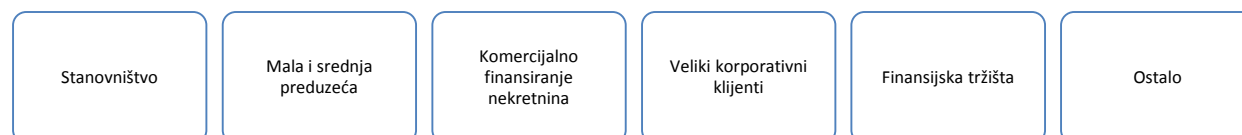
36. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Rukovodstvo Grupe posmatra poslovne segmente u skladu sa metodologijom i segmentacijom koja je definisana na nivou cele Erste grupe, i na osnovu istih donosi odluke, alokira resurse i ocenjuje rezultat poslovanja pojedinačnih segmenata. Izveštaj po segmentima je usklađen sa FINREP metodologijom izveštavanja koji se koristi u Erste grupi gde postoje odstupanja na određenim pozicijama u odnosu na rezultat iskazan po lokalnoj NBS metodologiji.

a) Struktura poslovnih segmenata

Izveštaj po segmentima sastoji se od šest osnovna segmenata koji predstavljaju upravljačku strukturu Grupe.

Erste Grupa - Poslovni segmenti



b) Definicije poslovnih segmenata

Stanovništvo (Retail)

Ovaj segment koji se sastoji od poslovnih aktivnosti koje su pod odgovornošću menadžera iz prodajne mreže sektora poslovanja sa stanovništvom. Ciljani klijenti su uglavnom fizička lica, preduzetnici i slobodne profesije. Poslovanjem najvećim delom upravlja banka sa fokusom na jednostavnost proizvoda kojoj se nude, investicionih proizvoda, tekućih računa, štednje, kreditnih kartica, i dodatnih proizvoda kao što su lizing, osiguranje, socijalnih proizvoda.

Mala i srednja preduzeća (SME)

Obuhvata klijente, pravna lica koji su pod odgovornošću lokalnih korporativnih komercijalnih centara, koji se uglavnom sastoje od kompanija sa godišnjim obrtom od 1 mn EUR do 25 mn EUR. Pored ovih klijenata obuhvata i klijente koji obavljaju javnu delatnost ili učestvuju u radu javnog sektora. U okviru ovog segmenta se nalazi i rezultat subsidijara (S-Leasing).

Komercijalno projektno finansiranje (CRE)

Predstavlja poslovanje koje obuhvata investicije u nekretnine za potrebe generisanja prihoda od izdavanja pojedinačnih nepokretnosti ili čitavih kompleksa nepokretnosti, razvoja i izgradnje pojedinačnih nepokretnosti i kompleksa nepokretnosti radi sticanja kapitalne dobiti njihovom prodajom, usluge upravljanja imovinom, usluge izgradnje (EGI) i izgradnje u sopstvene svrhe.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

36. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

b) Definicije poslovnih segmenata

Veliki korporativni klijenti (LC)

Obuhvata klijente čiji konsolidovani godišnji obrt prelazi EUR 25 miliona.

Segment Tržišta (GM)

Predstavlja aktivnosti koje se sastoje od trgovanja i pružanja tržišnih usluga. Trgovanje i tržišne usluge obuhvata aktivnosti koje su povezane sa upravljanjem i preuzimanjem rizika u okviru knjige trgovanja banke, kao i aktivnosti vezane za korišćenje knjige trgovanja banke u svrhe kreiranja tržišta, kratkoročno upravljanje likvidnošću i čuvanje hartija od vrednosti, kastodi poslove, komercijalne poslove i sve aktivnosti na tržištu kapitala. Specifični prihodi i rezultat svođenja fer vrednosti koji nisu direktno povezani sa klijentskim transakcijama (koji mogu biti i poslovi usklađenosti aktive i pasive) i opšte premije rizika kao naknade za obavljanje poslove takođe pripadaju ovom segmentu.

Ostalo

Ovaj segment obuhvata sve poslove upravljanja aktivom i pasivom (Asset/Liability Management) kao i interno pružanje usluga na neprofitnoj osnovi. Takođe obuhvata i slobodni kapital Grupe (definisan kao razlika ukupnog prosečnog kapitala prema MSFI i prosečnog ekonomskog kapitala alocirano na poslovne segmente). U okviru ovog segmenta se nalaze i konsolidacioni efekti subsidijara (S-Lesing).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

36. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

	Stanovništvo		Mala i srednja preduzeća		Komerijalno projektno finansiranje		Veliki korporativni klijenti		Finansijska tržišta		Ostalo		GRUPA	
u 000 RSD	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
B. Bilans uspeha														
Neto kamatni prihod	2.916.504	2.481.748	1.298.782	1.154.155	148.608	153.260	488.581	398.906	285.679	170.789	238.040	315.906	5.376.194	4.674.763
Prihod od dividendi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	125	44	125
Neto rezultat od ulaganja po metodi udela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihod od izdavanja investicione imovine i ostale operative rente	-	-	-	-	-	-	-	(0)	-	-	36.670	4.045	36.670	4.045
Neto prihod od provizija i naknada	994.952	996.430	252.860	242.918	12.195	10.112	389.897	445.141	32.761	16.891	(166.960)	(143.426)	1.515.704	1.568.067
Neto rezultat trgovanja i svođenja na fer vrednost	57.380	56.385	34.175	39.775	7.865	6.932	9.328	14.323	208.533	187.768	66.608	27.993	383.888	333.177
Opšti administrativni troškovi	(3.626.053)	(3.439.935)	(668.937)	(621.973)	(67.464)	(47.757)	(204.471)	(261.482)	(142.234)	(165.180)	(4.647)	5.818	(4.713.807)	(4.530.509)
Neto gubitak od umanjenja vrednosti finansijske imovine koja se ne meri po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(400.831)	(323.295)	(587.370)	(1.013.946)	(122.598)	(52.789)	(218.976)	(380.928)	-	(357)	26.327	(3.113)	(1.303.448)	(1.774.428)
Ostvareni dobiti/gubici od finansijskih institucija koji se ne mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.478	5.829	3.478	5.829
Ostali operativni rezultat	(8.815)	(5.008)	(3.531)	(44.188)	7.999	(14.459)	2.043	(26.256)	-	-	(76.100)	(66.910)	(78.403)	(156.821)
Dobit pre poreza od redovnog poslovanja	(66.864)	(233.675)	325.978	(243.259)	(13.395)	55.300	466.402	189.703	384.739	209.912	123.461	146.267	1.220.320	124.249
Porez na dobit	1.481	(151.212)	(8.301)	(150.085)	297	35.785	(10.249)	122.758	(8.606)	135.835	(3.367)	110.994	(28.746)	104.075
Dobitak/gubitak za tekuću godinu	(65.382)	(384.887)	317.677	(393.344)	(13.099)	91.085	456.152	312.462	376.133	345.748	120.093	257.261	1.191.574	228.324
Neto rezultat koji pripada manjinskom interesu (nekontrolisui)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(529)	11.121	(529)	11.121
Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva	(65.382)	(384.887)	317.677	(393.344)	(13.099)	91.085	456.152	312.462	376.133	345.748	119.564	268.382	1.191.045	239.445
A. Bilans stanja														
Operativni prihod	3.968.835	3.534.563	1.585.816	1.436.848	168.667	170.304	887.806	858.370	526.973	375.449	203.438	204.643	7.341.537	6.580.177
Operativni troškovi	(3.626.053)	(3.439.935)	(668.937)	(621.973)	(67.464)	(47.757)	(204.471)	(261.482)	(142.234)	(165.180)	(4.647)	5.818	(4.713.807)	(4.530.509)
Operativni rezultat	342.782	94.628	916.879	814.875	101.203	122.547	683.335	596.888	384.739	210.269	198.791	210.461	2.627.730	2.049.669
C. Ključni pokazatelji/parametri														
Racio troškova i prihoda	91%	97%	42%	43%	40%	28%	23%	30%	27%	44%	2%	-3%	64%	69%
Racio kredita i depozita (neto)	70%	70%	194%	155%	343%	117%	136%	279%	105%	40546%	8%	0%	107%	94%
Povrat na prosečno alocirani kapital	-3%	-20%	19%	-25%	-7%	55%	36%	28%	39%	57%	1%	3%	8%	2%

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2015. GODINU

37. DODATNA INFORMACIJA O TOKOVIMA GOTOVINE

	31.12.2015	31.12.2014
Gotovina	2,259,336	2,432,583
Žiro račun	5,053,943	5,961,360
Plasmani bankama (neto nostro računi)	1,412,985	2,023,808
Stanje na dan	8,726,264	10,417,751

Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije nije raspoloživa za svakodnevne poslovne transakcije Grupe i iz tog razloga nije deo tokova gotovine (napomena 16).

38. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	2015	U RSD 2014
EUR	121.6261	120.9583
USD	111.2468	99.4641
CHF	112.5230	100.5472

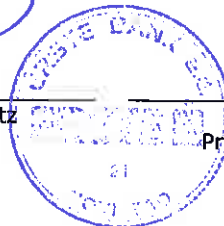
39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Banka je zaključila Ugovor o prodaji potraživanja sa EOS Matrix d.o.o., Beograd dana 22. januara 2016. godine, a Aneks ugovora 27. januara 2016. godine. Izvršena je prodaja dela portfolija u iznosu od 1,480,734 hiljade dinara, a kupoprodajna cena koju je EBS primila po navedenom Ugovoru je 41,778 hiljade dinara. Uplata u korist Banke je izvršena 27. januara 2016. godine.

Novi Sad, 26. februar 2016. godine

Odobreno od rukovodstva Erste Bank a.d. Novi Sad

 Stevan Čović Direktor Sektora računovodstva i kontrolinga	 Frank Michael Beitz Član Izvršnog odbora	 Slavko Carić Predsednik Izvršnog odbora
--	---	--





**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
NA KONSOLIDOVANOJ OSNOVI
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2015. GODINE**

Table of Contents

1.	POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE	1
2.	VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA.....	4
2.	VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (NASTAVAK).....	13
3.	ODGOVORNOST PREMA ŽIVOTNOJ SREDINI	17
4.	OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE	18
5.	SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU NASTUPILI NAKON PROTEKA POSLOVNE GODINE ZA KOJU SE IZVEŠTAJ PRIPREMA.....	35
6.	OPIS OČEKIVANOG RAZVOJA U NAREDNOM PERIODU	35
7.	AKTIVNOSTI NA POLJU ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA ZA 2015. GODINU.....	36
8.	IZLOŽENOST RIZICIMA.....	38
9.	SVI ZNAČAJNIJI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA.....	40

KONSOLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

1. POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE

• Uvod

Konsolidovani godišnji izveštaj o poslovanju obuhvata podatke za Erste Bank a. d. Novi Sad (u daljem tekstu Banka) i zavisnog društva S_Leasing doo Beograd. Konsolidovani godišnji izveštaj o poslovanju Banke i zavisnog društva (u daljem tekstu Grupa) sastavljen je u skladu sa Zakonom o računovodstvu član 29 ("Službeni glasnik RS", br. 62/2013).

Izveštaj je zasnovan na revidiranim podacima. Detaljniji prikaz poslovanja Grupe na konsolidovanoj osnovi dat je u Napomenama uz konsolidovane finansijske izveštaje na dan 31. decembar 2015. godine.

• O Banci

Erste Bank a.d. Novi Sad (u daljem tekstu "Banka") je najstarija finansijska institucija u zemlji, osnovana 1864. godine kao prva štedionica (Novosadska štedionica). Novosadska banka a.d. Novi Sad je početkom avgusta 2005. godine, nakon uspešno okončanog procesa privatizacije, postala član Erste Bank Group, koja je osnovana 1819. godine kao prva štedionica u Austriji. Od 1997. godine, Erste Grupa se razvija kao jedna od najvećih kompanija za pružanje finansijskih usluga u centralnoj i istočnoj Evropi, sa oko 46,600 zaposlenih, koja opslužuje oko 15,8 miliona klijenata u 2,500 filijala u 7 zemalja (Austriji, Češkoj Republici, Slovačkoj, Rumuniji, Mađarskoj, Hrvatskoj i Srbiji).

Akcionari Banke su Erste Group Banka AG, Beč sa 74% učešća i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac sa 26% učešća u akcijskom kapitalu Banke.

Sedište Banke se nalazi u Novom Sadu, Bulevar Oslobođenja br. 5. Banka u svom sastavu ima 7 poslovnih centara, 47 filijala, 9 ekspozitura i 5 šaltera.

Matični broj Banke je 08063818, a poreski identifikacioni broj je 101626723.

Banka je na dan 31. decembra 2015. godine imala 1,027 zaposlenih (31. decembar 2014. godine: 992 zaposlenih).

Članovi **Upravnog odbora Banke** na dan 31. decembra 2015. godine su:

1. Gernot Mittendorfer, predsednik, Erste Group Bank AG, Beč
2. Hannes Frotzbacher, član, Erste Group Bank AG, Beč
3. Sava Dalbokov, član, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac
4. Dragana Plavšić, član, nezavisna, Beograd
5. Aleksandar Vlahović, član, nezavisna, Beograd

Članovi **Izvršnog odbora Banke** na dan 31. decembra 2015. godine su:

1. Slavko Carić, Predsednik Izvršnog odbora,
2. Jasna Terzić, Član Izvršnog odbora,
3. Frank Michael Beitz, Član Izvršnog odbora

Članovi **Odbora za reviziju** na dan 31. decembra 2015. godine su:

Mario Catasta, predsednik, Erste Group Bank AG, Beč
Sava Dalbokov, član, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac
Aleksandar Vlahović, član, nezavisna, Beograd

S – Leasing doo Beograd je osnovan juna 2003. godine. Društvo je organizovano kao društvo sa ograničenom odgovornošću i registrovano je kod Trgovinskog suda u Beogradu 18. juna 2003. godine, dok je kod Agencije za privredne registre registrovano rešenjem br. BD 33349/2005 od 7. juna 2005. godine.

Po stupanju na snagu Zakona o finansijskom lizingu, Društvo dobija dozvolu za obavljanje poslova finansijskog lizinga po Rešenju Narodne banke Srbije br. 622 od 25. januara 2006. godine.

KONSOLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

1. POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE (nastavak)

U 2014. godini je došlo do promene u vlasničkoj strukturi osnovnog kapitala S-Leasinga te je Erste Bank akcionarsko društvo, Novi Sad, Srbija je postala većinski vlasnik društva sa udelom od 75.0%, dok je Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Grac, Austrija smanjila svoj udeo na 25.0%. Osnovni kapital Društva na dan 31. decembar. 2013. godine sastojao se od udela osnivača Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Grac, Austrija (50.0%) i Immorent International Holding GmbH, Beč, Austrija (50.0%).

Osnovna delatnost društva je pružanje usluga finansijskog lizinga pokretnih stvari fizičkim i pravnim licima na teritoriji Republike Srbije.

Sedište Društva je u Beogradu u Ulici Milutina Milankovića 11a/4.

Društvo je na dan 31. decembra 2015. godine imalo 42 zaposlenih (31. decembar 2014. godine: 25 zaposlenih).

Matični broj društva je 17488104, a poreski identifikacioni broj je 102941384.

Članovi **Upravnog odbora Društva** su:

1. Jasna Terzić, predsednik, Erste Bank akcionarsko društvo, Novi Sad
2. Vladan Mihajlićin, član, Erste Bank akcionarsko društvo, Novi Sad
3. Nikola Maslovarić, član, Erste Bank akcionarsko društvo, Novi Sad
4. Marko Markić, član, Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Grac
5. Sava Dalbokov, član, Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Grac

Članovi **Izvršnog odbora Društva** su:

1. Bojan Vračević, predsednik izvršnog odbora
2. Vuk Vučević, član izvršnog odbora

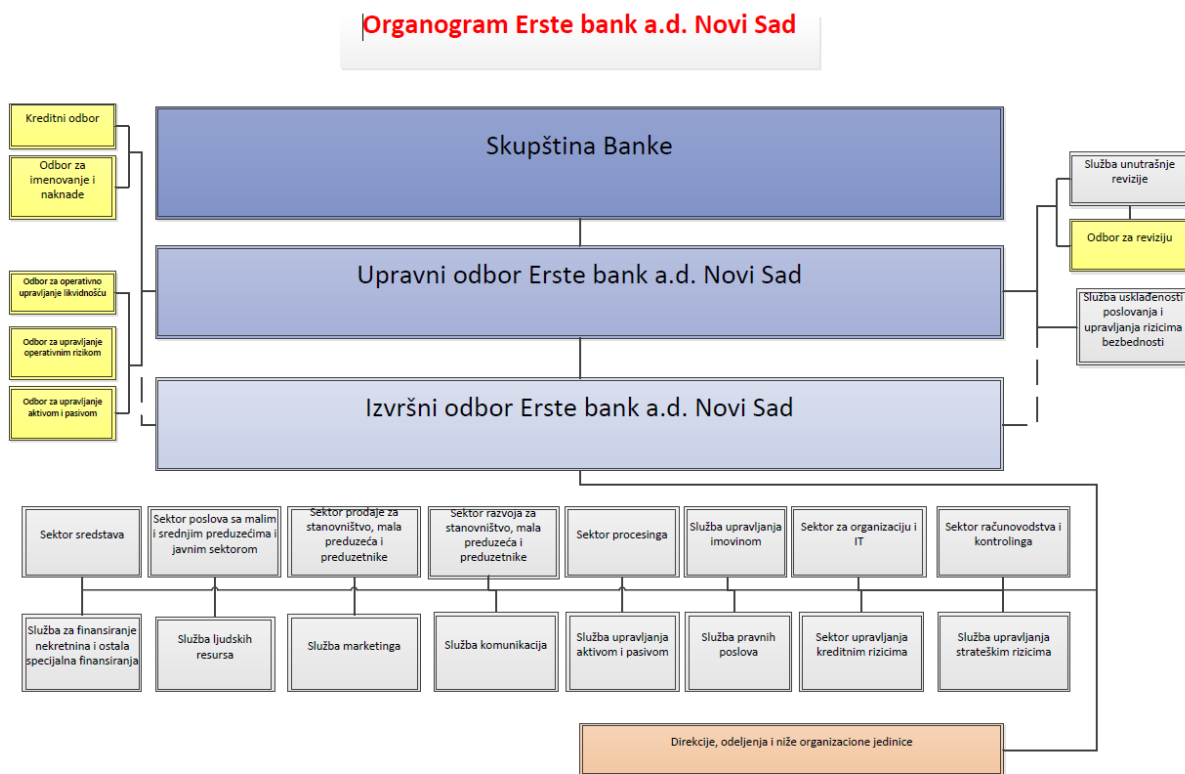
U 2014. godini Erste Bank a.d. Novi Sad, Srbija je na osnovu ugovor o kupovini i prenosu udela sa Steiermarkische Bank und Sparkassen AG i Erste Group Immorent International Holding GMBH Beograd d.o.o. stekla 75% udela u osnovnom kapitalu kompanije S leasing d.o.o., Beograd.

Konsolidovani godišnji izveštaj o poslovanju obuhvataju pojedinačne podatke Erste Bank a.d. Novi Sad i podatke zavisnog preduzeća S-Leasing d.o.o. Beograd. Erste Bank a.d. Novi Sad, kao matično preduzeće zavisnog preduzeća S-Leasing d.o.o., Beograd sastavlja konsolidovani godišnji izveštaj o poslovanju.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

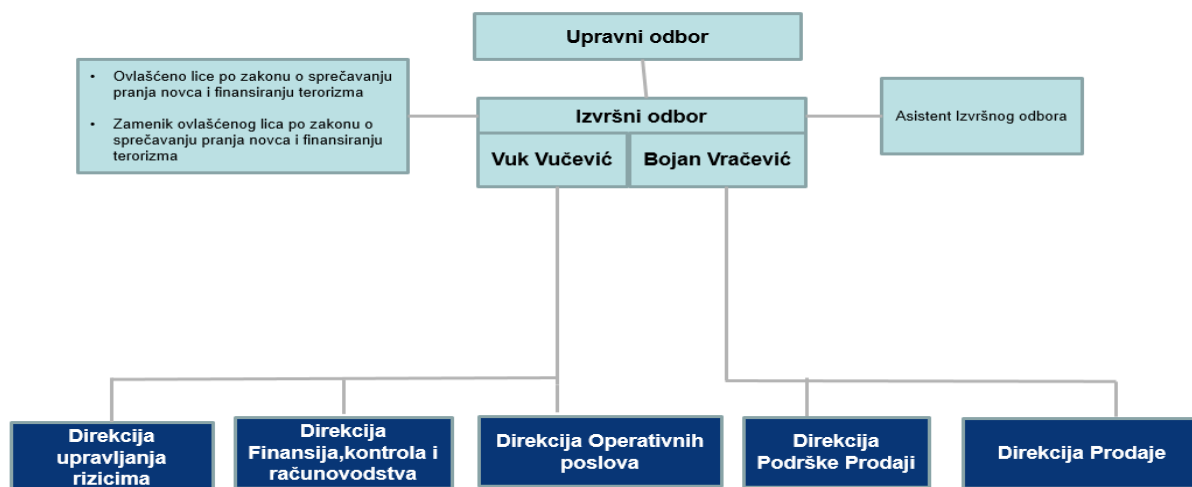
1. POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE (nastavak)

Organizaciona struktura Banke je prikazana kako sledi:



Organizaciona struktura Društva je prikazana kako sledi:

Organizaciona šema



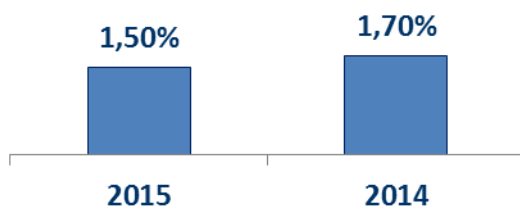
KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA

Makroekonomski uslovi poslovanja u toku 2015. godine

Kretanje inflacije

Stopa inflacije je u toku 2015. godine oscilirala od 0.8% do 2.1%, da bi na kraju 2015. godine ona bila 1.5%. Na kraju 2014. godine stopa je bila ispod targetirane od 4% (+1.5%).



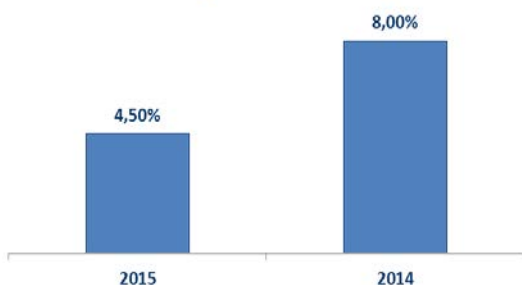
Kretanje kursa dinara

U 2015. godini dinar je dodatno depresirao u odnosu na evro, tako da je kurs dinara sa 120.96 povećan na 121.63.



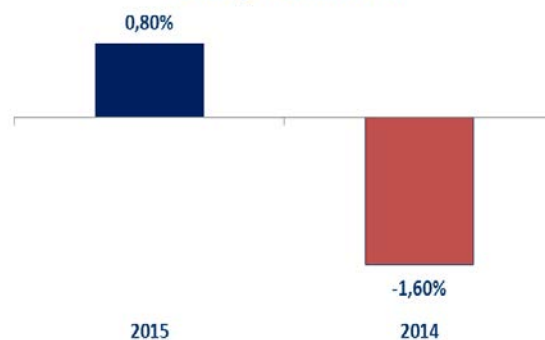
Kretanje referentne stope

Referentna kamatna NBS se u toku 2015. godine kretala od 8.00% do 4.50%.



Kretanje rasta BDP-a

Stopa rasta BDP-a beleži pozitivnu vrednost u 2015. godini od 0.80%.



KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

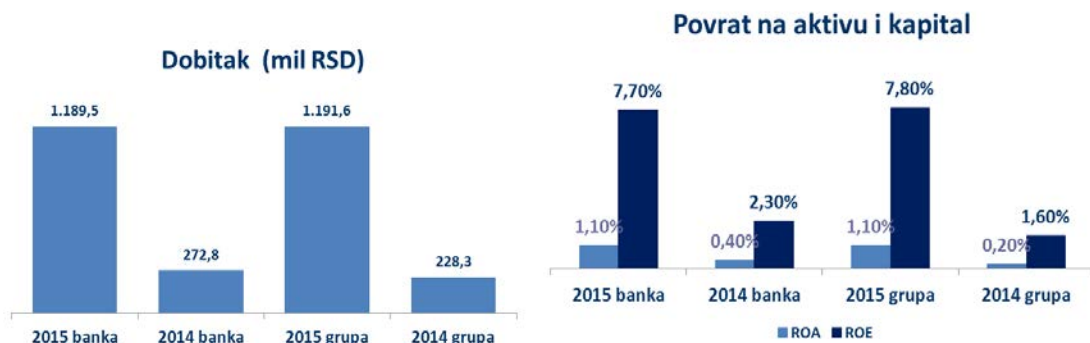
2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)

Pokazatelji poslovanja Banke - uporedni podaci 2015. – 2014. godina

Bilans uspeha

Struktura bilansa uspeha za godinu završenu na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine, sa procentima rasta u odnosu na prethodnu godinu, je sledeća:

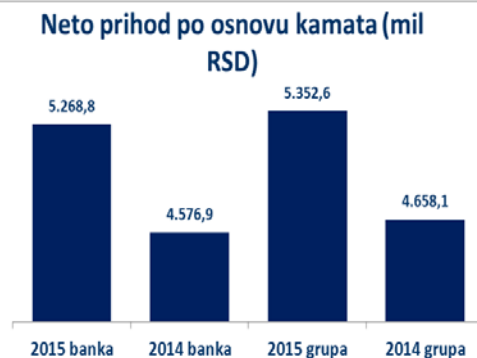
	Konsolidovano			Banka			U RSD hiljada
	01.01.-31.12.2015.	01.01.-31.12.2014.	% rasta/(pada)	01.01.-31.12.2015.	01.01.-31.12.2014.	% rasta/(pada)	
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA							
Prihodi od kamata	6,937,331	6,909,550	0.40	6,772,486	6,740,033	0.48	
Rashodi kamata	(1,584,729)	(2,251,460)	-29.61	(1,503,663)	(2,163,155)	-30.49	
Dobitak po osnovu kamata	5,352,602	4,658,090	14.91	5,268,823	4,576,878	15.12	
Prihodi od naknada i provizija	2,297,202	2,292,798	0.19	2,254,600	2,262,166	-0.33	
Rashodi naknada i provizija	(626,231)	(528,493)	18.49	(605,042)	(513,632)	17.80	
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1,670,971	1,764,305	-5.29	1,649,558	1,748,534	-5.66	
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	190,700	86,256	121.09	190,700	86,256	121.09	
Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika	1,836	2,672	-31.29	1,836	2,672	-31.29	
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	144	5,829	-97.53	144	5,829	-97.53	
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	131,251	115,265	13.87	127,476	108,673	17.30	
Ostali poslovni prihodi	275,291	110,805	148.45	255,596	93,991	171.94	
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(1,401,460)	(1,829,100)	-23.38	(1,397,374)	(1,833,462)	-23.78	
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	6,221,335	4,914,122	26.60	6,096,759	4,789,371	27.30	
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(1,716,300)	(1,693,255)	1.36	(1,646,854)	(1,617,002)	1.85	
Troškovi amortizacije	(262,201)	(273,502)	-4.13	(257,267)	(268,051)	-4.02	
Ostali rashodi	(3,022,514)	(2,823,116)	7.06	(2,976,235)	(2,738,689)	8.67	
DOBIT PRE OPOREZIVANJA	1,220,320	124,249	882.16	1,216,403	165,629	634.41	
Porez na dobit	(3,699)	(3,401)	8.76	(1,557)	(118)	1,219.49	
Dobitak po osnovu odloženih poreza	343	107,476	-99.68	-	107,298	-100.00	
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(25,390)	-	100.00	(25,390)	-	100.00	
DOBIT	1,191,574	228,324	421.88	1,189,456	272,809	336.00	
Gubitak koji pripada matičnom entitetu	-	33,363	-	-	-	-	
Gubitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole	-	11,121	-	-	-	-	

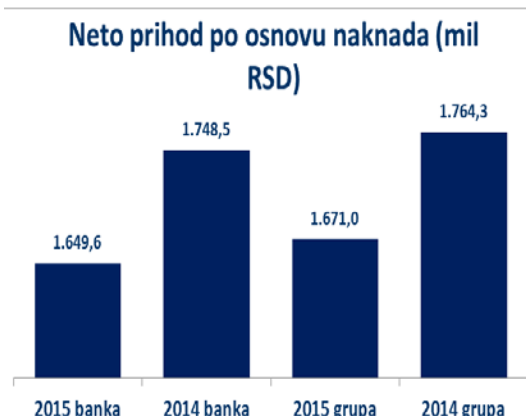
KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)


Banka je u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine ostvarila neto dobitak od 1,189,456 hiljada dinara (2014. godina: 272,809 hiljada dinara), što predstavlja povećanje od 336% u odnosu na prethodnu godinu. Grupa je u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine ostvarila neto dobitak od 1,191,574 hiljada dinara (2014. godina: 228,324 hiljade dinara), što predstavlja rast od 421.88% u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi od kamata u 2015. godini, na nivou Grupe, iznose 6,937,331 hiljadu dinara (2014. godina: 6,909,550 hiljada dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže povećanje od 0.40%. Prihodi od kamata Banke u 2015. godini iznose 6,772,486 hiljada dinara (2014. godina: 6,740,033 hiljade dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže povećanje od 0.48%.

Rashodi kamata u 2015. godini, na nivou Grupe, iznose 1,584,729 hiljada dinara (2014. godina: 2,251,460 hiljada dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže smanjenje od 29.61%. Rashodi od kamata Banke u 2015. godini iznose 1,503,663 hiljade dinara (2014. godina: 2,163,155 hiljada dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže smanjenje od 30.49%.



KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)


Prihodi od naknada i provizija u 2015. godini, na nivou Grupe, iznose 2,297,202 hiljada dinara (2014. godina: 2,292,798 hiljada dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže povećanje od 0.19%. Prihodi od naknada i provizija Banke u 2015. godini iznose 2,254,600 hiljada dinara (2014. godina: 2,262,166 hiljada dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže smanjenje od 0.33%.

Rashodi od naknada i provizija u 2015. godini, na nivou Grupe, iznose 626,231 hiljadu dinara (2014. godina: 528,493 hiljade dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže povećanje od 18.49%. Rashodi od naknada i provizija Banke u 2015. godini iznose 605,042 hiljade dinara (2014. godina: 513,632 hiljade dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže povećanje od 17.80%.

U strukturi ukupnih prihoda i ukupnih rashoda, pored kamate i naknade, najveće učešće imaju prihodi od kursnih razlika, ostali poslovni prihodi, odnosno rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki. **Pozitivan neto efekat kursnih razlika** u 2015. godini, na nivou Grupe, iznosi 131,251 hiljadu dinara, od čega je 127,476 hiljada dinara na nivou Banke, a 3,775 hiljada dnara na nivou S-Leasinga. **Negativan neto efekat po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki** na nivou Grupe iznosi 1,401,460 hiljada dinara, od čega je na nivou Banke neto rashod od 1,397,374 hiljade dinara, dok je na nivou S-Leasinga neto rashod od 4,086 hiljada dinara.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)

Bilans stanja

	Konsolidovano					Banka					U RSD hiljada
	2015.	U %	2014.	U %	% rasta/pada	2015.	U %	2014.	U %	% rasta/pada	
AKTIVA											
Gotovina i sredstva kod centralne banke	18,523,428	15.27	15,906,407	15.76	16.45	18,523,428	15.77	15,906,407	16.27	16.45	
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	8,363,472	6.90	6,077,169	6.02	37.62	8,363,472	7.12	6,077,169	6.22	37.62	
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3,446,272	2.84	2,571,624	2.55	34.01	3,446,272	2.93	2,571,624	2.63	34.01	
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	7,008,412	5.78	6,509,844	6.45	7.66	7,008,412	5.97	6,509,844	6.66	7.66	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,733,309	2.26	3,898,755	3.86	-29.89	2,733,351	2.33	3,898,755	3.99	-29.89	
Kredit i potraživanja od komitenata	79,043,876	65.17	64,115,855	63.50	23.28	75,182,667	63.99	60,868,620	62.27	23.52	
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	118	0.00	118	0.00	0.00	-	-	-	-	-	
Investicije u zavisna društva	-	-	-	-	-	93,560	0.08	93,560	0.1	0.00	
Nematerijalna ulaganja	351,826	0.29	393,118	0.39	-10.50	350,854	0.30	389,351	0.4	-9.89	
Nekretnine, postrojenja i oprema	741,139	0.61	712,025	0.71	4.09	733,119	0.62	704,054	0.72	4.13	
Investicione nekretnine	238,508	0.20	13,827	0.01	1,624.94	238,508	0.20	13,827	0.01	1,624.94	
Tekuća poreska sredstva	17,163	0.01	20,863	0.02	-17.73	1,116	0.00	2,673	0	-58.25	
Odložena poreska sredstva	161,764	0.13	210,553	0.21	-23.17	161,382	0.14	210,513	0.21	-23.34	
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	443	0.00	2,258	0.00	-80.38	-	-	-	-	-	
Ostala sredstva	658,957	0.54	523,021	0.52	25.99	651,624	0.55	506,124	0.52	28.75	
UKUPNA AKTIVA	121,288,687	100	100,955,437	100	20.14	117,487,765	100	97,752,521	100	20.19	

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)

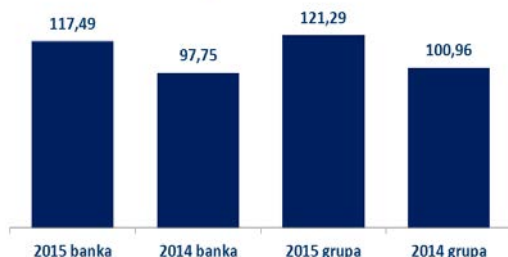
Bilans stanja

	Konsolidovano					Banka					U RSD hiljada
	2015.	U %	2014.	U %	% rasta/pada	2015.	U %	2014.	U %	% rasta/pada	
PASIVA											
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	94,235	0.08	27,282	0.03	245.41	94,235	0.08	27,282	0.03	245.41	
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	34,001,077	28.03	21,520,826	21.32	57.99	30,282,165	25.77	18,433,395	18.86	64.28	
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	68,295,393	56.31	61,602,685	61.02	10.86	68,295,393	58.13	61,602,685	63.01	10.86	
Subordinirane obaveze	1,824,946	1.51	2,063,751	2.04	-11.57	1,824,946	1.56	2,063,751	2.11	-11.57	
Rezervisanja	551,405	0.45	558,347	0.55	-1.24	534,486	0.45	543,788	0.56	-1.71	
Ostale obaveze	440,944	0.36	444,887	0.44	-0.89	457,059	0.39	422,801	0.43	8.10	
UKUPNO OBAVEZE	105,208,000	86.74	86,217,778	85.40	22.03	101,488,284	86.38	83,093,702	85	22.14	
KAPITAL											
Akcijski kapital	10,164,475	8.38	10,164,475	10.07	0.00	10,164,475	8.65	10,164,475	10.4	0.00	
Dobitak	1,191,045	0.98	1,310,621	1.3	-9.12	1,189,456	1.01	1,343,984	1.37	-11.50	
Rezerve	4,681,476	3.86	3,219,463	3.19	45.41	4,645,550	3.96	3,150,360	3.23	47.46	
Učešća bez prava kontrole	43,691	0.04	43,100	0.04	1.37	-	-	-	-	-	
UKUPAN KAPITAL	16,080,687	13.26	14,737,659	14.60	9.11	15,999,481	13.62	14,658,819	15	9.15	
UKUPNO PASIVA	121,288,687	100	100,955,437	100	20.14	117,487,765	100	97,752,521	100	20.19	

KONSOLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)

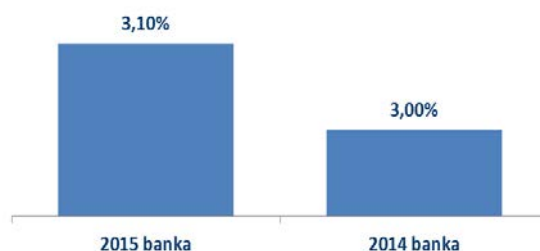
Kretanje bilansne aktive



Ukupna **bilansna suma** Banke na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 117,487,765 hiljada dinara i beleži rast u 2015. godini od 20.19% u odnosu na 31. decembar 2014. godine. Ukupna bilansna suma na dan 31. decembra 2015. godine na konsolidovanoj osnovi iznosi 121,288,687 hiljada dinara i beleži rast u 2015. godini od 20.14% u odnosu na 31. decembar 2014. godine.

Tržišno učešće aktive Banke u odnosu na ukupnu aktivu bankarskog tržišta Srbije u 2015. godini je 3.10%, dok je tržišno učešće Banke u odnosu na ukupnu aktivu bankarskog tržišta Srbije u 2014. godini 3.00%.

Tržišno učešće bilansne aktive EBS



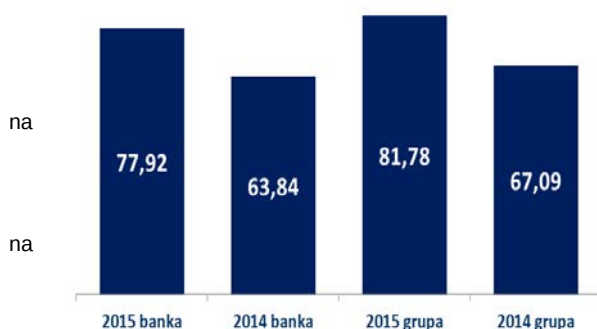
Gotovina i sredstva kod centralne banke u 2015. godini, na nivou Grupe, iznose 18,523,428 hiljada dinara, a celokupni iznos se odnosi na Banku. Gotovina i sredstva kod centralne banke su zabeležili porast od 16.45% u 2015. godini u odnosu na 2014. godinu.

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju u 2015. godini, na nivou Grupe, iznose 8,363,472 hiljade dinara, a celokupni iznos se odnosi na Banku. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su na dan 31. decembra 2015. godine povećani za 37.62% u odnosu na isti datum 2014. godine.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju u 2015. godini, na nivou Grupe, iznose 3,446,272 hiljade dinara, a celokupni iznos se odnosi na Banku. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su na dan 31. decembra 2015. godine povećani za 34.01% u odnosu na isti datum 2014. godine.

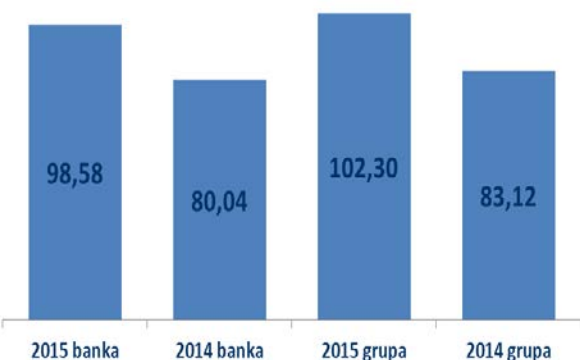
Finansijska sredstva koja se drže do dospeća u 2015. godini, na nivou Grupe, iznose 7,008,412 hiljade dinara, a celokupni iznos se odnosi na Banku. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća su na dan 31. decembra 2015. godine povećana za 7.66% u odnosu na isti datum 2014. godine.

Ukupno dati krediti



Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u 2015. godini, na nivou Grupe, iznose 2,733,309 hiljada dinara, a najznačajniji deo ovog iznosa se odnosi na Banku. Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija su na dan 31. decembra 2015. godine smanjeni za 29.89% u odnosu na isti datum 2014. godine.

Kredit i potraživanja od komitenata na konsolidovanoj osnovi dan 31. decembar 2015. godine iznose 79,043,876 hiljada dinara, od čega na nivou Banke iznose 75,182,667 hiljada dinara, a na nivou S-Leasinga iznose 3,861,209 hiljada dinara. Kredit i potraživanja od komitenata na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembar 2015. godine beleže rast od 23.28% u odnosu isti datum 2014. godine. Kredit i potraživanja od komitenata Banke, na dan 31. decembra 2015. godine, ostvarili su rast od 23.52%, odnosno 14,314,047 hiljada dinara u odnosu na 2014. godinu.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)
Ukupno primljeni depoziti


godinu).

Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2015. godine iznose 34,001,077 hiljada dinara, od čega na nivou Banke iznose 30,282,165 hiljada dinara, dok na nivou S-Leasinga iznose 3,718,912 hiljade dinara. Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2015. godine beleže rast od 57.99% u odnosu na isti datum 2014. godine. Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama Banke, su na dan 31. decembra 2015. godine povećane za 64.28% u odnosu na isti datum 2014. godine. Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama Banke u dinarima čine 12.76% stanja depozita na dan 31. decembra 2015. godine (i beleže rast od 9.67% u odnosu na 2014. godinu), dok u stranoj valuti čine 87.24% stanja ovih depozita (i beleže rast od 77.19% u odnosu na 2014. godinu).

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2015. godine iznose 68,295,393 hiljade dinara, a celokupni iznos se odnosi na Banku. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2015. godine beleže rast od 10.86% u odnosu na isti datum 2014. godine. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima Banke u dinarima čine 28.73% stanja depozita na dan 31. decembra 2015. godine (i beleže rast od 11.71% u odnosu na 2014. godinu), dok u stranoj valuti čine 71.27% stanja ovih depozita (i beleže rast od 10.53% u odnosu na 2014. godinu).

Ročna struktura konsolidovanog bilansa stanja na dan 31. decembra 2015. godine je povoljna. Trajni i dugoročni izvori finansiraju stalna sredstva i dugoročna sredstva.

Ukupan kapital Grupe na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 16,080,687 hiljada dinara i beleži porast od 9.11% u odnosu na isti datum 2014. godine. Ukupan kapital Banke iznosi 15,999,481 hiljadu dinara na dan 31. decembra 2015. godine. Ukupan kapital Banke je u 2015. godini povećan za 9.15% u odnosu na prethodnu godinu.

Dinarski i devizni podbilans Grupe na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine prikazani su kako sledi:

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)

	Konsolidovano					Banka				
	2015.	U %	2014.	U %	% rasta/pada	2015.	U %	2014.	U %	% rasta/pada
AKTIVA										
Aktiva u dinarima	40,296,932	33.22	34,425,938	34.10	17.05	40,392,692	34.38	34,498,220	35.29	17.09
Aktiva u stranoj valuti	80,991,755	66.78	66,529,499	65.90	21.74	77,095,073	65.62	63,254,301	64.71	21.88
Ukupna aktiva	121,288,687	100	100,955,437	100	20.14	117,487,765	100	97,752,521	100	20.19
PASIVA										
Pasiva u dinarima	40,345,420	33.26	36,824,568	36.48	9.56	40,249,570	34.26	36,716,902	37.56	9.62
Pasiva u stranoj valuti	80,943,267	66.74	64,130,869	63.52	26.22	77,238,195	65.74	61,035,619	62.44	26.55
Ukupna pasiva	121,288,687	100	100,955,437	100	20.14	117,487,765	100	97,752,521	100	20.19

KONSOLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)

Dinarski podbilans aktive Grupe čini 33.22% ukupne aktive i beleži rast od 17.05% u 2015. godini, dok dinarski podbilans pasive Grupe čini 33.26% ukupne pasive Banke i beleži rast od 9.56% u 2015. godini. Međutim, devizni podbilans aktive Grupe je i dalje značajniji i čini 66.78% aktive i beleži rast od 21.74% u odnosu na prethodnu godinu, dok je devizni podbilans pasive Banke isto značajniji i čini 66.74% pasive na dan 31. decembra 2015. godine, i beleži rast od 26.22% u odnosu na prethodnu godinu.

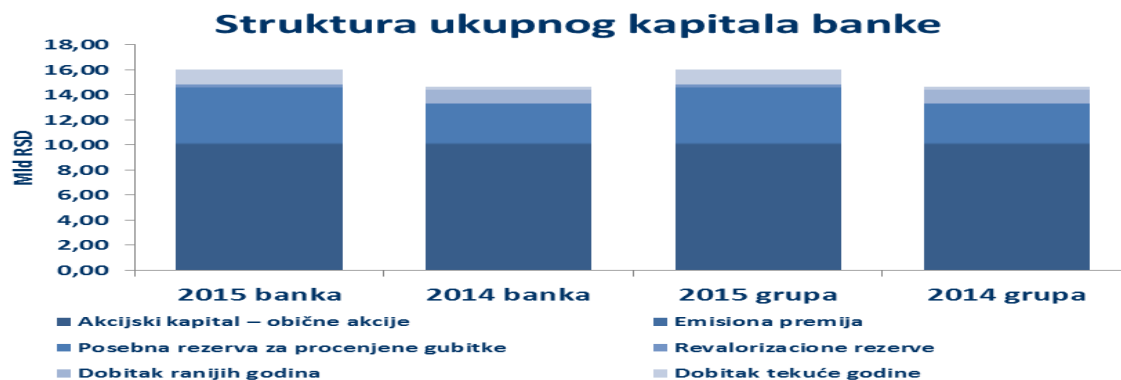
Dinarski podbilans aktive Banke čini 34.38% ukupne aktive i beleži rast od 17.09% u 2015. godini, dok dinarski podbilans pasive Banke čini 34.26% ukupne pasive Banke i beleži rast od 9.62% u 2015. godini. Međutim, devizni podbilans aktive Banke je i dalje značajniji i čini 65.62% aktive i beleži rast od 21.88% u odnosu na prethodnu godinu, dok je devizni podbilans pasive Banke isto značajniji i čini 65.74% pasive na dan 31. decembra 2015. godine, i beleži rast od 26.55% u odnosu na prethodnu godinu.

Kapital

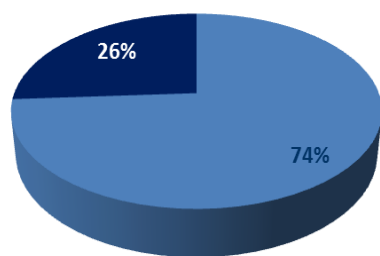
Kapital Grupe na dan 31. decembra 2015. iznosi 16,080,687 hiljada dinara (31. decembar 2014. godine: 14,737,659 hiljada dinara). Kapital Banke na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 15,999,481 hiljada dinara (31. decembar 2014. godine: 14,658,819 hiljada dinara).

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	Konsolidovano		U RSD hiljada	
			Banka	
	2015.	2014.	2015.	2014.
Aksijski kapital – obične akcije	10,040,000	10,040,000	10,040,000	10,040,000
Emisiona premija	124,475	124,475	124,475	124,475
Posebna rezerva za procenjene gubitke	4,461,189	3,160,190	4,425,448	3,091,087
Revalorizacione rezerve	220,287	59,273	220,102	59,273
Dobitak ranijih godina	-	1,071,176	-	1,071,176
Dobitak tekuće godine	1,191,045	239,445	1,189,456	272,808
Učešća bez prava kontrole	43,691	43,100	-	-
Stanje na dan 31. decembra	16,080,687	14,737,659	15,999,481	14,658,819

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)
Kapital (nastavak)


Na dan 31. decembra 2015. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 1,004,000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 10,000 dinara (31. decembar 2014. godine: 1,004,000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 10,000 dinara). U toku 2015. i 2014. godine, nije bilo promena na akcijskom kapitalu.

Struktura akcionarskog kapitala


■ Erste Group Banka AG
■ Steiermärkische Bank und Sparkassen AG,

Većinski akcionar Banke je Erste Group Banka AG, Beč sa učešćem od 74% u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2015. godine.

je sledeća:

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine

Naziv akcionara

Erste Group Banka AG, Beč
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac

Ukupno

Broj akcija	Učešće u %
742,960	74.00
261,040	26.00
1,004,000	100.00

Kapital S-Leasinga je 75% u vlasništvu Erste bank ad Novi Sad a 25% u Steiermaerkische Bank und Sparkassen AG, Grac, Austrija.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)

• Društveno odgovorno poslovanje

Društveno odgovorno poslovanje je prikazano za Banku kao nosioca Grupe.

Erste Bank a.d. Novi Sad je članica Erste Grupe, finansijske institucije sa tradicijom dugom skoro 200 godina, za koju od samog početka društveno odgovorno poslovanje predstavlja sastavni deo korporativne filozofije i dugoročne poslovne strategije. Osnovani smo kao prva štedionica u Austriji 1819. godine, sa dvojakim ciljem - da omogućimo „običnim“ ljudima pristup finansijskim uslugama i da podržimo društvene aktivnosti u zajednici u kojoj delujemo. U tom duhu poslujemo i danas.

Za Erste Banku društveno odgovorno poslovanje predstavlja strateški okvir za upravljanje kompanijom, zasnovan na ulaganju u dugoročne i stabilne odnose sa svim ključnim zainteresovanim stranama, i na opredeljenju da aktivno doprinosimo razvoju i dobrobiti društva čiji smo neodvojivi deo. Društveno odgovorno poslovanje je pristup koji nam omogućava da se, delujući u partnerstvu sa drugim sektorima, uspešnije suočimo sa izazovima koje nam postavlja savremeno tržište. To je koncept koji nas podstiče da budemo inovativni, ohrabrujemo održivi razvoj, odgovorno upravljamo rizikom i smanjujemo troškove, postići tako bolje poslovne rezultate za naše klijente i kompaniju, ali i za zajednice u kojima radimo.

Aktuelna Strategija društveno odgovornog poslovanja Erste Bank a.d. Novi Sad usvojena za period od 2015. do 2019. godine izrađena je na sledećim principima: povezanost sa osnovnim poslovanjem, uravnoteženost, holistički pristup i integrativni pristup, a sprovedi se kroz šest osnovnih oblasti sa jasno definisanim ciljevima, koje prati po jedna ključna tema u fokusu, kao i neke dodatne koje zajedno daju jasne smernice za konkretne programe, projekte i inicijative:

OBLAST	CILJ	PRIORITETNE TEME
Korporativno upravljanje	Dalje unapređenje postojećih praksi dobrog korporativnog upravljanja	Transparentne prakse upravljanja Sprečavanje sukoba interesa Razvoj društveno odgovornog poslovanja kroz udružene inicijative
Odgovornost prema klijentima	Još čvršće integrisanje društvene odgovornosti u osnovno poslovanje	Odgovorno finansiranje Finansijska inkluzija Odgovorna komunikacija sa klijentima
Odgovornost u radnom okruženju	Dalji razvoj motivišućeg radnog okruženja, baziranog na pravima i potrebama zaposlenih	Razvoj i usavršavanje zaposlenih Bezbednost i zdravlje na radu Socijalna podrška zaposlenima
Odgovornost u lancu nabavke	Minimizovanje negativnih i maksimizovanje pozitivnih uticaja koje Banka ostvaruje na društvo i životnu sredinu kroz lanac nabavke	Primena kriterijuma socijalnog okruženja u proceni dobavljača Primena kriterijuma zaštite životne sredine u proceni dobavljača
Odgovornost prema lokalnim zajednicama	Dalji razvoj lokalnih zajednica u svim relevantnim aspektima	Ulaganje u razvoj potencijala članova zajednica u kojima banka posluje Promocija korporativne i individualne filantropije
Odgovornost prema životnoj sredini	Doprinos očuvanju životne sredine minimizovanjem negativnih i maksimizovanjem pozitivnih uticaja koje Banka ostvaruje	Odgovorno upravljanje resursima Odgovorno finansiranje Podizanje svesti zaposlenih o zaštiti životne sredine

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)

• Društveno odgovorno poslovanje (nastavak)

Vrednosti koje su ukorenjene u poslovanje i za koje se zalažemo su podrška, odgovornost, poverenje, inovativnost i stvaranje.

Posebnu karakteristiku našeg angažovanja predstavljaju naponi koje ulažemo u promovisanje koncepta društveno odgovornog poslovanja u Srbiji, kako na sopstvenom primeru tako i kroz intenzivnu saradnju sa partnerima iz javnog i neprofitnog sektora. U skladu sa tom politikom, naša Banka je jedan od osnivača i aktivnih članica inicijativa koje zastupaju društveno odgovorno poslovanje u Srbiji, poput Globalnog dogovora Ujedinjenih nacija za Srbiju, Foruma za odgovorno poslovanje, Radne grupe za korporativnu društvenu odgovornost pri Udruženju banaka Srbije i sl.

Pored toga što želimo da budemo pouzdan partner privredi i stanovništvu, budući da smo dugoročno posvećeni tržištu Srbije, vidimo svoju ulogu u aktivnom i konstantnom doprinosu razvoju društva i kulture. Erste Banka posebnu pažnju posvećuje programima ulaganja u zajednicu. Tokom 2015. godine Erste Banka je podržala oko 60 različitih programa iz oblasti kulture i umetnosti, popularizacije nauke, promocije preduzetništva (pre svega socijalnog i mikro preduzetništva), kao i programe finansijskog opismenjavanja dece i mladih sa 17,6 miliona dinara. Dodatnih 1,5 miliona dinara je uloženo u sedam volonterskih akcija zaposlenih u Erste Banci koje su bile organizovane u Užicu, Futogu, Zrenjaninu, Beogradu, Kulpinu, Iriškom Vencu i Budisavi.

Jedan od najvažnijih i najvećih projekata u 2015. godini je bilo lansiranje nove donatorske platforme Banke www.superste.net. Superste.net je platforma namenjena svim mladim, kreativnim pojedincima i grupama koji traže podršku u znanju i materijalnim resursima za razvoj društveno odgovornih projekata. Portal je izvor informacija o konkursima koje tokom čitave godine organizuje Erste Banka, ali i platforma za promociju uspešnih inicijativa i projekata od društvenog značaja. U 2015. godini u razvoj Superste.net platforme i realizaciju poredničkih ideja prvog ciklusa programa uloženo je 13 miliona dinara. Više informacija je dostupno na samom portalu www.superste.net.

Da su mediji i javnost prepoznali značaj tema kojima je Erste Banka bila posvećena u 2015. godini svedoči i broj objava u medijima. Erste Banka je sa ukupno 1,808 zabeleženih objava zauzela treće mesto u odnosu na druge Banke tokom 2015. godine, dok je sa 471 zabeleženom objavom iz oblasti društveno odgovornih programa zauzela prvo mesto.

Kao top teme iz oblasti društveno odgovornog poslovanja Erste Banke u 2015. godini mediji su prepoznali:

1. podršku programima, festivalima i projektima iz oblasti kulture i umetnosti
2. Superste.net – nova donatorska platforma Erste Banke
3. Zelene ideje, program za mlade preduzetnike u saradnju sa Trag fondacijom

* Napomena: Svi podaci o medijskoj prisutnosti na ovom slajdu se baziraju na kliping izveštajima i analizama Executive Group-a i Ninamedie

Izveštavanje o društvenoj odgovornosti za nas je sastavni deo šireg procesa kom smo dugoročno posvećeni. Cilj nam je da našim mnogobrojnim stakeholderima na jasan i transparentan način predstavimo sve aktivnosti i inicijative koje smo realizovali u toku jedne godine, kao i da najavimo predstojeće planove i programe. Od 2008. godine redovno objavljujemo godišnje izveštaje o društvenoj odgovornosti, a od 2011. godine smo kao prva Banka i jedna od prvih kompanija u Srbiji izveštaj bazirali na međunarodno priznatim okvirima GRI (Global Reporting Initiative). Od 2013. godine Banka je izveštaj o društvenoj odgovornosti proširila i unapredila uvođenjem indikatora koje je GRI definisao isključivo za finansijski sektor. Oslanjanjem na GRI Financial Services Sector Supplement (FSSS), Izveštaj o društvenoj odgovornosti poslovanju Banke je postao je relevantan izvor podataka i za međunarodne finansijske institucije sa kojima Banka sarađuje. Od 2015. godine Banka je implementirala i najnovije GRI G.4 principe izveštavanja.

Sve izveštaje Erste Banke o društvenoj odgovornosti poslovanju možete naći na linku: http://www.erstebank.rs/rs/O_nama/Drustveno_odgovorno_poslovanje. Izveštaj o društvenoj odgovornosti poslovanju Erste Banke za 2015. godinu biće objavljen do kraja jula 2016. godine na sajtu Banke.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

3. ODGOVORNOST PREMA ŽIVOTNOJ SREDINI

Odgovornost prema životnoj sredini je prikazana za Banku kao nosioca Grupe.

Uprkos činjenici da ne spada u velike zagađivače kad je reč o direktnim uticajima poslovanja na životnu sredinu, Erste Banka već godinama unazad prati i meri svoje uticaje u skladu sa svetskim tendencijama, sa ciljem da ih što preciznije identifikuje i, iz godine u godinu, minimizira. O strateškoj posvećenosti ovoj temi govori i činjenica da je jedan od stubova Strategije društveno odgovornog poslovanja upravo odgovornost prema životnoj sredini.

Da je Banka dosledna u ovoj oblasti svog delovanja i poslovanja pokazuje i usvajanje i uspešna implementacija Politike zaštite životne sredine i socijalnog okruženja i Politike odgovornog finansiranja. U vezi sa osnovnim poslovanjem, napredak je zabeležen i u praćenju i smanjenju primarnih uticaja Banke koji se odnose na odgovornu upotrebu resursa – pored ažurirane verzije postojeće Procedure za upravljanje otpadom u 2015. godini Banka je usvojila lokalnu Politiku o upravljanju energijom.

Tokom 2015. godine na nivou Erste Grupe je implementirana aplikacija „Project Credit360“ u saradnji sa „CRedit360“ iz Velike Britanije, čiji je cilj formiranje adekvatne forme za precizniju obradu uticaja na životnu sredinu u skladu sa svetskim standardima.

Publikacije, interni časopis Puls i Izveštaj o društveno odgovornom poslovanju Banke se štampaju na FSC hartiji (hartiji iz kontrolisanog uzgoja šuma), a od 2013. godine Banka koristi isključivo 100% reciklirani papir za kancelarijsku hartiju. U Banci se već godinama recikliraju kancelarijska hartija, PET ambalaža i elektronski otpad. U skladu sa ciljem promovisanja i razvoja koncepta zelenih filijala, kako je predviđeno DOP Strategijom Banke i u 2015. nastavili smo da uređujemo filijale po ovom principu. Do sada je uređeno ukupno 12 filijala po ovom principu.

U 2015. godini u oblasti životne sredine zabeležili smo sledeći uticaj:

- Zabeležena ukupna emisija CO₂ 2,935 t/a CO₂eq
(Navedeni podatak se odnosi na ukupnu emisiju gasova staklene bašte u tonama CO₂ ekvivalent)
- Ukupna potrošnja energije (kWh/a)* 4,327.614 kWh
- Električna energija 2,514,016 kWh/a
- Grejanje i hlađenje 1,813,598 kWh/a
- Ukupna potrošnja vode (m³)** 8,414 m³
- Ukupne emisije CO₂ (t/a CO₂eq) *** 2.935
- Ukupna količina otpada (kg) 49,828 kg
- Reciklirano 23,070 kg
- Ukupni troškovi zaštite životne sredine 51,655,198.04 dinara

* Odnosi se na indirektnu energiju, nabavljenu i potrošenu iz neobnovljivih izvora energije (električnu energiju i grejanje i hlađenje).

** Podrazumeva vodu crpljenu iz vodovoda.

*** Odnose se na indirektnu emisiju, jer Banka ne poseduje i ne kontroliše direktne izvore emisija.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

4.1. REGULATORNI KAPITAL BANKE

Banka je poštovala zahteve Odluke Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banaka (Službeni Glasnik RS br. 46/2011, 6/2013 i 51/2014) prilikom izračunavanja regulatornog kapitala.

Ukupni regulatorni kapital Banke čini zbir Osnovnog kapitala i Dopunskog kapitala, umanjeno za Odbitne stavke od kapitala:

- Osnovni kapital čine akcijski kapital, emisija premija, rezerve iz dobiti i neraspoređena dobit iz prethodnih godina, kao umanjeno po osnovu nematerijalnih ulaganja i regulatornih usklađivanja vrednosti u odnosu na MSFI/MRS (nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju i potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke).
- Dopunski kapital čine subordinirane obaveze i deo pozitivnih revalorizacionih rezervi nastalih po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi.
- Odbitne stavke od kapitala čine ulaganja u druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih lica.

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije;
- da obezbedi nivo i strukturu kapitala koji mogu da podrže očekivani rast plasmana;
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama;
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Takođe, Banka osigurava da visina njenog kapitala u toku poslovanja nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10,000,000 evra prema zvaničnom srednjem kursu NBS, u skladu sa propisanim u Zakonu o bankama.

Akcionari Banke su Erste Group Bank AG, Beč, sa 74% učešća i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac, sa 26% učešća u kapitalu Banke.

U skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija, detaljnije informacije o kapitalu Banke date su u prilogima koji slede, i to:

- obrazac PI-KAP (PRILOG 1) - detaljna struktura regulatornog kapitala Banke na dan 31.decembra 2015. godine (sa referencama na pozicije bilansa stanja datih u PRILOG 3 u nastavku);
- obrazac PI-FIKAP (PRILOG 2) - osnovne karakteristike elemenata regulatornog kapitala;
- obrazac PI-UPK (PRILOG 3) - Bilans stanja Banke sačinjen u skladu sa MRS/MSFI standardima i raščlanjenim pozicijama koje je putem referenci moguće povezati sa pozicijama kapitala iz izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa Odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala banke (PRILOG 1).

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.1. REGULATORNI KAPITAL BANKE (nastavak)

3. Prilog 1 – Obrazac PI- KAP

Podaci o kapitalnoj poziciji Banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Reference na Prilog 3
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	12,111,235	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	14,589,923	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	10,040,000	a
1.2.	Emisiona premija	124,475	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	4,425,448	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina		g
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima		đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve		e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	2,478,688	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		ž
2.2.	Gubitak tekuće godine		z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	350,852	i
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	2,127,835	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1,837	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve		lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena Zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	2,125,998	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1,235,815	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1,235,815	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	193,306	p
1.4.	Hibridni instrumenti		r
1.5.	Subordinirane obaveze	1,042,509	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0	
2.1.	Stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital		
III	UKUPAN KAPITAL	13,253,490	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	13,347,051	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	93,560	
	Od čega umanjeње osnovnog kapitala	46,780	
	Od čega umanjeње dopunskog kapitala	46,780	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	93,560	(u+f+h)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.1. REGULATORNI KAPITAL BANKE (nastavak)

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Reference na Prilog 3
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima		
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>		
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	1,824,392	

Prilog 2 – Obrazac PI-FIKAP

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Akcijski kapital Banke	Subordinirani kredit odobren od strane Erste Group Bank AG, Beč
1.	Emitent	Erste Bank a.d. Novi Sad	Erste Bank a.d. Novi Sad
2.	Tretman u skladu s propisima		
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni i grupni	Individualni i grupni
2.3.	Tip instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	Za potrebe obračuna regulatornog kapitala priznaje se 10,164,475 hiljada dinara (nominalni iznos isplaćenih akcija uvećan za emisiju premiju u iznosu 124,475 hiljada dinara).	U Dopunski Kapital uključen je iznos od 1,042,509 hiljada dinara, dobijen primenom odgovarajućih pondera za umanjenje obaveza u poslednjih pet godina pre roka dospeća (kumulativno za 20% godišnje) a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.
4.	Nominalna vrednost instrumenta	10,040,000 hiljada dinara	EUR 15,000,000
5.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Obaveza – amortizovana vrednost
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	avgust 2005. godine (prikazan datum akvizicije Novosadske banke a.d. od strane članica Erste grupe)	27. decembar 2011. godine
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	S datumom dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	27. decembar 2021. godine
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	NE	NE

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.1. REGULATORNI KAPITAL BANKE (nastavak)

Prilog 2 – Obrazac PI-FIKAP (nastavak)

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Akcijski kapital Banke	Subordinirani kredit odobren od strane Erste Group Bank AG, Beč
9.	Kuponi/dividende		Kamata po subordiniranom kreditu
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljivi	Promenljivi
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	NE	NE
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativne	Nekumulativne
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan
11.	Mogućnost otpisa	NE	NE
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Drugo

PRILOG 3 - Obrazac PI-UPK

Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja Banke sa referencama na pozicije regulatornog kapitala (Prilog1)

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans Stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	18,523,428	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	8,363,472	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3,446,272	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	7,008,412	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,733,351	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	75,182,667	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		u
A.XII	Investicije u zavisna društva	93,560	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	93,560	f
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	350,852	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	733,119	
A.XV	Investicione nekretnine	238,508	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	1,116	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	161,382	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
A.XIX	Ostala sredstva	651,624	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>		h
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja)	117,487,765	

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.1. REGULATORNI KAPITAL BANKE (nastavak)

PRILOG 3 - Obrazac PI-UPK (nastavak)

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans Stanja	Reference
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	94,235	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	30,282,165	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	68,295,393	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>		r
PO.VIII	Subordinirane obaveze	1,824,946	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	1,042,509	s
PO.IX	Rezervisanja	534,486	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.XI	Tekuće poreske obaveze		
PO.XII	Odložene poreske obaveze		
PO.XIII	Ostale obaveze	457,059	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	101,488,284	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	10,164,475	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	10,040,000	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	124,475	b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		nj
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		o
PO.XVI	Sopstvene akcije		
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		j
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>		t
PO.XVII	Dobitak	1,189,456	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>		g
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	1,189,456	
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine za koju je Skupština akcionara Banke donela odluku o raspoređivanju u osnovni kapital</i>		d
PO.XVIII	Gubitak		
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>		ž
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>		z
PO.XIX	Rezerve	4,645,550	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	4,425,448	v
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		e
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>		n
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>		lj
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>		m
	<i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	193,306	p

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.1. REGULATORNI KAPITAL BANKE (nastavak)

PRILOG 3 - Obrazac PI-UPK (nastavak)

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans Stanja	Reference
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	1,837	I
	<i>Od čega aktuarski dobitak</i>	28,358	
	<i>Od čega poreske obaveze</i>	275	
PO.XX	Nerealizovani gubici		
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>		d
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	15,999,481	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414+0422-0423)	117,487,765	
B.Π.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	143,595,947	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		k
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>		ć
B.Π.Π.	Vanbilansna pasiva	143,595,947	

4.2. ADEKVATNOST KAPITALA

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka, ukupan iznos kapitalnih zahteva se izračunava i stavlja u odnos sa regulatornim kapitalom. Regulatorni kapital mora biti raspoloživ najmanje u iznosu zbira minimalnih kapitalnih zahteva.

Minimalni kapitalni zahtev u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka, t.j. racio adekvatnosti kapitala, od 12% je bio postignut sve vreme u toku izveštajnog perioda. Na dan 31. decembra 2015. godine racio adekvatnosti kapitala je iznosio 17.88%.

Na osnovu poslovnih aktivnosti Banke, obračunavaju se kapitalni zahtevi za kreditni rizik, tržišne rizike (tj. cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i deviznog rizika) i operativni rizik.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik izračunava se množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom sa 12%. Banka izračunava aktivu ponderisanu kreditnim rizikom primenom standardizovanog pristupa za sve klase izloženosti.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka je za pokriće tržišnih rizika obračunala regulatorni kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i kapitalni zahtev za devizni rizik.

Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti jednak je zbiru kapitalnih zahteva za specifični i opšti cenovni rizik po osnovu ovih hartija, pomnožen sa 1,5. Kapitalni zahtev za opšti cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti izračunava se standardizovanim pristupom primenom metoda dospeća. Visina kapitalnog zahteva za specifični cenovni rizik zavisi od izdavaoca dužničke hartije od vrednosti, njegovog eksternog ili internog kreditnog rejtinga i preostalog perioda dospeća. Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka nije bila izložena specifičnom cenovnom riziku po osnovu dužničkih hartija od vrednosti.

Kapitalni zahtev za devizni rizik Banka izračunava množenjem zbira ukupne otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%.

Za izračun regulatornog kapitalnog zahteva za operativni rizik Banka primenjuje pristup osnovnog indikatora (engl. Basic Indicator Approach – BIA).

U nastavku je dat obrazac PI-AKB (PRILOG 4) - pregled obračunatih kapitalnih zahteva na datum 31. decembar 2015. godine.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.2. ADEKVATNOST KAPITALA (nastavak)

PRILOG 4 - Obrazac PI-AKB

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke na pojedinačnoj osnovi

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	13,253,490		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	12,064,455		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1,189,035		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	8,893,864		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	7,814,855	7,814,855	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	65,123,793		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0		
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	778,645		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	13,030		
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0		
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0		
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	555,203		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	41,300,954		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	15,194,159		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	5,498,439		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja	285,585		
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0		
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0		
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0		
1.1.14.	Ostale izloženosti	1,497,778		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.2.2.	Izloženosti prema bankama			
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima			
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:			
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika			
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa			
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela			
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi			
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima			
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja			
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku			
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine			

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.2. ADEKVATNOST KAPITALA (nastavak)

PRILOG 4 - Obrazac PI-AKB (nastavak)

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0	0	
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	118,981	118,981	
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	118,981	118,981	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	103,527	103,527	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0	0	
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	15,454	15,454	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik			
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela			
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	960,028	960,028	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	960,028	960,028	
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa			
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa			
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	8,893,864	8,876,020	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	17.88		

4.3. BANKARSKA GRUPA

Počev od 15. januara 2014. godine, Banka postaje matično pravno lice u Bankarskoj grupi koju čine Erste banka a.d. Novi Sad i Preduzeće za Finansijski Lizing S-Leasing doo, Beograd.

Bankarska grupa sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi u skladu sa odlukom NBS.

Konsolidacija se vrši primenom metode pune konsolidacije za zavisno pravno lice S-Leasing d.o.o..

U nastavku su dati podaci na nivou Bankarske Grupe:

- obrazac PI-KAP (PRILOG kons 1) - detaljna struktura regulatornog kapitala na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2015. godine (sa referencama na pozicije konsolidovanog bilansa stanja iz Priloga 3a u nastavku);
- obrazac PI-FIKAP (PRILOG kons 2) - osnovne karakteristike elemenata regulatornog kapitala na konsolidovanoj osnovi;
- obrazac PI-UPK (PRILOG kons 3) se sastoji iz dve tabele:

- Tabela k1 - uporedni pregled konsolidovanog Bilansa Stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i Bilansa stanja iz konsolidovanih Finansijskih izveštaja sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

- Tabela k2 - Bilans stanja Bankarske grupe iz konsolidovanih Finansijskih izveštaja sačinjenih u skladu sa MSFI sa raščlanjenim pozicijama koje je putem referenci moguće povezati sa pozicijama kapitala iz izveštaja o kapitalu na konsolidovanoj osnovi sačinjenog u skladu sa Odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala banke (PRILOG kons 1).

- Obrazac PI-AKB (PRILOG kons 4) - pregled obračunatih kapitalnih zahteva na konsolidovanoj osnovi.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

PRILOG kons 1 - Obrazac PI-KAP na konsolidovanoj osnovi

Podaci o kapitalnoj poziciji na konsolidovanoj osnovi

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Reference na Prilog 3
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	12,189,103	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	14,668,762	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	10,040,000	a
1.2.	Emisiona premija	124,475	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	4,425,448	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina		g
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	43,100	đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	35,740	e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	2,479,660	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		ž
2.2.	Gubitak tekuće godine		z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	351,824	i
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	2,127,835	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1,837	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve		lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	2,125,998	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1,235,815	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1,235,815	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	193,306	p
1.4.	Hibridni instrumenti		r
1.5.	Subordinirane obaveze	1,042,509	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

PRILOG kons 1 - Obrazac PI-KAP na konsolidovanoj osnovi (nastavak)

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Reference na Prilog 3
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital		
III	UKUPAN KAPITAL	13,331,358	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	13,424,918	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	0	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	0	
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	0	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	0	(u+f+h)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima		
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	Od čega na grupnoj osnovi		
	Od čega na pojedinačnoj osnovi		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	1,824,392	

KONSOLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

PRILOG kons 2 - Obrazac PI-FIKAP na konsolidovanoj osnovi

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na konsolidovanoj osnovi

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Akcijski kapital Banke	Subordinirani kredit odobren od strane Erste Group Bank AG, Beč	Manjinsko učešće u zavisnom društvu S-leasing
1.	Emitent	Erste Bank ad Novi Sad	Erste Bank ad Novi Sad	S-Leasing doo Beograd
2.	Tretman u skladu s propisima			
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala	Instrument dopunskog kapitala	Instrument osnovnog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni i grupni	Individualni i grupni	Grupni
2.3.	Tip instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Manjinska učešća
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	Za potrebe obračuna regulatornog kapitala priznaje se 10,164,475 hiljada dinara (nominalni iznos isplaćenih akcija uvećan za emisiju premiju u iznosu 124,475 hiljada dinara).	U Dopunski Kapital uključen je iznos od 1,188,813 hiljada dinara, dobijen primenom odgovarajućih pondera za umanjenje obaveza u poslednjih pet godina pre roka dospeća (kumulativno za 20% godišnje) a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.	Priznaje se manjinsko učešće u kapitalu (25%) u ukupnom iznosu od 43,100 hiljada dinara (obuhvata deo osnovnog kapitala, neraspoređene dobiti iz prethodnih godina i umanjenja po osnovu gubitaka iz tekuće godine).
4.	Nominalna vrednost instrumenta	10,040,000 hiljada dinara	EUR 15,000,000	Ukupan uplaćeni kapital iznosi 67,500 hiljada dinara, a od čega 25% se odnosi na manjinsko učešće.
5.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Obaveza – amortizovana vrednost	Manjinska učešća
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	avgust 2005. godine (prikazan datum akvizicije Novosadske banke a.d od strane članica Erste grupe)	27. decembar 2011. godine	15. januar 2014. godine (prikazan datum kada je Erste Banka a.d Novi Sad stekla većinsko učešće u kapitalu S-Leasinga)
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	S datumom dospeća	Bez datuma dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	27. decembar 2021. godine	Bez datuma dospeća
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	NE	NE	NE
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	-	-	-
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	-	-	-

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

PRILOG kons 2 - Obrazac PI-FIKAP na konsolidovanoj osnovi (nastavak)

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Akcijski kapital Banke	Subordinirani kredit odobren od strane Erste Group Bank AG, Beč	Manjinsko učešće u zavisnom društvu S-leasing
9.	Kuponi/dividende		Kamata po subordiniranom kreditu	
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljivi	Promenljivi	Promenljivi
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava	Potpuno diskreciono pravo
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava	Potpuno diskreciono pravo
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	NE	NE	NE
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativne	Nekumulativne	Nekumulativne
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-	-
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	-	-	-
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-	-
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	-	-
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	-	-
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje			
11.	Mogućnost otpisa	NE	NE	NE
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	-	-	-
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	-	-	-
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	-	-	-
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	-	-	-
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Manjinska učešća	Drugo	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

PRILOG kons 3 - Obrazac PI-UPK na konsolidovanoj osnovi

TABELA K1. Uporedni prikaz bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s MRS/MSFI

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	18,523,428	18,523,428
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	8,363,472	8,363,472
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3,446,272	3,446,272
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	7,008,412	7,008,412
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,733,309	2,733,309
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	79,043,876	79,043,876
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	118	118
A.XII	Investicije u zavisna društva		
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	351,826	351,826
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	741,139	741,139
A.XV	Investicione nekretnine	238,508	238,508
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	17,163	17,163
A.XVII	Odložena poreska sredstva	161,764	161,764
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	443	443
A.XIX	Ostala sredstva	658,957	658,957
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja)	121,288,687	121,288,687
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	94,235	94,235
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	34,001,077	34,001,077
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	68,295,393	68,295,393
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
PO.VII	Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		
PO.VIII	Subordinirane obaveze	1,824,946	1,824,946
PO.IX	Rezervisanja	551,405	551,405
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.XI	Tekuće poreske obaveze		
PO.XII	Odložene poreske obaveze		
PO.XIII	Ostale obaveze	440,944	440,944
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	105,208,000	105,208,000

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

PRILOG kons 3 - Obrazac PI-UPK na konsolidovanoj osnovi (nastavak)

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	10,164,475	10,164,475
PO.XVI	Sopstvene akcije		
PO.XVII	Dobitak	1,191,045	1,191,045
PO.XVIII	Gubitak		
PO.XIX	Rezerve	4,681,476	4,681,476
PO.XX	Nerealizovani gubici		
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	43,691	43,691
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) ≥ 0	16,080,687	16,080,687
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414+0422-0423)	121,288,687	121,288,687
B.Π.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	143,595,947	143,595,947
B.Π.Π.	Vanbilansna pasiva	143,595,947	143,595,947

TABELA K2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja na konsolidovanoj osnovi sa referencama na pozicije regulatornog kapitala Bankarske grupe, obrazac PI-KAP (Prilog kons 1)

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans Stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	18,523,428	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	8,363,472	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3,446,272	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	7,008,412	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,733,309	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	79,043,876	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	118	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru		u
A.XII	Investicije u zavisna društva		
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru		f
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	351,826	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	741,139	

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

TABELA K2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja na konsolidovanoj osnovi sa referencama na pozicije regulatornog kapitala Bankarske grupe, obrazac PI-KAP (Prilog kons 1) (nastavak)

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans Stanja	Reference
A.XV	Investicione nekretnine	238,508	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	17,163	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	161,764	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	443	
A.XIX	Ostala sredstva	658,957	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>		h
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja)	121,288,687	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	94,235	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	34,001,077	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	68,295,393	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>		r
PO.VIII	Subordinirane obaveze	1,824,946	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	1,042,509	s
PO.IX	Rezervisanja	551,405	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.XI	Tekuće poreske obaveze		
PO.XII	Odložene poreske obaveze		
PO.XIII	Ostale obaveze	440,944	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	105,208,000	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	10,164,475	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	10,040,000	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	124,475	b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		nj
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		o
PO.XVI	Sopstvene akcije		
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		j
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>		t
PO.XVII	Dobitak	1,191,045	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>		g
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	1,191,045	
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine za koju je Skupština akcionara Banke donela odluku o raspoređivanju u osnovni kapital</i>		d
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		e

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

TABELA K2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja na konsolidovanoj osnovi sa referencama na pozicije regulatornog kapitala Bankarske grupe, obrazac PI-KAP (Prilog kons 1) (nastavak)

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans Stanja	Reference
PO.XVIII	Gubitak		
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>		ž
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>		z
PO.XIX	Rezerve	4,681,476	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	4,425,448	v
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>		n
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>		lj
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>		m
	<i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	193,306	p
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>	35,740	e
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	1,837	l
	<i>Od čega aktuarski dobitak</i>	28,544	
	<i>Od čega poreske obaveze</i>	275	
PO.XX	Nerealizovani gubici		
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	43,691	
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>	43,100	đ
	<i>Od čega manjinska učešća koja se odnose na dobit tekuće godine</i>	591	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	16,080,687	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414+0422-0423)	121,288,687	
B.Π.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	143,595,947	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		k
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>		ć
B.Π.Π.	Vanbilansna pasiva	143,595,947	

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

PRILOG kons 4 - Obrazac PI-AKB na konsolidovanoj osnovi

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na konsolidovanoj osnovi

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	13,424,918		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	12,189,103		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1,235,815		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	9,342,906		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	8,237,366	8,237,366	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	68,644,720		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0		
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	779,097		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	13,030		
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0		
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0		
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	555,203		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	43,639,632		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	16,325,274		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	5,498,439		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja	303,474		
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0		
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0		
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0		
1.1.14.	Ostale izloženosti	1,530,570		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.2.2.	Izloženosti prema bankama			
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima			
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:			
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika			
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa			
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela			

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

PRILOG kons 4 - Obrazac PI-AKB na konsolidovanoj osnovi (nastavak)

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi			
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima			
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja			
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku			
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine			
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0	0	
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	140,979	140,979	
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	140,979	140,979	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	103,527	103,527	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0	0	
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	37,453	37,453	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik			
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela			
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	964,560	964,560	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	964,560	964,560	
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa			
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa			
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	9,342,906	9,325,062	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	17.24		

5. SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU NASTUPILI NAKON PROTEKA POSLOVNE GODINE ZA KOJU SE IZVEŠTAJ PRIPREMA

Banka je zaključila Ugovor o prodaji potraživanja sa EOS Matrix d.o.o. dana 22. januar 2016. godine, a Aneks ugovora 27. januar 2016. godine. Izvršena je prodaja potraživanja u statusu neizmirenja obaveza (default) u iznosu od 1,480,734 hiljada dinara, a kupoprodajna cena koju je EBS primila po navedenom Ugovoru je 41,778 hiljada dinara. Uplata u korist Banke je izvršena 27. januara 2016. godine.

6. OPIS OČEKIVANOG RAZVOJA U NAREDNOM PERIODU

Erste Grupa je posvećena tome da postane vodeća bankarska grupacija koja pruža usluge fizičkim i pravnim licima u srednjem i istočnom delu Evrope. Ovaj cilj se ostvaruje sledeća tri prioriteta koje je uspostavila Uprava Holdinga Erste Grupe: suštinska orijentisanost prema klijentima, kvalitet podataka i jasno upravljanje Grupom.

Imajući na umu ove osnove strateškog poslovanja Grupa prati i podržava organizacione i poslovne ciljeve celokupne Erste Grupe.

U skladu sa napred navedenim, Skupština akcionara Banke je usvojila Strategiju poslovanja sa stanovništvom 2011.-2015. godina i Strategiju poslovanja sa pravnim licima 2013.-2018. godina.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

6. OPIS OČEKIVANOG RAZVOJA U NAREDNOM PERIODU (nastavak)

Poslove sa stanovništvom treba posmatrati u kontekstu sveukupnog strateškog cilja Banke da postane jedna od vodećih finansijskih institucija u Srbiji, ostvarujući natprosečnu profitabilnost i efikasnost poslovanja, uz minimalni nivo nenaplativih kredita.

Strategija poslovanja sa stanovništvom sagledava trenutno tržišno pozicioniranje i okruženje banke i u saglasnosti sa planom stabilnog rasta i razvoja, izdvaja ključne aktivnosti koje treba da joj omoguće da znatno osnaži svoju poziciju u poslovima sa stanovništvom.

Banka razvija dugotrajnu saradnju s klijentima putem permanentnog poboljšanja proizvoda i usluga, snažnog prisustva na domaćem tržištu preko mreže filijala i alternativnih kanala distribucije, s ciljem ispunjavanja potreba i većeg zadovoljstva klijenata, uz stvaranje dobiti, a sa namerom da bude među prvih pet banaka u segmentu poslova sa stanovništvom, kako bi postala Banka prvog izbora klijenata.

U skladu sa Poslovnim politikom i strategijama banke za 2015. godinu planirano je da Banka nastavi da pruža sveobuhvatnu podršku stanovništvu i privredi Srbije prilikom ostvarivanja njihovih finansijskih potreba i ciljeva. Principi poslovanja koji podrazumevaju fokusiranje na stalno poboljšavanje usluge klijentima, konstantno unapređivanje unutrašnje organizacije i efikasnosti te razvijenu politiku upravljanja rizicima, i ubuduće će činiti osnovu poslovanja Banke.

Strategiju Banke u segmentu poslova sa pravnim licima neophodno je sagledati u kontekstu celokupnog strateškog cilja Banke kako bi ona postala jedna od vodećih finansijskih institucija u Srbiji, ostvarujući natprosečnu profitabilnost i poslovnu efikasnost.

Strategija poslova sa pravnim licima predstavlja okvir, objašnjava tržišnu poziciju Banke i predviđa ključne principe poslovanja koji bi omogućile banci da značajno osnaži svoju poziciju u oblasti poslova sa pravnim licima.

Nezavisno od segmenta klijenta, potpuno su jednoobrazne misija, vizija i vrednosti kojima se Banka u svom radu rukovodi:

Misija Banke:

Gradeći dugoročne partnerske odnose, mi smo "Banka prvog izbora" za naše klijente i zaposlene.

Stvaramo održivu vrednost za naše klijente, zaposlene i akcionare pružajući univerzalne finansijske usluge. Zajedno, mi aktivno doprinosimo razvoju lokalne zajednice i društva u celini što čini naš posao dugoročno održivim.

Vizija Banke:

Vodeća banka evropske Srbije

Naše vrednosti:

ODGOVORNOST

– preuzimamo odgovornost za razvoj Banke i nas samih

PODRŠKA

– slušamo, razumemo i pomažemo

POVERENJE

– držimo datu reč i gradimo kvalitetne odnose

INOVATIVNOST

– podstičemo novo i stalno unapređujemo postojeće

STVARANJE

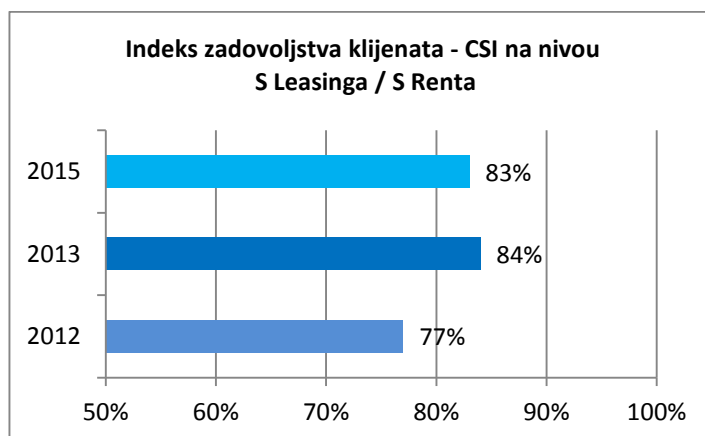
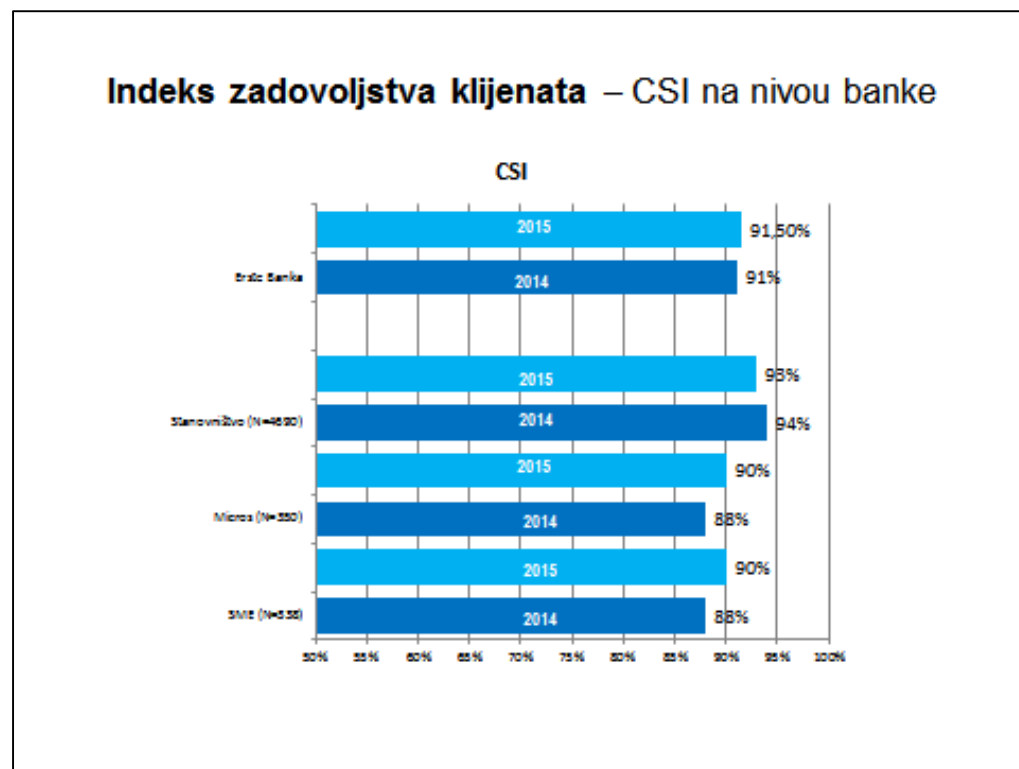
– stvaramo vrednost za naše klijente, akcionare i nas same

Detaljna i precizna implementacija Strategije vrši se kroz Akcioni plan, godišnje budžete, Kreditne politike, Cenovne pravilnike i dr. dokumenta Banke.

7. AKTIVNOSTI NA POLJU ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA ZA 2015. GODINU

Aktivnosti društva na polju istraživanja i razvoje su prikazane za Banku, kao nosioca Grupe.

Banka je u toku 2015. godine redovno sprovodila i analizirala rezultate kvantitativnih i kvalitativnih istraživanja o nivou kvaliteta servisne usluge na nivou Banke i na posebnim poslovnim jedinicama banke. Uz angažovanje nezavisne agencije za istraživanje tržišta sprovedeno je merenje i analiza nivoa zadovoljstva i lojalnosti klijenata kao i kvalitet procesa u banci. Na osnovu "Istraživanja zadovoljstva klijenata" (CSS), klijenti Banke pokazali su izuzetno visok nivo lojalnosti i zadovoljstva u saradnji sa bankom. Indeks zadovoljstva klijenata (CSI) u 2015. godini na nivou Banke iznosio je **91.5%**, i u taj rezultat ulaze ocene klijenata iz svih poslovnih segmenata a po više od **40 aspekata** (stručnost kompetentnost, stručnost i ljubaznost zaposlenih, lokacija i urednost filijala, radno vreme, proizvodi, cene, transparentnost, brzina i efikasnost obavljanja transakcija, kontakt centar, dostupnost...).

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
7. AKTIVNOSTI NA POLJU ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA ZA 2015. GODINU (nastavak)


„Svoju sistemsku podršku klijentima Banke odgovorno pruža i kroz napredni sistem upravljanja i rešavanja prigovora na nivou banke u kojem je brzina i kvalitet rešavanja prigovora na prvom mestu. I u 2015. godini Banka se izdvaja od konkurencije po brzini rešavanja prigovora i strogog poštovanja Zakona Narodne Banke Srbije o zaštiti korisnika finansijskih usluga. Na osnovu analize i merenja u toku 2015. godine 80.63% prigovora je rešeno u roku od 7 dana. Cilj Banke je konstantno unapređenje kvaliteta servisne usluge po kojoj je Banka prepoznata kao vodeća Banka na bankarskom tržištu Srbije.

**BRZINA REŠAVANJA PRIGOVORA, REKLAMACIJA I PRITUŽBI NA SERVISNU USLUGU
NA NIVOU BANKE**

U PERIODU OD 01.01. DO 31.12.2015. GODINE

Do 24h	Do 7 dana	Do 30 dana	Preko 30 dana	Ukupno
58.36%	80.63%	94.92%	5.06%	100%

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

7. AKTIVNOSTI NA POLJU ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA ZA 2015. GODINU (nastavak)

Napomena: u okviru S Leasinga / S Renta postojao je 1 prigovor u toku 2015. godine koji je rešen u roku od 15 dana. S obzirom da isti ne utiče na gore navedenu strukturu rešavanja prigovora gornja tabela se može smatrati relevantnom kako za Banku, tako i za Grupu.

Rezultati istraživanja o kvalitetu usluge u bankarskom sektoru koje je nezavisno uradila istraživačka agencija Faktor Plus u toku 2015. godine potvrđuju da Erste Banka uspeva da održi visok kvalitet usluge koji pruža svojim klijentima i bude lider u bankarskom sektoru po kvalitetu usluge.

Uz stalno proučavanje potreba i očekivanja klijenata, u okviru svoje organizacije, Banke sistemski meri i unapređuje zadovoljstvo klijenata i koristi ga kao stalni alat za unapređenje kvaliteta internih procesa i servisne usluge.

8. IZLOŽENOST RIZICIMA

Funkcije praćenja i upravljanja rizicima su u nadležnosti Sektora upravljanja kreditnim rizicima i Službe upravljanja strateškim rizicima, kao posebnih organizacionih jedinica u Banci/Grupi. Politike upravljanja rizicima, strategija upravljanja rizicima kao i strategija upravljanja kapitalom povezane su sa strategijom Banke/Grupe, a obuhvataju definisanje vrste rizika, načine upravljanja tim rizicima kao i stepen rizika koje je Banka/Grupa voljna da prihvati kako bi postigla svoje poslovne ciljeve. Posebna pažnja se poklanja punoj usklađenosti sa relevantnim propisima Narodne Banke Srbije (NBS).

Odgovornosti Sektora upravljanja kreditnim rizicima i Službe upravljanja strateškim rizicima obuhvataju sledeće:

- Identifikovanje i merenje odnosno procena izloženosti Banke/Grupe prema pojedinim vrstama rizika;
- Praćenje rizika, uključujući njihov nadzor i kontrolu, izradu analiza i izveštaja o visini pojedinih rizika, njihovim uzrocima i posledicama;
- Merenje odnosno procena kao i upravljanje rizičnim profilom Banke/Grupe i adekvatnosti kapitala;
- Praćenje parametara koji utiču na poziciju izloženosti Banke/Grupe rizicima, prevashodno uključujući upravljanje i optimizaciju kvaliteta aktive i troška rizika;
- Razvijanje i primena kvantitativnih modela za upravljanje rizicima kao elemenata u procesu naprednog poslovnog odlučivanja i određivanja cene rizika;
- Izrada strategija i predloga limita izloženosti Banke/Grupe po pojedinim vrstama rizika i njihova kontrola;
- Kvantifikovanje uticaja promena u ekonomskom ciklusu ili stresnih događaja na finansijski položaj Banke/Grupe;
- Procena rizičnosti uvođenja novih proizvoda i eksternalizacije aktivnosti;
- Izrada metodologija, procedura i politika za upravljanje rizicima u skladu sa važećom zakonskom regulativom, standardima Erste Grupe, dobrom poslovnom praksom i posebnim potrebama Banke/Grupe;
- Razvoj i implementacija različitih tehničkih platformi i alata;

Banka/ Grupa adekvatno identifikuje rizike kojima je izložena i u skladu sa tim sprovodi aktivnosti upravljanja istim, nastojeći da ih izbegne ili svede u prihvatljive okvire.

Upravljanje rizicima u Banci/ Grupe u 2015. godini sprovedeno je uspešno što se pre svega ogleda u smanjenom iznosu troška ispravke vrednosti, zatim preko usaglašenosti poslovanja sa definisanim politikama i procedurama za upravljanje rizicima kao i njihovom kontinuiranom poboljšanju, stalnog fokusa Upravnog i Izvršnog odbora na kvalitetnom upravljanju rizicima, korišćenja savremene tehnologije u radu Banke/ Grupe i njenom kontinuiranom unapređenju, kao i usvojene kulture upravljanja rizicima od strane zaposlenih u Banci/ Grupi.

Tokom 2015. godine, od strane konsultanta PricewaterhouseCoopers d.o.o., Banka je bila predmet kontrole posebnih dijagnostičkih ispitivanja (PDI) NBS-a, sprovedenih na ukupno 14 banaka radi provere kvaliteta portfolia, povećanja transparentnosti i usaglašenosti sa računovodstvenim standardima kao i potrebe za dodatnim kapitalom. Banka je uspešno prošla ispitivanja, sprovedena prema metodologiji Evropske centralne banke i Evropskog tela za bankarstvo, i potvrdila svoju jaku kapitalnu bazu, zdrav kreditni portfolio kao i robustne procese upravljanja rizicima.

Procenom materijalne značajnosti rizika kojima Banka može biti izložena u 2015. i 2016. godini je pokazala da su sledeći rizici materijalno značajni:

- Kreditni rizik
- Tržišni rizik u bankarskoj knjizi
- Tržišni rizik u knjizi trgovanja
- Devizni rizik u bankarskoj knjizi
- Kreditno-devizni rizik
- Operativni rizik
- Rizik likvidnosti
- Rizik koncentracije
- Rezidualni rizik
- Reputacioni rizik
- Makroekonomski rizik
- Strateški/Poslovni rizik

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

8. IZLOŽENOST RIZICIMA (nastavak)

Banka/ Grupa kvartalno sprovodi procenu interne adekvatnosti kapitala u skladu sa relevantnim metodologijama i standardima prilikom računanja kapitalnih zahteva za materijalno značajne rizike i internog kapitala koji Banci/ Grupi stoji na raspolaganju za apsorbovanje tih rizika.

Pored toga, Banka/ Grupa kontinuirano na osnovu NBS odluke iz oblasti adekvatnosti kapitala obračunava kapitalne zahteve i kapital prilikom računanja pokazatelja adekvatnosti kapitala. U skladu sa navedenim, kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i za rizik izmirenja/ isporuke po osnovu slobodnih isporuka se obračunava prema standardizovanom pristupu dok se kapitalni zahtev za cenovni rizik računa primenom metoda tekuće izloženosti dospeća i kapitalni zahtev za operativni rizik primenom pristupa osnovnog indikatora.



Adekvatnost kapitala izračunata je od strane Grupe kao odnos neto kapitala (po umanjenju za nedostajući iznos posebne rezerve za procenjene gubitke) i neto rizične aktive, na dan 31. decembra 2015. godine. Banka/Grupa je dužna da održava minimalni pokazatelj adekvatnosti kapitala od 12% propisan od strane Narodne banke Srbije. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 17.88%. Na konsolidovanoj osnovi pokazatelj adekvatnosti kapitala 31. decembra 2015. godine iznosi 17.24%.

Likvidnost Grupe se prati i kontroliše kroz obezbeđenje kontinuirane sposobnosti Banke/Grupe da se obezbede likvidna sredstva za isplatu depozita klijenata, finansiranje rasta aktive i operativnog poslovanja, kao i za izmirenje ostalih ugovornih obaveza. Banka je tokom 2015. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog nivoa.

Banka/Grupa svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspolažu svojim sredstvima u Banci/Grupi u skladu sa ugovorenim rokovima.

Upravljanje rizikom promene kamatnih stopa Banka/Grupa ima za cilj optimizaciju odnosa ovih uticaja u smislu uticaja na neto prihod od kamate sa jedne, i ekonomsku vrednost kapitala sa druge strane. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu: smernica Erste Group-e AG, makroekonomskih analiza i predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti, analize i predviđanja trendova kamatnih stopa na tržištu za različite segmente aktive i pasive.

Devizna pozicija Banke/Grupe kao rizik da će doći do promene vrednosti finansijskih instrumenata i negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke/Grupe usled promena deviznog kursa, je u toku 2015. godine bila ispod maksimalno propisanog nivoa otvorene devizne pozicije. Pokazatelj deviznog rizika na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 0.97% kapitala Banke, što je znatno ispod propisanog maksimuma od 20% kapitala. Pokazatelj deviznog rizika na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2015. godine iznosi 2.32% kapitala Grupe.

Pokazatelji poslovanja Banke/Grupe – usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona. U toku 2015. godine, Banka pojedinačno i na konsolidovanoj osnovi kontinuirano ostvarivala propisane pokazatelje poslovanja.

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni - Grupa	Ostvareni - ERSTE Banka
1. Kapital u EUR	Minimum		
2. Adekvatnost kapitala	EUR 10 miliona	110,378,597	108,969,129
3. Ulaganja Banke	Minimum 12%	17.24	17.88
4. Izloženost prema licima povezanim sa Grupom/Bankom	Maksimum 60%	7.65	7.69
5. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital	Nema limita	12.57	13.42
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:	Maksimum 400%	108,11	109.75
– u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1.43	1.43
– u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1.51	1.51
– u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1.39	1.39
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	2.32	0.97
8. Izloženosti Grupe/Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	16,81	17.03
9. Izloženosti Grupe/Banke prema licu povezanim sa grupom/bankom	Nema limita	4.82	4.88
10. Ulaganja Grupe/Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Maksimum 10%	0.20	0.20

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

9. SVI ZNAČAJNIJI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Grupa ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima i drugim povezanim licima. Banka/Grupa ulazi u odnose sa matičnim pravnim licem – većinskim akcionarom Erste Group Banka AG, drugim akcionarom i ostalim članicama Erste grupe. Na dan 31. decembra 2015. godine, zbir neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom iznosi 13.42% kapitala Banke. Zbir neto izloženosti Grupe iznosi 12.57%.

Banka/Grupa licima povezanim sa Bankom/Grupom nije odobravalala uslove koji su povoljniji od uslova odobrenih licima koja nisu povezana sa Bankom/Grupom, u skladu sa članom 37. Zakona o bankama.

Novi Sad, 26. februar 2016. godine

Odobreno od rukovodstva Erste Bank a.d. Novi Sad



Stevan Comić
Direktor Sektora
računovodstva i kontrolinga

Frank Michael Beitz
Član Izvršnog
odbora

Slavko Carić
Predsednik Izvršnog
odbora