

ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

**KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJI
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBAR 2016. GODINE**

SADRŽAJ

| | STRANA |
|--|---------------|
| Izveštaj nezavisnog revizora | 1 - 2 |
| Konsolidovani bilans uspeha za godinu završeni 31. decembra 2016. godine | 3 |
| Konsolidovani izveštaj o ostalom rezultatu za godinu završenu 31. decembra 2016. godine | 4 |
| Konsolidovani bilans stanja na dan 31. decembra 2016. godine | 5 |
| Konsolidovani izveštaj o promenama na kapitalu za godinu završenu 31. decembra 2016. godine | 6 |
| Konsolidovani izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu 31. decembra 2016. godine | 7 - 8 |
| Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2016. godine | 9 - 136 |
| Godišnji izveštaj o poslovanju na konsolidovanoj osnovi za godinu završenu 31. decembra 2016. godine | 1 - 51 |



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

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

**Building a better
working world**

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

Izveštaj o konsolidovanim finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja Erste bank a.d. Novi Sad i njenog zavisnog pravnog lica (u daljem tekstu: "Grupa"), koji obuhvataju konsolidovani bilans stanja na dan 31. decembra 2016. godine, konsolidovani bilans uspeha, konsolidovani izveštaj o ostalom rezultatu, konsolidovani izveštaj o promenama na kapitalu i konsolidovani izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz konsolidovane finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva Grupe za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, konsolidovani finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Grupe na dan 31. decembra 2016. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.



Building a better
working world

Izveštaj o drugim pravnim i zakonskim zahtevima

Izvršili smo pregled godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe. Rukovodstvo Grupe je odgovorno za pripremanje godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa propisima Republike Srbije. Naša odgovornost je da ocenimo da li je godišnji izveštaj o poslovanju usklađen sa godišnjim konsolidovanim finansijskim izveštajima za istu poslovnu godinu. Naše procedure u vezi godišnjeg izveštaja o poslovanju su bile ograničene na procenjivanje da li su računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju usklađene sa godišnjim konsolidovanim finansijskim izveštajima i nisu uključivale pregled ostalih informacija uključenih u godišnji izveštaj o poslovanju koje proističu iz nerevidiranih finansijskih ili drugih evidencija. Po našem mišljenju, računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izveštaju o poslovanju su usklađene, po svim materijalno značajnim aspektima, sa konsolidovanim finansijskim izveštajima Grupe za godinu koja se završila 31. decembra 2016. godine.


Ostala pitanja

Konsolidovani finansijski izveštaji Grupe za godinu završenu 31. decembra 2015. godine su revidirani od strane drugog revizora koji je izrazio nekvalifikovano mišljenje na ove finansijske izveštaje dana 23. marta 2016. godine.

U Beogradu, 17. mart 2017. godine


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




Jelena Čvorović
Ovlašćeni revizor

KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE

| POZICIJA | Napomena | (u hiljadama dinara) | |
|--|----------|----------------------|------------------|
| | | 2016 | 2015 |
| Prihodi od kamata | 4 | 7.239.279 | 6.937.331 |
| Rashodi od kamata | 4 | (1.317.933) | (1.584.729) |
| Neto prihod po osnovu kamata | | 5.921.346 | 5.352.602 |
| Prihodi od naknada i provizija | 5 | 2.187.934 | 2.297.202 |
| Rashodi naknada i provizija | 5 | (703.912) | (626.231) |
| Neto prihod po osnovu naknada i provizija | | 1.484.022 | 1.670.971 |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju | 6 | 198.957 | 190.700 |
| Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika | 7 | 1.238 | 1.836 |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | 8 | - | 144 |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule | 9 | 204.495 | 131.251 |
| Ostali poslovni prihodi | 10 | 272.254 | 275.291 |
| Neto prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | 11 | 24.620 | - |
| Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | 11 | (630.331) | (1.401.460) |
| UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD | | 7.476.601 | 6.221.335 |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | 12 | (1.870.076) | (1.716.300) |
| Troškovi amortizacije | 13 | (266.926) | (262.201) |
| Ostali rashodi | 14 | (3.129.899) | (3.022.514) |
| DOBITAK PRE OPOREZIVANJA | | 2.209.700 | 1.220.320 |
| Porez na dobitak | 15 | (11.739) | (3.699) |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza | 15 | 1.840 | 343 |
| Gubitak po osnovu odloženih poreza | 15 | (90.186) | (25.390) |
| DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA | | 2.109.615 | 1.191.574 |

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

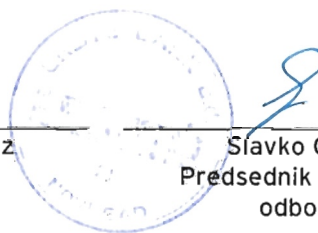
Novi Sad, 15. mart 2017. godine



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 2016. GODINE

| POZICIJA | Napomena | (u hiljadama dinara) | |
|---|----------|----------------------|-----------|
| | | 2016 | 2015 |
| DOBITAK | 30 | 2.098.441 | 1.191.045 |
| Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak: | | | |
| Aktuarski dobici/(gubici) | | (2.282) | 16.861 |
| 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 | | 78.298 | 157.876 |
| Nerealizovani gubici/dobici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | | (474) | 396 |
| Gubitak po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda | | (11.673) | (23.741) |
| Ukupan ostali rezultat perioda | | 63.869 | 161.014 |
| UKUPAN REZULTAT PERIODA | | 2.162.310 | 1.352.059 |

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Novi Sad, 15. mart 2017. godine

| | | |
|--|---|--|
|  <hr/> Stevan Čomić Direktor Sektora računovodstva i kontrolinga |  <hr/> Frank Michael Beitz Član Izvršnog odbora |  <hr/> Slavko Carić Predsednik Izvršnog odbora |
|--|---|--|

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBAR 2016. GODINE

| AKTIVA | Napomena | (u hiljadama dinara) | |
|---|----------|----------------------|--------------------|
| | | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 16 | 19.246.670 | 18.523.428 |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjena trgovanju | 17 | 13.048.357 | 8.363.472 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 18 | 7.182.702 | 3.446.272 |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | 19 | 8.635.103 | 7.008.412 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 20 | 1.209.725 | 2.733.309 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 21 | 96.463.262 | 79.043.876 |
| Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | | 118 | 118 |
| Nematerijalna ulaganja | 22 | 281.395 | 351.826 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 22 | 817.267 | 741.139 |
| Investicione nekretnine | 22 | 232.417 | 238.508 |
| Tekuća poreska sredstva | | 6.513 | 17.163 |
| Odložena poreska sredstva | 15d | 61.745 | 161.764 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | | 56.695 | 443 |
| Ostala sredstva | 23 | 864.863 | 658.957 |
| UKUPNO AKTIVA | | 148.106.832 | 121.288.687 |
| PASIVA | | | |
| OBAVEZE | | | |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjene trgovanju | 24 | 54.690 | 94.235 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci | 25 | 41.815.700 | 34.001.077 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 26 | 84.903.330 | 68.295.393 |
| Subordinirane obaveze | 27 | 1.764.606 | 1.824.946 |
| Rezervisanja | 28 | 690.714 | 551.405 |
| Tekuće poreske obaveze | | 1.090 | - |
| Ostale obaveze | 29 | 622.694 | 440.944 |
| UKUPNO OBAVEZE | | 129.852.823 | 105.208.000 |
| Kapital | 30 | | |
| Akcijski kapital | | 10.164.475 | 10.164.475 |
| Dobitak | | 2.135.770 | 1.226.785 |
| Rezerve | | 5.898.872 | 4.645.736 |
| Učešća bez prava kontrole | | 54.892 | 43.691 |
| UKUPNO KAPITAL | | 18.254.009 | 16.080.687 |
| UKUPNO PASIVA | | 148.106.832 | 121.288.687 |

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Novi Sad, 15. mart 2017. godine

| | | |
|---|---|---|
|  |  |  |
| Stevan Čomić Direktor Sektora računovodstva i kontrolinga | Frank Michael Beitz Član Izvršnog odbora | Slavko Čarić Predsednik Izvršnog odbora |


IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE


| | Akcijski kapital | Emisiona premija | Ostale rezerve | Revalorizacione rezerve | Akumulirani dobitak | Ukupno | (u hiljadama dinara) | |
|--|-------------------|------------------|------------------|-------------------------|---------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | | | | | | | Manjinski interest | Ukupno |
| 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 | - | - | - | 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 |
| Početno stanje na dan 1. januara 2016. godine | 10.040.000 | 124.475 | 4.461.189 | 220.287 | 1.191.045 | 16.036.996 | 43.691 | 16.080.687 |
| Aktuarski dobitak | - | - | - | (2.468) | - | (2.468) | 27 | 25.917 |
| Promena fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | - | - | - | 66.149 | - | 66.149 | - | 37.791 |
| Rezultat tekuće godine | - | - | - | - | 2.098.441 | 2.098.441 | 11.174 | 2.109.614 |
| Prenos iz dobiti na rezerve | - | - | 1.191.044 | - | (1.191.044) | - | - | - |
| Stanje na dan 31. decembra 2016. godine | 10.040.000 | 124.475 | 5.652.233 | 283.968 | 2.098.441 | 18.199.118 | 54.892 | 18.254.009 |

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Novi Sad, 15. mart 2017. godine


 Stevan Čomić
 Direktor Sektora računovodstva i kontrolinga


 Frank Michael Beitz
 Član Izvršnog odbora


 Slavko Carić
 Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE

| | <i>(u hiljadama dinara)</i> | |
|---|-----------------------------|-------------------|
| | 2016 | 2015 |
| A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | | |
| Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti | 12.501.865 | 11.709.650 |
| Prilivi od kamata | 7.033.057 | 6.811.827 |
| Prilivi od naknada | 2.190.537 | 2.256.279 |
| Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda | 3.277.869 | 2.641.500 |
| Prilivi od dividendi i učešća u dobitku | 401 | 44 |
| Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti | 11.501.018 | 10.143.382 |
| Odlivi po osnovu kamata | 1.416.762 | 1.636.033 |
| Odlivi po osnovu naknada | 684.704 | 604.360 |
| Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda | 1.827.985 | 1.704.899 |
| Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda | 426.969 | 379.922 |
| Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja | 7.144.598 | 5.818.168 |
| Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima | 1.000.847 | 1.566.268 |
| Smanjenje plasmana i povećanje depozita i ostalih obaveza | 17.706.959 | 14.851.891 |
| Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima | 17.706.959 | 14.851.891 |
| Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza | 18.153.975 | 19.776.644 |
| Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata | 12.966.385 | 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 | 5.187.590 | 257.352 |
| Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit | 553.831 | - |
| Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit | - | 3.358.485 |
| Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti | 553.831 | - |
| Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti | - | 3.358.485 |

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE

| | (u hiljadama dinara) | |
|--|----------------------|-------------------|
| | 2016 | 2015 |
| TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA | | |
| Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja | 4.915.704 | 2.702.341 |
| Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti | 4.624.630 | 2.228.026 |
| Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme | 1.977 | 305 |
| Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina | 289.097 | 474.010 |
| Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja | 4.915.704 | 2.702.341 |
| TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA | | |
| Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja | 8.198.720 | 6.580.943 |
| Prilivi po osnovu uzetih kredita | 6.936.799 | 4.630.164 |
| Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja | 1.261.922 | 1.950.779 |
| Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja | 1.468.033 | 2.345.418 |
| Odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza | 60.342 | 238.803 |
| Odlivi po osnovu uzetih kredita | 406.955 | 192.613 |
| Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja | 1.000.736 | 1.914.002 |
| Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja | 6.730.687 | 4.235.525 |
| SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE | 38.407.544 | 33.142.484 |
| SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE | 36.038.731 | 34.967.785 |
| NETO POVECANJE GOTOVINE | 2.368.813 | - |
| NETO SMANJENJE GOTOVINE | - | 1.825.301 |
| GOTOVINA NA POČETKU GODINE | 8.726.264 | 10.417.751 |
| POZITIVNE KURSNE RAZLIKE | 6.676.853 | 10.846.093 |
| NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE | 6.471.513 | 10.712.279 |
| GOTOVINA I GOTOVINSKI ELEMENTI NA KRAJU PERIODA | 11.300.417 | 8.726.264 |

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Novi Sad, 15. mart 2017. godine



Stevan Čomić
Direktor Sektora
računovodstva i kontrolinga



Frank Michael Beitz
Član Izvršnog
odbora




Slavko Carić
Predsednik Izvršnog
odbora

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

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-e.

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 u daljem tekstu Erste Group sa 74% učešća i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac sa 26% učešća u akcijskom kapitalu Banke. U cilju pojednostavljenja strukture Erste Group Bank AG izvršen je prenos vlasništva nad akcijama koje ima EBG CEPS kod banaka u Evropi na Erste Group. Na taj način je Erste Group postala direktni akcionar Banke sa 74% učešća u akcijskom kapitalu. Odluka Skupštine Banke za izmenu osnivačkih akata doneta 30. juna 2015. godine, a izmene u APR izvršene 22. jula 2015. godine.

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. Beograd, 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. Beograd.

Ovom transakcijom obe kompanije i dalje ostaju članice Erste Group-e.

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 2016. godine. Konsolidovani finansijski izveštaji uključuju i finansijske izveštaje S-Leasing d.o.o. Beograd, koji je 75% u vlasništvu Banke.

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 6 poslovnih centara, 47 filijala, 9 ekspozitura i 5 šaltera.

Banka je na dan 31. decembra 2016. godine imala 1.021 zaposlenog (31. decembar 2015. godine: 1.027 zaposlenih).

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

SWIFT: GIBARS22

Internet stranica: www.erstebank.rs.

S-Leasing d.o.o. Beograd je osnovan juna 2003. godine.

Društvo je organizovano kao društvo sa ograničenom odgovornošću i registrovano je kod Agencije za privredne registre rešenjem broj 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 2016. godine iznosi 41 (na dan 31. decembar 2015. godine 42).

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje konsolidovanih finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Grupe (u daljem tekstu „finansijski izveštaji“) za 2016. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja („MSFI“) i propisima Narodne Banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

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

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju 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.

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

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 usaglase 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.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Poslovna spajanja

Banka na dan 31. decembra 2016. godine poseduje 75% vlasništva S-Leasing-a. Na dan sticanja učešća, ukupna aktiva S-Leasing-a 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 2016. godine ukupna aktiva S-Leasing-a iznosi 5.528.888 hiljada dinara, ukupan akcijski kapital iznosio je 67.500 hiljada dinara dok dobitak iznosi 151.713 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.

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 budućí kreditni gubici.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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/ 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 godinu završenu 31. decembra 2016.**

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 Grupe, 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 potkategorije finansijskih sredstava: ona koja se drže radi trgovanja i ona sredstva koja su označena po fer vrednosti kroz Bilans uspeha prilikom početnog priznavanja.

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 potkategoriju sredstava koja se iskazuju po fer vrednosti preko Bilansa uspeha.

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju obveznice i državne zapise Republike Srbije.

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

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti

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 Grupa 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 u 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.

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 Grupe klasifikuje, nakon početnog vrednovanja, u finansijska sredstva po fer vrednosti kroz Bilans uspeha niti finansijska sredstva raspoloživa za prodaju.

Nakon početnog vrednovanja, krediti 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.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.3. Krediti i potraživanja od banaka i komitenata (nastavak)

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Grupa 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 objektivan dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. 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 i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

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 docnije).

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.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.3. Krediti i potraživanja od banaka i komitenata (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

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 prethodne 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 vanbilansnih 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 Grupe ili Izvršnog odbora Grupe kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

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 vanbilansnih stavki. Smanjenje ispravke vrednosti neće rezultirati knjigovodstvenom vrednosti finansijskog sredstva iznad iznosa amortizacionog troška kao da to sredstvo nije obezvređeno.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

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 Grupa 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 kontroliša 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 prodate, 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 dobiti 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 umanjí vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate su 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 godinu završenu 31. decembra 2016.**

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.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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, 25/2015,38/2015, 61/2016, 69/2016 i 91/2016).

Obračun rezerve za procenjene gubitke se vrši u cilju pokrivanja procenjenih gubitaka po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Obračun rezerve za procenjene gubitke je zasnovan i u potpunosti u saglasnosti sa kriterijumima i pravilima definisanim Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Klasifikacija potraživanja dužnika u kategorije od A do D vrši se na osnovu sledećih grupa kriterijuma:

- ocena finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika;
- blagovremenosti u izmirivanju obaveza dužnika;
- drugih specifičnih kriterijuma (restruktuirana potraživanja, novoosnovana privredna društva i potraživanja po osnovu projektnog finansiranja, ažurnost kreditnog dosijea, nepokretnosti stečene naplatom potraživanja i drugo)
- kvaliteta sredstava obezbeđenja.

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, Grupa 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.

2.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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 | 4 godine |

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 godinu završenu 31. decembra 2016.**

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 | 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. Obezvredenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izveštavanja, rukovodstvo Grupe analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i opreme i investicije u zavisna društva Grupe. 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, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvređenja 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.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.15. Lizing

Sagledavanje da li je određeni 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.

(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 ne zagarantovane 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 metodi (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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 godine odnosno u korist prihoda, ukoliko je rezervisanje formirano u prethodnom period. 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 Kolektivnim ugovorom Grupa ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju (otpremnina) u iznosu od 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku Republičkog zavoda za Statistiku ili 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Grupi 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, u skladu sa kolektivnom ugovorom, 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 u Grupi ostvarene mesecu koji 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 dobiti i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u Bilansu uspeha kada nastanu, s tim što se aktuarski dobiti i gubici po osnovu otpremnina prilikom odlaska u penziju priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

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 ne akumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

2.18. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanju 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 Grupe.

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 umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

(a) Porez na dobit (nastavak)

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.

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.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.20. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobitka koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Grupe, 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 Grupe. Grupa po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

2.23. Status novih i izmenjenih standarda i tumačenja

A) Promene u računovodstvenim politikama i obelodanjivanjima

Usvojene računovodstvene politike su u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, izuzev sledećih izmenjenih MSFI koja su usvojena od strane Banke od 1. januara 2016. godine:

- **MRS 27: Pojedinačni finansijski izveštaji (izmena)**

Izmene i dopune stupaju na snagu za godišnje periode od 1. januara 2016. godine. Izmenama i dopunama je dozvoljeno entitetima da koriste metod kapitala za priznavanje ulaganja u zavisna društva, zajedničke poduhvate i pridružena društva u njihovim pojedinačnim finansijskim izveštajima, što će pomoći određenim zakonodavstvima prelaz na MSFI za pojedinačne finansijske izveštaje, smanjujući troškove usaglašavanja, pri tom ne umanjujući obim informacija dostupnih investitorima. Menadžment Grupe je nije primenio promene ovog standarda na finansijsko izveštavanje.

- **MRS 1: Prezentacija finansijskih izveštaja**

Izmene MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja ohrabruju kompanije u primeni profesionalne procene u odlučivanju koje informacije će obelodaniti i kako da ih strukturiraju u svojim finansijskim izveštajima. Izmene stupaju na snagu za godišnje periode od 1. januara 2016. godine. Uže fokusirane izmenama se više pojašnjava MRS 1 nego što se menjaju postojeći zahtevi. Izmene se odnose na materijalnost, redosled napomena uz finansijske izveštaje, zbirove i njihovo raščlanjavanje, računovodstvene politike i prezentaciju stavki ostalog ukupnog rezultata (OCI) koji proizilazi iz ulaganja po metodi učešća. Menadžment Grupe nije primenio promene ovog standarda na finansijsko izveštavanje.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.23. Status novih i izmenjenih standarda i tumačenja (nastavak)

- **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 38 Nematerijalna ulaganja (izmena): Pojašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije**

Izmena stupa na snagu za periode koji počinju 1. januara 2016. godine. Izmena daje dodatne smernice o tome kako treba da se obračunava amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja. Izmena pojašnjava principe MRS 16 i MRS 38 prema kojima prihodi odražavaju ekonomske koristi koje se generišu poslovanjem (čiji je imovina deo), a ne ekonomske koristi koji se uživaju korišćenjem imovine. Kao rezultat, odnos generisanih prihoda i ukupnih prihoda za koje se očekuje da će biti generisani ne može se koristiti pri amortizaciji nekretnina, postrojenja i opreme te se može koristiti samo u vrlo ograničenim okolnostima pri amortizaciji nematerijalnih ulaganja. Menadžment Grupe nije primenio promene ovog standarda na finansijsko izveštavanje.

- **Izmene i dopune MSFI 11: Ulaganje u zajedničke aranžmane (izmena):**

Ove izmene i dopune stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju 1. januara 2016. godine ili nakon toga. MSFI 11 se odnosi na računovodstveni tretman učešća u zajedničkim poduhvatima i zajedničkim operacijama. Izmene daju nove smernice o tome kako računovodstveno tretirati sticanje učešća u zajedničkoj operaciji koja čini poslovanje u skladu sa MSFI, i utvrđuje adekvatan računovodstveni tretman takvih sticanja. Grupa nema transakcije koje su u obuhvatu ovih izmena.

- **Izmene i dopune MRS-a 19: Definisani planovi naknada: doprinosi zaposlenih**

Izmene su stupile na snagu za periode koji su počeli 1. februara 2015. godine. Izmene se odnose na doprinose od zaposlenih ili trećih lica prilikom priznavanja definisanih planova naknada. Svrha izmena je pojednostavljenje priznavanja ovih doprinosa koji su nezavisni od broja godina službe zaposlenog, na primer, doprinosi zaposlenih se obračunavaju kao fiksni procenat zarade. Grupa nema definisane planova naknada koji su u obuhvatu ovih izmena.

- Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao **Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI 2010 - 2012**, koji je skup dopuna MSFI. Dopune su primenljive za godišnji period počev od ili nakon 1. februara 2015. godine. Nijedna od ovih dopuna nema uticaja na finansijske izveštaje Grupe:

- **MSFI 2 Plaćanje akcijama:** Ovo poboljšanje menja definiciju 'uslova sticanja' i 'tržišnih uslova' i dodaje definicije za 'stanje učinka' i 'uslov usluga' (koji su prethodno bili deo definicije 'uslova sticanja').
- **MSFI 3 Poslovne kombinacije:** Ovo poboljšanje pojašnjava da se kontigent razmatranja u poslovima sticanja koji nije klasifikovan kao kapital naknadno vrednuje po fer vrednosti kroz bilans uspeha bez obzira da li spada u okvir MSFI 9 Finansijski instrumenti.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.23. Status novih i izmenjenih standarda i tumačenja (nastavak)

- **MSFI 8 Segmenti poslovanja:** Ovo poboljšanje zahteva da entitet obelodani procene rukovodstva u primeni kriterijuma za objedinjavanje u segmentima poslovanja i pojašnjava da će entitet obezbediti samo usaglašavanje ukupnih sredstava po segmentima sa sredstvima entiteta ako se o sredstvima segmenta redovno izveštava.
 - **MSFI 13 Merenje fer vrednosti:** Ovo poboljšanje u Osnovama za zaključivanje MSFI 13 pojašnjava da izdavanje MSFI13 i dopuna MSFI 9 i MRS 39 nije ukinulo mogućnost merenja kratkoročnih potraživanja i obaveza bez navedene kamatne stope po njihovim fakturnim vrednostima bez diskontovanja ako je efekat diskontovanja nematerijalan.
 - **MRS 16 Postrojenja nekretnine i oprema:** Dopuna pojašnjava da kada je stavka nekretnina, postrojenja i opreme revalorizovana, bruto nabavna vrednost se prilagođava na način koji je konzistentan sa revalorizacijom sadašnje vrednosti.
 - **MRS 24 Obelodanjivanje povezanih strana:** Dopuna pojašnjava da je entitet koji pruža usluge ključnog rukovođenja izveštajnom entitetu ili matičnom društvu izveštajnog entiteta je, u tom slučaju, povezana strana izveštajnog entiteta.
 - **MRS 38 Nematerijalna imovina:** Dopuna pojašnjava da kada je nematerijalna imovina revalorizovana bruto sadašnja vrednost je prilagođena na način koji je konzistentan sa revalorizacijom sadašnje vrednosti.
- Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao **Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI 2012 - 2014**, koji je skup dopuna MSFI. Dopune su primenljive za godišnji period počev od ili nakon 1. januara 2016. godine. Nijedna od ovih dopuna nema uticaja na finansijske izveštaje Grupe.
 - **MSFI 5 Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja:** Promena pojašnjava da promena jednog metoda raspolaganja drugima (putem prodaje ili distribucije vlasnicima) ne treba da se smatra novim planom otuđenja, već nastavkom originalnog plana. Stoga, ne postoji prekid u primeni zahteva MSFI 5. Promena takođe pojašnjava da promena metoda otuđenja ne menja datum klasifikacije.
 - **MSFI 7 Finansijski Instrumenti: Obelodanjivanja:** Promena pojašnjava da ugovor o servisiranju koji uključuje naknadu može predstavljati nastavak učešća u finansijskom sredstvu. Takođe, promena pojašnjava da MSFI 7 obelodanjivanja koja se odnose na prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza nisu obavezna u sažetom periodičnom finansijskom izveštaju.
 - **MRS 19 Primanja zaposlenih:** Promena pojašnjava da se dubina tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica određuje na osnovu valute u kojoj su obaveze denominirane, pre nego na osnovu zemlje u kojoj su obaveze locirane. Kada ne postoji duboko tržište za visokokvalitetne korporativne obveznice u toj valuti, moraju se koristiti državne obveznice.
 - **MRS 34 Periodično finansijsko izveštavanje:** Promena pojašnjava da zahtevana periodična obelodanjivanja moraju biti ili u periodičnim finansijskim izveštajima ili inkorporirana povezivanjem između periodičnih finansijskih izveštaja i gde god su uključena u okviru širih periodičnih finansijskih izveštaja (npr., u komentaru rukovodstva ili izveštaju o rizicima). Odbor specificira da ostale informacije u okviru periodičnih finansijskih izveštaja moraju biti dostupne korisnicima pod istim uslovima kao periodični finansijski izveštaji i u isto vreme. Ukoliko korisnici nemaju pristup ostalim informacijama na ovaj način, onda periodični finansijski izveštaj nije kompletan.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.23. Status novih i izmenjenih standarda i tumačenja (nastavak)

B) Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni

• Međunarodni standard finansijskog izveštavanja 9 Finansijski Instrumenti: Klasifikacija i Merenje

Jula 2014. IASB je izdao IFRS 9 Finansijski instrumenti, standard koji će zameniti IAS 39 za godišnje periode od 1. januara 2018. godine, pri čemu je dozvoljeno ranije usvajanje. 2016. godine Banka je uspostavila tim za implementaciju („Tim“) sa članovima iz timova rizika, finansija i operacija radi pripreme sprovođenja IFRS 9 („Projekat“). Sponzor projekta je član Izvršnog odbora zadužen za rizike i finansije, koji redovno podnosi izveštaj Nadzornom odboru Banke, a projektom se upravlja u okviru transformacije Banke. Tim Banke za C&M definisao je proces provere FV/AC pri početnom priznavanju kredita kao i naknadne izmene (modifikacije) kredita i sve promene i usklađivanje Osnovnog sistema banke potrebne za podršku procesu će se sprovesti tokom 2017. godine. Što se tiče obezvređenja finansijskih sredstava, Banka, paralelno sa razvojem parametara, radi na metodologiji, procesima i tehničkom rešenju za definisanje nivoa i obračuna rezervi u skladu s novim standardom.

Klasifikacija i merenje

Iz perspektive klasifikacije i merenja novi standard će zahtevati da se sva finansijska sredstva, osim instrumenata kapitala i derivata, procenjuju na osnovu kombinacije poslovnog modela subjekta za upravljanje sredstvima i karakteristika ugovorenih novčanih tokova instrumenata. Kategorije merenja po IAS 39 zameniće se: fer vrednošću preko bilansa uspeha (FVPL), fer vrednošću preko ostalog sveobuhvatnog rezultata (FVOCI) i amortizovanom vrednošću. IFRS 9 će takođe omogućiti subjektima da i dalje neopozivo određuju instrumente koji se kvalifikuju za amortizovanu vrednost ili fer vrednost preko instrumenata OCI kao FVPL ukoliko se time eliminiše ili značajno umanjuje nedoslednost merenja ili priznavanja. Instrumenti kapitala koji se ne drže za trgovanje mogu se neopozivo označiti kao FVOCI bez naknadne reklasifikacije dobiti ili gubitaka u bilansu uspeha.

Obračun finansijskih obaveza u velikoj meri će biti isti kao zahtevi IAS 39 osim u odnosu na tretman dobiti i gubitaka koji proizilaze iz sopstvenog kreditnog rizika subjekta koji se odnosi na obaveze određene po FVPL. Ta kretanja će se prikazati u OCI bez naknadne reklasifikacije u bilansu uspeha osim ukoliko bi došlo do obračunskog nepodudaranja u bilansu uspeha.

Po završetku inicijalne procene Banka je zaključila:

- Očekuje se da će se krediti i potraživanja od banaka, krediti i potraživanja od klijenata, koji su klasifikovani kao krediti i potraživanja po IAS 39, meriti po amortizovanoj vrednosti po IFRS 9
- Očekuje se da će se finansijska sredstva i obaveze koji se drže za trgovanje i finansijska sredstva i obaveze označeni po FVPL i dalje meriti po FVPL
- Očekuje se da će se dužničke hartije od vrednosti klasifikovane kao raspoložive za prodaju po IAS 39 meriti po FVOCI. Očekuje se da će se dužničke hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i dalje meriti po amortizovanoj vrednosti.

Obezvređenje finansijskih sredstava

IFRS 9 će takođe suštinski promeniti metodologiju obezvređenja gubitaka po kreditima. Standard će zameniti pristup ostvarenih gubitaka po IAS 39 pristupom predviđenih očekivanih kreditnih gubitaka (ECL). Biće potrebno da Banka evidentira rezervisanja za očekivane gubitke za sve kredite i druga dužnička finansijska sredstva koja se ne drže po FVPL zajedno sa ugovorima o potencijalnim kreditnim obavezama i finansijskim garancijama. Rezervisanja se zasnivaju na očekivanim kreditnim gubicima povezanim sa verovatnoćom neizmirenja obaveza u narednih dvanaest meseci osim ukoliko nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od nastanka, u kom slučaju se rezerva zasniva na verovatnoći neizmirenja obaveza do roka dospeća finansijskog sredstva.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.23. Status novih i izmenjenih standarda i tumačenja (nastavak)

Banka je u procesu uspostavljanja politike, procesa i tehničkog rešenja za sprovođenje procene na kraju svakog izveštajnog perioda da li se kreditni rizik značajno povećao od početnog priznavanja pri čemu se uzima u obzir promena rizika neizmirenja obaveza koje se dešava tokom preostalog roka finansijskog instrumenta.

Da bi izračunala očekivane kreditne gubitke, Banka će procenjivati rizik neizmirenja obaveza koji nastupa kod finansijskog instrumenta do roka dospeća. Očekivani kreditni gubici se procenjuju na osnovu sadašnje vrednosti svih novčanih gubitaka tokom preostalog očekivanog roka finansijskog sredstva, tj. razlike između:

- Ugovorenih novčanih tokova koji se duguju Banci po ugovoru i
- Novčanih tokova koje banka očekuje da će primiti, diskontovanih po efektivnoj kamatnoj stopi kredita.

U poređenju sa IAS 39, Banka očekuje da će obračun obezvređenja po IFRS 9 biti volatilniji od obračuna po IAS 39 i da će dovesti do povećanja ukupnog nivoa sadašnjih ispravki vrednosti.

Banka će grupisati kredite u nivo 1, nivo 2, nivo 3 i POCI na osnovu primenjene metodologije obezvređenja:

- Nivo 1
 - finansijski instrumenti po početnom priznavanju izuzev instrumenata POCI ili
 - finansijski instrumenti koji ispunjavaju uslove niskog kreditnog rizika ili
 - finansijski instrumenti koji nisu obezvređeni kreditom bez značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.
- Nivo 2
Finansijski instrumenti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika, ali bez obezvređenja kreditom na datum izveštaja.
- Nivo 3
Finansijski instrumenti koji su obezvređeni kreditom na datum izveštaja.
- POCI
Finansijski instrumenti koji su obezvređeni u trenutku početnog priznavanja (kupovina ili odobrenje).

Banka će evidentirati obezvređenje za dužničke hartije od vrednosti po FVOCI u zavisnosti od toga da li su klasifikovane kao nivo 1, 2, 3 ili POCI, kako je iznad objašnjeno. Međutim, očekivani kreditni gubici neće umanjiti knjigovodstvenu vrednost ovih finansijskih sredstava u izveštaju o finansijskoj poziciji, koja će ostati po fer vrednosti. Umesto toga, iznos jednak ispravki vrednosti koji bi nastao u slučaju merenja po amortizovanom trošku će se priznati u okviru ostale sveobuhvatne dobiti (OCI) kao akumulirani iznos obezvređenja, sa odgovarajućim obračunom u bilansu uspeha.

Nivo 1

Po IAS 39 Banka je evidentirala rezervu za ostvarene ali neutvrđene (IBNI) gubitke usled obezvređenja. Oni su projektovani tako da prikažu gubitke usled obezvređenja koji su ostvareni u portfoliju urednih plasmana, ali koji nisu utvrđeni. Po IFRS 9 obezvređenje finansijskih sredstava za koje se ne smatra da su pretrpela značajno povećanje kreditnog rizika meriće se na bazi ECL tokom 12 meseci. U skladu sa studijama o Finansijskom uticaju koje su urađene u saradnji s matičnom Grupom, ne očekuje se da će iznos očekivanih kreditnih gubitaka u nivou 1 biti veći od sadašnje rezerve IBNI.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.23. Status novih i izmenjenih standarda i tumačenja (nastavak)

Nivo 2

IFRS 9 zahteva da se finansijska sredstva klasifikuju u nivo 2 kada se kreditni rizik znatno poveća od njihovog početnog priznavanja. Za ova sredstva rezervisanja za gubitke treba priznati na osnovu očekivanih kreditnih gubitaka u toku čitavog veka trajanja. Imajući u vidu da je ovo novi koncept u poređenju s IAS 39, to će dovesti do povećane rezerve obzirom da se većina tih sredstava ne smatra obezvređenim prema IAS 39. Da je novi standard primenjen sa 2016. godinom, ovo bi dovelo do znatnog povećanja ispravke vrednosti.

Procena značajnog povećanja rizika, tj. raspodela sredstva na nivo 1 ili 2, zasniva se na kvantitativnim (poređenje verovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza u toku čitavog roka trajanja sredstava) i kvalitativnim kriterijumima (dana kašnjenja, ranih signala upozorenja, informacija o modifikacijama, rizičnih plasmana i prevara). Politika Banke je da evaluira dodatne dostupne izvore informacija koje mogu ukazivati o pokretačima budućih događaja.

Nivo 3

Finansijska sredstva će se uključiti u nivo 3 kada postoje objektivni dokazi da je kredit obezvređen. Kriterijumi tih objektivnih dokaza isti su kao po sadašnjoj objašnjenjnoj metodologiji IAS 39. U skladu s tim, Banka očekuje da ubuhvat ovoh nivoa u osnovi bude ista po oba standarda.

Finansijska sredstva u nivou 3 gde je Banka obračunavala obezvređenje po IAS 39 na pojedinačnoj osnovi i dalje će se obračunavati na isti način, ali „IFRS 9“ zahteva više od jednog scenarija i on će se ponderisati na osnovu verovatnoće umesto na osnovu pristupa najbolje procene.

Očekuje se da će finansijska sredstva u nivou 3 biti ista kao sredstva za koja se smatra da su obezvređena u skladu s IAS 39. Rezervisanja za očekivane kreditne gubitke za pojedinačno značajne klijente se izračunavaju na pojedinačnoj osnovi, a rezervisanja za očekivane kreditne gubitke zasnovana na pravilima se izračunavaju na izloženosti prema klijentima koji nisu pojedinačno značajni.

Predviđanje budućih događaja

Banka će koristiti informacije o budućim događajima prilikom procene značajnog povećanja kreditnog rizika i u merenje očekivanih kreditnih gubitaka. Banka će uzimati u obzir informacije kao što su makroekonomski faktori (npr. nezaposlenost, rast BDP, kamatne stope i cene stambenih prostora) i ekonomska predviđanja.

Banka će koristiti interne informacije internih ekonomskih eksperata, u kombinaciji s objavljenim eksternim informacijama države i privatnih usluga ekonomskog predviđanja.

Ograničenje tehnika procene

Modeli koje Banka primenjuje ne mogu uvek obuhvatiti sve karakteristike tržišta u jednoj tački u vremenu pošto se ne mogu rekalibrisati istim tempom kao promene tržišnih uslova. Očekuje se da će biti potrebna periodična usklađivanja dok se ne ažuriraju osnovni modeli. Banka će koristiti podatke koji su što aktuelniji, a usklađivanja će se vršiti u odnosu na značajne događaje koji se dešavaju pre datuma izveštaja. I dalje se razvija upravljanje tim usklađivanjima.

Upravljanje kapitalom

Banka je u procesu evaluacije kako će novi model očekivanih kreditnih gubitaka uticati na tekuću strukturu regulatornog kapitala, a dalje detaljne informacije će biti dostupne kada procena bude završena. Obim tog efekta će, između ostalog, zavisiti i od toga da li će se menjati pravila kapitala koja će odražavati IFRS 9 efekte ili uključivati prelazne odredbe za primenu efekata IFRS 9.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.23. Status novih i izmenjenih standarda i tumačenja (nastavak)

- **MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima**

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

- **MSFI 15 Prihodi iz ugovora sa kupcima (pojašnjenja)**

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

- **MSFI 16 Lizing**

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

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

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

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.23. Status novih i izmenjenih standarda i tumačenja (nastavak)

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

Izmene su primenljive počev od ili posle 1. januara 2017. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Cilj ovih izmena i dopuna je da pojasni obračun za odložena poreska sredstva za nerealizovane gubitke, kako bi se odgovorilo na različitu primenu MRS 12 u praksi. Konkretni problemi za koje postoje različita rešenja u praksi se odnose na slučajeve kada se javlja odbitna privremena razlika nakon pada fer vrednosti, zatim na nadoknadu sredstva višoj od njegove knjigovodstvene vrednosti, na verovatnu buduću oporezivu dobit i na kombinovanu procenu naspram pojedinačne procene. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Grupe.

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

Standard je primenjiv počev od ili posle 1. januara 2017. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Cilj ove izmene i dopune je da omogući korisnicima finansijskih izveštaja da procene promene u obavezama proizašlim iz aktivnosti finansiranja, uključujući promene koje proizilaze kako iz novčanih, tako i iz nenovčanih promena. Dopuna definiše da je jedini način da se ispuni zahtev za obelodanjivanjem tabelarni prikaz početnog i krajnjeg stanja u bilansu stanja za obaveze koje proističu iz aktivnosti finansiranja, uključujući promene u novčanim tokovima iz aktivnosti finansiranja, promene koje proizilaze iz sticanja kontrole i prodaje udela ili učešća, efekat promene deviznog kursa, promena fer vrednosti i druge promena. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Grupe.

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

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

- **MRS 40: Transfer na investicione nekretnine (Izmene)**

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

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.23. Status novih i izmenjenih standarda i tumačenja (nastavak)

• **IFRIC tumačenje 22: Transakcije u stranoj valuti i avansno razmatranje**

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

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao **Ciklus godišnjih poboljšanja MSFI 2014 - 2016**, koji predstavlja skup izmena i dopuna postojećih MSFI. Izmene standarda su primenjive za periode počev od ili posle 1. januara 2017. godine, za MSFI 12 Obelodanjivanje interesa u drugim entitetima i za periode počev od ili posle 1. januara 2018. godine za MSFI 1 Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i za MRS 28 Investicije u pridružene entitete. Mogućnost ranije primene je dozvoljena za MRS 28 Investicije u pridružene entitete. Ne očekuje se da će izmene ovog standarda imati uticaj na finansijske izveštaje Grupe.

- **MSFI 1 Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja:** Dato poboljšanje briše kratkoročna izuzeća u vezi sa obelodanjivanjima o finansijskim instrumentima, primanja zaposlenih i investicionih entiteta, primenljivih kod prve primene standarda.
- **MRS 28 Investicije u pridružene entitete:** Izmene pojašnjavaju da primena fer vrednovanja kroz bilans uspeha investicije u pridružene entitete od strane organizacija ulagačkog kapitala, ili drugog kvalifikovanog entiteta, je dostupna za svaku investiciju u pridružene entitete na pojedinačnog investicionoj osnovi, nakon inicijalnog priznavanja.
- **MSFI 12 Obelodanjivanje interesa u drugim entitetima:** Izmene pojašnjavaju da zahtevi MSFI 12 kod obelodanjivanja, osim onih koji su prikazani u sumarnim finansijskim informacijama kod pridruženog entiteta, učešća u drugom entitetu ili zajedničkom poduhvatu, primenjuju za pridružene entitete, učešća u drugim entitetima ili zajedničkim poduhvatima koji su klasifikovani kao namenjeni za prodaju, namenjeni distribuciji ili za otuđenje u skladu sa MSFI 5.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Grupe 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 objektivni 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 objektivni 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 portfolija u slučaju da se radi o rezervisanjima na grupnoj osnovi (bez obzira da li se nalaze u statusu 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 portfolija pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju.

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 portfoliju 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.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(c) Obezvredenje investicija u zavisna društva

Grupa 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 Grupe, kao i na rezultate njenog poslovanja.

(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan Bilansa stanja, rukovodstvo Grupe analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i nekretnine, postrojenja i oprema Grupe. 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.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(g) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se 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 Grupe 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.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

| | U RSD hiljada | |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| | 2016 | 2015 |
| Prihodi od kamata | | |
| - Banke | 150.880 | 312.974 |
| - Javna preduzeća | 163.358 | 220.191 |
| - Druga preduzeća | 2.311.482 | 1.794.345 |
| - Preduzetnici | 59.742 | 67.076 |
| - Javni sektor | 1.383.649 | 1.218.645 |
| - Stanovništvo | 3.064.138 | 3.220.631 |
| - Strana lica | 25.821 | 2.524 |
| - Poljoprivrednici | 27.110 | 30.576 |
| - Drugi komitenti | 53.099 | 70.369 |
| | 7.239.279 | 6.937.331 |
| Rashodi kamata | | |
| - Banke | 365.093 | 407.711 |
| - Javna preduzeća | 10.039 | 113.968 |
| - Druga preduzeća | 121.399 | 246.227 |
| - Preduzetnici | 2.281 | 2.383 |
| - Javni sektor | 110.244 | 37.034 |
| - Stanovništvo | 221.151 | 405.971 |
| - Strana lica | 386.929 | 244.440 |
| - Drugi komitenti | 100.797 | 126.995 |
| | 1.317.933 | 1.584.729 |
| Dobitak po osnovu kamata | 5.921.346 | 5.352.602 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

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

| | 2016 | U RSD hiljada 2015 |
|--|------------------|-------------------------------|
| Prihodi od kamata | | |
| gotovina i salda kod centralnih banaka | 109.311 | 170.825 |
| obveznice i ostale HOV sa fiksnim prihodom - koje se drže do dospeća | 755.984 | 659.988 |
| obveznice i ostale HOV sa fiksnim prihodom - raspoložive za prodaju | 333.918 | 253.557 |
| obveznice i ostale HOV sa fiksnim prihodom - sredstva kojima se trguje | 248.708 | 262.424 |
| plasmani i avansi klijentima | 5.148.623 | 5.056.436 |
| plasmani i avansi kreditnim institucijama | 8.105 | 33.141 |
| kamatonosni svop | 11.584 | - |
| drugi prihodi od kamata | 432.262 | 336.114 |
| Po osnovu depozita | - | 182 |
| Po osnovu ostalih plasmana | 190.782 | 164.664 |
| | 7.239.279 | 6.937.331 |
| Rashodi kamata | | |
| subordinirane obaveze | 68.529 | 71.075 |
| depoziti banaka | 328.515 | 175.262 |
| depoziti centralnih banaka | 2 | 1 |
| depoziti klijenata | 719.454 | 1.256.280 |
| HOV raspoložive za prodaju | 24.566 | - |
| HOV koje se drže do dospeća | 74.131 | - |
| kamatonosni svop | 9.945 | - |
| Po osnovu kredita | 92.223 | 81.814 |
| Po osnovu ostalih obaveza | 569 | 297 |
| | 1.317.933 | 1.584.729 |
| Neto prihod po osnovu kamata | 5.921.346 | 5.352.602 |

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**
5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | U RSD hiljada | |
|--|------------------|------------------|
| | 2016 | 2015 |
| Prihodi od naknada i provizija | | |
| Poslovi platnog prometa u zemlji i inostranstvu | 1.205.964 | 660.669 |
| Kreditni poslovi | 78.429 | 18.711 |
| Depozitni poslovi | 619.294 | 594597 |
| Poslovi sa platnim karticama | 53.922 | 55.973 |
| Garancijski i drugi poslovi jemstva | 123.984 | 132.700 |
| Ostale naknade i provizije | 106.341 | 834.552 |
| Ukupno | 2.187.934 | 2.297.202 |
| Rashodi od naknada i provizija | | |
| Poslovi platnog prometa u zemlji i inostranstvu | 433.193 | 65.412 |
| Depozitni poslovi | 4 | 5.874 |
| Ostale naknade i provizije | 270.715 | 554.945 |
| Ukupno | 703.912 | 626.231 |
| Neto prihod po osnovu naknada i provizija | 1.484.022 | 1.670.971 |

6. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH TRGOVANJU

| | U RSD hiljada | |
|---|----------------|----------------|
| | 2016 | 2015 |
| Prihodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju | | |
| Dobici po osnovu prodaje HOV i ostalih finansijskih sredstava | 77.744 | 11.341 |
| Prihodi od promene fer vrednosti HOV i ostalih finansijskih sredstava | 198.002 | 274.529 |
| Prihodi od promene vrednosti derivata | 302.740 | 248.373 |
| Ukupno | 578.486 | 534.243 |
| Rashodi po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju | | |
| Gubici po osnovu prodaje HOV i ostalih finansijskih sredstava | 4.425 | 88.031 |
| Rashodi od promene fer vrednosti HOV i ostalih finansijskih sredstava | 186.597 | 95.925 |
| Rashodi od promene vrednosti derivata | 188.507 | 159.587 |
| Ukupno | 379.529 | 343.543 |
| Dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju | 198.957 | 190.700 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

7. NETO DOBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

| | U RSD hiljada | |
|--|---------------|--------------|
| | 2016 | 2015 |
| Prihodi po osnovu zaštite od rizika | | |
| Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja | 2.137 | 3.498 |
| Ukupno | 2.137 | 3.498 |
| Rashodi po osnovu zaštite od rizika | | |
| Rashodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja | 899 | 1.662 |
| Ukupno | 899 | 1.662 |
| Dobitak po osnovu zaštite od rizika | 1.238 | 1.836 |

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

8. NETO DOBITAK PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

| | U RSD hiljada | |
|--|---------------|------------|
| | 2016 | 2015 |
| Prihodi po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | | |
| Dobici po osnovu prodaje HOV i ostalih finansijskih sredstava | - | 144 |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | - | 144 |

Grupa u 2016. godini nije imala prodaju hartija od vrednosti (u 2015. godini ostvarena je 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

| | U RSD hiljada | |
|---|----------------|----------------|
| | 2016 | 2015 |
| Pozitivne kursne razlike | 4.911.385 | 7.954.319 |
| Negativne kursne razlike | (5.621.476) | (8.368.171) |
| Pozitivni efekti ugovorene valutne klauzule | 1.834.619 | 2.921.902 |
| Negativni efekti ugovorene valutne klauzule | (920.033) | (2.376.799) |
| Neto rashodi od kursnih razlika | 204.495 | 131.251 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

| | U RSD hiljada | |
|--|----------------|----------------|
| | 2016 | 2015 |
| Dobici po osnovu prodaje ostalih plasmana | - | 3.717 |
| Ostali prihodi operativnog poslovanja | 88.977 | 76.679 |
| Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za obaveze | 20.290 | 44.184 |
| Prihodi od ukidanja neiskorišćenih ostalih rezervisanja | 48.475 | 4.286 |
| Ostali prihodi | 113.518 | 146.068 |
| Prihodi od promene vrednosti finansijskih obaveza | 717 | - |
| Prihodi od promene vrednosti osnovih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja | 277 | 357 |
| Ukupno | 272.254 | 275.291 |

U okviru pozicije ostali prihodi obuhvaćen je prihod od 58.188 hiljada dinara koji je Grupa ostvarila prodajom nenaplativih potraživanja. Takođe, u okviru ostalih prihoda nalaze se i prihodi od prodaje objekata u ukupnom iznosu od 17.352 hiljada dinara, konkretno objekat Stara Pazova (osnovno sredstvo) i objekat Odžaci (naplata potraživanja u naturi).

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

| | U RSD hiljada | |
|--|-------------------|--------------------|
| | 2016 | 2015 |
| Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | | |
| Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa bilansnih pozicija | 9.984.342 | 7.776.199 |
| Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije | 2.824.067 | 1.476.674 |
| Ukupno | 12.808.409 | 9.252.873 |
| Rashodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | | |
| Rashodi od ukidanja indirektnih otpisa bilansnih pozicija | 10.520.753 | 9.172.816 |
| Rashodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije | 2.893.367 | 1.481.517 |
| Ukupno | 13.414.120 | 10.654.333 |
| Gubitak po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | (605.711) | (1.401.460) |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

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

11a. Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki

| | U RSD hiljada | |
|---|---------------------|---------------------|
| | 2016 | 2015 |
| Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja | | |
| Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija: | | |
| - krediti i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija (Napomena 20) | (320.576) | (533.824) |
| - krediti i potraživanja od komitenata (Napomena 21) | (9.865.731) | (8.555.463) |
| - ostala sredstva (Napomena 23) | (61.261) | (83.528) |
| | (10.247.568) | (9.172.815) |
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (Napomena 28) | (2.893.367) | (1.481.517) |
| Ukupno rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | (13.140.935) | (10.654.332) |
| Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja | | |
| Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija: | | |
| - krediti i potraživanja od banaka i drugih fin. organizacija (Napomena 20) | 321.414 | 530.981 |
| - krediti i potraživanja od komitenata (Napomena 21) | 9.288.485 | 7.132.516 |
| - ostala sredstva (Napomena 23) | 51.595 | 112.701 |
| - Prihodi od naplaćene suspendovane kamate | - | - |
| | 9.661.493 | 7.776.198 |
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (Napomena 28) | 2.824.067 | 1.476.674 |
| Ukupno prihodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | 12.485.560 | 9.252.872 |
| Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja | (655.375) | (1.401.460) |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

12. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

| | U RSD hiljada | |
|---|------------------|------------------|
| | 2016 | 2015 |
| Troškovi neto zarada i naknada zarada | 1.181.830 | 1.135.981 |
| Troškovi poreza i doprinosa na zarade na teret zaposlenog | 449.026 | 434.925 |
| Troškovi otpremnina, jubilarnih nagrada, bonusa i regres | 214.555 | 127.115 |
| Ostali lični rashodi | 24.665 | 18.279 |
| Ukupno | 1.870.076 | 1.716.300 |

13. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

| | U RSD hiljada | |
|---|----------------|----------------|
| | 2016 | 2015 |
| Troškovi amortizacije: | | |
| - osnovnih sredstava (Napomena 22) | 108.153 | 85.575 |
| - nematerijalnih ulaganja (Napomena 22) | 158.772 | 176.626 |
| Ukupno | 266.925 | 262.201 |

14. OSTALI RASHODI

| | 2016 | 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Profesionalne usluge | 992.665 | 934.129 |
| Donacije i sponzorstva | 40.568 | 42.182 |
| Reklama i propaganda | 243.067 | 262.047 |
| PTT i telekomunikacione usluge | 63.308 | 68.374 |
| Premije osiguranja | 358.832 | 332.984 |
| Troškovi zakupa | 402.725 | 422.389 |
| Troškovi materijala | 110.101 | 109.152 |
| Troškovi poreza i doprinosa | 87.166 | 82.806 |
| Održavanje osnovnih sredstava i informatičkog softvera | 277.201 | 240.209 |
| Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja | 723 | 535 |
| Doprinosi na zarade na teret poslodavca | 261.154 | 253.378 |
| Dnevnice i putni troškovi | 84.306 | 75.831 |
| Obuke i savetovanja | 21.017 | 35.782 |
| Ostalo | 187.065 | 162.716 |
| Ukupno | 3.129.899 | 3.022.514 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

15. POREZ NA DOBITAK
(a) Komponente poreza na dobit

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

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|--|-------------------|-------------------------------------|
| Tekući porez na dobit | (11.739) | (3.699) |
| Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza | 1.840 | 343 |
| Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza | (90.186) | (25.390) |
| Ukupno | (100.085) | (28.746) |

Iznos pretplaćenih obaveza po osnovu tekućeg poreza na dobit u iznosu od 1.116 hiljada dinara je iskorišćen za pokriće tekućeg poreza u 2016 godini.

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

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|---|-------------------|-------------------------------------|
| Dobit pre oporezivanja | 2.209.701 | 1.220.320 |
| Porez na dobit po stopi od 15% | 331.456 | 183.047 |
| Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe | 17.725 | 20.848 |
| Efekti korišćenja prenosivih poreskih gubitaka po osnovu kojih nisu bila priznata odložena poreska sredstva | - | - |
| Poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva | (1.086) | (767) |
| Priznata odložena poreska sredstva po osnovu gubitaka iz ranijih godina | (136.213) | (35.992) |
| Poreski efekti ne oporezivih prihoda (kamate na HOV čiji je izdavalac RS, autonomna pokrajina, jedinica LS ili NBS) | (203.433) | (165.761) |
| Ostalo | (93.145) | (26.523) |
| Ukupan poreski (rashod)/prihod iskazan u Bilansu uspeha | (84.696) | (25.148) |
| | 3,83% | 2,06% |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
15. POREZ NA DOBITAK (nastavak)
Efektivna poreska stopa
(c) Komponente odloženog poreza

| | iznos privremene razlike | U RSD hiljada 31.12.2016. iznos odloženog poreza |
|--|---|---|
| Odbitna privremena razlika po osnovu razlike knjigovodstvene i poreske vrednosti osnovnih sredstava- odložena poreska sredstva | 71.139 | 10.671 |
| Oporeziva privremena razlika po osnovu svođenja hartija od vrednosti na fer vrednost - odložena poreska obaveza | (303.403) | (45.510) |
| odbitna privremena razlika po osnovu prenetih poreskih gubitaka iz prethodnih godina - odložena poreska sredstva | 280.872 | 42.131 |
| Odbitna privremena razlika po osnovu Rashod obezvređenja koji će biti priznati u PB narednih godina ukupno - odložena poreska sredstva | 473 | 71 |
| Odbitna privremena razlika po osnovu rezervisanja za sudske sporove - odložena poreska sredstva | 176.377 | 26.457 |
| Odbitna privremena razlika po osnovu rezervisanja za jubilarne nagrade- odložena poreska sredstva | 102.977 | 15.447 |
| Odbitna privremena razlika po osnovu rezervisanja za penzije - odložena poreska sredstva | 83.197 | 12.480 |
| ukupno stanje na dan 31.12.2016 | 411.632 | 61.745 |
| | iznos privremene razlike | iznos odloženog poreza |
| Odbitna privremena razlika po osnovu razlike knjigovodstvene i poreske vrednosti osnovnih sredstava - odložena poreska sredstva | 45.191 | 6.779 |
| 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 | 214.336 |
| ukupno stanje na dan 31.12.2015 | 1.075.878 | 197.374 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

15. POREZ NA DOBITAK (nastavak)
(d) Promene na odloženim porezima

Na dan 31. decembra 2016. godine Grupa ima preneti poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva, za koje nije priznala odložena poreska sredstva, u ukupnom iznosu od 25.542 hiljade dinara.

| | 2016 | U RSD hiljada 2015 |
|---|---------------|-----------------------|
| Stanje odloženih poreskih sredstava na dan 1. januar | 161.764 | 210.553 |
| Efekat privremenih poreskih razlika evidentiran u korist Bilansa uspeha | (88.346) | (25.048) |
| Efekat privremenih poreskih razlika evidentiran u korist kapitala | (11.673) | (23.741) |
| Stanje odloženih poreskih sredstava na dan 31. decembar | 61.745 | 161.764 |

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

| | iznos 31.12.2016 | poslednja godina korišćenja | U RSD hiljada iznos 31.12.2015 |
|--|---------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| po osnovu neiskorišćenog prenosivog poreskog kredita za ulaganja u osnovna sredstva po osnovu poreskog gubitka do 31.12.2013. godine | 25.542 | 2.023 | 43.797 |
| po osnovu poreskog gubitka nakon 01.01.2014. godine | - | - | 485.676 |
| | 280.872 | 2.019 | 703.283 |

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|---|-------------------|-----------------------------|
| U dinarima | | |
| Žiro račun | 8.276.530 | 5.053.943 |
| Gotovina u blagajni | 1.441.409 | 1.268.082 |
| Depoziti viškova likvidnih sredstava | - | 4.000.000 |
| Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod Centralne banke | - | 278 |
| | 9.717.939 | 10.322.303 |
| U stranoj valuti | | |
| Gotovina u blagajni | 1.124.746 | 991.254 |
| Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti | 8.403.985 | 7.209.871 |
| | 9.528.731 | 8.201.125 |
| Stanje na dan 31. decembra | 19.246.670 | 18.523.428 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

16. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

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“ broj 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.

Grupa 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 od 18. decembra 2016. godine do 17. januara 2017. godine iznosila je 6.023.858 hiljada dinara.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2016. godine iznosila je 1,75% 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“, broj 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 obaveznu rezervu po stopi od 20% 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 100%. Zatim po stopi od 13% 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 100%.

Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period od 18. decembra 2016. godine do 17. januara 2017. godine iznosila je EUR 68.113 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>31.12.2016</u> | <u>U RSD hiljada 31.12.2015</u> |
|--|-------------------|-------------------------------------|
| U dinarima | | |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz Bilans uspeha | | |
| - trezorski zapisi | 196.192 | 728.000 |
| - obveznice | 3.669.730 | 1.108.290 |
| - fer vrednost derivata namenjenih trgovanju | 92.822 | 22.421 |
| | <u>3.958.744</u> | <u>1.858.711</u> |
| U stranoj valuti | | |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz Bilans uspeha | | |
| - trezorski zapisi | 1.964.904 | 1.438.362 |
| - obveznice | 7.065.377 | 4.986.893 |
| - fer vrednost derivata namenjenih trgovanju | 59.332 | 79.506 |
| | <u>9.089.613</u> | <u>6.504.761</u> |
| Stanje na dan 31. decembra | <u>13.048.357</u> | <u>8.363.472</u> |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
18. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|---|-------------------|-------------------------------------|
| U dinarima | | |
| Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju | | |
| - trezorski zapisi | 237.537 | 198.273 |
| - obveznice | 2.015.011 | 1.951.803 |
| - učešća u kapitalu | 136.084 | 137.027 |
| | 2.388.632 | 2.287.103 |
| U stranoj valuti | | |
| Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju | | |
| - državni zapisi | 4.879.783 | 1.245.699 |
| - ostale HOV raspoložive za prodaju | 34.943 | 32.918 |
| | 4.914.726 | 1.278.617 |
| Ukupno hartije od vrednosti | 7.303.358 | 3.565.720 |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | (120.656) | (119.448) |
| Stanje na dan 31. decembra | 7.182.702 | 3.446.272 |

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

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| Stanje na početku godine | 119.448 | 117.092 |
| Nove ispravke vrednosti | - | 246 |
| Ukidanje ispravke vrednosti | (288) | 1.159 |
| Kursne razlike | 1.496 | 951 |
| Stanje na dan 31. decembra | 120.656 | 119.448 |

19. FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE DRŽE DO DOSPEĆA

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|---|-------------------|-------------------------------------|
| U dinarima | | |
| Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća: | | |
| - obveznice | 8.635.103 | 7.008.412 |
| Stanje na dan 31. decembra | 8.635.103 | 7.008.412 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

| | 31.12.2016 | | | 31.12.2015 | | | U RSD hiljada |
|-------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|
| | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | |
| U dinarima | | | | | | | |
| Opozivi depoziti i krediti | - | - | - | 453.830 | - | 453.830 | |
| Dati krediti | 24.747 | 383 | 25.130 | - | 522 | 522 | |
| Dati depoziti | 8.008 | - | 8.008 | 44.204 | - | 44.204 | |
| Ostali plasmani | - | - | - | 8.548 | 407 | 8.955 | |
| | 32.755 | 383 | 33.138 | 506.582 | 929 | 507.511 | |
| U stranoj valuti | | | | | | | |
| Devizni računi | 458.769 | - | 458.769 | 1.420.557 | - | 1.420.557 | |
| Dati krediti | 78.566 | 209.531 | 288.097 | - | 509.481 | 509.481 | |
| Dati depoziti | 427.587 | - | 427.587 | 4.865 | - | 4.865 | |
| Ostali plasmani | 14.428 | - | 14.428 | 304.642 | - | 304.642 | |
| | 979.350 | 209.531 | 1.188.881 | 1.730.064 | 509.481 | 2.239.545 | |
| Bruto krediti i potraživanja | 1.012.105 | 209.914 | 1.222.019 | 2.236.646 | 510.410 | 2.747.056 | |
| Minus: Ispravka vrednosti | - | - | (12.294) | - | - | (13.747) | |
| | - | - | (12.294) | - | - | (13.747) | |
| Stanje na dan 31. decembra | - | - | 1.209.725 | - | - | 2.733.309 | |

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

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

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

(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

| | 31.12.2016 | | | 31.12.2015 | | |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno |
| U RSD hiljada | | | | | | |
| U dinarima | | | | | | |
| Centralna banka | - | - | - | 500.072 | - | 500.072 |
| Banke u zemlji | - | - | - | - | 449 | 449 |
| Društva za osiguranje | - | 175 | 175 | - | 116 | 116 |
| Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju | - | 71 | 71 | - | 121 | 121 |
| Ostale usluge kreditiranja i finansiranja | 24.785 | 99 | 24.884 | - | 243 | 243 |
| Strane banke | 8.008 | - | 8.008 | 6.510 | - | 6.510 |
| | 32.793 | 345 | 33.138 | 506.582 | 929 | 507.511 |
| U stranoj valuti | | | | | | |
| Banke u zemlji | 175.722 | - | 175.722 | - | - | - |
| Finansijski lizing | - | 208.879 | 208.879 | - | 353.455 | 353.455 |
| Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju | 19.367 | 652 | 20.019 | 309.507 | 1.395 | 310.902 |
| Ostale usluge kreditiranja i finansiranja | 76.369 | - | 76.369 | - | 154.631 | 154.631 |
| Strane banke | 707.892 | - | 707.892 | 1.420.557 | - | 1.420.557 |
| | 979.350 | 209.531 | 1.188.881 | 1.730.064 | 509.481 | 2.239.545 |
| Bruto krediti i potraživanja | 1.012.143 | 209.876 | 1.222.019 | 2.236.646 | 510.410 | 2.747.056 |
| Minus: Ispravka vrednosti | - | - | (12.294) | - | - | (13.747) |
| | - | - | (12.294) | - | - | (13.747) |
| Stanje na dan 31. decembra | - | - | 1.209.725 | - | - | 2.733.309 |

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

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 bankama i drugim finansijskim organizacijama, prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine, je sledeća:

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|----------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| Bez utvrđenog roka dospeća | 579.303 | 1.684.262 |
| Do 30 dana | 430.680 | 506.582 |
| Od 1 do 3 meseca | 2.160 | - |
| Od 3 do 12 meseci | - | 45.802 |
| Preko 1 godine | 209.876 | 510.410 |
| | 1.222.019 | 2.747.056 |

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

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| Stanje na početku godine | 13.747 | 18.033 |
| Nove ispravke vrednosti | 320.576 | 533.824 |
| Ukidanje ispravke vrednosti | (321.414) | (530.981) |
| Otpis na teret ispravke vrednosti | - | (14) |
| Kursne razlike | (615) | (7.115) |
| Stanje na dan 31. decembra | 12.294 | 13.747 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

| | 31.12.2016 | | | 31.12.2015 | | | U RSD hiljada |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | |
| U dinarima | | | | | | | |
| Dati krediti | 1.273.162 | 19.233.022 | 20.506.184 | 601.317 | 17.032.096 | 17.633.413 | |
| Ostali plasmani | 3.311.786 | 3.455.348 | 6.767.134 | 2.291.386 | 2.499.316 | 4.790.702 | |
| | 4.584.948 | 22.688.370 | 27.273.318 | 2.892.703 | 19.531.412 | 22.424.115 | |
| U stranoj valuti | | | | | | | |
| Dati krediti | 7.246.303 | 67.980.895 | 75.227.198 | 1.427.042 | 61.173.839 | 62.600.881 | |
| Dati depoziti | 101.322 | - | 101.322 | 96.537 | - | 96.537 | |
| Ostali plasmani | 171.877 | 524.225 | 696.102 | 203.395 | 1.631.129 | 1.834.524 | |
| | 7.519.502 | 68.505.120 | 76.024.622 | 1.726.974 | 62.804.968 | 64.531.942 | |
| Bruto krediti i potraživanja | 12.104.450 | 91.193.490 | 103.297.940 | 4.619.677 | 82.336.380 | 86.956.057 | |
| Minus: Ispravka vrednosti | | | | | | | |
| - Pojedinačno procenjena | - | - | (3.056.826) | - | - | (4.677.714) | |
| - Kolektivno procenjena | - | - | (3.777.852) | - | - | (3.234.467) | |
| | - | - | (6.834.678) | - | - | (7.912.181) | |
| Stanje na dan 31. decembra | - | - | 96.463.262 | - | - | 79.043.876 | |

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

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

U RSD hiljada

| | 31.12.2016 | | | 31.12.2015 | | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno |
| U dinarima | | | | | | |
| Delatnost holding kompanija | - | 687 | 687 | - | 891 | 891 |
| Javna preduzeća | 104.478 | 271.415 | 375.893 | 5.888 | 4.129 | 10.017 |
| Druga preduzeća | 3.266.434 | 3.495.533 | 6.761.967 | 2.328.925 | 3.318.756 | 5.647.681 |
| Preduzetnici | 150.760 | 364.516 | 515.276 | 67.274 | 257.673 | 324.947 |
| Javni sektor | 676.856 | 624 | 677.480 | 927 | 853 | 1.780 |
| Stanovništvo | 255.533 | 18.524.635 | 18.780.168 | 331.857 | 15.825.340 | 16.157.197 |
| Strana lica | 342 | - | 342 | 199 | - | 199 |
| Poljoprivrednici | 34.902 | 7.827 | 42.729 | 15.533 | 19.854 | 35.387 |
| Drugi komitenti | 95.643 | 23.133 | 118.776 | 142.100 | 103.916 | 246.016 |
| | 4.584.948 | 22.688.370 | 27.273.318 | 2.892.703 | 19.531.412 | 22.424.115 |
| U stranoj valuti | | | | | | |
| Delatnost holding kompanija | 520.947 | 121.590 | 642.537 | 50.162 | 311.709 | 361.871 |
| Javna preduzeća | 4.323 | 2.791.685 | 2.796.008 | 1 | 4.957.054 | 4.957.055 |
| Druga preduzeća | 6.536.719 | 44.787.539 | 51.324.258 | 1.281.414 | 38.712.731 | 39.994.145 |
| Preduzetnici | 41.952 | 388.782 | 430.734 | 11.137 | 459.371 | 470.508 |
| Javni sektor | 162.832 | 2.313.408 | 2.476.240 | 40.128 | 1.898.229 | 1.938.357 |
| Stanovništvo | 3.455 | 16.585.325 | 16.588.780 | 91 | 14.457.906 | 14.457.997 |
| Strana lica | 112.326 | 64.099 | 176.425 | 96.537 | 43.901 | 140.438 |
| Poljoprivrednici | 29.602 | 208.086 | 237.688 | 14.579 | 285.596 | 300.175 |
| Drugi komitenti | 107.346 | 1.244.606 | 1.351.952 | 232.925 | 1.678.471 | 1.911.396 |
| | 7.519.502 | 68.505.120 | 76.024.622 | 1.726.974 | 62.804.968 | 64.531.942 |
| Bruto krediti i potraživanja | 12.104.450 | 91.193.490 | 103.297.940 | 4.619.677 | 82.336.380 | 86.956.057 |
| Minus: Ispravka vrednosti | | | | | | |
| - Pojedinačno procenjena | - | - | (3.056.826) | - | - | (4.677.714) |
| - Kolektivno procenjena | - | - | (3.777.852) | - | - | (3.234.467) |
| | - | - | (6.834.678) | - | - | (7.912.181) |
| Stanje na dan 31. decembra | - | - | 96.463.262 | - | - | 79.043.876 |

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

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
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 2016. i 31. decembra 2015. godine, je sledeća:

| | 31.12.2016. | U RSD hiljada 31.12.2015. |
|----------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| Bez utvrđenog roka dospeća | 546.786 | 245.398 |
| Do 30 dana | 221.699 | 192.591 |
| Od 1 do 3 meseca | 754.615 | 522.540 |
| Od 3 do 12 meseci | 10.581.350 | 3.659.148 |
| Preko 1 godine | 91.193.490 | 82.336.380 |
| | 103.297.940 | 86.956.057 |

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

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| Stanje na početku godine | 7.912.965 | 7.567.991 |
| Nove ispravke vrednosti | 9.865.731 | 8.555.462 |
| Ukidanje ispravke vrednosti | (9.288.485) | (7.132.516) |
| Otpis na teret ispravke vrednosti | (1.752.867) | (1.094.738) |
| Kursne razlike | 97.334 | 15.982 |
| Stanje na dan 31. decembra | 6.834.678 | 7.912.181 |

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

Koncentracija datih kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija i od komitenata, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|---|--------------------|-------------------------------------|
| Delatnost holding kompanija | 643.224 | 362.762 |
| Trgovina | 9.825.337 | 6.974.379 |
| Prerađivačka industrija | 15.575.366 | 13.771.660 |
| Građevinarstvo | 11.440.550 | 7.409.892 |
| Proizvodnja i snabdevanje el. energijom | 8.546.887 | 9.376.220 |
| Usluge i turizam | 12.681.838 | 10.839.354 |
| Poljoprivreda i prehrambena industrija | 2.314.694 | 2.115.325 |
| Stanovništvo | 35.433.052 | 30.659.134 |
| Domaće i strane banke i ostale finansijske organizacije | 1.222.019 | 2.752.929 |
| Javni sektor | 3.524.926 | 1.940.139 |
| Strana pravna lica | 112.663 | 96.694 |
| Poljoprivrednici | 280.417 | 335.563 |
| Sektor drugih komitenata | 1.972.977 | 2.276.106 |
| Preduzetnici | 946.009 | 792.956 |
| | 104.519.959 | 89.703.113 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)
d) Potraživanja po osnovu finansijskog lizinga

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|--|-------------------|-------------------------------------|
| Minimalna plaćanja lizinga | 6.120.111 | 4.565.630 |
| Minus: potraživanja za nedospele kamate | (395.933) | (274.380) |
| Potraživanja po osnovu finansijskog lizinga | 5.724.178 | 4.291.250 |
| Dospela preostala minimalnih plaćanja lizinga | 15.954 | 16.845 |
| Ostala potraživanja po osnovu posla finansijskog lizinga | 49.559 | 39.660 |
| | 5.789.691 | 4.347.755 |
| Minus razgraničeni prihodi od potraživanja po osnovu naknada za odobrenje finansijskog lizinga | (50.748) | (33.572) |
| | 5.738.943 | 4.314.183 |
| Minus: ispravka vrednosti | | |
| - potraživanja po osnovu finansijskog lizinga | (337.277) | (364.248) |
| - potraživanja za dospele kamate | (15.905) | (16.776) |
| - ostalih potraživanja po osnovu posla finansijskog lizinga | (49.123) | (39.519) |
| | (402.305) | (420.543) |
| | 5.336.638 | 3.893.640 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
22. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

| | U RSD hiljada | | | | | | |
|---|---------------------------------------|----------------|---|----------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------|
| | 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 2015. godine | <u>776.968</u> | <u>712.174</u> | <u>1.681</u> | <u>13.827</u> | <u>53</u> | <u>1.504.703</u> | <u>1.012.814</u> |
| Povećanja | - | 3.868 | (1.681) | - | 483.112 | 485.299 | - |
| Prenosi | 14.418 | 62.500 | 41.108 | 229.806 | (483.165) | (135.333) | 135.332 |
| Otuđenja i rashodovanja | (13.299) | (50.428) | - | - | - | (63.727) | (11.465) |
| Stanje na dan 31. decembra 2015. godine | <u>778.087</u> | <u>728.114</u> | <u>41.108</u> | <u>243.633</u> | <u>-</u> | <u>1.790.942</u> | <u>1.136.681</u> |
| Povećanja | - | 1.843 | - | - | 287.464 | 289.307 | 2.473 |
| Prenosi | 9.611 | 109.654 | 82.331 | - | (287.464) | (85.868) | 85.870 |
| Otuđenja i rashodovanja | (43.989) | (11.701) | - | - | - | (55.690) | (144) |
| Stanje na dan 31. decembra 2016. godine | <u>743.709</u> | <u>827.910</u> | <u>123.439</u> | <u>243.633</u> | <u>-</u> | <u>1.938.691</u> | <u>1.224.880</u> |
| AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. januara 2015. godine | <u>248.599</u> | <u>528.571</u> | <u>1.681</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>778.851</u> | <u>619.696</u> |
| Amortizacija (Napomena 13) | 19.157 | 60.628 | 663 | 5.125 | - | 85.573 | 176.626 |
| Otuđenja i rashodovanja | (4.062) | (47.386) | (1.681) | - | - | (53.129) | (11.465) |
| Stanje na dan 31. decembra 2015. godine | <u>263.694</u> | <u>541.813</u> | <u>663</u> | <u>5.125</u> | <u>-</u> | <u>811.295</u> | <u>784.857</u> |
| Amortizacija (Napomena 13) | 19.013 | 69.670 | 13.380 | 6.091 | - | 108.154 | 158.772 |
| Otuđenja i rashodovanja | (20.412) | (10.030) | - | - | - | (30.442) | (144) |
| Stanje na dan 31. decembra 2016. godine | <u>262.295</u> | <u>601.453</u> | <u>14.043</u> | <u>11.216</u> | <u>-</u> | <u>889.007</u> | <u>943.485</u> |
| Neotpisana vrednost na dan: | | | | | | | |
| - 31. decembra 2016. godine | <u>481.414</u> | <u>226.457</u> | <u>109.396</u> | <u>232.417</u> | <u>-</u> | <u>1.049.684</u> | <u>281.395</u> |
| - 31. decembra 2015. godine | <u>514.392</u> | <u>186.301</u> | <u>40.445</u> | <u>238.508</u> | <u>-</u> | <u>979.647</u> | <u>351.826</u> |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
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 40.155 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 72.481 hiljadu dinara). Rukovodstvo Grupe je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja izvoda iz lista nepokretnosti. Neotpisanu vrednost opreme na dan 31. decembra 2016. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema i kancelarijski nameštaj. Neotpisanu vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31. decembra 2016. godine najvećim delom čine softveri i licence. Na osnovu procene rukovodstva Grupe ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena na dan 31. decembra 2016 godine.

23. OSTALA SREDSTVA

| | <u>31.12.2016</u> | <u>U RSD hiljada 31.12.2015</u> |
|--|-------------------|-------------------------------------|
| U dinarima | | |
| <i>Ostala potraživanja:</i> | | |
| - Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju | 36.233 | 32.925 |
| - Potraživanja po osnovu prodaje | 30.703 | 496 |
| - Druga potraživanja iz redovnog poslovanja | 101.073 | 139.308 |
| - Potraživanja za obračunatu kamatu | - | 42 |
| - Dati avansi | 22.139 | 7.437 |
| - Potraživanja od zaposlenih | 1.192 | 431 |
| - Zalihe | 59.850 | 131.409 |
| - Ostala potraživanja | 15.812 | 131.749 |
| - Ostale investicije | 110.845 | 29.169 |
| <i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i> | 29.169 | |
| - Razgraničeni rashodi kamata | 1.453 | - |
| - Ostala razgraničenja | 534.854 | 359.681 |
| | <u>943.323</u> | <u>832.647</u> |
| U stranoj valuti | | |
| <i>Ostala potraživanja:</i> | | |
| - Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju | 18 | 58 |
| - Potraživanja po osnovu prodaje | 472 | - |
| - Dati avansi | 85.703 | 84.365 |
| - Potraživanja od zaposlenih | 1.247 | 1.216 |
| - Ostala potraživanja | 109.746 | 86.178 |
| <i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i> | | |
| - Ostala razgraničenja | 34.576 | 51.680 |
| | <u>231.762</u> | <u>223.497</u> |
| Bruto ostala sredstva | <u>1.175.085</u> | <u>1.056.144</u> |
| <i>Minus: Ispravka vrednosti</i> | <u>(310.222)</u> | <u>(397.187)</u> |
| Stanje na dan 31. decembar | <u>864.863</u> | <u>658.957</u> |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

23. OSTALA SREDSTVA (nastavak)

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

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| Stanje na početku godine | 397.187 | 369.257 |
| Nove ispravke vrednosti | 61.261 | 83.528 |
| Ukidanje ispravke vrednosti | (51.595) | (112.701) |
| Otpis na teret ispravke vrednosti | (67.346) | - |
| Kursne razlike | (29.285) | 57.103 |
| Stanje na dan 31. decembar | 310.222 | 397.187 |

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

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|---|-------------------|-------------------------------------|
| U dinarima | | |
| Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju | 11.556 | 25.396 |
| | 11.556 | 25.396 |
| U stranoj valuti | | |
| Obaveze po osnovu derivata namenjenih trgovanju | 43.134 | 68.839 |
| | 43.134 | 68.839 |
| Stanje na dan 31. decembra | 54.690 | 94.235 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

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

U RSD hiljada

| | 31.12.2016 | | | 31.12.2015 | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno |
| U dinarima | | | | | | |
| <i>Obaveze po osnovu depozita i kredita</i> | | | | | | |
| Transakcioni depoziti | 8.883 | - | 8.883 | 202.377 | - | 202.377 |
| Depoziti po osnovu datih kredita | - | 247 | 247 | 1.751 | - | 1.751 |
| Namenski depoziti | 1.075 | - | 1.075 | 969 | - | 969 |
| Ostali depoziti | 3.750.530 | 390.000 | 4.140.530 | 2.839.864 | 771.570 | 3.611.434 |
| Ukupno | 3.760.488 | 390.247 | 4.150.735 | 3.044.961 | 771.570 | 3.816.531 |
| U stranoj valuti | | | | | | |
| <i>Obaveze po osnovu depozita i kredita</i> | | | | | | |
| Transakcioni depoziti | 871.930 | - | 871.930 | 819.956 | - | 819.956 |
| Depoziti po osnovu datih kredita | - | 1.171.456 | 1.171.456 | - | 1.332.195 | 1.332.195 |
| Namenski depoziti | 18.214 | 3.704 | 21.918 | 60.927 | 3.648 | 64.575 |
| Ostali depoziti | 15.631.839 | 1.678.180 | 17.310.019 | 5.856.677 | 1.762.800 | 7.619.477 |
| Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana | - | - | - | 2.736.587 | - | 2.736.587 |
| Primljeni krediti | 1.733.826 | 16.498.194 | 18.232.020. | 1.015.368 | 16.576.923 | 17.592.291 |
| Ostale finansijske obaveze | 57.622 | - | 57.622 | 19.465 | - | 19.465 |
| Ukupno | 18.313.431 | 19.351.534 | 37.664.965 | 10.508.980 | 19.675.566 | 30.184.546 |
| Stanje na dan 31. decembra | 22.073.919 | 19.741.781 | 41.815.700 | 13.553.941 | 20.447.136 | 34.001.077 |

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.****25. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM
ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI (nastavak)**

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|--|--------------------------|-------------------------------------|
| Centralna banka | 3 | 1.404 |
| Banke u zemlji | 9.309.202 | 9.547.638 |
| Društva za osiguranje | 2.953.351 | 3.306.897 |
| Penzijski fondovi | 170.534 | 145.905 |
| Finansijski lizing | 1.629.846 | 654.794 |
| Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranja | 1.579.820 | 1.823.891 |
| Poverenički, investicioni i slični fondovi | 14.672 | 14.881 |
| Ostale usluge kreditiranja i finansiranja | 8.448 | 8.786 |
| Strane banke | <u>26.149.824</u> | <u>18.496.881</u> |
| Stanje na dan 31. decembra | <u>41.815.700</u> | <u>34.001.077</u> |

Depoziti stranih banaka se najvećim delom odnose na depozit Erste Group Bank AG, Austria u iznosu od 19.116.720 hiljada dinara i depozit KFW Banke Frankfurt u iznosu od 1.111.472 hiljade dinara.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

26. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

| | 31.12.2016 | | | 31.12.2015 | | | U RSD hiljada |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | Kratkoročni | Dugoročni | Ukupno | |
| U dinarima | | | | | | | |
| <i>Obaveze po osnovu depozita i kredita</i> | | | | | | | |
| Transakcioni depoziti | 14.335.266 | - | 14.335.266 | 11.146.933 | - | 11.146.933 | |
| Štedni depoziti: | 648.934 | 483.830 | 1.132.764 | 633.783 | 490.220 | 1.124.003 | |
| Depoziti po osnovu datih kredita | 194.079 | 96.928 | 291.007 | 14.881 | 193.501 | 208.382 | |
| Namenski depoziti | 2.539.874 | 18.750 | 2.558.624 | 183.515 | 18.847 | 202.362 | |
| Ostali depoziti | 4.715.869 | 8.900 | 4.724.769 | 6.925.163 | 15.769 | 6.940.932 | |
| Ukupno | 22.434.022 | 608.408 | 23.042.430 | 18.904.275 | 718.337 | 19.622.612 | |
| U stranoj valuti | | | | | | | |
| <i>Obaveze po osnovu depozita i kredita</i> | | | | | | | |
| Transakcioni depoziti | 23.793.190 | - | 23.793.190 | 16.209.701 | - | 16.209.701 | |
| Štedni depoziti: | 8.588.238 | 13.053.687 | 21.641.925 | 8.047.168 | 14.905.351 | 22.952.519 | |
| Depoziti po osnovu datih kredita | 477.827 | 2.253.017 | 2.730.844 | 409.179 | 2.109.870 | 2.519.049 | |
| Namenski depoziti | 767.393 | 344.020 | 1.111.413 | 1.736.797 | 363.706 | 2.100.503 | |
| Ostali depoziti | 533.112 | 25.895 | 559.007 | 682.002 | 966.489 | 1.648.491 | |
| Primljeni krediti | - | 11.712.960 | 11.712.960 | - | 2.853.165 | 2.853.165 | |
| Ostale finansijske obaveze | 311.561 | - | 311.561 | 389.353 | - | 389.353 | |
| Ukupno | 34.471.321 | 27.389.579 | 61.860.900 | 27.474.200 | 21.198.581 | 48.672.781 | |
| Stanje na dan 31. decembra | 56.905.343 | 27.997.987 | 84.903.330 | 46.378.475 | 21.916.918 | 68.295.393 | |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

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

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

| | <u>31.12.2016</u> | <u>U RSD hiljada</u> <u>31.12.2015</u> |
|-----------------------------------|--------------------------|---|
| Holding kompanije | 51.308 | 17.519 |
| Javna preduzeća | 965.665 | 2.272.964 |
| Privredna društva | 18.855.062 | 18.619.287 |
| Javni sektor | 2.152.296 | 2.988.419 |
| Stanovništvo | 40.394.298 | 36.207.139 |
| Strana lica | 13.464.139 | 2.635.578 |
| Preduzetnici | 1.814.183 | 1.254.309 |
| Poljoprivrednici | 471.626 | 282.785 |
| Drugi komitenti | 6.734.753 | 4.017.393 |
| Stanje na dan 31. decembra | <u>84.903.330</u> | <u>68.295.393</u> |

27. SUBORDINIRANE OBAVEZE

| | <u>31.12.2016</u> | <u>U RSD hiljada</u> <u>31.12.2015</u> |
|-----------------------------------|-------------------------|---|
| U stranoj valuti | | |
| Subordinirane obaveze | 1.764.606 | 1.824.946 |
| Stanje na dan 31. decembra | <u>1.764.606</u> | <u>1.824.946</u> |

Stanje obaveza po subordiniranim kreditima na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine je detaljnije prikazano u sledećoj tabeli:

| Naziv poverioca | Oznaka valute | Iznos kredita | Datum dospeća | Kamatna stopa | U RSD hiljada | |
|------------------------------------|------------------|--------------------------|------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | | | | <u>31.12.2016.</u> | <u>31.12.2015.</u> |
| Erste Group Bank AG, Austria | EUR | <u>15,000,000</u> | 27.12.2021. | Euribor+3.65% pa | <u>1.763.890</u> | <u>1.824.392</u> |
| Ukupno | | <u>15,000,000</u> | | | <u>1.763.890</u> | <u>1.824.392</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 jednakoj tromesečnoj rati od kojih prva dospeva nakon isteka perioda mirovanja od 5 godina.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

27. SUBORDINIRANE OBAVEZE (nastavak)

Subordinirane obaveze Grupa može da uključi u njen dopunski kapital (Napomena 33.10) samo do iznosa 50% osnovnog kapitala Grupe, 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 Grupe. 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>31.12.2016</u> | <u>U RSD hiljada</u> <u>31.12.2015</u> |
|--|-----------------------|---|
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a) | 277.482 | 205.727 |
| Rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih (b): | | |
| - naknade za odlazak u penziju | 83.874 | 74.328 |
| - jubilarne nagrade | 106.232 | 120.832 |
| Rezervisanja za sudske sporove (c) | 172.445 | 126.600 |
| Ostala dugoročna rezervisanja | <u>50.681</u> | <u>23.918</u> |
| Stanje na dan 31. decembra | <u>690.714</u> | <u>551.405</u> |

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

Dokazi na osnovu kojih Grupa vrši pojedinačnu procenu obezvređenja su: isplate po računima Grupa po preuzetim obavezama po garancijama, avalima i drugim stavkama, kašnjenja po ostalim obavezama i da je komitent, prema kriterijumima interne klasifikacije Grupe, u statusu neizmirenja 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 Grupe, kao i kod kojih se proceni da će u slučaju odliva sredstava potraživanja biti naplativa u ukupnom iznosu, Grupa 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 aktuaru 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 4,1% 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 od 2010. do 2012. godine. Pretpostavljena je stopa rasta plata od 1,1% godišnje, i stopa odlazaka iz Grupe do 5 godina pred penziju od 6,18%.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

28. REZERVISANJA (nastavak)

(c) Grupa je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Grupa tužena, a za koje se prema proceni stručnog tima Grupe očekuje negativan ishod.

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

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|---|-------------------|-------------------------------------|
| Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi | | |
| Stanje na početku godine | 205.727 | 200.995 |
| Rezervisanja u toku godine (Napomena 11a) | 2.893.367 | 1.481.517 |
| Neiskorišćena ukinuta rezervisanja (Napomena 11a) | (2.824.067) | (1.476.674) |
| Ostale promene | 2.455 | (111) |
| | 277.482 | 205.727 |
| Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih | | |
| Stanje na početku godine | 198.586 | 219.872 |
| Troškovi kamate i troškovi tekućih usluga | 22.403 | 25.472 |
| Naknade isplaćene u toku godine | (31.326) | (17.946) |
| Aktuarski gubici/(dobici) po osnovu jubilarnih nagrada | 983 | (15.315) |
| Aktuarski gubici/(dobici) po osnovu otpremnina | 2.442 | (16.923) |
| Ostala dugoročna rezervisanja | 5.000 | 3.427 |
| | 198.088 | 198.587 |
| Rezervisanja za sudske sporove | | |
| Stanje na početku godine | 126.600 | 98.581 |
| Rezervisanja u toku godine (Napomena 11a) | 55.506 | 52.682 |
| Iskorišćena rezervisanja | (9.661) | (24.663) |
| | 172.445 | 126.600 |
| Ostala dugoročna rezervisanja | | |
| Stanje na početku godine | 20.491 | 36.513 |
| Rezervisanja u toku godine | 35.084 | 2.879 |
| Iskorišćena rezervisanja | (12.875) | (18.901) |
| | 42.700 | 20.491 |
| Stanje na dan 31. decembra | 690.714 | 551.405 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
29. OSTALE OBAVEZE

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|---|-------------------|-------------------------------------|
| U dinarima | | |
| Obaveze prema dobavljačima | 8.562 | 2.711 |
| Obaveze za primljene avanse | 22.235 | 25.140 |
| Obaveze za neto zarade i naknade zarada | 194 | - |
| Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine | 3.769 | 6.439 |
| <i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i> | | |
| - Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore | 13.952 | 32.795 |
| - Ostala razgraničenja | 394.055 | 292.624 |
| Ostale obaveze | 77.269 | 56.567 |
| | 520.035 | 416.276 |
| U stranoj valuti | | |
| Obaveze po osnovu naknade i provizije | 25 | 24 |
| Obaveze za primljene avanse | 14.083 | 10.671 |
| <i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i> | | |
| - Ostala razgraničenja | 5.820 | 4.959 |
| Ostale obaveze | 82.730 | 9.014 |
| | 102.658 | 24.668 |
| Stanje na dan 31. decembra | 622.694 | 440.944 |

30. KAPITAL**(a) Struktura kapitala Grupe**

Struktura ukupnog kapitala Grupe prikazana je kako sledi:

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|
| Akcijski kapital - obične akcije | 10.040.000 | 10.040.000 |
| Emisiona premija | 124.475 | 124.475 |
| Posebna rezerva za procenjene gubitke | 5.614.904 | 4.425.448 |
| Ostale rezerve | 37.329 | 35.740 |
| Revalorizacione rezerve | 283.968 | 220.288 |
| Dobitak tekuće godine | 2.098.441 | 1.191.045 |
| Učešća bez prava kontrole | 54.892 | 43.691 |
| Stanje na dan 31. decembra | 18.254.009 | 16.080.687 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

30. KAPITAL (nastavak)

(a) Struktura kapitala Grupe (nastavak)

/i/ Akcijski kapital

Na dan 31. decembra 2016. godine, upisani i uplaćeni kapital Grupe se sastoji od 1.004.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 10.000 dinara (31. decembar 2015. godine: 1.004.000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 10.000 dinara). U toku 2016. i 2015. 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 2016. godine. Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2016. 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 |

/ii/ Emisiona premija

Emisiona premija u iznosu od 124.475 hiljada dinara na dan 31. decembra 2016. i 2015. godine obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**
30. KAPITAL (NASTAVAK)
/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 2016. godine iznose 5.614.904 hiljade dinara. Na dan 31. decembar 2015. godine potrebna rezerva za procenjene gubitke iznosila je 4.425.448 hiljada dinara. Na osnovu Odluke Skupštine akcionara Banke od 22. aprila 2015. godine u ostale rezerve Banke na dan 31. decembar 2016. je raspoređeno 1.189.455 hiljade dinara.

/iv/ Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve, koje na dan 31. decembra 2016. godine iznose 283.703 dinara (31. decembar 2015 godine: 220.102 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 i usklađivanja obaveza po osnovu aktuarskog obračuna u skladu sa IAS 19.

(b) Pokazatelji poslovanja Grupe - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Grupa 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. Na dan 31. decembra 2016. godine, i Grupa i Banka su usaglasile sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima. Ostvareni pokazatelji poslovanja Grupe na dan 31. decembra 2016. godine bili su sledeći:

| Pokazatelji poslovanja | Propisani | 31.12.2016. | 31.12.2015. |
|--|------------------------|--------------------|--------------------|
| | Minimum | | |
| | | EUR | EUR |
| 1. Kapital | EUR 10 miliona | 119.352.882 | 110.378.597 |
| 2. Adekvatnost kapitala | Minimum 12% | 15,55% | 17,28% |
| 3. Ulaganja Banke | Maksimum 60% | 7,44% | 7,65% |
| 4. Izloženost prema licima povezanim sa Grupom | bez limita | 15,22 | 12,73 |
| 5. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital | Maksimum 400% | 111,69% | 109,51% |
| 6. Likvidnost: | | | |
| - pokazatelj likvidnosti | pokazatelj likvidnosti | 1,40 | 1,21 |
| - uži pokazatelj likvidnosti | Minimum 0,6 | 1,34 | 1,15 |
| 7. Pokazatelj deviznog rizika | Maksimum 20% | 3,00% | 2,32% |
| 8. Izloženosti Grupe prema grupi povezanih lica | Maksimum 25% | 15,49% | 17,03% |
| 9. Izloženosti Grupe prema licu povezanim sa Grupom | bez limita | 6,17 | 4,88 |
| 10. Ulaganja Grupe u lica koja nisu u finansijskom sektoru | Maksimum 10% | 0,18% | 0,20% |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

31. VANBILANSNE POZICIJE

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|---|---------------------------|-------------------------------------|
| Poslovi u ime za račun trećih lica (a) | 696.990 | 710.319 |
| Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b) | 22.006.926 | 18.604.907 |
| Druge vanbilansne pozicije (c) | <u>165.248.404</u> | <u>124.280.720</u> |
| Stanje na dan 31. decembra | <u>187.952.320</u> | <u>143.595.946</u> |

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 Grupe isknjižila iz bilansne evidencije.

(a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|--|-----------------------|-------------------------------------|
| Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima: | | |
| - kratkoročni | 13.674 | 12.635 |
| - dugoročni | <u>683.316</u> | <u>697.684</u> |
| Stanje na dan 31. decembra | <u>696.990</u> | <u>710.319</u> |

Kratkoročni poslovi u ime i za račun trećih lica se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede u iznosu od 3.006 hiljade dinara i na dospelu zateznu kamatu od 5.123 hiljada dinara. Dugoročni poslovi se odnose na stambene kredite osigurane kod Nacionalne korporacije za osiguranje kredita u iznosu od 662.126 hiljada dinara i dugoročne poljoprivredne kredite u iznosu od 21.190 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

31. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

(b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

| | 31.12.2016 | U RSD hiljada 31.12.2015 |
|--|-------------------|-------------------------------------|
| U dinarima | | |
| Plative garancije | 40.457 | 1.200 |
| Činidbene garancije | 3.810.201 | 3.797.991 |
| Avali i akcepti menica | 872 | 872 |
| Preuzete neopozive obaveze za ne povučene kredite i plasmane | 2.914.003 | 2.809.822 |
| Ostale vanbilansne stavke | 270.741 | 75.083 |
| | 7.036.274 | 6.684.968 |
| U stranoj valuti | | |
| Plative garancije | 457.393 | 527.918 |
| Činidbene garancije | 3.835.280 | 4.254.053 |
| Avali i akcepti menica | - | 299 |
| Preuzete neopozive obaveze za ne povučene kredite i plasmane | 10.570.648 | 6.967.122 |
| Akreditivi | 53.779 | 168.552 |
| Ostale vanbilansne stavke | 53.552 | 1.995 |
| | 14.970.652 | 11.919.939 |
| Stanje na dan 31. decembra | 22.006.926 | 18.604.907 |

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati i to: minuse na tekućim računima, kredite preduzećima, višenamenske 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.

Grupa 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 2016. godine, rezervisanja za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznose 277.472 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 205.727 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

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

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 2016. i 31. decembra 2015. godine, kao i prihodi i rashodi u toku godine, proistekli iz transakcija sa pravnim licima u okviru Erste grupe prikazana su u sledećim tabelama:

| | 2016 | | 2015 | |
|--|-------------------|----------------------------|-------------------|----------------------------|
| | Akcionari | Ostale članice Erste grupe | Akcionari | Ostale članice Erste grupe |
| Potraživanja | | | | |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjena trgovanju | 74.982 | | 46.224 | - |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 684.919 | 255.167 | 493.647 | 123.600 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | - | 288 | - | 84 |
| Investicije u zavisna društva | - | 93.560 | - | 93.560 |
| Ostala sredstva | 18.967 | 28.013 | 4.789 | 28.030 |
| | 778.868 | 377.028 | 544.660 | 245.274 |
| Obaveze | | | | |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjene trgovanju | 49.915 | - | 68.115 | - |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama | 19.336.606 | 794.664 | 8.839.944 | 467.935 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | - | 111.903 | - | 619.168 |
| Subordinirane obaveze | 1.764.605 | - | 1.824.946 | - |
| Rezervisanja | 205 | 314 | 90 | 40 |
| Ostale obaveze | 22.265 | 121.396 | 2.620 | 39.365 |
| | 21.173.597 | 1.028.278 | 10.735.715 | 1.126.508 |
| Vanbilansne pozicije | | | | |
| Date garancije i druga jemstva | 262.701 | 544.510 | 72.000 | 153.015 |
| Preuzete neopozive obaveze | 196.904 | 2.848 | 187.006 | 1.736 |
| Druga vanbilansna evidencija | 15.399.712 | - | 11.263.947 | - |
| | 15.859.317 | 547.358 | 11.522.953 | 154.751 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

| | 2016 | | 2015 | |
|---|-----------|----------------------------|-----------|----------------------------|
| | Aktionari | Ostale članice Erste grupe | Aktionari | Ostale članice Erste grupe |
| | | | | |
| Prihodi od kamata | 13.904 | 1.689 | 1.961 | 257 |
| Rashodi kamata | (284.337) | (2.293) | (25.770) | (86.094) |
| Prihodi od naknada i provizija | 75.154 | 1.961 | 53.411 | 28.704 |
| Rashodi naknada i provizija | (164.454) | - | (145.749) | - |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju | 87.505 | - | 72.332 | - |
| Neto prihod po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule | - | 1.461 | - | - |
| Neto rashod po osnovu kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule | (48.236) | - | - | - |
| Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | 1.162 | - | - | - |
| Neto rashod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | - | (1.983) | - | - |
| Ostali poslovni prihodi | 10.450 | 30.485 | - | 28.629 |
| Ostali rashodi | (147.159) | (517.583) | (88.931) | (487.424) |

Naknada po osnovu crossborder kredita je ostvarena u iznosu od 28.593 hiljade dinara (2015. godine: 240.055 hiljada dinara).

Grupa 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 Grupi. Ovakav vid usluga obezbeđuje klijentima mogućnost zaduživanja pod povoljnijim uslovima, a Grupi ostvarenje prihoda od naknada za ove usluge.

(a) Na dan 31. decembra 2016. i na dan 31. decembra 2015. godine, plasmani povezanim pravnim licima nisu bili obezvređeni.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**
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 2016 godine | Prihodi/ (rashodi) 2016 godina | Stanje na dan 31. decembra 2015 godine | U RSD hiljada Prihodi/ (rashodi) 2015 godina |
|---|---|---|---|---|
| Minusi na tekućim računima, kreditne kartice, gotovinski i potrošački krediti | 950 | 141 | 741 | 128 |
| Stambeni krediti | 40.711 | 2.796 | 41.442 | 4.203 |
| Razgraničena naknada | - | - | 194 | - |
| Ostali plasmani i potraživanja | 258 | 118 | 385 | (4) |
| Ukupne ispravke vrednosti plasmana | (333) | (89) | (246) | 2 |
| Depoziti | 54.045 | (318) | 76.340 | (1.786) |
| Ostale obaveze | 57 | (385) | 383 | (1.516) |
| Neiskorišćeni okvir | 324 | - | 534 | - |

(a) Naknade članovima Izvršnog odbora i Upravnog odbora Grupe, iskazane u bruto iznosu, u toku 2016. i 2015. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

| | 2016 | U RSD hiljada 2015 |
|--|----------------|-------------------------------|
| Zarade i naknade članova Upravnog odbora | 5.957 | 5.914 |
| Zarade i naknade članova Izvršnog odbora | 109.888 | 92.993 |
| Obračunata buduća primanja- IO | 42.670 | 20.492 |
| Ukupno | 158.515 | 119.399 |

Transferne cene

U skadu sa novim odredbama Zakona o porezu na dobit tokom 2013. godine na snagu je stupio Pravilnik o transfernim cenama i metodama koje se primenjuju po principu "van dohvata ruke" pri utvrđivanju cena transakcija među povezanim stranama. U skladu sa ovim Zakonom i Pravilnikom, banke su u obavezi da do 30. juna 2017. godine, zajedno sa poreskim bilansom za 2016. godinu predaju i studiju o transfernim cenama.

Obzirom da banka ima značajne transakcije sa povezanim stranama, u trenutku sastavljanja finansijskih izveštaja za 2016. godinu Banka je u procesu pripremanja studije o transfernim cenama. Na osnovu preliminarnih nalaza, rukovodstvo Banke ne očekuje značajne korekcije finalnog poreskog bilansa po osnovu transakcija sa povezanim stranama.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA

34.1. Uvod

Grupa upravlja rizicima koji su svojstveni bankarskom 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 rizika, kamatnog rizika, tržišnih rizika, rizika likvidnosti, rizika izloženosti i ulaganja, operativnog rizika). 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.

Grupa ima usvojene politike i procedure kojima se obezbeđuje kontrola i primena svih unutrašnjih akata Grupe u vezi sa upravljanjem rizicima kao i redovno izveštavanje Grupe 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. Grupa prati ove rizike kroz proces strateškog planiranja.

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, Grupa je uspostavila i druga odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika.

U Banci i u S-Leasing-u 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 ima sveobuhvatnu odgovornost za razvoj strategije upravljanja rizicima i implementacije principa, okvira, politika i limita. Odbor je odgovoran za fundamentalne nalaze po pitanju rizika kao i za upravljanje i praćenje relevantnih odluka vezanih za rizik, pre svega za rizik likvidnosti, kamatni i devizni rizik.

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

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Uvod (nastavak)

Komitet za upravljanje ne-finansijskim rizicima

Cilj Komiteta za upravljanje ne-finansijskim rizicima je da razmatra, predlaže odluke i validira pitanja iz oblasti upravljanja operativnim rizicima Grupe, uz primenu Odluke na osnovu očekivanih dobiti od izlaganja riziku kao i sprovođenja korektivnih mera i aktivnosti mitigacije rizika kako bi upravljali ne-finansijskim rizicima (operativni rizik, reputacioni rizik, rizik usklađenosti, pravni rizik, rizik informacione bezbednosti) na proaktivan način.

Služba upravljanja aktivom i pasivom

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

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, Interna 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 Grupe 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 ustanovljena je unutrašnja organizacija kojom su opredeljeni organizacioni deo koji u svojoj nadležnosti i odgovornosti ima 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 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 godinu završenu 31. decembra 2016.**

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.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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 Grupe i adekvatnost njenog kapitala.

Poslovna politika 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.

Grupa svojim internim aktima, politikama i procedurama, koje se redovno, a najmanje na godišnjoj osnovi ažuriraju i prilagođavaju, 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.

Odobrovanje kreditnih proizvoda se bazira na kreditnom kvalitetu klijenta, vrsti kreditnog proizvoda, kolateralu, sistemu dodatnih uslova te ostalih faktora umanjenja kreditnog rizika.

Procena rizika neizmirenja obaveza druge ugovorne strane u Grupi se temelji na verovatnoći stupanja klijenta u status neizmirenja obaveza (PD). Za svaku izloženost kreditnom riziku te kreditnu odluku Grupa određuje interni rejting koji predstavlja jedinstvenu meru rizika nastupanja statusa druge ugovorne strane. Interni rejting svakog klijenta se redovno, a najmanje na godišnjoj osnovi ažurira. Na kvantitativnom nivou, interni rejtingi utiču na zahtevanu cenu rizika, te ne formiranje rezervisanja za kreditne rizike. Interni rejtingi uzimaju u obzir sve raspoložive informacije potrebne za procenu rizika od stupanja klijenta u status neizmirenja obaveza (default-a). Za klijente iz segmenta privrede, interni rejtingi uzimaju u obzir finansijsku snagu klijenta (pokazatelje profitabilnosti, adekvatnosti ročne strukture određenih elemenata aktive i pasive, adekvatnosti novčanih tokova, stepen zaduženosti, izloženosti kreditno-deviznom riziku, privredne grane u kojoj dužnik posluje, položaja dužnika na tržištu, specifičnih karakteristika dužnika i drugih relevantnih pokazatelja). Za segment stanovništva i mikro klijenata, interni rejtingi se baziraju uglavnom na bihevioralnom i aplikacijskom skoringu, ali isto tako se koriste demografske i finansijske informacije. Primenjuje se ograničavanje rejtinga u zavisnosti od članstva u grupi ekonomski povezanih lica i državi glavne ekonomske aktivnosti.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik (nastavak)

Grupa se pridržava svih standarda Erste Grupe AG iz perspektive razvoja modela internih rejtinga i održavanja procesa. Svi novi modeli i modifikacije postojećih modela u Grupi (rejting modeli i parametri rizika) kao i metodološki standardi se pregledavaju od strane grupne komisije, tzv. Holding Model Committee (HMC) što osigurava integritet širom Grupe kao i konzistentnost modela i metodologija. Modeli se takođe odobravaju od strane lokalnog menadžmenta. Interni rejting sistem usklađen je sa sistemom Erste Grupe AG koji pravi razliku između „performing“ i „non-performing“ klijenata. Za „performing“ klijente (klijenti koji nisu u statusu neizmirenja obaveza) Banka koristi skalu od 8 ocena (A1/A2/B1/B2/C1/C2/D1/D2¹) za klijente iz segmente stanovništva, odnosno skalu od 13 ocena (1/2/3/4a/4b/4c/5a/5b/5c/6a/6b/7/8) za sve ostale kategorije. Za klijente koji su u statusu neizmirenja obaveza Grupa koristi skalu od 5 ocena (R1-R5). Za potrebe izveštavanja, interni rejtingi su grupisani u sledeće 4 kategorije rizika:

Nizak rizik (low risk) - klijenti sa uspostavljenom dobrom, te dužom saradnjom sa Grupom, kao i veliki međunarodno priznati klijenti. Snažna finansijska pozicija bez očekivanih finansijskih poteškoća u budućnosti. Klijenti iz segmenta stanovništva koji imaju dugu istoriju saradnje sa Grupom ili klijenti koji koriste široku lepezu proizvoda. Klijenti koji nemaju kašnjenja u izmirivanju obaveza trenutno, niti u poslednjih 12 meseci. Pri tome se novi poslovi, generalno, sklapaju sa klijentima iz ove kategorije.

Poseban nadzor (management attention) - klijenti sa jedva zadovoljavajućom ili nezadovoljavajućom finansijskom situacijom. Održavanje kreditnog položaja veoma neizvesno na srednji rok. Negativni kvalitativni kriterijumi prisutni. Klijenti iz segmenta stanovništva sa ograničenom štednjom ili verovatnim problemima u plaćanju koji pokreću podsetnike za ranu naplatu.

Ispod standarda (sub-standard) - klijenti osetljivi na negativne finansijske i ekonomske uticaje.

Problematična potraživanja (non-performing) - klijenti kojima je zabeležen jedan ili više kriterijuma za nastupanje statusa neizmirenja obaveza, u skladu sa definicijom precizno propisanih internim aktima Grupe i Erste Grupe AG: neizvesna naplata, kašnjenja u plaćanju sa materijalno značajnom izloženosti duže od 90 dana, restrukturiranje koje je uzrokovalo gubitak Grupi, realizacija kreditnog gubitka ili pokretanje stečajnog postupaka. S ciljem utvrđivanja statusa neizmirenja obaveza Grupa primenjuje pristup na nivou klijenta, uključujući i retail klijente; ako je klijent u statusu neizmirenja obaveza po jednom proizvodu, tada se i ostali proizvodi tog klijenta klasifikuju kao problematična potraživanja.

Praćenje i nadzor kreditnog rizika

Praćenje kreditnog rizika

S ciljem pravovremenog upravljanja kreditnim rizikom, obavlja se redovna analiza rizika klijenta, koja uključuje redovni status rejtinga, mogućnost servisiranja obaveza prema Grupi, reviziju kolaterala te usklađivanje sa ugovorenim uslovima.

Cilj Grupe je pravovremeno prepoznavanje bilo kojeg pogoršanja u kvalitetu kreditnog portfolija koje može rezultirati materijalnim gubicima za Grupu, te Grupa kroz proces redovnih re-odobrenja analizira celokupni status dužnika. Važnost redovnog re-odobrenja kreditnih izloženosti je u redovnom praćenju klijenta kao i kvaliteta portfolija te predstavlja dodatnu meru u optimizaciji izloženosti kreditnom riziku Grupe.

¹ S-Leasing d.o.o. Beograd koristi skalu od 4 ocene (A/B/C/D) za fizička lica i klijente koji vode prosto knjigovodstvo.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Grupa provodi evaluaciju kreditnog kvaliteta temeljem informacija o klijentu, takođe uzevši u obzir sve informacije klijenta kao i prethodnu kreditnu istoriju između Grupa i klijenta.

Rano prepoznavanja povećanog rizika (Early Warning Signals)

Sistemi i procesi ranog upozoravanja služe da detektuju rane indicije negativnih razvoja, kako bi omogućili proaktivne mere smanjenja rizika. Grupa primenjuje metode ranog prepoznavanja povećanog kreditnog rizika sa ciljem povećanja uspešnosti naplate čak i u slučajevima pogoršanja kvaliteta kreditnog portfolija što se otkriva praćenjem svih relevantnih informacija te predviđanjem promena varijabli u budućem periodu koja prvenstveno uključuje dosadašnje klijentovo ponašanje u izmirenju obaveza te praćenjem informacija sa tržišta.

Kontrolna funkcija EWS u Grupi je organizovana u okviru zasebnog organizacionog dela unutar Direkcije upravljanja kreditnim rizikom pravnih lica (Odeljenje za EWS i monitoring).

Status neizmirenja obaveza

Definicija statusa neizmirenja obaveza u Grupi prati regulatorne zahteve Grupe, prevodeći ih u pet grupa događaja statusa neizmirenja obaveza:

- Default događaj E1 - Mala verovatnoća za izmirenje obaveza u potpunosti usled pada kreditnog kvaliteta dužnika
- Default događaj E2 - Docnja duža od 90 dana po materijalno značajnom iznosu duga
- Default događaj E3 - Modifikacije prvobitno ugovorenih uslova otplate usled procene pogoršanja ekonomske situacije klijenta
- Default događaj E4 - Kreditni gubitak
- Default događaj E5 - Stečaj

Grupa je uspostavila sistemski proces kako bi obezbedila prepoznavanje i priznavanje statusa neizmirenja obaveza na nivou klijenta. To znači da u slučaju da do statusa neizmirenja obaveza klijenta dođe po bilo kojoj njegovoj izloženosti kreditnom riziku pojedinačnog plasmana, ukupna bilansna ili vanbilansna izloženost koju Grupa ima prema tom klijentu, uključujući i proizvode koji se ne odnose na kreditiranje klijenata se klasifikuje u status neizmirenja obaveza. Prethodno navedeno je primenljivo na sve klijente iz segmenta poslova sa stanovništvom, kao i na klijente iz drugih poslovnih segmenata.

U slučaju preuzetih kreditnih obaveza koje predstavljaju deo vanbilansne aktive Grupe, izloženost u statusu neizmirenja obaveza predstavlja nominalni iznos obaveze koji, ukoliko dođe do povlačenja sredstava, odnosno korišćenja, vodi izloženosti riziku po osnovu neizmirenja obaveza bez realizacije sredstava obezbeđenja (kolateralna).

U slučaju datih finansijskih garancija, izloženost u statusu neizmirenja obaveza predstavlja ukupan nominalni iznos po osnovu kog postoji rizik koji može nastati u slučaju da dođe do nastupanja statusa neizmirenja obaveza delimične ili ukupne garantovane izloženosti.

Default događaji mogu biti aktivirani ili na nivou izloženosti pojedinačnog plasmana ili na nivou klijenta, ali opšte pravilo koje važi u svim slučajevima, nalaže da se klijentu dodeli status neizmirenja obaveza po svim pojedinačnim izloženostima, odnosno da mu se dodeli interni rejting „R“, nezavisno od toga da li se default događaj aktivirao na nivou pojedinačne izloženosti ili na nivou klijenta.

Svi klijenti Grupe nalaze se u statusu neizmirenja obaveza i stoga im je dodeljen odgovarajući interni rejting (R1 - R5) ukoliko je došlo do realizacije barem jednog od default događaja E1 - E5.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Status neizmirenja obaveza (nastavak)

Ukoliko, po proceni Grupe, kriterijumi koji su preduslov za dodeljivanje događaja koji vode u status neizmirenja obaveza više nisu primenljivi i klijent je u mogućnosti da nastavi sa otplatom duga u skladu sa definisanim odredbama ugovora, Grupa će promeniti rejting klijenta s obzirom na to da se radi o klijentu koji više nije u statusu neizmirenja obaveza.

Minimalni opšti zahtevi, koji moraju biti ispunjeni pre izlaska iz statusa neizmirenja obaveza i promene rejtinga „R“, su sledeći:

- kod klijenta nijedan od default događaja E1 - E5 više nije važeći i ne očekuju se dodatni gubici po njegovim pojedinačnim kreditnim izloženostima i
- period monitoringa je uspešno završen.

Svaki default događaj ima precizno definisano minimalno vreme trajanja, a izlazak iz statusa neizmirenja obaveza je prihvatljiv tek nakon uspešnog završetka perioda monitoringa do kog automatski dolazi nakon isteka/prestanka važenja default događaja E1 - E5 kod klijenata koji imaju bilo kakvu vrstu kreditne obaveze i koji traje 3 meseca nakon toga. Konkretno, kako bi se period monitoringa uspešno završio, za vreme njegovog trajanja nije dozvoljeno da nastupi ili bude na snazi bilo koji kriterijum koji može pokrenuti ili je pokrenuo neki od prethodno definisanih default događaja E1 - E5.

Otpis potraživanja

Grupa u skladu sa Pravilnikom o otpisu potraživanja i prenosu potraživanja iz bilansne u vanbilansnu evidenciju, vrši otpis nenaplativih potraživanja nakon što se što se iscrpe sve mogućnosti za naplatu. Pored toga, otpis se može razmatrati i u situaciji kada dalji sudski postupak nije ekonomski opravdan zbog viših troškovi u odnosu na naplatu, kada dalji postupak bilo koje vrste nije delotvoran. Otpis potraživanja vrši se samo za nenadoknadive plasmane koji su obezvređeni. Za potraživanja u sudskom sporu ili stečaju koja su u potpunosti obezvređena (za koja je izvršena ispravka vrednosti 100%), a za koja se oceni da sudski proces ili stečaj predugo traju i samim tim predstavljaju opterećenje bilansnih evidencija Grupe, donosi se odluka o prenosu potraživanja sa bilansne na vanbilansnu evidenciju pri čemu se ne vrši oprost duga, odnosno u ovom slučaju Grupa se ne odriče ugovornih i zakonskih prava po osnovu tog potraživanja.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Pregled maksimalnih izloženosti kreditnom riziku, prikazan u bruto i neto iznosu, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja, kao i ostale stavke koje Grupa ne smatra izloženim kreditnom riziku, a u skladu sa pozicijama Bilansa stanja na dan 31. decembra 2016. godine dat je u tabeli ispod:

| | Imovina po osnovu koje je Grupa izložena kreditnom riziku | | | Imovina po osnovu koje Grupa nije izložena kreditnom riziku | U RSD hiljada |
|--|---|---|--------------------|---|--------------------|
| | Bruto vrednost | Akumulirane ispravke vrednosti/rezervisanja | Neto vrednost | | Vrednost iz |
| | | | | | Bilansa stanja |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 8.403.985 | - | 8.403.985 | 10.842.685 | 19.246.670 |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjena trgovanju | 13.048.357 | - | 13.048.357 | - | 13.048.357 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 7.303.359 | 120.657 | 7.182.702 | - | 7.182.702 |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | 8.635.103 | - | 8.635.103 | - | 8.635.103 |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1.222.018 | 12.293 | 1.209.725 | - | 1.209.725 |
| Kreditni i potraživanja od komitenata | 103.247.635 | 6.784.373 | 96.463.262 | - | 96.463.262 |
| Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | - | - | - | 118 | 118 |
| Nematerijalna ulaganja | - | - | - | 281.395 | 281.395 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | 817.267 | 817.267 |
| Investicione nekretnine | - | - | - | 232.417 | 232.417 |
| Tekuća poreska sredstva | - | - | - | 6.513 | 6.513 |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | 61.745 | 61.745 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | - | - | 56.695 | 56.695 |
| Ostala sredstva | 1.088.979 | 242.410 | 846.569 | 18.294 | 864.863 |
| Bilansna izloženost | 142.949.436 | 7.159.733 | 135.789.703 | 12.317.129 | 148.106.832 |
| Date garancije i jemstva | 8.197.983 | 109.112 | 8.088.871 | - | 8.088.871 |
| Preuzete buduće obaveze | 13.808.943 | 168.369 | 13.640.574 | - | 13.640.574 |
| Ostale vanbilansne izloženosti | - | - | - | 165.945.394 | 165.945.394 |
| Vanbilansna izloženost | 22.006.926 | 277.481 | 21.729.445 | 165.945.394 | 187.674.838 |
| Ukupna izloženost | 164.956.362 | 7.437.214 | 157.519.148 | 178.262.523 | 335.781.670 |

U skladu sa poslovnim politikom Grupe, osnovnim izvorom kreditnog rizika Grupa smatra portfolio kredita i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija, kao i vanbilansne izloženosti u vidu Finansijskih garancija i Preuzetih budućih obaveza, te je u nastavku dat detaljan pregled tih izloženosti² u pogledu sektora i kategorija potraživanja, statusu i načinu obezbeđenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja.

² Ostale izloženosti Bilansa stanja koje Grupa smatra izloženim kreditnom riziku, prevashodno proizilaze iz aktivnosti koje podržavaju osnovno poslovanje Grupe (formiranje rezervi likvidnosti, odnosno upravljanje kratkoročnom likvidnošću, kao i optimizacija prihoda od kamata putem upravljanja aktivom i pasivom) i odlikuju se visokim kreditnim kvalitetom

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Pregled maksimalnih izloženosti kreditnom riziku, prikazan u bruto i neto iznosu, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja, kao i ostale stavke koje Grupa ne smatra izloženim kreditnom riziku, a u skladu sa pozicijama Bilansa stanja na dan 31. decembra 2015. godine dat je u tabeli ispod:

| | Imovina po osnovu koje je Grupa izložena kreditnom riziku | | | Imovina po osnovu koje Grupa nije izložena kreditnom riziku | U RSD hiljada |
|--|---|---|--------------------|---|----------------------------|
| | Bruto vrednost | Akumulirane ispravke vrednosti/rezervisanja | Neto vrednost | | Vrednost iz Bilansa stanja |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 11.210.148 | - | 11.210.148 | 7.313.279 | 18.523.428 |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjena trgovanju | 8.363.472 | - | 8.363.472 | - | 8.363.472 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 3.565.720 | 119.448 | 3.446.272 | - | 3.446.272 |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | 7.008.412 | - | 7.008.412 | - | 7.008.412 |
| Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 2.746.593 | 13.284 | 2.733.309 | - | 2.733.309 |
| Kreditni i potraživanja od komitenata | 86.956.854 | 7.912.978 | 79.043.876 | - | 79.043.876 |
| Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | - | - | - | 118 | 118 |
| Nematerijalna ulaganja | - | - | - | 351.826 | 351.826 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | 741.139 | 741.139 |
| Investicione nekretnine | - | - | - | 238.508 | 238.508 |
| Tekuća poreska sredstva | - | - | - | 17.163 | 17.163 |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | 161.764 | 161.764 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | - | - | 443 | 443 |
| Ostala sredstva | 938.855 | 287.231 | 651.624 | 7.333 | 658.957 |
| Bilansna izloženost | 120.790.054 | 8.332.941 | 112.457.113 | 8.831.574 | 121.288.687 |
| Date garancije i jemstva | 8.750.885 | 90.042 | 8.660.843 | - | 8.660.843 |
| Preuzete buduće obaveze | 9.854.022 | 115.685 | 9.738.337 | - | 9.738.337 |
| Ostale vanbilansne izloženosti | - | - | - | 124.991.040 | 124.991.040 |
| Vanbilansna izloženost | 18.604.907 | 205.727 | 18.399.180 | 124.991.040 | 143.390.220 |
| Ukupna izloženost | 139.394.961 | 8.538.668 | 130.856.292 | 133.822.614 | 264.678.906 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

(a) Pregled prema kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja na dan 31. decembra 2016. godine:

| | Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja ³ | | | Problematična potraživanja ⁴ | Vrednost sredstava obezbeđenja | |
|--|--|-------------------|------------------|---|--------------------------------|-----------------------------|
| | Visok | Srednji | Nizak | | Neproblematičnih potraživanja | Problematičnih potraživanja |
| | U RSD hiljada | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 27.027.961 | 4.847.136 | 1.166.584 | 2.337.082 | 13.052.496 | 570.421 |
| Stambeni krediti | 14.070.281 | 917.149 | 504.475 | 866.526 | 12.574.769 | 561.611 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 10.498.291 | 3.379.768 | 535.574 | 1.120.044 | 117.400 | 2.447 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 654.322 | 127.814 | 30.325 | 54.731 | 2.235 | 258 |
| Ostala potraživanja | 1.805.066 | 422.406 | 96.211 | 295.781 | 358.093 | 6.104 |
| Potraživanja od privrede | 52.538.994 | 6.449.718 | 260.461 | 3.136.263 | 21.808.769 | 1.318.471 |
| Velika preduzeća | 9.999.932 | 109.068 | - | 40.998 | 2.929.485 | 36 |
| Mala i srednja preduzeća | 32.053.876 | 2.636.818 | 182.941 | 1.939.649 | 13.241.641 | 909.081 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 10.334.479 | 788.423 | 41.807 | 755.070 | 2.826.810 | 371.544 |
| Poljoprivrednici | 145.596 | 77.216 | 35.713 | 75.796 | 132.952 | 37.809 |
| Javna preduzeća | 5.111 | 2.838.193 | - | 324.750 | 2.677.880 | - |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 1.784.330 | 3.490.687 | 397 | 1.430.040 | 785.883 | 718.452 |
| Ukupna potraživanja | 81.351.286 | 14.787.542 | 1.427.441 | 6.903.385 | 35.647.147 | 2.607.343 |

³ Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja odgovaraju klasifikaciji nizak rizik (visok), poseban nadzor (srednji) i ispod-standarda (nizak) definisanih u delu 34.2 Kreditni rizik.

⁴ Problematična potraživanja Grupe uključuju potraživanja u statusu neizmirenja obaveza (videti „34.2 Kreditni rizik – status neizmirenja obaveza“) i restrukturirana potraživanja „Non performing forbearance“ (videti 34.2 Kreditni rizik – reprogramirana potraživanja) koja nisu u statusu neizmirenja obaveza.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija

(a) Pregled prema kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja na dan 31. decembra 2015. godine:

| | Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja | | | Problematična potraživanja | Vrednost sredstava obezbeđenja | |
|--|--|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| | Visok | Srednji | Nizak | | Neproblematičnih potraživanja | Problematičnih potraživanja |
| | (Bruto vrednost u hiljadama dinara) U RSD hiljada | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 27.209.166 | 730.977 | 3.068 | 2.667.369 | 9.995.882 | 590.750 |
| Stambeni krediti | 12.967.518 | 189.422 | - | 856.918 | 9.633.899 | 584.246 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 10.221.354 | 377.760 | - | 1.365.503 | 99.905 | 4.453 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 826.919 | 32.620 | - | 90.650 | 1.044 | - |
| Ostala potraživanja | 3.193.375 | 131.175 | 3.068 | 354.297 | 261.034 | 2.051 |
| Potraživanja od privrede | 38.047.864 | 9.094.721 | 344.993 | 4.096.543 | 18.921.072 | 1.738.847 |
| Velika preduzeća | 5.469.848 | 1.097.218 | - | 27.094 | 770.836 | - |
| Mala i srednja preduzeća | 23.619.780 | 3.847.237 | 284.911 | 2.686.368 | 12.240.830 | 1.211.017 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 7.493.830 | 724.112 | 60.082 | 924.969 | 2.372.419 | 482.271 |
| Poljoprivrednici | 242.498 | 14.716 | - | 124.445 | 121.980 | 45.559 |
| Javna preduzeća | 1.221.907 | 3.411.438 | - | 333.667 | 3.415.008 | - |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 2.224.611 | 3.045.006 | 752 | 2.238.377 | 841.808 | 1.496.885 |
| Ukupna potraživanja | 67.481.641 | 12.870.705 | 348.813 | 9.002.289 | 29.758.761 | 3.826.482 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)
(b) Pregled bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja na dan 31. decembra 2016. godine:

U RSD hiljada

| | Neobezvređena potraživanja ⁵ | | Obezvređena potraživanja ⁶ | | Ukupna bruto potraživanja | Akumulirane ispravke vrednosti na neobezvređena potraživanja | | | Ukupna neto potraživanja | Vrednost sredstava obezbeđenja | |
|--|---|----------------|---------------------------------------|-------------------|---------------------------|--|-------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------|
| | nije dospelo | dospelo | na pojedinačnoj osnovi | na grupnoj osnovi | | na pojedinačnoj osnovi | na grupnoj osnovi | Neobezvređena potraživanja | | Obezvređena potraživanja | |
| Prema sektorima | | | | | | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 33.015.887 | 190.447 | 667.710 | 1.504.720 | 35.378.763 | 799.135 | 276.982 | 1.227.088 | 33.075.558 | 13.115.775 | 507.142 |
| Stambeni krediti | 15.547.007 | 33.588 | 623.938 | 153.897 | 16.358.431 | 197.374 | 238.041 | 102.166 | 15.820.849 | 12.637.321 | 499.060 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 14.376.386 | 107.152 | 30.275 | 1.019.865 | 15.533.677 | 499.014 | 30.276 | 831.148 | 14.173.239 | 118.127 | 1.720 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 810.953 | 1.908 | 175 | 54.155 | 867.191 | 28.496 | 175 | 47.949 | 790.570 | 2.235 | 258 |
| Ostala potraživanja | 2.281.541 | 47.799 | 13.321 | 276.803 | 2.619.464 | 74.251 | 8.490 | 245.824 | 2.290.900 | 358.093 | 6.104 |
| Potraživanja od privrede | 59.038.872 | 215.964 | 2.877.336 | 253.264 | 62.385.436 | 876.025 | 2.176.146 | 243.235 | 59.090.030 | 21.814.154 | 1.313.085 |
| Velika preduzeća | 10.100.421 | 8.580 | 40.783 | 215 | 10.149.999 | 178.807 | 38.668 | 275 | 9.932.248 | 2.929.485 | 36 |
| Mala i srednja preduzeća | 34.725.505 | 148.269 | 1.819.284 | 120.226 | 36.813.283 | 496.662 | 1.403.274 | 115.488 | 34.797.859 | 13.241.780 | 908.942 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 11.124.191 | 46.042 | 656.078 | 93.468 | 11.919.780 | 186.846 | 408.275 | 88.566 | 11.236.092 | 2.832.057 | 366.298 |
| Poljoprivrednici | 246.534 | 11.991 | 38.876 | 36.920 | 334.321 | 5.577 | 19.349 | 36.471 | 272.924 | 132.952 | 37.809 |
| Javna preduzeća | 2.842.222 | 1.082 | 322.315 | 2.435 | 3.168.054 | 8.132 | 306.580 | 2.435 | 2.850.907 | 2.677.880 | - |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 5.162.496 | 111.244 | 991.720 | 438.320 | 6.703.780 | 78.618 | 783.156 | 334.608 | 5.507.398 | 785.883 | 718.452 |
| Ukupna izloženost | 97.217.255 | 517.654 | 4.536.765 | 2.196.304 | 104.467.979 | 1.753.777 | 3.236.284 | 1.804.931 | 97.672.987 | 35.715.812 | 2.538.679 |
| Prema kategorijama potraživanja | | | | | | | | | | | |
| Neproblematična potraživanja | 97.049.676 | 514.918 | - | - | 97.564.594 | 1.746.031 | - | - | 95.818.563 | 35.647.147 | - |
| od čega: restrukturirana | 541.551 | 9.613 | - | - | 551.165 | 19.739 | - | - | 531.426 | 398.235 | - |
| Problematična potraživanja | 167.579 | 2.736 | 4.536.765 | 2.196.304 | 6.903.385 | 7.746 | 3.236.284 | 1.804.931 | 1.854.425 | 68.664 | 2.538.679 |
| od čega: restrukturirana | 162.046 | 2.574 | 1.501.657 | 590.997 | 2.257.274 | 7.670 | 1.103.757 | 402.355 | 743.491 | 64.997 | 1.171.368 |
| Ukupna izloženost | 97.217.255 | 517.654 | 4.536.765 | 2.196.304 | 104.467.979 | 1.753.777 | 3.236.284 | 1.804.931 | 97.672.987 | 35.715.812 | 2.538.679 |

⁵ Banka ne obezvređenim potraživanjima smatra potraživanja koja nisu u statusu neizmirenja obaveza i potraživanja kod kojih nije evidentiran dokaz o obezvređenju

⁶ Banka obezvređenim potraživanjima smatra potraživanja koja su u statusu neizmirenja obaveza kod kojih postoji evidentan dokaz o obezvređenju

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)
(a) Pregled bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja na dan 31. decembra 2015. godine:

U RSD hiljada

| | Neobezvređena potraživanja | | Obezvređena potraživanja | | Ukupna bruto potraživanja | Akumulirane ispravke vrednosti | | | Ukupna neto potraživanja | Vrednost sredstava obezbeđenja | |
|--|----------------------------|----------------|--------------------------|-------------------|---------------------------|--|------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | nije dospelo | Dospelo | na pojedinačnoj osnovi | na grupnoj osnovi | | ispravke vrednosti na neobezvređena potraživanja | na pojedinačnoj osnovi | na grupnoj osnovi | | Neobezvređena potraživanja | Obezvređena potraživanja |
| Prema sektorima | | | | | | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 27.891.603 | 194.909 | 642.956 | 1.881.112 | 30.610.580 | 586.517 | 221.787 | 1.537.904 | 28.264.371 | 10.058.625 | 528.007 |
| Stambeni krediti | 13.200.984 | 30.882 | 635.546 | 146.446 | 14.013.858 | 77.804 | 214.377 | 89.868 | 13.631.809 | 9.696.643 | 521.503 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 10.550.194 | 100.256 | 852 | 1.313.315 | 11.964.617 | 374.291 | 852 | 1.102.173 | 10.487.301 | 99.905 | 4.453 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 857.807 | 2.649 | 143 | 89.591 | 950.190 | 26.689 | 143 | 77.798 | 845.560 | 1.044 | - |
| Ostala potraživanja | 3.282.619 | 61.122 | 6.415 | 331.760 | 3.681.915 | 107.734 | 6.415 | 268.066 | 3.299.700 | 261.034 | 2.051 |
| Potraživanja od privrede | 47.243.149 | 262.915 | 3.688.409 | 389.648 | 51.584.120 | 720.754 | 2.841.350 | 343.265 | 47.678.751 | 18.938.049 | 1.721.869 |
| Velika preduzeća | 6.558.001 | 9.065 | 27.094 | - | 6.594.160 | 109.895 | 27.094 | - | 6.457.171 | 770.836 | - |
| Mala i srednja preduzeća | 27.586.162 | 179.331 | 2.505.392 | 167.410 | 30.438.295 | 449.931 | 1.944.163 | 138.568 | 27.905.634 | 12.254.395 | 1.197.451 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 8.217.017 | 65.928 | 759.435 | 160.613 | 9.202.994 | 134.988 | 513.500 | 148.902 | 8.405.603 | 2.375.831 | 478.859 |
| Poljoprivrednici | 248.647 | 8.567 | 65.219 | 59.226 | 381.659 | 6.401 | 43.696 | 53.397 | 278.166 | 121.980 | 45.559 |
| Javna preduzeća | 4.633.322 | 24 | 331.269 | 2.399 | 4.967.013 | 19.539 | 312.898 | 2.399 | 4.632.178 | 3.415.008 | - |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 5.109.288 | 161.101 | 2.177.556 | 60.821 | 7.508.767 | 49.411 | 1.564.712 | 60.582 | 5.834.063 | 841.808 | 1.496.885 |
| Ukupna izloženost Prema kategorijama potraživanja | 80.244.041 | 618.925 | 6.508.921 | 2.331.581 | 89.703.467 | 1.356.682 | 4.627.849 | 1.941.751 | 81.777.185 | 29.838.482 | 3.746.761 |
| Neproblematična potraživanja | 80.085.046 | 616.132 | - | - | 80.701.178 | 1.352.059 | - | - | 79.349.119 | 29.758.761 | - |
| od čega: restrukturirana | 239.225 | 2.847 | - | - | 242.072 | 5.344 | - | - | 236.727 | 191.067 | - |
| Problematična potraživanja | 158.994 | 2.793 | 6.508.921 | 2.331.581 | 9.002.289 | 4.623 | 4.627.849 | 1.941.751 | 2.428.067 | 79.721 | 3.746.761 |
| od čega: restrukturirana | 148.980 | 2.566 | 1.806.151 | 90.357 | 2.048.053 | 4.399 | 1.360.974 | 64.698 | 617.982 | 76.631 | 1.059.537 |
| Ukupna izloženost | 80.244.041 | 618.925 | 6.508.921 | 2.331.581 | 89.703.467 | 1.356.682 | 4.627.849 | 1.941.751 | 81.777.185 | 29.838.482 | 3.746.761 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

(v) podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnije na dan 31. decembra 2016. godine:

| | Neobezvređena potraživanja | | | | | Obezvređena potraživanja | | | | | U RSD hiljada |
|--|----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|--------------------------|----------------|-------------------|--------------------|------------------|---------------|
| | Nije u docnji | do 30 dana | od 31 do 60 dana | od 61 do 90 dana | preko 90 dana | Nije u docnji | do 90 dana | od 91 do 180 dana | od 181 do 360 dana | preko 360 dana | |
| | | | | | | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 27.615.908 | 5.244.935 | 265.672 | 79.794 | 25 | 258.699 | 242.609 | 243.158 | 237.163 | 1.190.800 | |
| Stambeni krediti | 14.748.687 | 705.120 | 101.428 | 25.360 | - | 161.499 | 79.253 | 95.318 | 63.144 | 378.621 | |
| Potrošački i gotovinski krediti | 10.482.711 | 3.840.623 | 117.901 | 42.303 | - | 82.872 | 141.213 | 109.733 | 138.314 | 578.008 | |
| Transakcioni i kreditne kartice | 787.771 | 3.787 | 17.530 | 3.773 | - | 3.481 | 1.943 | 6.491 | 6.708 | 35.706 | |
| Ostala potraživanja | 1.596.739 | 695.405 | 28.813 | 8.358 | 25 | 10.846 | 20.201 | 31.616 | 28.997 | 198.464 | |
| Potraživanja od privrede | 55.217.014 | 3.975.960 | 49.308 | 9.574 | 2.980 | 389.005 | 147.680 | 284.834 | 236.831 | 2.072.250 | |
| Velika preduzeća | 10.051.187 | 57.813 | - | - | - | 215 | - | 32.781 | - | 8.001 | |
| Mala i srednja preduzeća | 32.037.422 | 2.813.387 | 21.205 | 1.620 | 139 | 213.076 | 100.840 | 14.851 | 202.362 | 1.408.381 | |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 10.083.756 | 1.062.617 | 17.164 | 3.855 | 2.840 | 11.105 | 46.045 | 237.153 | 23.504 | 431.738 | |
| Poljoprivrednici | 208.191 | 42.142 | 4.093 | 4.099 | - | 3.519 | 794 | 48 | 10.965 | 60.470 | |
| Javna preduzeća | 2.836.458 | - | 6.846 | - | - | 161.090 | - | - | - | 163.660 | |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 5.252.816 | 20.924 | - | - | - | 26.755 | 383.351 | - | 51.941 | 967.993 | |
| Ukupna izloženost | 88.085.738 | 9.241.819 | 314.980 | 89.368 | 3.005 | 674.458 | 773.640 | 527.992 | 525.936 | 4.231.043 | |
| Prema kategorijama potraživanja | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Neproblematična potraživanja | 87.988.286 | 9.200.589 | 296.458 | 79.262 | - | - | - | - | - | - | |
| od čega: restrukturirana | 426.008 | 120.760 | 1.458 | 2.939 | - | - | - | - | - | - | |
| Problematična potraživanja | 97.452 | 41.230 | 18.522 | 10.106 | 3.005 | 674.458 | 773.640 | 527.992 | 525.936 | 4.231.043 | |
| od čega: restrukturirana | 95.433 | 40.729 | 18.353 | 10.106 | - | 355.339 | 521.772 | 163.423 | 222.643 | 829.476 | |
| Ukupna izloženost | 88.085.738 | 9.241.819 | 314.980 | 89.368 | 3.005 | 674.458 | 773.640 | 527.992 | 525.936 | 4.231.043 | |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**33.2 Kreditni rizik (nastavak)**

(v) podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnije na dan 31. decembra 2015. godine:

| | Neobezvređena potraživanja | | | | | Obezvređena potraživanja | | | | | U RSD hiljada |
|--|----------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|--------------------------|----------------|-------------------|--------------------|------------------|---------------|
| | Nije u docnji | do 30 dana | od 31 do 60 dana | od 61 do 90 dana | preko 90 dana | Nije u docnji | do 90 dana | od 91 do 180 dana | od 181 do 360 dana | preko 360 dana | |
| | | | | | | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 22.818.587 | 4.844.201 | 333.297 | 90.427 | - | 261.608 | 360.735 | 246.502 | 317.146 | 1.338.076 | |
| Stambeni krediti | 12.475.197 | 572.977 | 154.812 | 28.879 | - | 117.451 | 154.397 | 87.410 | 141.101 | 281.634 | |
| Potrošački i gotovinski krediti | 7.366.343 | 3.126.830 | 114.765 | 42.512 | - | 103.332 | 156.799 | 115.908 | 125.445 | 812.683 | |
| Transakcioni i kreditne kartice | 825.826 | 5.395 | 23.714 | 5.521 | - | 6.817 | 4.250 | 10.313 | 10.011 | 58.343 | |
| Ostala potraživanja | 2.151.220 | 1.138.999 | 40.007 | 13.514 | - | 34.009 | 45.289 | 32.871 | 40.590 | 185.417 | |
| Potraživanja od privrede | 42.488.422 | 4.779.050 | 171.274 | 67.317 | - | 367.245 | 472.395 | 829.607 | 221.552 | 2.187.257 | |
| Velika preduzeća | 6.140.669 | 426.397 | - | - | - | - | - | - | 5.773 | 21.320 | |
| Mala i srednja preduzeća | 24.953.319 | 2.684.745 | 66.579 | 60.851 | - | 185.498 | 241.019 | 787.190 | 133.558 | 1.325.537 | |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 6.549.330 | 1.637.169 | 95.127 | 1.319 | - | 19.630 | 53.153 | 35.787 | 78.466 | 733.012 | |
| Poljoprivrednici | 211.758 | 30.740 | 9.568 | 5.148 | - | 6.383 | 2.688 | 6.630 | 3.755 | 104.990 | |
| Javna preduzeća | 4.633.346 | - | - | - | - | 155.733 | 175.535 | - | - | 2.399 | |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 5.209.172 | 61.217 | - | - | - | 73.313 | - | - | 19.717 | 2.145.347 | |
| Ukupna izloženost | 70.516.181 | 9.684.469 | 504.571 | 157.744 | - | 702.167 | 833.130 | 1.076.109 | 558.416 | 5.670.680 | |
| Prema kategorijama potraživanja | | | | | | | | | | | |
| Neproblematična potraživanja | 70.434.675 | 9.628.796 | 483.530 | 154.177 | - | - | - | - | - | - | |
| od čega: restrukturirana | 120.568 | 120.390 | 899 | 215 | - | - | - | - | - | - | |
| Problematična potraživanja | 81.506 | 55.673 | 21.041 | 3.567 | - | 702.167 | 833.130 | 1.076.109 | 558.416 | 5.670.680 | |
| od čega: restrukturirana | 73.427 | 53.613 | 21.016 | 3.490 | - | 251.448 | 457.640 | 536.904 | 171.738 | 478.777 | |
| Ukupna izloženost | 70.516.181 | 9.684.469 | 504.571 | 157.744 | - | 702.167 | 833.130 | 1.076.109 | 558.416 | 5.670.680 | |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

(g) Podaci o problematičnim potraživanjima na dan 31. decembra 2016. godine:

| | Bruto vrednost potraživanja | Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja | Bruto vrednost problematičnih potraživanja | | Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja | % problematičnih potraživanja | U RSD hiljada Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja |
|--|-----------------------------|---|--|---------------------------------------|--|-------------------------------|---|
| | | | Ukupno | od čega: restrukturirana potraživanja | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 35.378.763 | 2.303.204 | 2.337.082 | 483.494 | 1.511.606 | 6,61 | 570.421 |
| Stambeni krediti | 16.358.431 | 537.581 | 866.526 | 266.328 | 344.567 | 5,30 | 561.611 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 15.533.677 | 1.360.438 | 1.120.044 | 196.261 | 864.327 | 7,21 | 2.447 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 867.191 | 76.620 | 54.731 | - | 48.138 | 6,31 | 258 |
| Ostala potraživanja | 2.619.464 | 328.564 | 295.781 | 20.905 | 254.573 | 11,29 | 6.104 |
| Potraživanja od privrede * | 57.910.058 | 2.782.317 | 2.597.445 | 1.098.488 | 1.940.547 | 4,49 | 1.241.118 |
| Sektor A | 2.505.384 | 175.721 | 185.425 | 50.542 | 143.849 | 7,40 | 51.482 |
| Sektor B, C i E | 15.955.584 | 914.772 | 933.258 | 262.981 | 691.874 | 5,85 | 338.735 |
| Sektor D | 5.875.234 | 101.494 | - | - | - | - | 0 |
| Sektor F | 10.643.058 | 408.067 | 324.719 | 136.784 | 267.986 | 3,05 | 135.110 |
| Sektor G | 9.829.060 | 831.531 | 900.321 | 618.700 | 685.195 | 9,16 | 562.763 |
| Sektor H, I i J | 7.954.467 | 165.751 | 99.947 | 22.348 | 45.647 | 1,26 | 68.077 |
| Sektor L, M i N | 5.147.271 | 184.982 | 153.774 | 7.133 | 105.996 | 2,99 | 84.951 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 11.179.159 | 1.709.471 | 1.968.858 | 675.292 | 1.596.869 | 17,61 | 795.804 |
| Ukupna potraživanja | 104.467.979 | 6.794.991 | 6.903.385 | 2.257.274 | 5.049.021 | 6,61 | 2.607.343 |

* Sektor A - Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija

Sektor B, C i E - Građevinarstvo

Sektor D - Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo

Sektor F - Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti

Sektor G - Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala

Sektor H, I i J - Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije

Sektor L, M i N - Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)
(g) Podaci o problematičnim potraživanjima na dan 31. decembra 2015. godine:

| | Bruto vrednost potraživanja | Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja | Bruto vrednost problematičnih potraživanja | | Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja | % problematičnih potraživanja | U RSD hiljada Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja |
|--|-----------------------------|---|--|---------------------------------------|--|-------------------------------|---|
| | | | Ukupno | od čega: restrukturirana potraživanja | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 30.610.580 | 2.346.209 | 2.667.369 | 286.314 | 1.763.889 | 8,71 | 590.750 |
| Stambeni krediti | 14.013.858 | 382.048 | 856.918 | 164.383 | 305.473 | 6,11 | 584.246 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 11.964.617 | 1.477.316 | 1.365.503 | 87.639 | 1.105.285 | 11,41 | 4.453 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 950.190 | 104.629 | 90.650 | - | 77.968 | 9,54 | - |
| Ostala potraživanja | 3.681.915 | 382.215 | 354.297 | 34.292 | 275.163 | 9,62 | 2.051 |
| Potraživanja od privrede * | 45.422.701 | 3.323.971 | 3.487.305 | 1.296.106 | 2.642.020 | 7,68 | 1.643.794 |
| Sektor A | 2.111.903 | 129.867 | 100.191 | 52.468 | 87.692 | 4,74 | 49.646 |
| Sektor B, C i E | 13.481.861 | 704.068 | 718.656 | 182.679 | 492.481 | 5,33 | 261.173 |
| Sektor D | 4.748.901 | 121.410 | 62.800 | - | 36.604 | 1,32 | 48.629 |
| Sektor F | 7.204.774 | 378.754 | 381.806 | 225.757 | 280.276 | 5,30 | 211.015 |
| Sektor G | 6.928.483 | 1.333.261 | 1.567.354 | 774.398 | 1.254.876 | 22,62 | 765.987 |
| Sektor H, I i J | 7.392.822 | 345.056 | 353.560 | 9.597 | 228.371 | 4,78 | 162.796 |
| Sektor L, M i N | 3.553.957 | 311.556 | 302.938 | 51.207 | 261.720 | 8,52 | 144.548 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 13.670.186 | 2.256.082 | 2.847.615 | 465.633 | 2.168.314 | 20,83 | 1.591.938 |
| Ukupna potraživanja | 89.703.467 | 7.926.261 | 9.002.289 | 2.048.053 | 6.574.222 | 10,04 | 3.826.482 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

(d) Podaci o promenama problematičnih potraživanja u 2016. godini :

U RSD hiljada

| | Bruto vrednost na početku godine | Nova problematična potraživanja | Smanjenje problematičnih potraživanja | | | | Druge promene ⁷ | Bruto vrednost na kraju godine | Neto vrednost na kraju godine |
|--|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------|---|-------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| | | | Ukupno | od čega: naplaćeno | od čega: prebačeno u kategoriju neproblematičnih potraživanja | od čega: otpisano | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 2.667.369 | 905.859 | 1.386.098 | 395.399 | 572.906 | 417.793 | 149.952 | 2.337.082 | 825.476 |
| Potraživanja od privrede i ostalih klijenata | 6.334.920 | 506.728 | 2.547.480 | 1.127.170 | 15.265 | 1.405.045 | 272.135 | 4.566.303 | 1.028.888 |
| Ukupna potraživanja | 9.002.289 | 1.412.586 | 3.933.578 | 1.522.568 | 588.171 | 1.822.838 | 422.087 | 6.903.385 | 1.854.364 |

Podaci o promenama problematičnih potraživanja u 2016. godini :

U RSD hiljada

| | Bruto vrednost na početku godine | Nova problematična potraživanja | Smanjenje problematičnih potraživanja | | | | Druge promene | Bruto vrednost na kraju godine | Neto vrednost na kraju godine |
|--|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------|---|-------------------|----------------|--------------------------------|-------------------------------|
| | | | Ukupno | od čega: naplaćeno | od čega: prebačeno u kategoriju neproblematičnih potraživanja | od čega: otpisano | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 2.563.046 | 1.231.173 | 1.335.101 | 441.491 | 760.635 | 132.975 | 208.251 | 2.667.369 | 903.480 |
| Potraživanja od privrede i ostalih klijenata | 7.542.274 | 912.857 | 2.355.141 | 1.507.627 | 8.559 | 838.955 | 234.930 | 6.334.920 | 1.524.586 |
| Ukupna potraživanja | 10.105.319 | 2.144.030 | 3.690.241 | 1.949.118 | 769.193 | 971.930 | 443.181 | 9.002.289 | 2.428.067 |

⁷ Druge promene se odnose na kursne razlike i povećanje izloženosti po osnovu postojećih problematičnih potraživanja.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.****33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****33.2 Kreditni rizik (nastavak)*****Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika***

Prilikom procesa odobravanja plasmana, Grupa naplatu očekuje prevashodno iz budućih novčanih tokova dužnika. Kao dopunu ovom vidu naplate i kako bi se smanjio gubitak usled potencijalnog nastupanja statusa neizmirenja obaveza dužnika, Grupa uzima različite instrumente obezbeđenja (kolaterale) kao zaštitu. Grupa uzima što je moguće više kolaterala, pri čemu se prednost daje kolateralima koji se mogu brzo i jednostavno realizovati. Mogućnost uzimanja kolaterala zavisi od trenutne tržišne situacije i poslovne konkurencije. Efikasnost tehnika ublažavanja kreditnog rizika se meri i kontroliše praćenjem vremena potrebnog za realizaciju kolaterala i odstupanja realizovanih vrednosti kolaterala od očekivanih.

U okviru Službe upravljanja strateškim rizicima je Odeljenje za upravljanje kolateralima, koje je zaduženo za kompletan proces upravljanja kolateralima - od preliminarnе analize do završetka njegove realizacije. Proces je podeljen u 3 faze:

Faza analize kolaterala predstavlja početnu fazu procesa upravljanja kolateralima. Ona počinje identifikacijom i analizom potencijalnog kolaterala i prikupljanjem neophodnih informacija i dokumentacije, a završava se evidencijom kolaterala u sistemu za evidenciju kolaterala.

Faza monitoringa kolaterala se odnosi na praćenje uspostavljenosti i vrednosti kolaterala. Jedna od njenih glavnih funkcija je evidencija, praćenje, ažuriranje i kontrola podataka o kolateralima u sistemu za evidenciju kolaterala.

Faza realizacije kolaterala predstavlja poslednju fazu procesa, kada dolazi do realizacije kolaterala (npr. njegove prodaje u cilju zatvaranja plasmana) i zatvaranja kolaterala u sistemu za evidenciju kolaterala. Ona takođe obuhvata i fazu prikupljanja podataka za izračun prosečnih stopa realizacije i naplate iz kolaterala (engl. Collateral Recovery Ratio).

Svaka faza je regulisana Procedurom upravljanja kolateralima kojom se definišu i zadaci i odgovornosti organizacionih delova koji učestvuju u procesu.

Pored procesa, Odeljenje za upravljanje kolateralima je zaduženo i za proces izbora, praćenja i uklanjanja procenitelja sa liste procenitelja prihvatljivih za Grupu, odnosno za definisanje minimuma sadržine izveštaja o procenama, kao i kontrolu primene adekvatnih metodologija prilikom procenjivanja vrednosti kolaterala, sve u cilju što preciznijeg određivanja vrednosti kolaterala. Pravila vezana za standarde i metodologiju procenjivanja su obuhvaćena Politikom upravljanja kolateralima.

Provera vrednosti kolaterala se radi periodično u zavisnosti od načina provere i vrste kolaterala. Način provere vrednosti kolaterala se može razdvojiti na utvrđivanje vrednosti od strane eksternih procenitelja ili državnih organa ovlašćenih za utvrđivanje vrednosti (reprocena, Poresko rešenje) i na interno praćenje vrednosti kolaterala od strane zaposlenih u Odeljenju za upravljanje kolateralima (monitoring). Dinamika provere vrednosti kolaterala se definiše u zavisnosti od vrste kolaterala, a u skladu sa lokalnom i internom regulativom.

U sklopu procesa izračunavanja kapitalnog zahteva za kreditni rizik, Služba upravljanja strateškim rizicima, nakon kontrole ispunjenosti primenljivih zakonskih propisa definisanih Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka, određuje da li će se određeni kolateral prihvatiti kao instrument ublažavanja kreditnog rizika. Stavke kolaterala prihvatljive kao instrument ublažavanja kreditnog rizika su detaljno objašnjene u posebnoj internoj proceduri Grupe kojom se definišu primenljivi instrumenti ublažavanja kreditnog rizika kao i uslovi za priznavanje instrumenta ublažavanja kreditnog rizika.

Osnovne vrste instrumenata materijalne kreditne zaštite

Grupa prevashodno primenjuje gotovinu i gotovinske ekvivalente deponovane kod Banke kao instrumente materijalne kreditne zaštite.

Grupa trenutno ne primenjuje bilansno i vanbilansno netiranje kao tehnike ublažavanja kreditnog rizika.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Osnovne vrste pružalaca kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata

Garancije koje se primenjuju kao nematerijalna kreditna zaštita su pružene od strane:

- država - sa stanjem na dan 31.12.2016. godine za ublažavanje kreditnim rizikom ponderisane aktive korišćena je garancija pružena od strane Republike Srbije. Primenjen je preferencijalni ponder kreditnog rizika 0% u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala koju propisuje NBS;
- komercijalnih banaka dovoljnog kreditnog kvaliteta - izloženostima obezbeđenim garancijom banke sa preostalim rokom dospeća dužim od tri meseca, Grupa dodeljuje ponder kreditnog rizika države u kojoj banka garantor ima sedište ili ponder kreditnog rizika 50%, zavisno od toga koji je ponder veći; izloženostima obezbeđenim garancijom banke sa preostalim rokom dospeća kraćim od tri meseca, Grupa dodeljuje ponder kreditnog rizika države u kojoj banka garantor ima sedište ili ponder kreditnog rizika 20%, zavisno od toga koji je ponder veći.

Grupa u svom portfoliju prihvaćenih sredstava obezbeđenja nema kreditne derivate te se ne koriste kao instrumenti kreditne zaštite.

Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti

Stambene nepokretnosti, odnosno objekti i zemljište u kojima stanuje vlasnik te nepokretnosti ili ju je dao u zakup (ili namerava da u njoj stanuje ili da je da u zakup) se priznaju kao instrumenti zaštite kada se ispune svi zahtevi definisani Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka. Ispunjenost propisanih zahteva predstavlja preduslov za klasifikaciju date izloženosti u posebnu klasu izloženosti, Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti, kojoj se dodeljuje povoljniji ponder kreditnog rizika, umesto priznavanja efekata tehnike ublažavanja kreditnog rizika.

Hipoteke nad ostalim vrstama nepokretnosti Grupa priznaje za interne svrhe, premda ih ne koristi za ublažavanje kreditnog rizika u regulatorne svrhe (adekvatnost kapitala).

Ostale vrste instrumenata materijalne kreditne zaštite

Pored gore navedenih, Grupa primenjuje i sledeće instrumente materijalne kreditne zaštite, ali njih ne uzima u obzir prilikom obračuna rizikom ponderisane aktive:

- zalogu na pokretnoj imovini;
- zalogu na potraživanjima;
- zalogu na akcijama i obveznicama;
- vinkuliranu polisu životnog osiguranja;
- druge vrste definisane u Katalogu kolaterala Grupe.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružiocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja na dan 31. decembra 2016. godine:

| | Vrste sredstava obezbeđenja ⁸ | | | | U RSD hiljada |
|--|--|------------------------|---------------------|------------------|------------------------------------|
| | Depoziti | Stambene nepokretnosti | Druge nepokretnosti | Ostala sredstva | Garancije čiji je izdavalac država |
| Potraživanja od stanovništva | 56.995 | 13.130.492 | 159.691 | 275.739 | - |
| Stambeni krediti | 709 | 13.047.937 | 87.735 | - | - |
| Potrošački i gotovinski krediti | 53.736 | 44.635 | 21.475 | - | - |
| Transakcioni i kreditne kartice | 2.493 | - | - | - | - |
| Ostala potraživanja | 57 | 37.921 | 50.481 | 275.739 | - |
| Potraživanja od privrede | 2.300.550 | 663.321 | 13.382.283 | 4.309.850 | 2.471.235 |
| Velika preduzeća | 464.658 | - | 2.055.498 | 409.365 | - |
| Mala i srednja preduzeća | 1.497.902 | 378.762 | 9.216.994 | 3.057.065 | - |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 337.990 | 255.560 | 1.968.667 | 636.138 | - |
| Poljoprivrednici | - | 28.999 | 141.125 | 638 | - |
| Javna preduzeća | - | - | - | 206.645 | 2.471.235 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 161.850 | 33.765 | 1.274.234 | 34.486 | - |
| Ukupna izloženost | 2.519.395 | 13.827.578 | 14.816.208 | 4.620.074 | 2.471.235 |
| Prema kategorijama potraživanja | | | | | - |
| Neproblematična potraživanja | 2.518.664 | 12.989.411 | 13.060.355 | 4.607.483 | 2.471.235 |
| od čega: restrukturirana | - | 145.485 | 252.750 | - | - |
| Problematična potraživanja | 731 | 838.168 | 1.755.854 | 12.592 | - |
| od čega: restrukturirana | - | 257.284 | 979.081 | - | - |
| Ukupna potraživanja | 2.519.395 | 13.827.578 | 14.816.208 | 4.620.074 | 2.471.235 |

⁸ Vrednost sredstava obezbeđenja u tabeli prikazana do visine plasmana (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja priznata u skladu sa NBS Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive I vanbilansnih stavki banke).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**33.2 Kreditni rizik (nastavak)**

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružiocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja na dan 31. decembra 2015. godine:

U RSD hiljada

| | Vrste sredstava obezbeđenja | | | | Garancije čiji je izdavalac država |
|--|-----------------------------|------------------------|---------------------|------------------|------------------------------------|
| | Depoziti | Stambene nepokretnosti | Druge nepokretnosti | Ostala sredstva | |
| Potraživanja od stanovništva | 82.485 | 10.163.150 | 118.626 | 222.372 | - |
| Stambeni krediti | 2.015 | 10.134.017 | 82.114 | - | - |
| Potrošački i gotovinski krediti | 78.745 | 25.613 | - | - | - |
| Transakcioni i kreditne kartice | 1.044 | - | - | - | - |
| Ostala potraživanja | 681 | 3.520 | 36.512 | 222.372 | - |
| Potraživanja od privrede | 1.835.750 | 855.500 | 11.395.387 | 3.162.637 | 3.410.645 |
| Velika preduzeća | - | - | 463.917 | 306.919 | - |
| Mala i srednja preduzeća | 1.678.712 | 486.099 | 8.769.434 | 2.517.602 | - |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 156.936 | 336.878 | 2.027.961 | 332.915 | - |
| Poljoprivrednici | 102 | 32.524 | 134.076 | 838 | - |
| Javna preduzeća | - | - | - | 4.363 | 3.410.645 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 181.766 | 12.403 | 2.119.356 | 25.167 | - |
| Ukupna izloženost | 2.100.001 | 11.031.053 | 13.633.369 | 3.410.176 | 3.410.645 |
| Prema kategorijama potraživanja | | | | | |
| Neproblematična potraživanja | 2.096.116 | 10.072.215 | 10.803.647 | 3.376.139 | 3.410.645 |
| od čega: restrukturirana | - | 51.945 | 139.122 | - | - |
| Problematična potraživanja | 3.886 | 958.838 | 2.829.722 | 34.037 | - |
| od čega: restrukturirana | - | 271.028 | 865.140 | - | - |
| Ukupna potraživanja | 2.100.001 | 11.031.053 | 13.633.369 | 3.410.176 | 3.410.645 |

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)

U toku 2016. godine Grupa je raspolagala sa sleđim sredstvima stećenim naplatom potraživanja.

| Vrste sredstava stećenih naplatom potraživanja | U RSD hiljada | | |
|--|-------------------------------|---|---------------|
| | <u>Stambene nepokretnosti</u> | <u>Ostala sredstva stećena naplatom</u> | <u>Ukupno</u> |
| Bruto vrednost na početku perioda* | 85.785 | 406 | 86.191 |
| Stećena u toku perioda | - | 67 | 67 |
| Prodana u toku perioda | 71.884 | - | 71.884 |
| Bruto vrednost na kraju perioda | 13.901 | 473 | 14.374 |
| Akumulirana ispravka vrednosti | 13.009 | 109 | 13.118 |
| od čega: ispravke vrednosti u toku perioda | - | 109 | 109 |
| Neto vrednost na kraju perioda | 892 | 364 | 1.256 |

U toku 2015. godine Grupa je raspolagala sa sleđim sredstvima stećenim naplatom potraživanja.

| Vrste sredstava stećenih naplatom potraživanja | U RSD hiljada | | |
|--|-------------------------------|---|---------------|
| | <u>Stambene nepokretnosti</u> | <u>Ostala sredstva stećena naplatom</u> | <u>Ukupno</u> |
| Bruto vrednost na početku perioda* | 85.785 | 406 | 86.191 |
| Stećena u toku perioda | - | 473 | 473 |
| Prodana u toku perioda | 71.884 | - | 71.884 |
| Bruto vrednost na kraju perioda | 13.901 | 879 | 14.780 |
| Akumulirana ispravka vrednosti | 13.009 | 109 | 13.118 |
| od čega: ispravke vrednosti u toku perioda | - | 109 | 109 |
| Neto vrednost na kraju perioda | 892 | 770 | 1.662 |

Osnovni principi preuzimanja i upravljanja založenom imovinom su regulisani Procedurom o preuzimanju založene imovine u postupcima prinudne naplate. Predmete preuzimanja čine uglavnom nepokretnosti i pokretna imovina. Osnovni principi za preuzimanje imovine (nepokretnih i pokretnih) koji se moraju uzeti u obzir uključuju analizu tržišne vrednosti i potencijalne utrživosti imovine koja se razmatra, koja mora biti potkrepljena očekivanim prihodom od prodaje, koji će dovesti iznos naplaćenih potraživanja Grupe na najviši nivo. U zavisnosti od osnovnih karakteristika imovine, vrsta imovine (nekretnine, pokretnosti) se dalje može deliti na primarna i sekundarna kada se uzme u obzir mogućnost preuzimanja, u zavisnosti od njihove svrhe i drugih karakteristika, poput lokacije, vrste, tehničkih standarda, opremljenosti, godine izgradnje i sl., kao i u zavisnosti od situacije na tržištu u smislu ponude i potražnje određenih vrsta instrumenata obezbeđenja. Svi gorepomenuti parametri utiču na donošenje konačne odluke o realizaciji postupka preuzimanja u vlasništvo Grupe.

Grupa kao strategije upravljanje imovinom stećenom naplatom potraživanja primenjuje: prodaju, izdavanje, razvoj, zadržavanje, odnosno kombinacija nekih od datih strategija. Predlog strategije mora uključivati realan plan u smislu sprovođenja strategije. Procenjeni povezani troškovi, prihodi i uticaj Bilansa uspeha moraju se uzeti u obzir. U slučaju predlaganja strategije "zadržavanja", troškovi održavanja moraju se jasno prikazati u strategiji imovine.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)
LTV racio

Tabela ispod predstavlja tzv. „LTV“ racio za stambene kredite, a koji predstavljaju deo ukupnih kredita odobrenih stanovništvu.

| | Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima na dan 31.12.2016 | U RSD hiljada Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima na dan 31.12.2015 |
|---------------------------|--|--|
| Vrednost LTV pokazatelja* | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| ispod 50% | 2.731.984 | 2.460.642 |
| od 50% do 70% | 3.608.271 | 2.878.998 |
| od 71% do 100% | 5.136.903 | 4.025.866 |
| od 101% do 150% | 621.895 | 812.153 |
| Preko 150% | 1.229.669 | 1.273.601 |
| Ukupna izloženost | 13.328.722 | 11.451.260 |
| Prosečni LTV | 91,80% | 88,10% |

Procena obezvređenja finansijskih sredstava

Grupa vrši procenu obezvređenja, odnosno obračun ispravke vrednosti potraživanja priznatih u Bilansu stanja i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (u daljem tekstu: MRS)/ Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (u daljem tekstu: MSFI).

Obračun ispravke vrednosti Grupe uključuje Posebna rezervisanja (pojedinačno ili na osnovu pravila) i Opšta rezervisanja (na grupnoj osnovi).

Posebna rezervisanja se formiraju na izloženostima klijenata u statusu neizmirenja obaveza, odnosno obezvređenim izloženostima. Izloženost se smatra obezvređenom kada je verovatno da Grupa neće moći da naplati sve ugovorene iznose odnosno kada je klijent u statusu neizmirenja obaveza. Preciznije, Grupa kroz analizu obezvređenja utvrđuje da li postoji objektivan dokaz umanjavanja vrednosti svih potraživanja od klijenta.

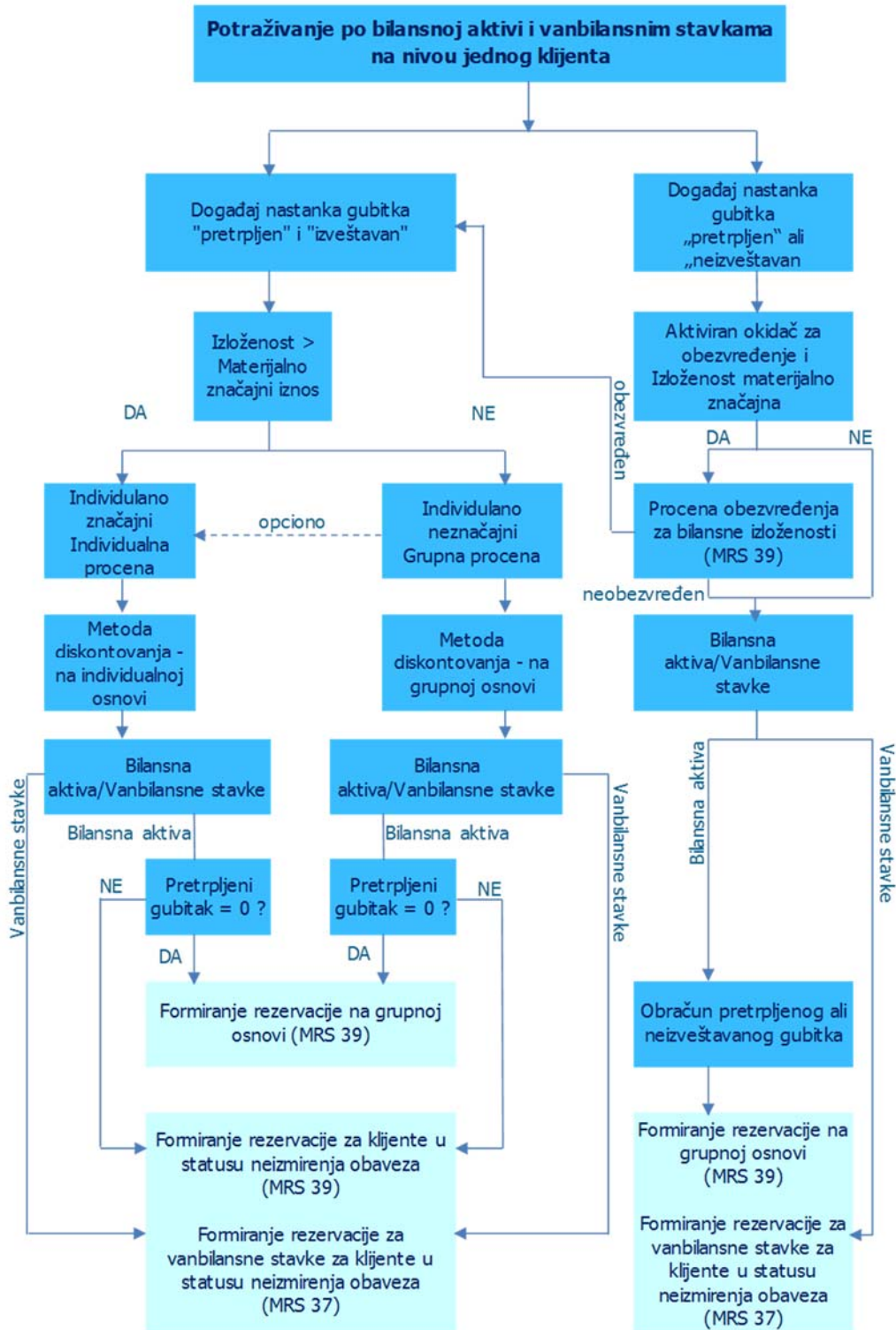
Opšta rezervisanja (na grupnoj osnovi) se primenjuju za potraživanja kod kojih ne postoji objektivan dokaz o obezvređenju i formira se kako bi se pokrili pretrpljeni ali ne izveštavani gubici (engl. incurred but not detected losses), odnosno u situaciji kada pravo obezvređenje nije još uvek nastalo. Za ova potraživanja se obračunava ispravka vrednosti iako nema dokaza o obezvređenju, obzirom da iskustvo ukazuje na to da će neki od njih vremenom ući u status neizmirenja obaveza. Ispravka vrednosti na grupnoj osnovi se formira i za plasmane koji su bili predmet individualne procene ali kod kojih nije prepoznato obezvređenje.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Prikazani proces formiranja ispravka vrednosti se primenjuje u Grupi:



**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Ukoliko je klijent (ili finansijsko sredstvo klijenta) obezvređen, tada klijent već treba da bude u statusu neizmirenju obaveza ili da mu se snizi rejting na status neizmirenja obaveza ukoliko je klijentu prethodno dodeljen „performing“ rejting. S druge strane, ukoliko je klijent u statusu neizmirivanja obaveza, on ne mora biti obezvređen, ali se pokreće proces obezvređenja.

Pored klijenata koji su u statusu neizmirivanja obaveza, kada se proces obezvređenja automatski pokreće, za „performing“ klijente se sprovodi test obezvređenja ukoliko se aktivira bilo koji od definisanih pokretača obezvređenja za pojedinačno značajne klijente. Test obezvređenja kao poređenje bruto knjigovodstvene vrednosti i diskontovanih, procenjenih novčanih tokova relevantan je samo za bilansne izloženosti.

Obračun posebnog rezervisanja

Za svaku obezvređenu izloženost iznad praga materijalnosti obračunava se ispravka vrednosti primenom metoda diskontovanja novčanih tokova. Grupa pojedinačno značajnim klijentima smatra sve klijente sa izloženošću preko 5 miliona dinara.

Metodom diskontovanja novčanih tokova, očekivani novčani tokovi iz poslovanja klijenta i po osnovu realizacije kolaterala se procenjuju od strane nadležnog zaposlenog iz Direkcija za restrukturiranje i naplatu plasmana (engl. Workout manager) i Odeljenja za naplatu potraživanja od pravnih lica (engl. Collection). Ispravka vrednosti je razlika između knjigovodstvene vrednosti obezvređenog plasmana i sadašnje vrednosti očekivanih novčanih tokova, diskontovanih primenom efektivne kamatne stope za taj plasman.

Za obezvređene izloženosti koje se ne smatraju pojedinačno značajnim, obračun se sprovodi automatski na osnovu pravila. Klijenti koji pripadaju ovom pod-portfoliju se klasifikuju prema kriterijumu redovnosti prilikom izmirivanja obaveza.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Obračun opšteg rezervisanja

Potraživanja koja ne pokazuju objektivan dokaz o obezvređenju se razvrstavaju u grupe na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika i njihove odgovarajuće grupne ispravke vrednosti se obračunavaju u zavisnosti od karakteristika grupe i nivoa kreditnog rizika.

Formiranje opšte ispravke vrednosti na grupnoj osnovi počiva na Bazel II obračunu očekivanog gubitka za kreditni rizik (engl. expected loss) što predstavlja kvantifikaciju očekivanog gubitka u periodu od godinu dana, pomnoženog sa periodom prepoznavanja gubitka (engl. loss identification period).

Očekivani gubitak je prosečni iznos kreditnog gubitka za period od godinu dana koji Grupa očekuje da će pretrpeti na nivou pojedinačnog potraživanja. Očekivani gubitak meri očekivani prosečni gubitak na nivou portfolija tokom odgovarajućeg vremenskog perioda i u skladu sa standardima Bazel II, obračunava se kao proizvod sledeća tri parametra kreditnog rizika:

- Verovatnoća neizmirenja obaveza (engl. Probability of Default - PD),
- Izloženost Grupe u vreme neizmirenja obaveza dužnika (engl. Exposure at Default -EaD), i
- Gubitak usled nastupanja statusa neizmirenja obaveza (engl. Loss Given Default - LGD).

PD predstavlja verovatnoću da će performing klijent dospeti u status neizmirenja obaveza u periodu od 12 meseci a vrednosti, minimalni standardi za vrednovanje modela i procesi praćenja su uspostavljeni i opisani u Politici Grupe za okvir klasifikacije i pravila klasifikacije (rejtinga).

Za performing portfolio LGD se određuje na osnovu ekspertskeg mišljenja menadžmenta Grupe (vodeći računa o pokrivenosti kolateralom) i parametara standardnog pristupa po Basel-u II.

Grupa proverava metodologiju i pretpostavke koje se koriste za procenu budućih novčanih tokova s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka kroz Back-testing analizu koja se sprovodi jednom godišnje.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)
Podaci o promenama obezvređenih potraživanja u 2016. godini:

U RSD hiljada

| | Bruto vrednost na početku perioda | Potraživanja koja su obezvređena u toku godine | | Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine | | | Bruto vrednost na kraju perioda | Neto vrednost na kraju perioda |
|--|-----------------------------------|--|--|---|----------------|--------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| | | od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi | od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi | Ukupno | Druge promene | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 2.524.068 | 627.012 | 152.331 | 437.992 | 75.909 | (540.659) | 2.172.429 | 668.360 |
| Stambeni krediti | 781.992 | 191.790 | 117.536 | 120.117 | 75.909 | (75.829) | 777.836 | 437.628 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 1.314.167 | 337.369 | 29.302 | 228.404 | - | (372.992) | 1.050.140 | 188.716 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 89.734 | 17.578 | - | 16.564 | - | (36.418) | 54.330 | 6.205 |
| Ostala potraživanja | 338.175 | 80.275 | 5.492 | 72.907 | - | (55.420) | 290.124 | 35.811 |
| Potraživanja od privrede | 3.974.850 | 606.698 | 558.123 | 271.926 | 179.664 | (1.179.021) | 3.130.601 | 711.220 |
| Velika preduzeća | 7.082 | 32.997 | 32.781 | - | - | 919 | 40.998 | 2.055 |
| Mala i srednja preduzeća | 2.637.512 | 424.866 | 397.996 | 179.429 | 136.541 | (943.439) | 1.939.510 | 420.748 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 872.144 | 142.812 | 127.346 | 74.949 | 40.153 | (190.460) | 749.546 | 252.705 |
| Poljoprivrednici | 124.445 | 6.024 | - | 17.548 | 2.969 | (37.124) | 75.796 | 19.976 |
| Javna preduzeća | 333.667 | - | - | - | - | (8.916) | 324.751 | 15.735 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 2.341.583 | 64 | - | 493.630 | 476.773 | (417.977) | 1.430.040 | 312.276 |
| Ukupna potraživanja | 8.840.501 | 1.233.774 | 710.454 | 1.203.548 | 732.345 | (2.137.657) | 6.733.070 | 1.691.855 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)

 Podaci o promenama obezvređenih potraživanja u 2015. godini:
 U RSD hiljada

| | Bruto vrednost na početku perioda | Potraživanja koja su obezvređena u toku godine | | Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine | | Druge promene | Bruto vrednost na kraju perioda | Neto vrednost na kraju perioda |
|--|--|---|------------------------------|--|----------------|--------------------|---------------------------------------|---|
| | | od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi | na pojedinačnoj osnovi | od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi | Ukupno | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 2.513.390 | 823.873 | 199.996 | 675.058 | 77.802 | (138.137) | 2.524.068 | 764.376 |
| Stambeni krediti | 761.884 | 277.255 | 199.996 | 251.888 | 77.783 | (5.260) | 781.992 | 477.747 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 314.420 | 369.644 | - | 85.793 | - | 715.897 | 1.314.167 | 211.142 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 88.066 | 30.237 | - | 18.425 | - | (10.143) | 89.734 | 11.794 |
| Ostala potraživanja | 1.349.020 | 146.737 | - | 318.951 | 20 | (838.631) | 338.175 | 63.694 |
| Potraživanja od privrede | 5.282.892 | 762.708 | 657.175 | 439.544 | 207.358 | (1.528.000) | 4.078.057 | 893.441 |
| Velika preduzeća | 473.111 | - | - | 78.502 | 78.470 | (367.515) | 27.094 | - |
| Mala i srednja preduzeća | 3.404.597 | 437.321 | 379.798 | 259.233 | 76.333 | (909.883) | 2.672.802 | 590.072 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 1.183.100 | 157.803 | 121.644 | 90.649 | 52.554 | (330.205) | 920.048 | 257.646 |
| Poljoprivrednici | 219.526 | 11.851 | - | 11.159 | - | (95.773) | 124.445 | 27.352 |
| Javna preduzeća | 2.558 | 155.733 | 155.733 | - | - | 175.376 | 333.667 | 18.371 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 2.259.308 | 20 | - | 268 | - | (20.683) | 2.238.377 | 613.084 |
| Ukupna potraživanja | 10.055.591 | 1.586.601 | 857.171 | 1.114.870 | 285.160 | (1.686.820) | 8.840.501 | 2.270.902 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)
Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja u 2016. godini:

| | U RSD hiljada | | | | |
|--|--|--|--|--------------------|---|
| | Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine | Ispravke vrednosti priznate u toku perioda | Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda | Druge promene | Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine |
| Potraživanja od stanovništva | 2.346.209 | 3.925.440 | 3.710.452 | (257.993) | 2.303.204 |
| Stambeni krediti | 382.048 | 1.433.887 | 1.278.203 | (150) | 537.581 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 1.477.316 | 1.914.917 | 1.807.334 | (224.461) | 1.360.438 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 104.629 | 185.940 | 200.345 | (13.604) | 76.620 |
| Ostala potraživanja | 382.215 | 390.697 | 424.570 | (19.778) | 328.564 |
| Potraživanja od privrede | 3.802.498 | 4.340.030 | 3.985.255 | (861.867) | 3.295.406 |
| Velika preduzeća | 117.025 | 521.421 | 420.921 | 226 | 217.751 |
| Mala i srednja preduzeća | 2.497.411 | 2.749.058 | 2.573.136 | (657.908) | 2.015.424 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 749.734 | 796.862 | 691.208 | (171.701) | 683.687 |
| Poljoprivrednici | 103.493 | 76.031 | 69.469 | (48.658) | 61.397 |
| Javna preduzeća | 334.835 | 196.659 | 230.521 | 16.174 | 317.147 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 1.777.554 | 1.137.707 | 1.207.746 | (511.134) | 1.196.382 |
| Ukupna izloženost | 7.926.261 | 9.403.178 | 8.903.454 | (1.630.993) | 6.794.991 |
| Prema kategorijama potraživanja | | | | | |
| Neproblematična potraživanja | 1.355.834 | 5.328.666 | 5.254.719 | 316.190 | 1.745.971 |
| od čega: restrukturirana | 5.344 | 47.581 | 31.567 | (1.620) | 19.739 |
| Problematična potraživanja | 6.570.427 | 4.074.511 | 3.648.735 | (1.947.183) | 5.049.021 |
| od čega: restrukturirana | 1.430.071 | 908.456 | 625.799 | (198.945) | 1.513.782 |
| Ukupna izloženost | 7.926.261 | 9.403.178 | 8.903.454 | (1.630.993) | 6.794.991 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja u 2015. godini:

| | U RSD hiljada | | | | |
|--|--|---|--|--------------------|--|
| | Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine | Ispravke vrednosti priznate u toku perioda | Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda | Druge promene | Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine |
| Potraživanja od stanovništva | 2.027.419 | 2.644.148 | 2.202.224 | (123.118) | 2.346.225 |
| Stambeni krediti | 292.910 | 865.477 | 767.689 | (8.650) | 382.048 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 294.643 | 1.380.735 | 1.087.336 | 889.276 | 1.477.316 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 96.972 | 154.952 | 143.628 | (3.666) | 104.629 |
| Ostala potraživanja | 1.342.895 | 242.984 | 203.570 | (1.000.077) | 382.231 |
| Potraživanja od privrede | 3.879.912 | 4.967.659 | 4.156.428 | (785.791) | 3.905.353 |
| Velika preduzeća | 422.893 | 176.261 | 155.308 | (306.870) | 136.976 |
| Mala i srednja preduzeća | 2.484.059 | 3.427.586 | 2.908.914 | (470.097) | 2.532.634 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 793.724 | 816.259 | 685.108 | (127.485) | 797.390 |
| Poljoprivrednici | 155.532 | 220.186 | 197.964 | (74.237) | 103.517 |
| Javna preduzeća | 23.703 | 327.367 | 209.133 | 192.898 | 334.835 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 1.676.415 | 1.220.364 | 1.008.702 | (213.374) | 1.674.704 |
| Ukupna izloženost | 7.583.746 | 8.832.171 | 7.367.354 | (1.122.282) | 7.926.281 |
| Prema kategorijama potraživanja | | | | | |
| Neproblematična potraživanja | 1.109.017 | 2.871.019 | 2.647.229 | 19.252 | 1.352.059 |
| od čega: restrukturirana | -4.384 | 12.110 | 17.149 | 6.000 | 5.344 |
| Problematična potraživanja | 6.474.729 | 5.961.152 | 4.720.125 | (1.141.534) | 6.574.222 |
| od čega: restrukturirana | -1.408.428 | 1.474.475 | 871.794 | (581.038) | 1.430.071 |
| Ukupna izloženost | 7.583.746 | 8.832.171 | 7.367.354 | (1.122.282) | 7.926.281 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)
Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama

| | U RSD hiljada | | | |
|--|------------------|------------------|--|--|
| | Prihod od kamate | Naplaćena kamata | Prihod od kamate na obezvređena potraživanja | Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja |
| Potraživanja od stanovništva | 2.840.610 | 2.531.326 | 347.033 | 151.869 |
| Stambeni krediti | 739.800 | 675.714 | 71.204 | 33.415 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 1.717.963 | 1.507.241 | 229.110 | 95.393 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 157.710 | 138.430 | 21.100 | 10.031 |
| Ostala potraživanja | 225.138 | 209.941 | 25.618 | 13.030 |
| Potraživanja od privrede | 2.614.915 | 2.218.746 | 266.671 | 81.273 |
| Velika preduzeća | 314.278 | 309.087 | 2.723 | - |
| Mala i srednja preduzeća | 1.488.352 | 1.349.168 | 154.300 | 45.784 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 608.133 | 369.251 | 90.839 | 25.546 |
| Poljoprivrednici | 37.163 | 25.143 | 12.245 | 1.420 |
| Javna preduzeća | 166.990 | 166.098 | 6.563 | 8.523 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 1.616.288 | 1.377.901 | 77.549 | 33.550 |
| Ukupna potraživanja | 7.071.814 | 6.127.974 | 691.252 | 266.691 |
| Prema kategorijama potraživanja | | | | |
| Neproblematična potraživanja | 6.370.279 | 5.996.482 | 3.511 | - |
| od čega: restrukturirana | 23.241 | 21.622 | - | - |
| Problematična potraživanja | 701.535 | 131.492 | 687.741 | 266.691 |
| od čega: restrukturirana | 136.187 | 23.485 | 123.476 | 45.995 |
| Ukupna potraživanja | 7.071.814 | 6.127.974 | 691.252 | 266.691 |

Prihodi od kamata za kredite se iskazuju u skladu sa MRS 39 po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek plasmana na neto sadašnju vrednost plasmana.

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.

Kod obezvređenih plasmana, prihod se priznaje u visini prihoda određenog primenom efektivne kamatne stope na neto knjigovodstvenu vrednost (knjigovodstvenu vrednost umanjenu za iznos obezvređenja).

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

Grupa dodatno, u skladu sa u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke vrši obračun rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki i utvrđuje iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, koji predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Grupe u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke (videti napomenu 2.9.).

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 Grupa učini određene ustupke kako bi klijent mogao da servisira ugovorne obaveze.

Performing forbearance - predstavlja polaznu kategoriju u okviru forbearance principa i dodeljuje se u slučaju definisanog pogoršanja finansijske pozicije klijenta, odnosno njegove kreditne sposobnosti registrovane docnje preko 30 dana u zadnja 3 meseca pre podnošenja zahteva za reprogram ili drugih nepoštovanja ugovornih uslova prema Grupi. Minimalni period važenja ovog statusa je 2 godine tokom kojeg klijent mora da otplati min % ukupnog duga godišnje i na kraju perioda ne sme da ima kašnjenja preko 30 dana (tokom navedenog perioda kašnjenja ne smeju preći 90 dana).

Performing forbearance under probation - je potkategorija u okviru Performing Forbearance statusa u koju klijent prelazi iz Non performing forbearance ili Defaulted forberanace statusa po isteku monitoring perioda, pri čemu moraju biti kumulativno ispunjeni uslovi: maksimalne docnje tokom trajanja monitoring perioda, nepostojanja dana docnje na kraju monitoring perioda i evidentiran pozitivan finansijski razvoj koji nagoveštava sposobnost dužnika da u budućem periodu uredno ispunjava ugovorne obaveze. Performing Forbearance under probation traje maksimum 2. godine, po isteku koje ako su ispunjeni svi uslovi klijent izlazi iz statusa Forbearance.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Non performing forbearance status se dodeljuje u slučajevima:

- da klijent ne sprovede konačno restrukturiranje po isteku perioda od 18 m od dodeljivanja statusa „privremene mere“;
- nastupanja nekog od događaja neizmirenja obaveza koji se ne odnosi na restrukturiranje za vreme trajanja performing forbearance statusa;
- kašnjenja preko 30 dana kod klijenta koji je u Performing Forbearance under probation statusu
- Ako se klijentu koji je u Performing Forbearance under probation statusu uradi novi reprogram u drugoj godini trajanja statusa

Monitoring period za klijente sa NPF statusom traje godinu dana nakon čega u slučaju ispunjenja definisanih uslova prelazi u Performing forbearance under probation status.

Distresni reprogram/restrukturiranje (defaulted forbearance) predstavlja vid restrukturiranja kojim klijent dobija status neizmirenja obaveza. Ovim putem se obuhvata celokupna izloženost (ili njen najveći deo) i uvek je uslovljena značajnim pogoršanjem boniteta klijenta. Distresni reprogram se odobrava uvek kada klijent ima rejting R u momentu odobrenja reprograma, kada klijent nije u radnom odnosu (važi samo za fizička lica), kao i kada se klijentu odobrava drugi reprogram, a prošlo je manje od 2 godine od odobrenja inicijalnog reprograma.

Privremene mere - od privremenim merama se ne podrazumeva konačno restrukturiranje već među korak do sprovođenja konačnog restrukturiranja. Najčešće se javlja u situacijama kada je prisutan veći broj kreditora kod određenog klijenta i potreban je duži vremenski period zbog internih postupaka i procedura svakog pojedinog kreditora kako bi se konačni model restrukturiranja definisao (primer - situacije kada se pribegava stand-still sporazumima ili moratorijumima kao prelaznom rešenju do konačnog restrukturiranja). Period trajanja privremenih mera je ograničen na 18 meseci.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Grupa kontinuirano kontrolira 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.

Podaci o restrukturiranim potraživanjima na dan 31. decembra 2016. godine:

| | Bruto vrednost ukupnih potraživanja | Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja | Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja | | Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja | % restrukturiranih potraživanja | U RSD hiljada Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja* |
|--|--|---|---|---|--|---------------------------------------|--|
| | | | Ukupno | od čega: problematična potraživanja | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 35.378.763 | 2.303.204 | 733.777 | 483.494 | 172.826 | 5,60 | 267.190 |
| Stambeni krediti | 16.358.431 | 537.581 | 444.292 | 266.328 | 79.890 | 2,72 | 266.463 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 15.533.677 | 1.360.438 | 262.263 | 196.261 | 77.534 | 1,69 | 727 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 867.191 | 76.620 | - | - | - | - | - |
| Ostala potraživanja | 2.619.464 | 328.564 | 27.223 | 20.905 | 15.402 | 1,20 | - |
| Potraživanja od privrede * | 57.910.058 | 2.782.327 | 1.389.051 | 1.098.488 | 825.674 | 18,46 | 912.521 |
| Sektor A | 2.505.384 | 175.721 | 151.453 | 50.542 | 38.160 | 6,56 | 151.453 |
| Sektor B, C i E | 15.955.584 | 914.722 | 392.963 | 262.981 | 182.449 | 2,61 | 144.487 |
| Sektor D | 5.875.234 | 101.494 | - | - | - | - | - |
| Sektor F | 10.643.058 | 408.067 | 136.784 | 136.784 | 127.233 | 1,33 | 35.139 |
| Sektor G | 9.829.060 | 831.531 | 678.370 | 618.700 | 462.628 | 7,44 | 561.744 |
| Sektor H, I i J | 7.954.467 | 165.751 | 22.348 | 22.348 | 14.585 | 0,37 | 12.565 |
| Sektor L, M i N | 5.147.271 | 184.982 | 7.133 | 7.133 | 618 | 0,15 | 7.133 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 11.180.833 | 1.711.146 | 685.611 | 675.292 | 535.022 | 6,13 | 454.889 |
| Ukupna potraživanja | 104.469.653 | 6.796.666 | 2.808.438 | 2.257.274 | 1.533.521 | 30,20 | 1.634.600 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Podaci o restrukturiranim potraživanjima na dan 31. decembra 2015. godine:

| | Bruto vrednost ukupnih potraživanja | Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja | Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja | | Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja | % | U RSD hiljada Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja* |
|--|--|---|---|---|--|-------------|--|
| | | | Ukupno | od čega: problematična potraživanja | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 30.610.560 | 2.346.209 | 386.447 | 286.314 | 83.437 | 0,01 | 164.220 |
| Stambeni krediti | 14.013.858 | 382.048 | 238.755 | 164.383 | 34.731 | 0,02 | 164.220 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 11.964.617 | 1.477.316 | 97.721 | 87.639 | 30.985 | 0,01 | - |
| Transakcioni i kreditne kartice | 950.190 | 104.629 | - | - | - | - | - |
| Ostala potraživanja | 3.681.895 | 382.215 | 49.971 | 34.292 | 17.722 | 0,01 | - |
| Potraživanja od privrede * | 45.422.701 | 3.323.971 | 1.437.500 | 1.296.106 | 937.981 | 0,03 | 1.049.522 |
| Sektor A | 2.111.903 | 129.867 | 52.468 | 52.468 | 39.972 | 0,02 | 49.646 |
| Sektor B, C i E | 13.481.861 | 704.068 | 322.131 | 182.679 | 117.604 | 0,02 | 198.267 |
| Sektor D | 4.748.901 | 121.410 | - | - | - | - | - |
| Sektor F | 7.204.774 | 378.754 | 225.757 | 225.757 | 165.063 | 0,03 | 107.636 |
| Sektor G | 6.928.483 | 1.333.261 | 776.340 | 774.398 | 560.944 | 0,11 | 645.004 |
| Sektor H, I i J | 7.392.822 | 345.056 | 9.597 | 9.597 | 9.595 | - | - |
| Sektor L, M i N | 3.553.957 | 311.556 | 51.207 | 51.207 | 44.802 | 0,01 | 48.969 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 13.670.186. | 2.256.082 | 466.666 | 465.633 | 414.012 | 0,03 | 113.493 |
| Ukupna potraživanja | 89.703.447 | 7.926.261 | 2.290.613 | 2.048.053 | 1.435.430 | 0,03 | 1.327.235 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja u 2016. godini:

| | U RSD hiljada | | | | | |
|--|--|--|--|------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| | Bruto vrednost na početku perioda | Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda | Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim | Druge promene | Bruto vrednost na kraju godine | Neto vrednost na kraju godine |
| Potraživanja od stanovništva | 386.447 | 437.490 | 71.123 | (19.037) | 733.777 | 560.952 |
| Stambeni krediti | 238.755 | 239.328 | 27.801 | (5.989) | 444.292 | 364.402 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 97.721 | 197.180 | 21.860 | (10.779) | 262.263 | 184.729 |
| Ostala potraživanja | 49.971 | 983 | 21.462 | (2.269) | 27.223 | 11.821 |
| Potraživanja od privrede | 1.646.710 | 372.952 | 154.648 | (272.091) | 1.592.923 | 585.664 |
| Mala i srednja preduzeća | 1.065.706 | 325.508 | 48.020 | (163.052) | 1.180.141 | 461.426 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 389.184 | 37.099 | 93.721 | (94.717) | 237.845 | 112.231 |
| Poljoprivrednici | 16.285 | 10.345 | 12.907 | (12) | 13.711 | 12.008 |
| Javna preduzeća | 175.535 | - | - | (14.310) | 161.225 | - |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 257.456 | 434.035 | 174.034 | (35.719) | 481.739 | 128.301 |
| Ukupna potraživanja | 2.290.613 | 1.244.478 | 399.806 | (326.847) | 2.808.438 | 1.274.917 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja na dan 31. decembra 2016. godine:

| | Kapitalizacija docnje | Grejs period | Produženje roka otplate | Promena visine kamatne stope | Delimičan otpis | Druge mere | U RSD hiljada Ukupno |
|--|--------------------------|------------------|----------------------------|---------------------------------|--------------------|----------------|----------------------------|
| Potraživanja od stanovništva | 501.338 | 15.267 | 502.853 | 546.207 | 45.996 | - | 733.777 |
| Stambeni krediti | 288.487 | 14.821 | 218.316 | 266.248 | 41.333 | - | 444.292 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 211.304 | 446 | 257.707 | 256.581 | 4.663 | - | 262.263 |
| Ostala potraživanja | 1.546 | - | 26.830 | 23.378 | - | - | 27.223 |
| Potraživanja od privrede | 833.942 | 801.740 | 1.300.887 | 1.049.328 | 613.676 | 568.913 | 1.592.923 |
| Mala i srednja preduzeća | 746.528 | 740.364 | 1.001.469 | 807.407 | 423.649 | 307.804 | 1.180.141 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 73.702 | 53.581 | 133.934 | 75.136 | 28.801 | 97.527 | 237.845 |
| Poljoprivrednici | 13.711 | 7.796 | 4.259 | 5.559 | - | 2.356 | 13.711 |
| Javna preduzeća | - | - | 161.225 | 161.225 | 161.225 | 161.225 | 161.225 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 434.035 | 434.035 | 481.739 | 479.487 | - | - | 481.739 |
| Ukupna potraživanja | 1.769.315 | 1.251.043 | 2.285.478 | 2.075.022 | 659.672 | 568.913 | 2.808.438 |

Pregled prema merama restrukturiranja je prikazan prema svakoj od primenjenih mera nezavisno da li je primenjena bilo koja druga mera.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

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.).

Grupa upravlja rizikom koncentracije u kreditnom portfolioju kroz okvir uspostavljen Politikom upravljanja rizikom koncentracije, regulatorne limite uspostavljenje Odlukom o upravljanju rizicima banke, interno definisane limite i limite definisane Politikom za određivanje limita izloženosti - okvir za klijente/grupe klijenata. Pored toga, tokom 2016. godine Grupa je uspostavila i praćenje limita po industrijama.

Politikom upravljanja rizikom koncentracije Grupa je definisala praćenje izloženosti kreditnom riziku po sledećim kategorijama: koncentracija po klasama izloženosti (Bazel II klase izloženosti), koncentracija po rejtingu klijenata, koncentracija klijenata pravnih lica, Real estate i mikro klijenata po industrijskim sektorima, koncentracija izloženosti prema pojedinačnim klijentima u celokupnom kreditnom portfolioju, portfolioju klijenata pravnih lica, banaka i država, koncentracija kolaterala, koncentracija po valutama i koncentracija po proizvodima. Za potrebe utvrđivanja koncentracije kreditnog rizika koristi se Herfindahl-Hirschman Index (HHI) and Moody's matrica.

Prema Odluci o upravljanju rizicima banke, Grupa analizira izloženost kreditnom riziku kroz sledeća dva pokazatelja:

- Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica, koja ne sme biti viša od 25% kapitala Grupe,
- Zbir velikih izloženosti, koji ne sme biti viši od 400% kapitala Grupe.

Pored toga, Grupa je za potrebe praćenja kao interni limit zadržala pokazatelj koji je ranije bio definisan regulativom, a po kome izloženost prema licima povezanim sa Grupom ne sme biti viša od 20% kapitala Grupe.

Politikom za određivanje limita izloženosti - okvir za klijente/grupe klijenata Grupa je definisala praćenje koncentracije kreditnog rizika za klijente pravna lica, finansijske institucije i države na sledećim nivoima: maksimalni limit izloženosti, maksimalni limit izloženosti zasnovan na rejtingu i operativni maksimalni limit izloženosti.

Politikom praćenja limita po industrijama Grupa je tokom 2016. godine uspostavila i praćenje izloženosti po industrijama, sa ciljem efikasnijeg upravljanja rizikom koncentracije izloženosti po pojedinačnim industrijama i podrške razvoju portfolio strategije.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)
Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti na dan 31. decembra 2016. godine:

| | U RSD hiljada | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| | Beogradski region | | Region Vojvodine | | Region Šumadije i Zapadne Srbije | | Region Južne i Istočne Srbije | | Region Kosova i Metohije | | Inostranstvo | |
| | Neproble- matična potraživanja | Proble- matična potraživanja | Neproble- matična potraživanja | Proble- matična potraživanja | Neproble- matična potraživanja | Proble- matična potraživanja | Neproble- matična potraživanja | Proble- matična potraživanja | Neproble- matična potraživanja | Proble- matična potraživanja | Neproble- matična potraživanja | Proble- matična potraživanja |
| Potraživanja od stanovništva | 10.919.978 | 679.497 | 14.489.069 | 996.618 | 5.012.906 | 456.358 | 2.345.036 | 202.727 | 266.228 | 1.870 | 8.464 | 12 |
| Stambeni krediti | 6.026.950 | 232.081 | 7.014.390 | 397.691 | 1.705.729 | 164.726 | 722.678 | 72.027 | 13.744 | 0 | 8.414 | - |
| Potrošački i gotovinski krediti | 4.070.506 | 334.216 | 5.954.633 | 462.921 | 2.776.574 | 220.610 | 1.371.208 | 100.529 | 240.712 | 1.768 | - | - |
| Transakcioni i kreditne kartice | 146.477 | 13.044 | 496.411 | 31.118 | 115.430 | 6.279 | 51.800 | 4.261 | 2.342 | 29 | - | - |
| Ostala potraživanja | 676.045 | 100.155 | 1.023.635 | 104.888 | 415.172 | 64.743 | 199.351 | 25.909 | 9.430 | 73 | 50 | 12 |
| Potraživanja od privrede * | 27.051.427 | 949.224 | 18.448.085 | 964.448 | 6.165.812 | 474.653 | 3.647.289 | 209.110 | - | 10 | - | - |
| Sektor A | 421.636 | 1.051 | 1.855.821 | 19.684 | 17.575 | 112.992 | 24.926 | 51.697 | - | - | - | - |
| Sektor B, C i E | 3.366.291 | 389.434 | 5.850.701 | 332.781 | 3.029.737 | 200.904 | 2.775.597 | 10.139 | - | - | - | - |
| Sektor D | 2.833.815 | - | 984.963 | - | 1.569.964 | - | 486.492 | - | - | - | - | - |
| Sektor F | 6.909.309 | 183.080 | 2.962.305 | 13.390 | 426.567 | 3 | 20.157 | 128.247 | - | - | - | - |
| Sektor G | 3.704.921 | 218.827 | 4.428.119 | 516.162 | 548.453 | 150.998 | 247.246 | 14.325 | - | 10 | - | - |
| Sektor H, I i J | 5.676.100 | 56.353 | 1.556.385 | 30.103 | 553.294 | 9.756 | 68.742 | 3.734 | - | - | - | - |
| Sektor L, M i N | 4.139.355 | 100.479 | 809.791 | 52.328 | 20.222 | - | 24.129 | 968 | - | - | - | - |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 4.006.165 | 762.395 | 3.456.970 | 821.029 | 747.686 | 219.038 | 170.919 | 166.396 | - | - | 828.562 | - |
| Ukupna izloženost | 41.977.570 | 2.391.116 | 36.394.123 | 2.782.095 | 11.926.404 | 1.150.048 | 6.163.243 | 578.234 | 266.228 | 1.880 | 837.026 | 12 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2 Kreditni rizik (nastavak)
Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti na dan 31. decembra 2015. godine:

U RSD hiljada

| | Beogradski region | | Region Vojvodine | | Region Šumadije i Zapadne Srbije | | Region Južne i Istočne Srbije | | Region Kosova i Metohije | | Inostranstvo | |
|-------------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| | Neproblematična potraživanja | Problematična potraživanja | Neproblematična potraživanja | Problematična potraživanja | Neproblematična potraživanja | Problematična potraživanja | Neproblematična potraživanja | Problematična potraživanja | Neproblematična potraživanja | Problematična potraživanja | Neproblematična potraživanja | Problematična potraživanja |
| Potraživanja od stanovništva | 8.839.211 | 754.594 | 12.581.481 | 1.193.503 | 4.526.890 | 502.492 | 1.921.611 | 216.731 | 73.978 | 38 | 40 | 11 |
| Stambeni krediti | 4.795.066 | 249.605 | 6.142.879 | 397.665 | 1.581.326 | 145.819 | 628.485 | 63.829 | 9.183 | - | - | - |
| Potrošački i gotovinski krediti | 2.976.146 | 369.918 | 4.462.448 | 611.204 | 2.158.836 | 261.971 | 943.158 | 122.411 | 58.526 | - | - | - |
| Transakcioni i kreditne kartice | 151.947 | 20.744 | 535.797 | 51.433 | 118.583 | 12.318 | 51.988 | 6.155 | 1.225 | - | - | - |
| Ostala potraživanja | 916.052 | 114.326 | 1.440.357 | 133.202 | 668.145 | 82.384 | 297.981 | 24.336 | 5.044 | 38 | 40 | 11 |
| Potraživanja od privrede * | 19.888.234 | 1.747.058 | 14.368.082 | 1.020.399 | 5.174.541 | 445.556 | 2.504.170 | 274.282 | 368 | 10 | - | - |
| Sektor A | 389.023 | 6.885 | 1.463.200 | 42.504 | 123.161 | - | 36.330 | 50.802 | - | - | - | - |
| Sektor B, C i E | 3.546.229 | 278.758 | 4.192.602 | 138.297 | 3.311.682 | 254.126 | 1.712.692 | 47.475 | - | - | - | - |
| Sektor D | 2.534.801 | 62.316 | 956.528 | 484 | 833.591 | - | 361.181 | - | - | - | - | - |
| Sektor F | 3.804.758 | 194.435 | 2.923.619 | 34.071 | 58.110 | 6.227 | 36.481 | 147.073 | - | - | - | - |
| Sektor G | 1.889.200 | 669.583 | 2.832.776 | 699.297 | 347.989 | 175.762 | 290.796 | 22.702 | 368 | 10 | - | - |
| Sektor H, I i J | 5.056.552 | 294.451 | 1.434.960 | 46.273 | 489.957 | 9.143 | 57.792 | 3.693 | - | - | - | - |
| Sektor L, M i N | 2.667.672 | 240.630 | 564.398 | 59.473 | 10.051 | 297 | 8.898 | 2.538 | - | - | - | - |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 3.533.472 | 872.308 | 5.413.899 | 1.057.470 | 139.039 | 738.626 | 212.556 | 179.212 | - | - | 1.523.605 | - |
| Ukupna izloženost | 32.260.917 | 3.373.959 | 32.363.462 | 3.271.371 | 9.840.470 | 1.686.674 | 4.638.337 | 670.225 | 74.347 | 48 | 1.523.645 | 11 |

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2 Kreditni rizik (nastavak)

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

Grupa 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.

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 Grupa 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 Grupi 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.

Grupa 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, Grupa održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa zahtevima Narodne Banke Srbije.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

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

Pored šireg pokazatelja likvidnosti Grupa 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.

Grupa je tokom 2016. i 2015. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog nivoa.

| | <u>2016.</u> | <u>2015.</u> |
|---|--------------|--------------|
| Prosek tokom perioda | 1,40 | 1,79 |
| Najviši | 1,91 | 2,57 |
| Najniži | 1,06 | 1,13 |
| Na dan 31. decembra | 1,40 | 1,21 |
| Uži pokazatelj likvidnosti tokom 2016 i 2015. godine | | |
| | <u>2016.</u> | <u>2015.</u> |
| Prosek tokom perioda | 1,28 | 1,60 |
| Najviši | 1,78 | 2,34 |
| Najniži | 0,95 | 0,98 |
| Na dan 31. decembra | 1,34 | 1,15 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.4 Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Sledeća tabela prikazuje najznačajnije finansijske obaveze Grupa prema roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine i zasnovana je na ugovorenim ne diskontovanim iznosima otplate.

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

| | Od 0-1 mesec | Od 1 do 3 meseca | Od 3 do 12 meseci | Od 1 do 5 godina | Preko 5 godina | U RSD hiljada U RSD hiljada |
|--|---------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|--|
| | | | | | | Ukupno 2016. |
| Obaveze po osnovu kredita, depozita i hartija od vrednosti | 20.361.771 | 21.545.528 | 32.563.558 | 39.900.610 | 11.011.950 | 125.383.417 |
| Subordinirane obaveze | - | 105.095 | 311.314 | 1.535.165 | - | 1.951.573 |
| Ukupno | 20.361.771 | 21.650.623 | 32.874.872 | 41.435.775 | 11.011.950 | 127.334.991 |
| | | | | | | 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 | 20.754.514 | 11.927.885 | 31.950.031 | 30.268.234 | 11.224.804 | 106.125.468 |
| Subordinirane obaveze | - | - | 86.876 | 1.390.013 | 347.503 | 1.824.392 |
| Ukupno | 20.754.514 | 11.927.885 | 32.036.907 | 31.658.247 | 11.572.307 | 107.949.860 |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

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 |
|---|-------------------|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|
| 2016. godina | 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 2016. |
| Potencijalne obaveze | 288.049 | 187.672 | 1.571.984 | 3.984.921 | 2.026.646 | 138.711 | 8.197.983 |
| Preuzete neopozive obaveze i akreditivi | 45.581 | 84.093 | 430.349 | 4.721.418 | 7.090.084 | 1.437.418 | 13.808.943 |
| Ukupno | 333.630 | 271.765 | 2.002.333 | 8.706.339 | 9.116.730 | 1.576.129 | 22.006.926 |

| | | | | | | | 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 | 622.276 | 1.527.431 | 7.323.002 | 7.172.426 | 1.731.581 | 18.604.907 |

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

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.4 Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (nastavak)

Za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća, kao i infrastrukturnih projekata malog i srednjeg obima koje realizuju opštine, Grupa 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, Grupa koristi sredstva Evropske investicione banke (EIB), Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) i Nemačke razvojne banke (KfW).

Grupa je potpisala tri ugovora sa EIB i to 2010. godine, 2012. godine i 2015. godine u ukupnom iznosu od EUR 125 miliona.

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

Potpisivanjem ugovora sa Nemačkom razvojnom bankom, KW, krajem 2012. godine, Grupa 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, Grupa 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 Grupa 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. Aktivne kreditne linije koje se kontinuirano znavljaju 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 2016. godine iznosi 12.970.266 hiljada dinara (2015. godine: 13.824.816 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

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 2016. godine zasnovana je na ugovorenim ne diskontovanim iznosima i prikazana je kako sledi:

| | U RSD hiljada | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|
| | <u>Do 14 dana</u> | <u>Od 15 dana do 1 meseca</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>Ukupno 2016.</u> |
| AKTIVA | | | | | | | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 19.246.670 | - | - | - | - | - | 19.246.670 |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjena trgovanju | 1.091.813 | 97.975 | 1.378.984 | 4.273.362 | 6.027.410 | 178.813 | 13.048.357 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 51.299 | - | - | 1.448.397 | 5.389.275 | 293.731 | 7.182.702 |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | - | - | 399.805 | 900.034 | 3.836.699 | 3.498.565 | 8.635.103 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1.000.819 | - | 1.080 | 24.019 | 183.807 | - | 1.209.725 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 1.047.119 | 50.647 | 1.305.732 | 12.215.148 | 36.094.279 | 45.750.337 | 96.463.262 |
| Investicije u zavisna društva | 118 | - | - | - | - | - | 118 |
| Nematerijalna ulaganja | 278.845 | - | - | - | 2.550 | - | 281.395 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 811.073 | - | - | - | 6.194 | - | 817.267 |
| Investicione nekretnine | 232.417 | - | - | - | - | - | 232.417 |
| Tekuća poreska sredstva | - | - | - | - | 6.513 | - | 6.513 |
| Odložena poreska sredstva | 59.523 | - | - | - | 2.222 | - | 61.475 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju | 56.695 | - | - | - | - | - | 56.695 |
| Ostala sredstva | 852.559 | 828 | 1.755 | 3.937 | 2.378 | 3.407 | 864.864 |
| Ukupna aktiva | 24.728.950 | 149.450 | 3.087.356 | 18.864.897 | 51.551.327 | 49.724.853 | 148.106.833 |
| PASIVA | | | | | | | |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjena trgovanju | 54.690 | - | - | - | - | - | 54.690 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 9.416.913 | 3.234.140 | 7.183.983 | 2.682.562 | 17.299.233 | 1.998.869 | 41.815.700 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 47.397.797 | 1.780.083 | 6.753.712 | 16.256.793 | 3.031.923 | 9.683.022 | 84.903.330 |
| Subordinirane obaveze | 715 | - | - | - | 1.763.891 | - | 1.764.606 |
| Rezervisanja | - | - | 670.642 | 12.419 | 7.653 | - | 690.714 |
| Tekuće poreske obaveze | - | - | 1.090 | - | - | - | 1.090 |
| Ostale obaveze | 622.185 | - | 508 | - | - | - | 622.693 |
| Ukupno obaveze | 57.492.300 | 5.014.223 | 14.609.935 | 18.951.774 | 22.102.700 | 11.681.891 | 129.852.823 |
| Ukupan kapital | - | - | - | - | - | 18.254.009 | 18.254.009 |
| Ukupno pasiva | 57.492.300 | 5.014.223 | 14.609.935 | 18.951.774 | 22.102.700 | 29.935.900 | 148.106.832 |
| Ročna neusklađenost na dan: | | | | | | | |
| 31. decembra 2016. godine | (32.763.350) | (4.864.773) | (11.522.579) | (86.877) | 29.448.627 | 19.788.953 | |
| 31. decembra 2015. godine | (18.930.981) | (7.555.489) | (3.914.241) | (4.739.332) | 25.861.588 | 9.278.455 | |

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

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 Grupa 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 Grupa izračunava primenom metodologije i smernica propisanih Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Upravljanje tržišnim rizicima u Grupi 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 Grupe, 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.

35.4.1 Rizik od promene kamatnih stopa

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 Grupa smatra RSD i EUR.

Osnova za formiranje kamatnih stopa su tržišne kamatne stope, na osnovu čijih kretanja se i kamatne stope Grupe 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 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 godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**33.5. Tržišni rizici (nastavak)****33.5.1 Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje izloženost Grupe riziku od promene kamatnih stopa (Repricing Gap) na dan 31. decembra 2016. 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 | U RSD hiljada | | | | | | |
|--|-------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Do mesec dana | Od mesec do tri meseca | Od tri do šest meseci | Od šest meseci do godinu dana | Preko jedne godine | Ukupno nekamatonosno | Ukupno |
| Gotovina | - | - | - | - | - | 4.979.491 | 4.979.491 |
| Obavezna rezerva | 6.023.858 | - | - | - | - | 8.403.986 | 14.427.844 |
| Hartije od vrednosti | 12.909.598 | 399.805 | 1.725.156 | 623.275 | 13.018.269 | - | 28.676.103 |
| Kreditni komitentima | 74.557.644 | 2.612.561 | 2.602.830 | 2.705.018 | 14.065.307 | - | 96.543.360 |
| Ostala aktiva | - | - | - | - | - | 3.480.035 | 3.480.035 |
| Ukupna bilansna aktiva | 93.491.100 | 3.012.366 | 4.327.986 | 3.328.293 | 27.083.576 | 16.863.512 | 148.106.832 |
| <i>FX Swap</i> | <i>3.850.187</i> | <i>1.851.028</i> | - | - | - | - | <i>5.701.214</i> |
| Ukupna aktiva | 97.341.287 | 4.863.394 | 4.327.986 | 3.328.293 | 27.083.576 | 16.863.512 | 153.808.047 |
| Obaveze prema FI | 9.420.176 | 15.197.817 | 11.109.417 | 7.668.992 | 5.272.582 | - | 48.668.983 |
| Depoziti po viđenju | 3.517.084 | 7.034.169 | 10.551.253 | 5.013.116 | 18.986.860 | - | 45.102.482 |
| Oročeni depoziti | 6.039.003 | 7.714.715 | 4.819.172 | 9.707.014 | 5.305.035 | - | 33.584.938 |
| Ostala pasiva | - | - | - | - | - | 2.496.421 | 2.496.421 |
| Kapital | - | - | - | - | - | 18.254.009 | 18.254.009 |
| Ukupna bilansna pasiva | 18.976.263 | 29.946.701 | 26.479.841 | 22.389.121 | 29.564.477 | 20.750.430 | 148.106.832 |
| <i>FX Swap</i> | <i>3.786.622</i> | <i>1.848.962</i> | - | - | - | - | <i>5.635.585</i> |
| Ukupna pasiva | 22.762.885 | 31.795.663 | 26.479.841 | 22.389.121 | 29.564.477 | 20.750.430 | 153.742.417 |
| Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2016. | 74.578.402 | (26.932.269) | (22.151.856) | (19.060.829) | (2.480.900) | (3.886.918) | 65.630 |
| Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2015. | 51.812.769 | (8.849.422) | (19.154.611) | (12.769.368) | (2.952.971) | (8.087.977) | (1.581) |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 za godinu završenu 31. decembra 2016.

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.

Sledeća 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 2016. i 31. decembra 2015. 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% | 127.015 | 1% | 105.729 |
| EUR | 1% | 241.738 | 1% | 238.224 |
| <i>Smanjenje procentnih poena:</i> | | | | |
| RSD | 1% | (127.017) | 1% | (105.664) |
| EUR | 1% | (201.393) | 1% | 36.367 |

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.5. Tržišni rizici (nastavak)

35.4.2. 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, Grupa kontinuirano održava svoju deviznu poziciju - pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital, gde je Grupa dužna da obezbedi da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija ne prelazi 20% njenog kapitala.

U toku 2016. 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 Grupe.

Sledeća tabela ukazuje na valute u kojima Grupa ima značajne izloženosti na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. 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.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.5. Tržišni rizici (nastavak)

33.5.1 Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

| Valuta | Promene u deviznom kursu (depresijacija u %) 2016. | Efekat na Bilans uspeha pre oporezivanja 2016. | Promene u deviznom kursu (depresijacija u %) 2015. | U RSD hiljada Efekat na Bilans uspeha pre oporezivanja 2015. |
|---------------|---|---|---|---|
| EUR | 2% | (8.003) | 2% | (5.375) |
| CHF | 2% | 142 | 2% | 87 |
| USD | 2% | 269 | 2% | (845) |

Sledeća tabela prikazuje izloženost Grupe deviznom riziku na dan 31. decembra 2016. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.5. Tržišni rizik (nastavak)
33.5.2. Devizni rizik (nastavak)

| | 2016 | | | | U RSD hiljada | | |
|--|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------------|-------------------|--------------------|
| | EUR | USD | CHF | Ostale valute | Ukupno u stranoj valuti | Ukupno u dinarima | Ukupno |
| AKTIVA | | | | | | | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 9.234.058 | 92.763 | 82.847 | 119.065 | 9.528.732 | 9.717.938 | 19.246.670 |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjena trgovanju | 9.089.612 | - | - | - | 9.089.612 | 3.958.745 | 13.048.357 |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 4.879.784 | 11.519 | - | - | 4.891.303 | 2.291.399 | 7.182.702 |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | - | - | - | - | - | 8.635.103 | 8.635.103 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 675.695 | 207.557 | 116.452 | 178.501 | 1.178.205 | 31.520 | 1.209.725 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 74.900.353 | 486.115 | 1.426.776 | - | 76.813.244 | 19.650.018 | 96.463.262 |
| Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | - | - | - | - | - | 118 | 118 |
| Nematerijalna ulaganja | - | - | - | - | - | 281.395 | 281.395 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | - | 817.267 | 817.267 |
| Investicione nekretnine | - | - | - | - | - | 232.417 | 232.417 |
| Tekuća poreska sredstva | - | - | - | - | - | 6.513 | 6.513 |
| Odložena poreska sredstva | - | - | - | - | - | 61.745 | 61.745 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | - | - | - | - | 56.695 | 56.695 |
| Ostala sredstva | 91.760 | (1.246) | (18.354) | - | 72.159 | 792.704 | 864.863 |
| Ukupna aktiva | 98.871.261 | 796.708 | 1.607.721 | 297.566 | 101.573.256 | 46.533.577 | 148.106.832 |
| PASIVA | | | | | | | |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjena trgovanju | 43.134 | - | - | - | 43.134 | 11.556 | 54.690 |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 36.492.573 | 282.046 | 751.999 | 10.244 | 37.536.862 | 4.278.838 | 41.815.700 |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 57.512.701 | 2.779.123 | 1.158.591 | 410.485 | 61.860.900 | 23.042.430 | 84.903.330 |
| Subordinirane obaveze | 1.764.606 | - | - | - | 1.764.606 | - | 1.764.606 |
| Rezervisanja | 178.634 | 1.303 | - | - | 179.937 | 510.778 | 690.714 |
| Tekuće poreske obaveze | - | - | - | - | - | 1.090 | 1.090 |
| Ostale obaveze | 147.529 | 1.009 | 102 | 69 | 148.709 | 473.985 | 622.694 |
| Ukupno obaveze | 96.139.178 | 3.063.481 | 1.910.692 | 420.798 | 101.534.148 | 28.318.675 | 129.852.823 |
| Ukupan kapital | - | - | - | - | - | 18.254.009 | 18.254.009 |
| Ukupno pasiva | 96.139.178 | 3.063.481 | 1.910.692 | 420.798 | 101.534.148 | 46.572.684 | 148.106.832 |
| Neto devizna pozicija na dan: | | | | | | | |
| - 31. decembra 2016. godine | 2.732.084 | (2.266.773) | (302.971) | (123.232) | 39.108 | | |
| - 31. decembra 2015. godine | 1.798.001 | (1.778.725) | (501) | 29.713 | 48.488 | | |

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

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 Grupom.

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 2016. 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 30 (b)) kao i internim pokazateljima.

U skladu sa politikom upravljanja rizicima, rukovodstvo Grupe 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 Grupe, obuhvataju rizike ulaganja u kapital drugih pravnih lica i u osnovna sredstva.

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

Izloženost riziku ulaganja Grupe u druga pravna lica i u osnovna sredstva, prati se na način da je organizacioni deo ili organ Grupe 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 2016. godini, Grupa 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.

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 banka na osnovu rejtinga zemalja.

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

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.9. Operativni rizik

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

Grupa 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 Grupe.

Komitet za upravljanje ne-finansijskim rizicima, pored nezavisnog Odeljenja za upravljanje operativnim rizikom i ostalim specifičnim rizicima, te ostalih kontrolnih funkcija, aktivno doprinosi unapređenju funkcije upravljanja operativnim rizikom.

Sistemom izveštavanja o događajima operativnog rizika vrši se pravovremena evidencija i izveštavanje identifikovanih 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 Grupi. Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka i dalje analiziraju i prate.

Grupa kontinuirano vrši edukacije svih zaposlenih u oblasti upravljanja operativnim rizikom podizanjem nivoa svesti zaposlenih o istom, unapređuje kvantitativne i kvalitativne alate za identifikovanje i merenje izloženosti riziku (kao što su samoprocena, ključni indikatori operativnog rizika, scenario analiza i sl.), te uspostavlja i unapređuje adekvatne preventivne i korektivne mere sa ciljem umanjavanja izloženosti operativnom riziku na prihvatljiv nivo.

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

Grupa 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 Grupe 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. Unapređenje internih kontrolnih mehanizama je neophodan element u svim aktivnostima upravljanja operativnim rizikom.

Grupa vrši izračun kapitalnog zahteva pod Stubom 1 za operativni rizik primenom Pristupa osnovnog indikatora dok pod Stubom 2 primenjuje Napredni pristup koristeći interni model.

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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 Grupe.

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 Grupe 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 10 miliona evra 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, 61/2015 i 61/2016) 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 Grupe se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i definisanih odbitnih stavki, dok se rizična bilansna i vanbilansna 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.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.10. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Grupa 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) Grupa izradila i Narodnoj banci Srbije dostavila Plan oporavka, koji predstavlja glavni stub za jačanje finansijske otpornosti Grupe, kao i postizanje stabilnosti u situacijama ozbiljnih finansijskih poremećaja.

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Grupe na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

| | U RSD hiljada | |
|--|----------------------|-------------------|
| | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| <i>Osnovni kapital</i> | | |
| Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih | 10.040.000 | 10.040.000 |
| Emisiona premija | 124.475 | 124.475 |
| Rezerve iz dobiti | 5.614.904 | 4.425.448 |
| Neraspoređena dobit iz ranijih godina | - | - |
| Gubitak tekuće godine | - | - |
| Nematerijalna ulaganja | (281.395) | (351.824) |
| Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | (2.313) | (1.837) |
| Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke | (1.805.269) | (2.125.998) |
| Manjinska učešća u podređenim društvima | 43.630 | 43.100 |
| Ostale pozitivne konsolidovane rezerve | 37.328 | 35.740 |
| | 13.771.360 | 12.189.103 |
| <i>Dopunski kapital</i> | | |
| Deo revalorizacionih rezervi Grupe | 259.859 | 193.306 |
| Subordinirane obaveze | 705.556 | 1.042.509 |
| | 965.415 | 1.235.815 |
| <i>Ukupno (1):</i> | 14.736.775 | 13.424.918 |
| Rizična bilansna i vanbilansna aktiva | | |
| Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja /isporuke po osnovu slobodnih isporuka | 10.030.169 | 8.237.366 |
| Kapitalni zahtev za cenovni rizik | 254.265 | 103.527 |
| Kapitalni zahtev za devizni rizik | 52.966 | 37.453 |
| Kapitalni zahtev za operativni rizik | 1.036.500 | 964.560 |
| <i>Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)</i> | 15,55 | 17,24 |

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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 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.

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 godinu završenu 31. decembra 2016.
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
33.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Tabela ispod pokazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji se priznaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

| | 2016. | | | | 2015. | | | | U RSD hiljada |
|---|----------------|-------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------|
| | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Total | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | Total | |
| FINANSIJSKA IMOVINA | 269.115 | 19.823.185 | 138.759 | 20.231.059 | 1.189.653 | 10.518.164 | 101.927 | 11.809.744 | |
| Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja | 257.596 | 12.652.002 | 138.759 | 13.048.357 | 1.178.285 | 7.083.260 | 101.927 | 8.363.472 | |
| Državni zapisi Republike Srbije | - | 2.158.122 | - | 2.158.122 | 1.178.285 | 988.077 | - | 2.166.362 | |
| Državne obveznice Republike Crne Gore | 257.596 | - | - | 257.596 | - | - | - | 0 | |
| Kotirane obveznice | - | 10.493.880 | - | 10.493.880 | - | 6.095.183 | - | 6.095.183 | |
| Ostalo | - | - | 138.759 | 138.759 | - | - | 101.927 | 101.927 | |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 11.519 | 7.171.183 | - | 7.182.702 | 11.368 | 3.434.904 | - | 3.446.272 | |
| Državni zapisi Republike Srbije | - | 7.072.110 | - | 7.072.110 | - | 3.395.776 | - | 3.395.776 | |
| Obveznice EBRD | - | 59.291 | - | 59.291 | - | - | - | - | |
| Kotirane akcije | 11.519 | 654 | - | 12.173 | 11.368 | - | - | 11.368 | |
| Akcije koje nisu kotirane | - | 39.128 | - | 39.128 | - | 39.128 | - | 39.128 | |
| FINANSIJSKE OBAVEZE | - | 54.690 | - | 54.690 | - | 94.235 | - | 94.235 | |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz Bilans uspeha namenjene trgovanju | - | 54.690 | - | 54.690 | - | 94.235 | - | 94.235 | |

**NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.**
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
33.11. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

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.

| | 2016 | | 2015 | |
|--|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
| | knjigovodstvena vrednost | fer vrednost | knjigovodstvena vrednost | fer vrednost |
| FINANSIJSKA IMOVINA | | | | |
| Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća | 8.635.103 | 8.635.103 | 7.008.412 | 7.008.412 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 1.209.725 | 1.204.993 | 2.733.309 | 2.921.751 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 96.463.262 | 102.577.257 | 79.043.876 | 84.227.104 |
| FINANSIJSKE OBAVEZE | | | | |
| Depoziti banaka | 41.815.700 | 42.310.592 | 34.001.077 | 33.855.193 |
| Depoziti komitenata | 84.903.330 | 83.845.758 | 68.295.393 | 67.966.381 |

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 2016.godini nije bilo reklasifikacija u okviru pozicija finansijske imovine.

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

34. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

Obaveze po osnovu operativnog lizinga

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

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

| | <u>2016</u> | <u>U RSD hiljada</u> <u>2015</u> |
|------------------|---------------|-------------------------------------|
| Do 1 godine | 35.975 | 78.701 |
| Od 1 do 5 godina | 38.981 | 38.024 |
| | <u>74.956</u> | <u>116.725</u> |

(b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2016. godine, Grupa je imala 85 započetih sudskih sporova u ukupnom iznosu od 472.961 hiljade dinara u kojima je imala status tuženog lica. Zatezna kamata po osnovu sporova koji se vode protiv Grupe iznos 252.711 hiljada dinara.

Na osnovu procene pravnih zastupnika Grupe u navedenim sporovima, Grupa je izvršila rezervisanje u iznosu od 172.445 hiljada dinara na dan 31 decembra 2016. godine (31. decembra 2015. godine: 126.600 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. Rukovodstvo Grupe smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima iskazane u skladu sa važećom zakonskom regulativom.

35. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Grupa 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.

Grupa je klijentima dostavila izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. oktobar 2016. godine. Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, ostala su neusaglašena sledeća potraživanja i obaveze:

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 (10.047 hiljada dinara), osporeni IOS-i (u iznosu od 315.401 hiljada dinara), kao i IOS-i za koje se klijenti nisu izjasnili (10.969.961 hiljade dinara).

Ukupan iznos Overenih IOS-a, kojima su potvrđena potraživanja Banke iznosi 91.694.406 hiljade dinara.

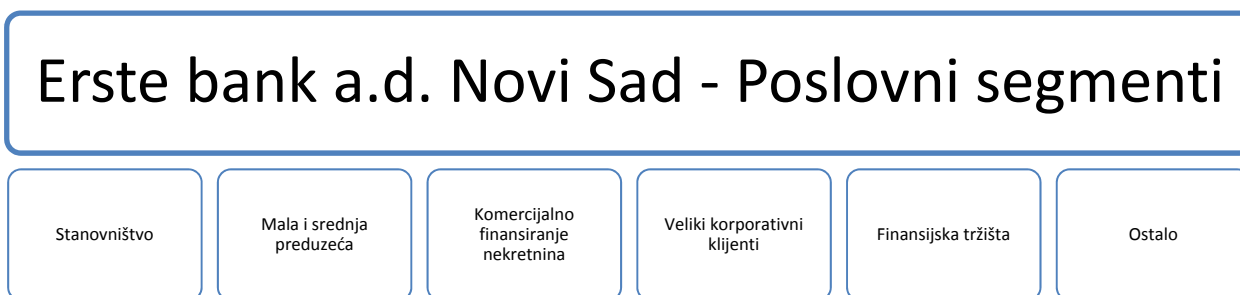
NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE za godinu završenu 31. decembra 2016.

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, 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.

a) *Struktura poslovnih segmenata*

Izveštaj po segmentima sastoji se od šest osnovna segmenata koji predstavljaju upravljačku strukturu Erste banke a.d. Novi Sad



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 Grupa 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 milion EUR do 25milionaEUR. Pored ovih klijenata obuhvata i klijente koji obavljaju javnu delatnost ili učestvuju u radu javnog sektora.

Komerrijalno 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.

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 obavljene 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 Erste banke (definisan kao razlika ukupnog prosečnog kapitala prema MSFI i prosečnog ekonomskog kapitala alociranog na poslovne segmente).

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

36. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

| u 000 RSD | Stanovništvo | | Mala i srednja preduzeća | | Komercijalno projektno finansiranje | | Veliki korporativni klijenti | | Finansijska tržišta | | Ostalo | | GRUPA | |
|--|----------------|-----------------|--------------------------|----------------|-------------------------------------|-----------------|------------------------------|----------------|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 | 2016 | 2015 |
| B. Bilans uspeha | | | | | | | | | | | | | | |
| Neto kamatni prihod | 3.407.951 | 2.916.504 | 1.223.728 | 1.178.249 | 491.792 | 148.608 | 544.905 | 488.581 | 281.907 | 285.679 | (131.690) | 256.097 | 5.818.592 | 5.273.718 |
| Prihod od dividendi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 401 | 44 | 401 | 44 |
| Neto rezultat od ulaganja po metodi udela | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prihod od izdavanja investicione imovine i ostale operativne rente | - | - | 2.054 | - | - | - | 28.169 | - | - | - | 9.365 | 36.936 | 39.588 | 36.936 |
| Neto prihod od provizija i naknada | 1.042.097 | 994.952 | 277.148 | 255.191 | 23.297 | 12.195 | 130.678 | 389.897 | 22.338 | 32.761 | (119.093) | (166.960) | 1.376.466 | 1.518.035 |
| Neto rezultat trgovanja i svodenja na fer vrednost | 101.821 | 57.380 | 30.449 | 30.400 | 10.528 | 7.865 | 10.271 | 9.328 | 192.539 | 208.533 | 59.264 | 66.608 | 404.873 | 380.113 |
| Opšti administrativni troškovi | (3.782.307) | (3.626.053) | (593.439) | (554.020) | (77.059) | (67.464) | (225.125) | (204.471) | (104.716) | (142.234) | (71.753) | (9.566) | (4.854.398) | (4.603.809) |
| Neto gubitak od umanjenja vrednosti finansijske imovine koja se ne meri po fer vrednosti kroz bilans uspeha | (204.024) | (400.831) | (398.910) | (585.680) | 2.757 | (122.598) | 65.204 | (218.976) | (287) | - | (4.418) | 26.327 | (539.678) | (1.301.758) |
| Ostvareni dobici/gubici od finansijskih institucija koji se ne mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.478 | - | 3.478 |
| Dobici/gubici po osnovu finansijske imovine i finansijskih obaveza koje se ne mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha, neto | 1.487 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.874 | 15.938 | 17.361 | 15.938 |
| Neto gubitak od umanjenja vrednosti na ulaganja i nefinansijskih institucija koje se ne mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha | (1.533) | - | (1) | - | - | - | (0) | - | - | - | 47.854 | (28.974) | 46.320 | (28.974) |
| Ostali operativni rezultat | (13.260) | (8.815) | 5.200 | (20.136) | (892) | 7.999 | (33.164) | 2.043 | (355) | - | (109.743) | (58.410) | (152.213) | (77.317) |
| Dobit pre poreza od redovnog poslovanja | 552.234 | (66.864) | 546.229 | 304.004 | 450.423 | (13.395) | 520.939 | 466.402 | 391.425 | 384.739 | (303.939) | 141.518 | 2.157.311 | 1.216.403 |
| Porez na dobit | (45.163) | 1.481 | 2.018 | (6.734) | (27.386) | 297 | (19.527) | (10.249) | (14.537) | (8.606) | 12.204 | (3.136) | (92.391) | (26.947) |
| Dobitak/gubitak za tekuću godinu | 507.071 | (65.382) | 548.246 | 297.270 | 423.038 | (13.099) | 501.412 | 456.152 | 376.888 | 376.133 | (291.734) | 138.382 | 2.064.920 | 1.189.456 |
| Neto rezultat koji pripada manjinskom interesu (nekontrolisajući) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (0) | - | (0) | - |
| Neto rezultat raspoloživ vlasniku matičnog društva | 507.071 | (65.382) | 548.246 | 297.270 | 423.038 | (13.099) | 501.412 | 456.152 | 376.888 | 376.133 | (291.734) | 138.382 | 2.064.920 | 1.189.456 |
| Operativni prihod | 4.551.869 | 3.968.835 | 1.533.379 | 1.463.839 | 525.617 | 168.667 | 714.024 | 887.806 | 496.784 | 526.973 | (181.752) | 192.725 | 7.639.920 | 7.208.846 |
| Operativni troškovi | (3.782.307) | (3.626.053) | (593.439) | (554.020) | (77.059) | (67.464) | (225.125) | (204.471) | (104.716) | (142.234) | (71.753) | (9.566) | (4.854.398) | (4.603.809) |
| Operativni rezultat | 769.563 | 342.782 | 942.224 | 909.819 | 448.558 | 101.203 | 488.899 | 683.335 | 392.067 | 384.739 | (240.788) | 183.159 | 2.800.523 | 2.605.037 |
| 0 | | | | | | | | | | | | | | |
| A. Bilans stanja | | | | | | | | | | | | | | |
| Ukupna aktiva (stanje na kraju perioda) | 37.771.574 | 32.645.721 | 27.693.422 | 21.393.945 | 11.697.209 | 8.193.815 | 16.521.135 | 15.096.151 | 13.287.144 | 8.529.394 | 35.945.996 | 31.628.738 | 142.916.481 | 117.487.765 |
| Ukupna pasiva bez kapitala (stanje na kraju razdoblja) | 34.702.506 | 43.820.939 | 24.942.177 | 13.285.951 | 10.659.938 | 2.396.726 | 14.910.314 | 11.152.025 | 11.732.818 | 2.828.082 | 27.840.241 | 28.004.560 | 124.787.994 | 101.488.284 |
| Kapital | 3.069.067 | 2.217.690 | 2.751.246 | 1.593.950 | 1.037.271 | 252.204 | 1.610.822 | 1.308.801 | 1.554.326 | 1.141.165 | 8.105.755 | 9.485.672 | 18.128.486 | 15.999.481 |
| C. Ključni pokazatelji/parametri | | | | | | | | | | | | | | |
| Racio troškova i prihoda | 83% | 91% | 39% | 38% | 15% | 40% | 32% | 23% | 21% | 27% | -39% | 5% | 64% | 64% |
| Racio kredita i depozita (neto) | 0% | 70% | 0% | 165% | 0% | 343% | 0% | 136% | 0% | 105% | 0% | 8% | 0% | 102% |
| Povrat na prosečno alocirani kapital | 9% | -3% | 10% | 20% | 7% | -7% | 4% | 36% | 7% | 39% | -5% | 1% | 37% | 8% |

NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
za godinu završenu 31. decembra 2016.

37. DODATNA INFORMACIJA O TOKOVIMA GOTOVINE

| | <u>31.12.2016</u> | <u>31.12.2015</u> |
|----------------------|--------------------------|-------------------------|
| Gotovina | 2.566.155 | 2.259.335 |
| Žiro račun | 8.276.530 | 5.053.944 |
| Kreditni bankama | 457.731 | 1.412.985 |
| Stanje na dan | <u>11.300.417</u> | <u>8.726.264</u> |

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 2016. i 31. decembra 2015. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

| | <u>31.12.2016</u> | <u>31.12.2015</u> |
|-----|-------------------|-------------------|
| EUR | 123,4723 | 121,6261 |
| USD | 117,1353 | 111,2468 |
| CHF | 114,8473 | 112,5230 |

39. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Grupa je u toku februara 2017. godine izvršila prodaju investicione nekretnine TC Point Kaluđerica za EUR 1.700.000 (knjigovodstvena vrednost EUR 1.765.000).

Osim navedenog, nije bilo drugih događaja nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjvanja u konsolidovanim finansijskim izveštajima Grupe za godinu koja se završila 31. decembra 2016.godine.

Novi Sad, 15. mart 2017. godine

Odobreno od rukovodstva Erste Bank a.d. Novi Sad

| | | |
|--|---|--|
|  Stevan Čomić Direktor Sektora računovodstva i kontrolinga |  Frank Michael Beitz Član Izvršnog odbora |  Slavko Čarić Predsednik Izvršnog odbora |
|--|---|--|



**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
NA KONSOLIDOVANOJ OSNOVI
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2016. GODINE**

Sadržaj:

| | |
|---|-----------|
| 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 |
| 3. ODGOVORNOST PREMA ŽIVOTNOJ SREDINI | 20 |
| 4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE | 21 |
| 5. SVI VAŽNIJI POSLOVNI DOGAĐAJI KOJI SU NASTUPILI NAKON PROTEKA POSLOVNE GODINE ZA KOJU SE IZVEŠTAJ PRIPREMA | 45 |
| 6. OPIS OČEKIVANOG RAZVOJA U NAREDNOM PERIODU | 45 |
| 7. OPIS OČEKIVANOG RAZVOJA U NAREDNOM PERIODU (NASTAVAK) | 46 |
| 8. AKTIVNOSTI NA POLJU ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA ZA 2016. GODINU | 46 |
| 9. IZLOŽENOST RIZICIMA | 48 |
| 10. SVI ZNAČAJNIJI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA | 51 |

KONSLIDOVANI 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 d.o.o. 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. decembra 2016. 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 46.700 zaposlenih, koja opslužuje oko 15,9 miliona klijenata u 2.697 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, u ulici Bulevar Oslobođenja broj 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 2016. godine imala 1.021 zaposlenog (31. decembar 2015. godine: 1.027 zaposlenih).

Članovi Upravnog odbora Banke na dan 31. decembra 2016. 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, nezavisna, Beograd,
5. Aleksandar Vlahović, član, nezavisan, Beograd

Članovi Izvršnog odbora Banke na dan 31. decembra 2016. 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 2016. godine su:

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

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

1. POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE (nastavak)

S - Leasing d.o.o. 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 broj 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 broj 622 od 25. januara 2006. godine.

U 2014. godini je došlo do promene u vlasničkoj strukturi osnovnog kapitala S-Leasinga te je Erste Bank a.d. Novi Sad 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. decembra. 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 broj 11a/4.

Društvo je na dan 31. decembra 2016. godine imalo 41 zaposlenog (31. decembar 2015. godine: 42 zaposlena).

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 Mihajličin, 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

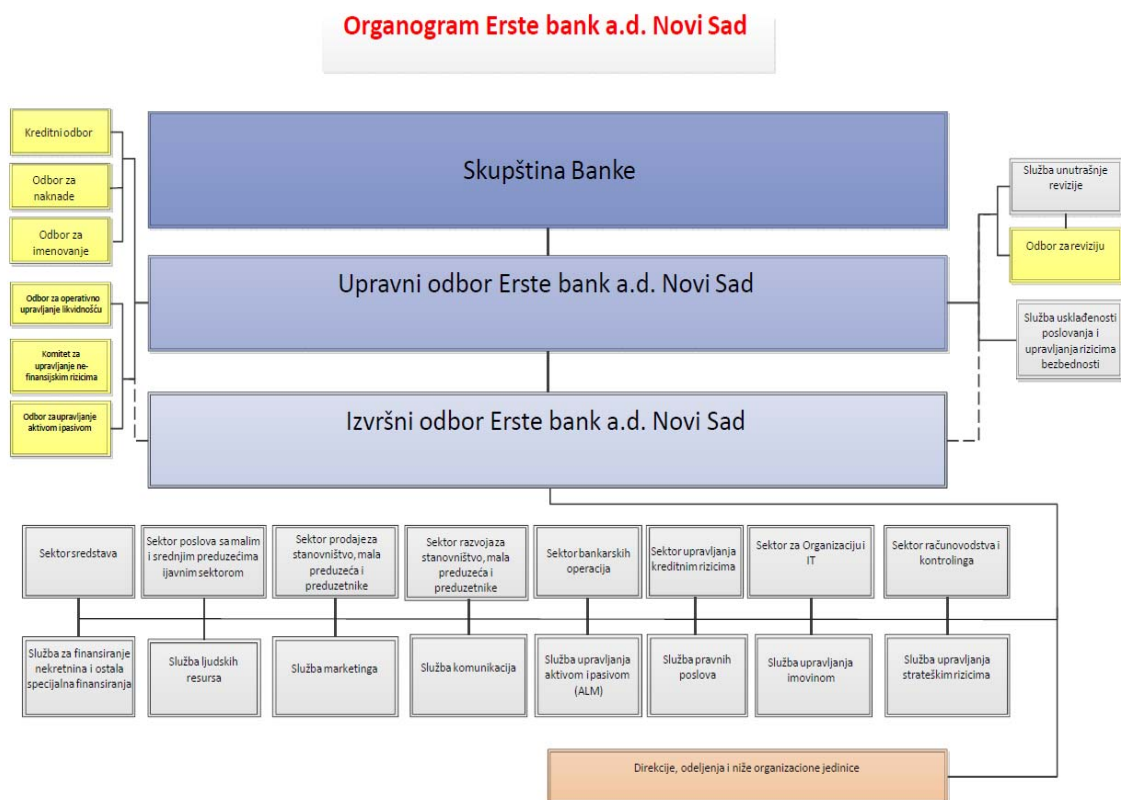
U 2014. godini Erste Bank a.d. Novi Sad, Srbija je na osnovu ugovora o kupovini i prenosu udela sa Steiermarkische Bank und Sparkassen AG i Erste Group Immorent International Holding GMBH Beograd d.o.o. stekla 75% udela u osnovnom kapitalu kompanije S-Leasing d.o.o., Beograd.

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

Iznosi u ovom Izveštaju su iskazani u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno.

1. POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE (nastavak)

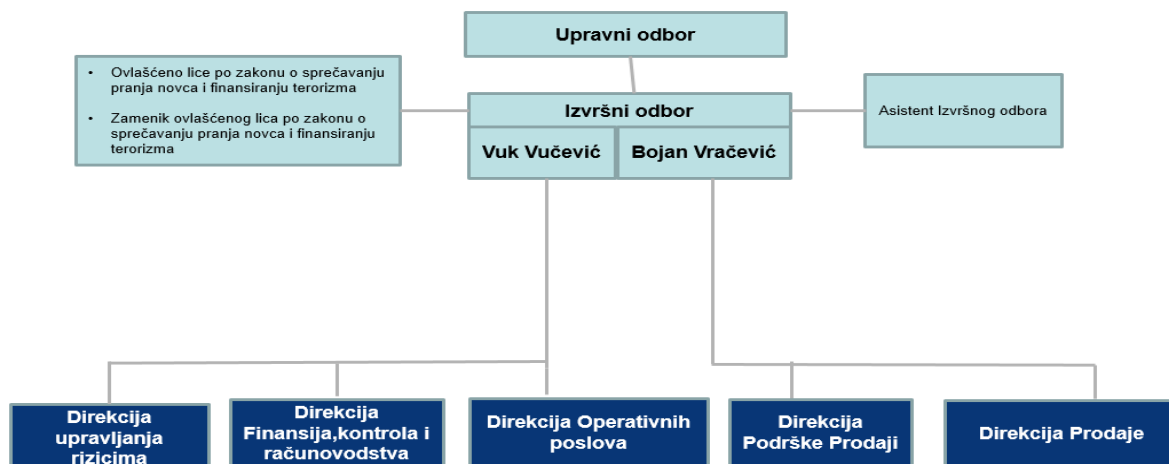
Organizaciona struktura Banke je prikazana kako sledi:



1. POSLOVNE AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE (nastavak)

Organizaciona struktura Društva je prikazana kako sledi:

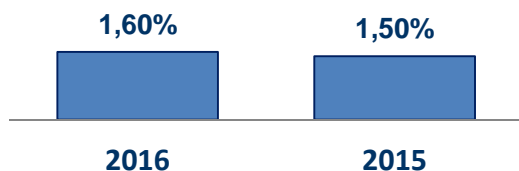
Organizaciona šema



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 2016. godine

Kretanje inflacije

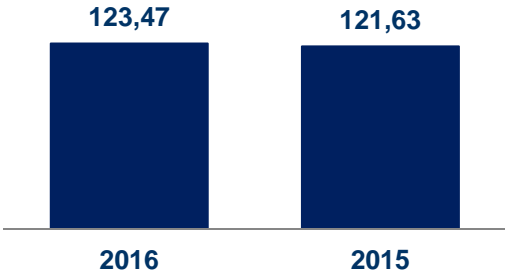


Stopa inflacije je u toku 2016. godine oscilirala od 2,4% do 1,6%, da bi na kraju 2016. godine ona bila 1,6%. Na kraju 2016. godine stopa je bila ispod targetirane od 4% (+1,5%). Inflacija će ostati niska i stabilna i od početka ove godine kretaće se u granicama dozvoljenog odstupanja od novog cilja (3 +/- 1,5 %).

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

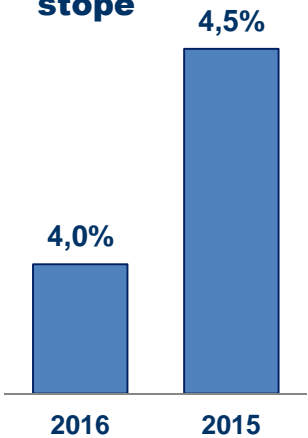
2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA

Kretanje kursa dinara



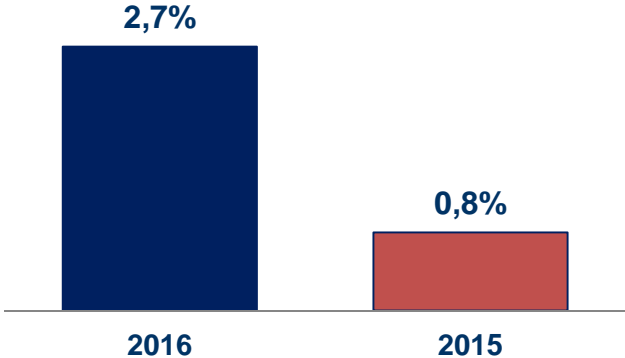
U 2016. godini dinar je dodatno depresirao u odnosu na evro, tako da je kurs dinara sa 121,63 povećan na 123,47.

Kretanje referentne stope



Referentna kamatna NBS se u toku 2016. godine kretala od 4,50% do 4,00%.

Kretanje rasta BDP-a



Stopa rasta BDP-a beleži pozitivnu vrednost u 2016. godini od 2,70%.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

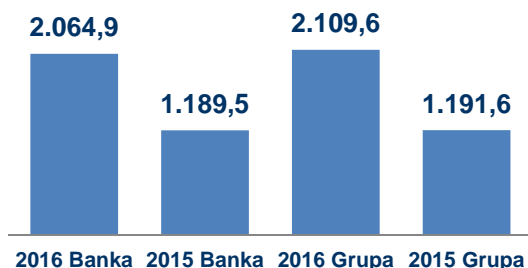
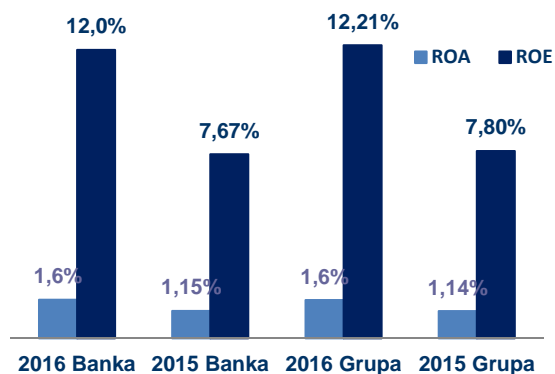
2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)

Pokazatelji poslovanja Banke - uporedni podaci 2016. - 2015. godina

Bilans uspeha

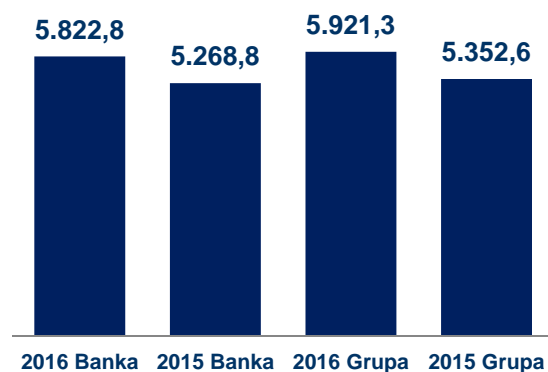
Struktura bilansa uspeha za godinu završenu na dan 31. decembra 2016. i na dan 31. decembra 2015. godine, sa procentima rasta u odnosu na prethodnu godinu, je sledeća:

| | Konsolidovano | | | Banka | | | U RSD hiljada |
|---|------------------------|------------------------|----------------|--------------------|--------------------|----------------|---------------|
| | 01.01.- 31.12.2016. | 01.01.- 31.12.2015. | %rasta/(pada) | 01.01.-31.12.2016. | 01.01.-31.12.2015. | %rasta/(pada) | |
| PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA | | | | | | | |
| Prihodi od kamata | 7.239.279 | 6.937.331 | 4,35 | 7.049.967 | 6.772.486 | 4,10 | |
| Rashodi kamata | (1.317.933) | (1.584.729) | (16,84) | (1.227.200) | (1.503.663) | (18,39) | |
| Dobitak po osnovu kamata | 5.921.346 | 5.352.602 | 10,63 | 5.822.767 | 5.268.823 | 10,51 | |
| Prihodi od naknada i provizija | 2.187.934 | 2.297.202 | (4,76) | 2.143.153 | 2.254.600 | (4,94) | |
| Rashodi naknada i provizija | (703.912) | (626.231) | 12,40 | (685.132) | (605.042) | 13,24 | |
| Dobitak po osnovu naknada i provizija | 1.484.022 | 1.670.971 | (11,19) | 1.458.021 | 1.649.558 | (11,61) | |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju | 198.957 | 190.700 | 4,33 | 198.957 | 190.700 | 4,33 | |
| Neto dobitak po osnovu zaštite od rizika | 1.238 | 1.836 | (32,57) | 1.238 | 1.836 | (32,57) | |
| Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju | - | 144 | (100,00) | - | 144 | (100,00) | |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule | 204.495 | 131.251 | 55,80 | 203.037 | 127.476 | 59,27 | |
| Ostali poslovni prihodi | 272.254 | 275.291 | (1,10) | 258.681 | 255.596 | 1,21 | |
| Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki | (605.711) | (1.401.460) | (56,78) | (630.331) | (1.397.374) | (54,89) | |
| UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD | 7.476.601 | 6.221.335 | 20,18 | 7.312.370 | 6.096.759 | 19,94 | |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | (1.870.076) | (1.716.300) | 8,96 | (1.802.560) | (1.646.854) | 9,45 | |
| Troškovi amortizacije | (266.926) | (262.201) | 1,80 | (263.278) | (257.267) | 2,34 | |
| Ostali rashodi | (3.129.899) | (3.022.514) | 3,55 | (3.089.221) | (2.976.235) | 3,80 | |
| DOBIT PRE OPOREZIVANJA | 2.209.700 | 1.220.320 | 81,08 | 2.157.311 | 1.216.403 | 77,35 | |
| Porez na dobit | (11.739) | (3.699) | 217,36 | (2.205) | (1.557) | 41,62 | |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza | 1.840 | 343 | 436,44 | - | - | - | |
| Gubitak po osnovu odloženih poreza | (90.186) | (25.390) | 255,20 | (90.186) | (25.390) | 255,20 | |
| DOBIT | 2.109.615 | 1.191.574 | 77,04 | 2.064.920 | 1.189.456 | 73,60 | |

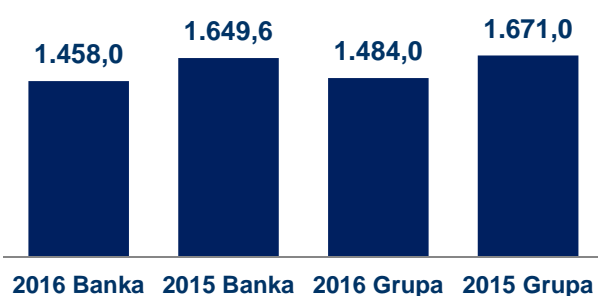
2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)
Dobitak (mil RSD)

Povrat na aktivnu i kapital


Banka je u periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine ostvarila neto dobitak od 2.064.920 hiljada dinara (2015. godina: 1.189.456 hiljada dinara), što predstavlja povećanje od 73,60% u odnosu na prethodnu godinu. Grupa je u periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine ostvarila neto dobitak od 2.109.615 hiljada dinara (2015. godina: 1.191.574 hiljade dinara), što predstavlja rast od 77,04% u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi od kamata u 2016. godini, na nivou Grupe, iznose 7.239.279 hiljada dinara (2015. godina: 6.937.331 hiljada dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže povećanje od 4,35%. Prihodi od kamata Banke u 2016. godini iznose 7.049.967 hiljada dinara (2015. godina: 6.772.486 hiljade dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže povećanje od 4,10%.

Neto prihod po osnovu kamata (mil RSD)


Rashodi kamata u 2016. godini, na nivou Grupe, iznose 1.317.933 hiljada dinara (2015. godina: 1.584.729 hiljada dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže smanjenje od 16,84%. Rashodi od kamata Banke u 2016. godini iznose 1.227.200 hiljada dinara (2015. godina: 1.503.663 hiljada dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže smanjenje od 18,39%.

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)
Neto prihod po osnovu naknada (mil RSD)


Prihodi od naknada i provizija u 2016. godini, na nivou Grupe, iznose 2.187.934 hiljade dinara (2015. godina: 2.297.202 hiljade dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže smanjenje od 4,76%. Prihodi od naknada i provizija Banke u 2016. godini iznose 2.143.153 hiljade dinara (2015. godina: 2.254.600 hiljada dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže smanjenje od 4,94%.

Rashodi od naknada i provizija u 2016. godini, na nivou Grupe, iznose 703.912 hiljada dinara (2015. godina: 626.231 hiljadu dinara), i u

odnosu na prethodnu godinu beleže povećanje od 12,40%. Rashodi od naknada i provizija Banke u 2016. godini iznose 685.132 hiljade dinara (2015. godina: 605.042 hiljade dinara), i u odnosu na prethodnu godinu beleže povećanje od 13,24%.

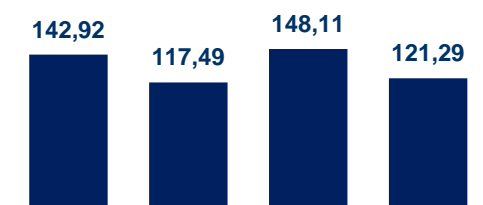
U strukturi ukupnih prihoda i ukupnih rashoda, pored kamate i naknade, najveće učešće imaju prihodi od kursnih razlika, ostali poslovni prihodi, odnosno rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki. **Pozitivan neto efekat kursnih razlika** u 2016. godini, na nivou Grupe, iznosi 204.495 hiljade dinara, od čega je 203.037 hiljada dinara na nivou Banke, a 1.458 hiljada dinara na nivou S-Leasinga. **Negativan neto efekat po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki** na nivou Grupe iznosi 605.711 hiljada dinara, od čega je na nivou Banke neto rashod od 630.331 hiljadu dinara, dok je na nivou S-Leasinga neto prihod od 24.620 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

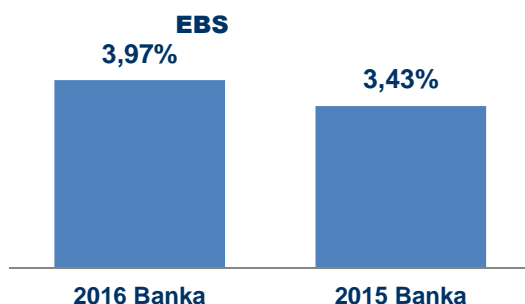
| | Konsolidovano | | | | | Banka | | | | | URSD |
|--|--------------------|------------|--------------------|------------|--------------|--------------------|------------|--------------------|------------|--------------|-----------|
| | 2016. | | 2015. | | % | 2016. | | 2015. | | % | Dijeljena |
| | | U % | | U % | | | U % | | U % | | |
| AKTIVA | | | | | | | | | | | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 19.246.670 | 13,00 | 18.523.428 | 15,27 | 3,90 | 19.246.670 | 13,47 | 18.523.428 | 15,77 | 3,90 | |
| Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 13.048.357 | 8,81 | 8.363.472 | 6,90 | 56,02 | 13.048.357 | 9,13 | 8.363.472 | 7,12 | 56,02 | |
| Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 7.182.702 | 4,85 | 3.446.272 | 2,84 | 108,42 | 7.182.702 | 5,03 | 3.446.272 | 2,93 | 108,42 | |
| Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | 8.635.103 | 5,83 | 7.008.412 | 5,78 | 23,21 | 8.635.103 | 6,04 | 7.008.412 | 5,97 | 23,21 | |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1.209.725 | 0,82 | 2.733.309 | 2,25 | (55,74) | 1.211.439 | 0,85 | 2.733.351 | 2,33 | (55,68) | |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 96.463.262 | 65,13 | 79.043.876 | 65,17 | 22,04 | 91.213.913 | 63,82 | 75.182.667 | 63,99 | 21,32 | |
| Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | 118 | - | 118 | - | - | - | - | - | - | - | |
| Investicije u zavisna društva | - | - | - | - | - | 93.560 | 0,07 | 93.560 | 0,08 | - | |
| Nematerijalna ulaganja | 281.395 | 0,19 | 351.826 | 0,29 | (20,02) | 278.845 | 0,20 | 350.854 | 0,30 | (20,52) | |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 817.267 | 0,55 | 741.139 | 0,61 | 10,27 | 811.073 | 0,57 | 733.119 | 0,62 | 10,63 | |
| Investicione nekretnine | 232.417 | 0,16 | 238.508 | 0,20 | (2,55) | 232.417 | 0,16 | 238.508 | 0,20 | (2,55) | |
| Tekuća poreska sredstva | 6.513 | - | 17.163 | 0,01 | (62,05) | - | - | 1.116 | - | (100,00) | |
| Odložena poreska sredstva | 61.745 | 0,04 | 161.764 | 0,13 | (61,83) | 59.523 | 0,04 | 161.382 | 0,14 | (63,12) | |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 56.695 | 0,04 | 443 | - | 12.697,97 | 56.294 | 0,04 | - | - | - | |
| Ostala sredstva | 864.863 | 0,58 | 658.957 | 0,54 | 31,25 | 846.585 | 0,59 | 651.624 | 0,55 | 29,92 | |
| UKUPNA AKTIVA | 148.106.832 | 100 | 121.288.687 | 100 | 22,11 | 142.916.481 | 100 | 117.487.765 | 100 | 21,64 | |

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 | | | | | URSD |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|------------------|---------|
| | 2016. | | 2015. | | % rasta/ pada | 2016. | | 2015. | | % rasta/ pada | hiljada |
| | U | % | U | % | | U | % | U | % | | |
| PASIVA | | | | | | | | | | | |
| Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 54.690 | 0,04 | 94.235 | 0,08 | (41,96) | 54.690 | 0,04 | 94.235 | 0,08 | (41,96) | |
| Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 41.815.700 | 28,23 | 34.001.077 | 28,03 | 22,98 | 36.709.919 | 25,69 | 30.282.165 | 25,77 | 21,23 | |
| Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 84.903.330 | 57,33 | 68.295.393 | 56,31 | 24,32 | 84.903.330 | 59,41 | 68.295.393 | 58,13 | 24,32 | |
| Subordinirane obaveze | 1.764.606 | 1,19 | 1.824.946 | 1,50 | (3,31) | 1.764.606 | 1,23 | 1.824.946 | 1,55 | (3,31) | |
| Rezervisanja | 690.714 | 0,47 | 551.405 | 0,45 | 25,26 | 670.642 | 0,47 | 534.486 | 0,45 | 25,47 | |
| Tekuće poreske obaveze | 1.090 | - | - | - | 100,00 | 1.090 | - | - | - | 100,00 | |
| Ostale obaveze | 622.694 | 0,42 | 440.944 | 0,36 | 41,22 | 684.202 | 0,48 | 457.059 | 0,39 | 49,70 | |
| UKUPNO OBAVEZE | 129.851.823 | 87,68 | 105.208.000 | 86,74 | 23,42 | 124.788.479 | 87,32 | 101.488.284 | 86,38 | 22,96 | |
| KAPITAL | | | | | | | | | | | |
| Akcijski kapital | 10.164.475 | 6,86 | 10.164.475 | 8,38 | - | 10.164.475 | 7,11 | 10.164.475 | 8,65 | - | |
| Dobitak | 2.135.770 | 1,44 | 1.226.785 | 1,01 | 74,09 | 2.064.920 | 1,44 | 1.189.456 | 1,01 | 73,60 | |
| Rezerve | 5.898.873 | 3,98 | 4.645.736 | 3,83 | 26,97 | 5.898.607 | 4,13 | 4.645.550 | 3,95 | 26,97 | |
| Učešća bez prava kontrole | 54.892 | 0,04 | 43.692 | 0,04 | 25,63 | - | - | - | - | - | |
| UKUPAN KAPITAL | 18.254.009 | 12,32 | 16.080.687 | 13,26 | 13,52 | 18.128.002 | 12,68 | 15.999.481 | 13,62 | 13,30 | |
| UKUPNO PASIVA | 148.106.832 | 100 | 121.288.687 | 100 | 22,11 | 142.916.481 | 100 | 117.487.765 | 100 | 21,64 | |

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


2016 Bank: **Tržišno učešće bilansne aktive**



Ukupna bilansna suma Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 142.916.481 hiljadu dinara i beleži rast u 2016. godini od 21,64% u odnosu na 31. decembar 2015. godine. Ukupna bilansna suma na dan 31. decembra 2016. godine na konsolidovanoj osnovi iznosi 148.106.832 hiljade dinara i beleži rast u 2016. godini od 22,11% u odnosu na 31. decembar 2015. godine.

Tržišno učešće aktive Banke u odnosu na ukupnu aktivu bankarskog tržišta Srbije u 2016. godini je 3,97%, dok je tržišno učešće Banke u odnosu na ukupnu aktivu bankarskog tržišta Srbije u 2015. godini iznosilo 3,43%.

Gotovina i sredstva kod centralne banke u 2016. godini, na nivou Grupe, iznose 19.246.670 hiljada dinara, a celokupni iznos se odnosi na Banku. Gotovina i sredstva kod centralne banke su zabeležili porast od 3,90% u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu.

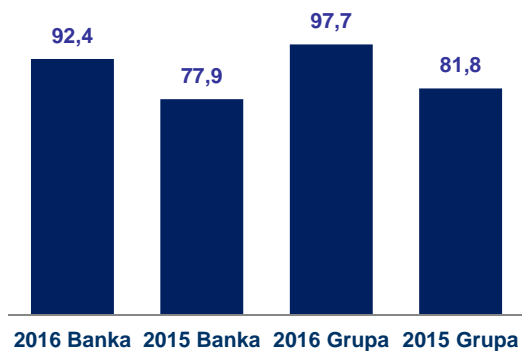
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju u 2016. godini, na nivou Grupe, iznose 13.048.357 hiljade dinara, a celokupni iznos se odnosi na Banku. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju su na dan 31. decembra 2016. godine povećana za 56,02% u odnosu na isti datum 2015. godine.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju u 2016. godini, na nivou Grupe, iznose 7.182.702 hiljade dinara, a celokupni iznos se odnosi na Banku. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su na dan 31. decembra 2016. godine povećana za 108,42% u odnosu na isti datum 2015. godine.

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća u 2016. godini, na nivou Grupe, iznose 8.635.103 hiljade dinara, a celokupni iznos se odnosi na Banku. Finansijska sredstva koja se drže do dospeća su na dan 31. decembra 2016. godine povećana za 23,21% u odnosu na isti datum 2015. godine.

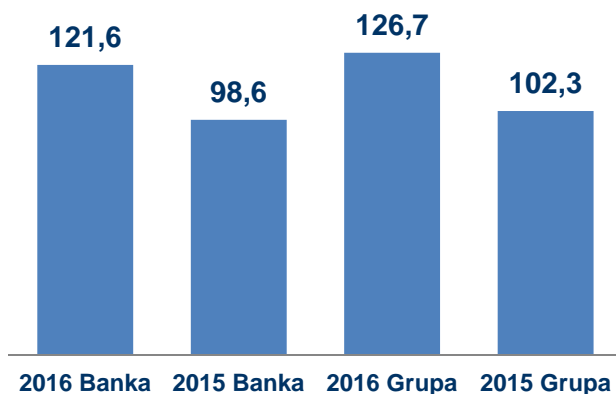
2. VERODOSTOJAN PRIKAZ RAZVOJA I REZULTATA POSLOVANJA DRUŠTVA, A NAROČITO FINANSIJSKO STANJE U KOME SE ONO NALAZI, KAO I PODACI RELEVANTNI ZA PROCENU STANJA IMOVINE DRUŠTVA (nastavak)

Ukupno dati krediti



Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija u 2016. godini, na nivou Grupe, iznose 1.209.725 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 2016. godine smanjeni za 55,74% u odnosu na isti datum 2015. godine.

Kredit i potraživanja od komitenata na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembar 2016. godine iznose 96.463.262 hiljada dinara, od čega na nivou Banke iznose 91.213.913 hiljada dinara, a na nivou S-Leasinga iznose 5.249.349 hiljada dinara. Kredit i potraživanja od komitenata na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembar 2016. godine beleže rast od 22,04% u odnosu na isti datum 2015. godine. Kredit i potraživanja od komitenata Banke, na dan 31. decembra 2016. godine ostvarili su rast od 21,32% u odnosu na 2015. godinu.

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


Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2016. godine iznose 41.815.700 hiljada dinara, od čega na nivou Banke iznose 36.709.919 hiljada dinara, dok na nivou S-Leasinga iznose 5.105.781 hiljadu dinara. Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2016. godine beleže rast od 22,98% u odnosu na isti datum 2015. godine. Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama Banke, su na dan 31. decembra 2016. godine povećane za 21,23% u odnosu na isti datum 2015. godine. Na dan 31. decembra 2016. godine, depoziti i ostale obaveze prema

bankama i drugim finansijskim organizacijama Banke u dinarima čine 11,67% stanja depozita (i beleže rast od 10,88% u odnosu na 2015. godinu), dok u stranoj valuti čine 88,33% stanja ovih depozita (i beleže rast od 22,74% u odnosu na 2015. godinu).

Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2016. godine iznose 84.903.330 hiljade dinara, a celokupni iznos se odnosi na Banku. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2016. godine beleže rast od 24,32% u odnosu na isti datum 2015. godine. Na dan 31. decembra 2016. godine, depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima Banke u dinarima čine 27,14% stanja depozita (i beleže rast od 17,43% u odnosu na 2015. godinu), dok u stranoj valuti čine 72,86% stanja ovih depozita (i beleže rast od 27,10% u odnosu na 2015. godinu).

Ročna struktura konsolidovanog bilansa stanja na dan 31. decembra 2016. godine je povoljna. Trajni i dugoročni izvori finansiraju stalna sredstva i dugoročna sredstva.

Ukupan kapital Grupe na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 18.254.009 hiljada dinara i beleži porast od 13,52% u odnosu na isti datum 2015. godine. Ukupan kapital Banke iznosi 18.128.002 hiljade dinara na dan 31. decembra 2016. godine. Ukupan kapital Banke je u 2016. godini povećan za 13,30% u odnosu na prethodnu godinu.

Dinarski i devizni podbilans Grupe na dan 31. decembra 2016. i na dan 31. decembra 2015. 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 | | | | | URSDhiljada |
|-------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|--------------|--------------------|------------|--------------------|------------|--------------|-------------|
| | 2016. | U % | 2015. | U % | % | 2016. | U % | 2015. | U % | % | |
| | | | | | rasta/pada | | | | | rasta/pada | |
| AKTIVA | | | | | | | | | | | |
| Aktiva u dinarima | 46.533.577 | 31,42 | 40.296.932 | 33,22 | 15,48 | 46.648.641 | 32,64 | 40.392.692 | 34,38 | 15,49 | |
| Aktiva u stranoj valuti | 101.573.256 | 68,58 | 80.991.755 | 66,78 | 25,41 | 96.267.840 | 67,36 | 77.095.073 | 65,62 | 24,87 | |
| Ukupna aktiva | 148.106.832 | 100 | 121.288.687 | 100 | 22,11 | 142.916.481 | 100 | 117.487.765 | 100 | 21,64 | |
| PASIVA | | | | | | | | | | | |
| Pasiva u dinarima | 46.572.684 | 31,45 | 40.345.420 | 33,26 | 15,43 | 46.413.520 | 32,48 | 40.249.570 | 34,26 | 15,31 | |
| Pasiva u stranoj valuti | 101.534.148 | 68,55 | 80.943.267 | 66,74 | 25,44 | 96.502.961 | 67,52 | 77.238.195 | 65,74 | 24,94 | |
| Ukupna pasiva | 148.106.832 | 100 | 121.288.687 | 100 | 22,11 | 142.916.481 | 100 | 117.487.765 | 100 | 21,64 | |

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)

Dinarski podbilans aktive Grupe čini 31,42% ukupne aktive i beleži rast od 15,48% u 2016. godini, dok dinarski podbilans pasive Grupe čini 31,45% ukupne pasive Grupe i beleži rast od 15,43% u 2016. godini. Međutim, devizni podbilans aktive Grupe je i dalje značajniji i čini 68,58% aktive i beleži rast od 25,41% u odnosu na prethodnu godinu, dok je devizni podbilans pasive Grupe isto značajniji i čini 68,55% pasive na dan 31. decembra 2016. godine, i beleži rast od 25,44% u odnosu na prethodnu godinu.

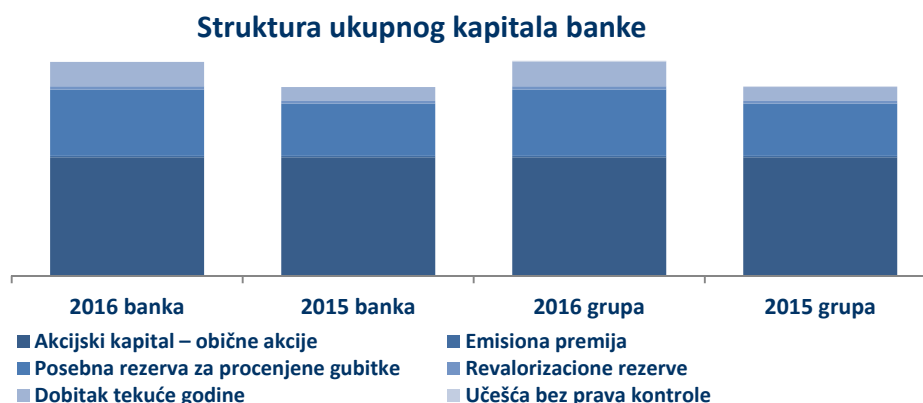
Dinarski podbilans aktive Banke čini 32,64% ukupne aktive i beleži rast od 15,49% u 2016. godini, dok dinarski podbilans pasive Banke čini 32,48% ukupne pasive Banke i beleži rast od 15,31% u 2016. godini. Međutim, devizni podbilans aktive Banke je i dalje značajniji i čini 67,36% aktive i beleži rast od 24,87% u odnosu na prethodnu godinu, dok je devizni podbilans pasive Banke isto značajniji i čini 67,52% pasive na dan 31. decembra 2016. godine, i beleži rast od 24,94% u odnosu na prethodnu godinu.

Kapital

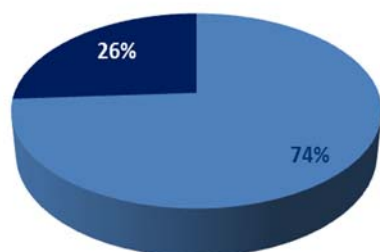
Kapital Grupe na dan 31. decembra 2016. iznosi 18.254.009 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 16.080.687 hiljada dinara). Kapital Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 18.128.002 hiljada dinara (31. decembar 2015. godine: 15.999.481 hiljadu dinara).

Struktura ukupnog kapitala Grupe i Banke prikazana je kako sledi:

| | U RSD hiljada | | | |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Konsolidovano | | Banka | |
| | 2016. | 2015. | 2016. | 2015. |
| Akcijski 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 | 5.614.904 | 4.425.448 | 5.614.904 | 4.425.448 |
| Ostale rezerve | 37.329 | 35.740 | - | - |
| Revalorizacione rezerve | 283.968 | 220.288 | 283.703 | 220.102 |
| Dobitak tekuće godine | 2.098.441 | 1.191.045 | 2.064.920 | 1.189.456 |
| Učešća bez prava kontrole | 54.892 | 43.691 | - | - |
| Stanje na dan 31. decembra | <u>18.254.009</u> | <u>16.080.687</u> | <u>18.128.002</u> | <u>15.999.481</u> |

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 2016. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 1.004.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 10.000 dinara (31. decembar 2015. godine: 1.004.000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 10.000 dinara). U toku 2016. i 2015. godine, nije bilo promena na akcijskom kapitalu.

Struktura akcionarskog kapitala


Većinski akcionar Banke je Erste Group Banka AG, Beč sa učešćem od 74% u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2016. godine.

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

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2016. i na dan 31. decembra 2015. godine je sledeća:

| Naziv akcionara | Broj akcija | Učešće u % |
|--|------------------|---------------|
| Erste Group Banka AG, Beč | 742.960 | 74,00 |
| Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac | 261.040 | 26,00 |
| Ukupno | 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.

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. Erste Grupa je osnovana kao prva štedionica u Austriji 1819. godine, sa dvojakim ciljem - da omogući „običnim“ ljudima pristup finansijskim uslugama i da podrži društvene aktivnosti u zajednici u kojoj deluje. Grupa u tom duhu posluje 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, postizujući tako bolje poslovne rezultate za naše klijente i kompaniju, ali i za zajednice u kojima radimo.

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)**

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 sprovodi 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 napori 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 slično.

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 2016. godine Erste Banka je kroz razne programe iz oblasti kulture, popularizacije nauke, promocije preduzetništva (pre svega socijalnog i mikro preduzetništva), ali i kroz volonterske akcije izdvojila sredstva u iznosu od oko 34 miliona dinara.

Jedan od najbitnijih programa Banke u 2016. godini je pokretanje „Korak po korak“, programa edukativne, finansijske, i mentorske podrške startapima, socijalnim preduzećima i civilnom društvu. Ovo je prvi korak u realizaciji programa socijalnog bankarstva „Korak po korak“ u Srbiji, koji je Erste Grupa pokrenula u centralnoj i istočnoj Evropi (CIE) i u Austriji, kako bi podržala klijente koji su tradicionalno nedovoljno obuhvaćeni bankarskim uslugama: nove biznise, uključujući i početnike u preduzetništvu, socijalna preduzeća, organizacije civilnog društva, kao i lica u riziku od siromaštva. Program „Korak po korak“ u prvoj fazi u Srbiji podržava firme sa istorijom poslovanja manjom od 24 meseca u osnaživanju njihovih biznisa, zatim socijalna preduzeća bez obzira na dužinu poslovanja, kao i nove biznis ideje koje karakteriše održivost i tržišni potencijal, nudeći im pristup osnovnim finansijskim proizvodima, adekvatne finansijske savete i kontinuirano mentorstvo.

Kroz program donacija Superste.net novčano i mentorski je podržano 22 projekta, sa ukupnim fondom za realizaciju projekata u iznosu od 7.200.000 dinara. Tradicionalno, program je namenjen grupama i pojedincima koji žele da realizuju društveno odgovorne ideje i programe, projekte inspirisane problemima u društvu, sa ciljem unapređenja čitave zajednice, i podeljen je u dve faze - Centrifuga koja je namenjena formalnim i neformalnim grupama, i Klub Superste namenjen pojedincima sa društveno odgovornim idejama.

Da su mediji i javnost prepoznali značaj tema kojima je Erste Banka bila posvećena u 2016. godini svedoči i broj objava u medijima. O Banci je ukupno zabeleženo 2.144 medijske objave u periodu januar - decembar 2016. dok je sa 357 zabeleženih objava iz oblasti društveno odgovornih programa zauzela prvo mesto.

Kao top teme iz oblasti društveno odgovornog poslovanja Erste Banke u 2016. godini mediji su prepoznali:

1. Superste.net - donatorsku platformu Erste Banke
2. CSR forum - Erste Banka je visoko plasirana na CSR indeks listi u Srbiji
3. Zelene ideje, program za mlade preduzetnike u saradnju sa Trag fondacijom

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

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)

Izveštavanje o društvenoj odgovornosti za nas je sastavni deo šireg procesa kom smo dugoročno posvećeni. Cilj nam je da našim mnogobrojnim stejkholderima 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 društveno odgovornom poslovanju Banke je postao je relevantan izvor podataka i za međunarodne finansijske institucije sa kojima Banka saraduje. Od 2015. godine Banka je implementirala i najnovije GRI G.4 principe izveštavanja.

Sve izveštaje Erste Banke o društveno odgovornom poslovanju možete naći na linku: http://www.erstebank.rs/rs/O_nama/Drustveno_odgovorno_poslovanje. Izveštaj o društveno odgovornom poslovanju Erste Banke za 2016. godinu biće objavljen do kraja jula 2017. godine na sajtu Banke.

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.

Usvojenom Strategijom u oblasti zaštite životne sredine, energetske efikasnosti i klimatskih promena, te u kontekstu iste, usvojenom Politikom zaštite životne sredine i socijalnog okruženja, Politikom upravljanja energijom, kao i Politikom odgovornog finansiranja, Banka potvrđuje da je dosledna u ovoj oblasti svog delovanja i poslovanja. Tokom 2016. godine ažurirana su i akta u oblasti Upravljanja otpadom.

Banka je i u 2016. godini nastavila da kroz implementiranu aplikaciju „Project Credit360“ obrađuje uticaj 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 2016. nastavili smo da uređujemo filijale po ovom principu. Do sada je uređeno ukupno 14 filijala po ovom principu, a u toku je gradnja novog poslovnog objekta Banke u Beogradu koga karakterišu najviši ekološki standardi i visoka energetska efikasnost.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

3. ODGOVORNOST PREMA ŽIVOTNOJ SREDINI

U 2016. godini u oblasti životne sredine zabeležili smo sledeći uticaj:

- Zabeležena ukupna emisija CO₂ ~3.115 t/a CO₂eq
(Navedeni podatak se odnosi na ukupnu emisiju gasova staklene bašte u tonama CO₂ ekvivalent)
- Ukupna potrošnja energije (kWh/a)* 4.392.095
- Električna energija 2.548.150 kWh/a
- Grejanje i hlađenje 1.843.945,56 kWh/a
- Ukupna potrošnja vode (m³)** 8,888
- Ukupne emisije CO₂ (t/a CO₂eq) *** ~3.115
- Ukupna količina otpada (kg) 38.516
- Reciklirano 11.882 kg
- Ukupni troškovi zaštite životne sredine 39.886.378,77 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.

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE

4.1. REGULATorni KAPITAL BANKE

Banka je poštovala zahteve Odluke Narodne Banke Srbije o adekvatnosti kapitala banaka (Službeni Glasnik RS broj 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, emisiona 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 sa 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 nastavljanja poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama;
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE (nastavak)

4.1. REGULATORNI KAPITAL BANKE (nastavak)

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 2016. godine (sa referencama na pozicije bilansa stanja datih u PRILOGU 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).

- obrazac PI-AKB (**Error! Reference source not found.**) - pregled obračunatih kapitalnih zahteva na dan 31.decembra 2016. godine.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. 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 | Referenca na Prilog 3 |
|------------|--|-------------------|-----------------------|
| I | UKUPAN OSNOVNI KAPITAL | 13.692.953 | |
| 1. | OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 15.779.379 | |
| 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 | 5.614.904 | 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 | 2.086.426 | |
| 2.1. | Gubici iz prethodnih godina | - | Ž |
| 2.2. | Gubitak tekuće godine | - | Z |
| 2.3. | Nematerijalna ulaganja | 278.845 | I |
| 2.4. | Stečene 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: | 1.807.581 | |
| 2.6.1. | Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | 2.313 | 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 | 1.805.269 | - |
| 2.7. | Ostale negativne konsolidovane rezerve | - | N |
| II | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 965.415 | |
| 1. | DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 965.415 | |
| 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 | 259.859 | P |
| 1.4. | Hibridni instrumenti | - | R |
| 1.5. | Subordinirane obaveze | 705.556 | S |
| 1.6. | Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke | - | - |
| 2. | ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA | - | |
| 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 | 14.564.807 | |
| 1. | UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 14.658.367 | |
| 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. | Ukupno 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 2016. 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 | 1.764.606 | - |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE (nastavak)

4.1. REGULATORNI KAPITAL BANKE (nastavak)

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 705.556 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 2016. 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. | <i>Kuponi/dividende</i> | | 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 |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE (nastavak)
4.1. REGULATORNI KAPITAL BANKE (nastavak)

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 | 19.246.670 | - |
| A.II | Založena finansijska sredstva | - | - |
| A.III | Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 13.048.357 | - |
| A.IV | Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | - | - |
| A.V | Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 7.182.702 | - |
| A.VI | Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | 8.635.103 | - |
| A.VII | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1.211.439 | - |
| A.VIII | Kredit i potraživanja od komitenata | 91.213.913 | - |
| 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 | 278.845 | I |
| A.XIV | Nekretnine, postrojenja i oprema | 811.073 | - |
| A.XV | Investicione nekretnine | 232.417 | - |
| A.XVI | Tekuća poreska sredstva | - | - |
| A.XVII | Odložena poreska sredstva | 59.523 | - |
| A.XVIII | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 56.294 | - |
| A.XIX | Ostala sredstva | 846.585 | - |
| | <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) | 142.916.481 | - |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. 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 | 54.690 | - |
| 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 | 36.709.919 | - |
| PO.V | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 84.903.330 | - |
| 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 | 1.764.606 | - |
| | <i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i> | 705.556 | S |
| PO.IX | Rezervisanja | 670.642 | - |
| PO.X | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | - |
| PO.XI | Tekuće poreske obaveze | 1.090 | - |
| PO.XII | Odložene poreske obaveze | - | - |
| PO.XIII | Ostale obaveze | 684.202 | - |
| PO.XIV | UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja) | 124.788.479 | - |
| | 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 | 2.064.920 | - |
| | <i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i> | | G |
| | <i>Od čega dobit iz tekuće godine</i> | 2.064.920 | - |
| | <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 | 5.898.607 | - |
| | <i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i> | 5.614.904 | 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> | 259.859 | P |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. 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> | 2.313 | I |
| | <i>Od čega aktuarski dobitak</i> | 25.810 | |
| | <i>Od čega poreske obaveze</i> | 347 | |
| PO.XX | Nerealizovani gubici | - | |
| PO.XXI | Učešća bez prava kontrole | - | |
| | <i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i> | - | Đ |
| PO.XXII | UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0 | 18.128.002 | - |
| PO.XXIII | UKUPAN NEDOSTATAK KAPITAL (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) | 142.916.481 | |
| B.П. | VANBILANSNE POZICIJE | | |
| B.П.A. | Vanbilansna aktiva | 187.952.320 | |
| | <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.П.П. | Vanbilansna pasiva | 187.952.320 | |

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, tj. ratio adekvatnosti kapitala, od 12% je bio postignut sve vreme u toku izveštajnog perioda. Na dan 31. decembra 2016. godine ratio adekvatnosti kapitala je iznosio 16,27%.

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 2016. 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.

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE (nastavak)

4.2. ADEKVATNOST KAPITALA (nastavak)

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 2016. 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 2016. godine.

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. 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 | 14.564.807 | - | - |
| 1. | UKUPAN OSNOVNI KAPITAL | 13.646.172 | - | - |
| 2. | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 918.634 | - | - |
| II | KAPITALNI ZAHTEVI | 10.744.865 | - | - |
| 1. | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 9.446.199 | 9.446.199 | - |
| 1.1. | Standardizovani pristup (SP) | 78.718.325 | - | - |
| 1.1.1. | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | - | - | - |
| 1.1.2. | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 1.215.028 | - | - |
| 1.1.3. | Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 12.141 | - | - |
| 1.1.4. | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | - | - | - |
| 1.1.5. | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | - | - | - |
| 1.1.6. | Izloženosti prema bankama | 947.004 | - | - |
| 1.1.7. | Izloženosti prema privrednim društvima | 51.806.801 | - | - |
| 1.1.8. | Izloženosti prema fizičkim licima | 16.309.562 | - | - |
| 1.1.9. | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 6.575.716 | - | - |
| 1.1.10. | Dospela nenaplaćena potraživanja | 308.912 | - | - |
| 1.1.11. | Visokorizične izloženosti | - | - | - |
| 1.1.12. | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica | - | - | - |
| 1.1.13. | Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove | - | - | - |
| 1.1.14. | Ostale izloženosti | 1.543.161 | - | - |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE (nastavak)
4.2. ADEKVATNOST KAPITALA (nastavak)

| Redni broj | Naziv | Iznos | (u hiljadama dinara) | |
|------------|---|-------|--------------------------------|---------------------------------|
| | | | Pokrivenost osnovnim kapitalom | Pokrivenost dopunskim kapitalom |
| | | 1 | 2 | 3 |
| 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 2016. 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 | - | - | - |
| 3 | KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE | 275.254 | 275.254 | - |
| 3.1. | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa | 275.254 | 275.254 | - |
| 3.1.1. | <i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i> | 254.265 | 254.265 | - |
| 3.1.2. | <i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i> | - | - | - |
| 3.1.3. | <i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i> | 20.989 | 20.989 | - |
| 3.1.4. | <i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i> | - | - | - |
| 3.2. | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela | - | - | - |
| 4 | KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK | 1.023.412 | 1.023.412 | - |
| 4.1. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora | 1.023.412 | 1.023.412 | - |
| 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 | 10.744.865 | 10.744.865 | - |
| III | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%) | 16,27 | - | - |

4.3. BANKARSKA GRUPA

Bankarska grupa, koju čine Erste Banka i zavisno društvo S-Leasing, sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja. Bankarska grupa takođe sastavlja konsolidovane izveštaje za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi u skladu sa istoimenom Odlukom NBS (Službeni Glasnik Republike Srbije broj 45/2011).

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

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE (nastavak)**4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)**

U nastavku su dati podaci u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija na nivou Bankarske Grupe:

- obrazac PI-KAP (PRILOG kons 1) - detaljna struktura regulatornog kapitala na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2016. 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 2016. 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 | 13.771.360 | - |
| 1. | OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 15.860.336 | - |
| 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 | 5.614.904 | V |
| 1.4. | Neraspoređena dobit iz ranijih godina | - | G |
| 1.5. | Dobit iz tekuće godine | - | D |
| 1.6. | Manjinska učešća u podređenim društvima | 43.630 | Đ |
| 1.7. | Ostale pozitivne konsolidovane rezerve | 37.328 | E |
| 2. | ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA | 2.088.976 | - |
| 2.1. | Gubici iz prethodnih godina | - | Ž |
| 2.2. | Gubitak tekuće godine | - | Z |
| 2.3. | Nematerijalna ulaganja | 281.395 | I |
| 2.4. | Stečene 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: | 1.807.581 | |
| 2.6.1. | Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | 2.313 | 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 | 1.805.269 | - |
| 2.7. | Ostale negativne konsolidovane rezerve | - | N |
| II | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 965.415 | - |
| 1. | DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 965.415 | - |
| 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 | 259.859 | P |
| 1.4. | Hibridni instrumenti | - | R |
| 1.5. | Subordinirane obaveze | 705.556 | 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 2016. 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 | - | - |
| 2.1. | Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije | - | T |
| | Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom | - | - |
| 2.2. | hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom | - | - |
| 2.3. | Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu | - | Č |
| 2.4. | Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital | - | - |
| III | UKUPAN KAPITAL | 14.736.775 | - |
| 1. | UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 14.736.775 | - |
| 2. | ODBITNE STAVKE OD KAPITALA | - | - |
| | Od čega umanjeње osnovnog kapitala | - | - |
| | Od čega umanjeње dopunskog kapitala | - | - |
| 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 | - | (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 | - | - |
| | <i>Od čega na grupnoj osnovi</i> | - | - |
| | <i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i> | - | - |
| | Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu | - | - |
| | Bruto iznos subordiniranih obaveza | 1.764.606 | - |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

PRIOLOG 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 | Aksijski 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 d.o.o. 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 premijuru u iznosu 124.475 hiljada dinara). | U Dopunski Kapital uključen je iznos od 705.556 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 43.630 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 | Aksijski 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 2016. 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 2016. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

PRIOLOG kons 3 - Obrazac PI-UPK na konsolidovanoj osnovi

TABELA K1. Usporedni 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 metodi i obuhvatu konsolidacije |
|-----------------|--|--|---|
| A | AKTIVA | | |
| A.I | Gotovina i sredstva kod centralne banke | 19.246.670 | 19.246.670 |
| A.II | Založena finansijska sredstva | | |
| A.III | Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 13.048.357 | 13.048.357 |
| A.IV | Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | | |
| A.V | Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 7.182.702 | 7.182.702 |
| A.VI | Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | 8.635.103 | 8.635.103 |
| A.VII | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1.209.725 | 1.209.725 |
| A.VIII | Kredit i potraživanja od komitenata | 96.463.262 | 96.463.262 |
| 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 | 281.395 | 281.395 |
| A.XIV | Nekretnine, postrojenja i oprema | 817.267 | 817.267 |
| A.XV | Investicione nekretnine | 232.417 | 232.417 |
| A.XVI | Tekuća poreska sredstva | 6.513 | 6.513 |
| A.XVII | Odložena poreska sredstva | 61.745 | 61.745 |
| A.XVIII | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 56.695 | 56.695 |
| A.XIX | Ostala sredstva | 864.863 | 864.863 |
| A.XX | UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja) | 148.106.832 | 148.106.832 |
| P | PASIVA | | |
| PO | OBAVEZE | | |
| PO.I | Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju | 54.690 | 54.690 |
| 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 | 41.815.700 | 41.815.700 |
| PO.V | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 84.903.330 | 84.903.330 |
| PO.VI | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | | |
| PO.VII | Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva | | |
| PO.VIII | Subordinirane obaveze | 1.764.606 | 1.764.606 |
| PO.IX | Rezervisanja | 690.714 | 690.714 |
| PO.X | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | | |
| PO.XI | Tekuće poreske obaveze | 1.090 | 1.090 |
| PO.XII | Odložene poreske obaveze | | |
| PO.XIII | Ostale obaveze | 622.694 | 622.694 |
| PO.XIV | UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja) | 129.852.823 | 129.852.823 |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. 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 metodi i obuhvatu konsolidacije |
|-----------------|---|--|---|
| | KAPITAL | | |
| PO.XV | Akcijski kapital | 10.164.475 | 10.164.475 |
| PO.XVI | Sopstvene akcije | - | - |
| PO.XVII | Dobitak | 2.135.770 | 2.135.770 |
| PO.XVIII | Gubitak | - | - |
| PO.XIX | Rezerve | 5.898.872 | 5.898.872 |
| PO.XX | Nerealizovani gubici | 54.892 | 54.892 |
| PO.XXI | Učešća bez prava kontrole | - | - |
| | UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) ≥ 0 | 18.254.009 | 18.254.009 |
| | UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0 | - | - |
| | UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414+0422-0423) | 148.106.832 | 148.106.832 |
| B.Π. | VANBILANSNE POZICIJE | | |
| B.Π.A. | Vanbilansna aktiva | 187.952.320 | 187.952.320 |
| B.Π.Π. | Vanbilansna pasiva | 187.952.320 | 187.952.320 |

TABELA K2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja na konsolidovanoj osnovi sa referencama na pozicije regulatornog kapitala Bankarske grupe

(u hiljadama dinara)

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Bilans Stanja | Reference |
|-----------------|---|---------------|-----------|
| A | AKTIVA | | |
| A.I | Gotovina i sredstva kod centralne banke | 19.246.670 | - |
| A.II | Založena finansijska sredstva | - | - |
| A.III | Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 13.048.357 | - |
| A.IV | Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | - | - |
| A.V | Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 7.182.702 | - |
| A.VI | Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | 8.635.103 | - |
| A.VII | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 1.209.725 | - |
| A.VIII | Kredit i potraživanja od komitenata | 96.463.262 | - |
| 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 | - |
| | <i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i> | - | U |
| A.XII | Investicije u zavisna društva | - | - |
| | <i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i> | - | F |
| A.XIII | Nematerijalna ulaganja | 281.395 | I |
| A.XIV | Nekretnine, postrojenja i oprema | 817.267 | - |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. GODINE (nastavak)

4.3. BANKARSKA GRUPA (nastavak)

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

TABELA K2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja na konsolidovanoj osnovi sa referencama na pozicije regulatornog kapitala Bankarske grupe

(u hiljadama dinara)

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Bilans Stanja | Reference |
|-----------------|---|--------------------|-----------|
| A.XV | Investicione nekretnine | 232.417 | |
| A.XVI | Tekuća poreska sredstva | 6.513 | |
| A.XVII | Odložena poreska sredstva | 61.745 | |
| A.XVIII | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 56.695 | |
| A.XIX | Ostala sredstva | 864.863 | |
| | <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) | 148.106.832 | |
| P | PASIVA | | |
| PO | OBAVEZE | | |
| PO.I | Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju | 54.690 | |
| 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 | 41.815.700 | |
| PO.V | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 84.903.330 | |
| 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 | 1.764.606 | |
| | <i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i> | 705.556 | S |
| PO.IX | Rezervisanja | 690.714 | |
| | <i>Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja</i> | | |
| PO.X | Tekuće poreske obaveze | 1.090 | |
| PO.XII | Odložene poreske obaveze | | |
| PO.XIII | Ostale obaveze | 622.694 | |
| PO.XIV | UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja) | 129.852.823 | |
| | 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 | 2.098.441 | |
| | <i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i> | | G |
| | <i>Od čega dobit iz tekuće godine</i> | 2.098.441 | |
| | <i>Od čega dobit iz tekuće godine za koju je Skupština akcionara Banke donela odluku o raspoređivanju u osnovni kapital</i> | | D |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. 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 | 5.936.201 | - |
| | <i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i> | 5.614.904 | V |
| | <i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i> | 37.328 | E |
| | <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> | 259.859 | P |
| | <i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i> | 2.313 | L |
| | <i>Od čega aktuarski dobitak</i> | 26.076 | - |
| | <i>Od čega poreske obaveze</i> | 347 | - |
| PO.XX | Nerealizovani gubici | - | - |
| PO.XXI | Učešća bez prava kontrole | 54.892 | - |
| | <i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i> | 43.630 | Đ |
| | <i>Od čega manjinska učešća koja se odnose na dobit tekuće godine</i> | 11.262 | - |
| PO.XXII | UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0 | 18.254.009 | - |
| 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) | 148.106.832 | - |
| B.П. | VANBILANSNE POZICIJE | | |
| B.П.A. | Vanbilansna aktiva | 187.952.320 | - |
| | <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.П.П. | Vanbilansna pasiva | 187.952.320 | - |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA O KAPITALU PO BASEL II STUBU 3 ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2016. 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 1 | Pokrivenost osnovnim kapitalom | Pokrivenost dopunskim kapitalom |
|------------|---|------------|--------------------------------|---------------------------------|
| | | | 2 | 3 |
| I | KAPITAL | | | |
| 1. | UKUPAN OSNOVNI KAPITAL | 13.771.360 | - | - |
| 2. | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 965.415 | - | - |
| II | KAPITALNI ZAHTEVI | 11.373.900 | - | - |
| 1. | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 10.030.169 | 10.030.169 | - |
| 1.1. | Standardizovani pristup (SP) | 83.584.744 | - | - |
| 1.1.1. | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | | | |
| 1.1.2. | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 1.216.196 | - | - |
| 1.1.3. | Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 41.181 | - | - |
| 1.1.4. | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | - | - | - |
| 1.1.5. | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | - | - | - |
| 1.1.6. | Izloženosti prema bankama | 947.004 | - | - |
| 1.1.7. | Izloženosti prema privrednim društvima | 55.301.129 | - | - |
| 1.1.8. | Izloženosti prema fizičkim licima | 17.579.985 | - | - |
| 1.1.9. | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 6.575.716 | - | - |
| 1.1.10. | Dospela nenaplaćena potraživanja | 311.671 | - | - |
| 1.1.11. | Visokorizične izloženosti | - | - | - |
| 1.1.12. | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica | - | - | - |
| 1.1.13. | Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove | - | - | - |
| 1.1.14. | Ostale izloženosti | 1.611.861 | - | - |
| 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 2016. 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. | <i>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i> | | | |
| 1.2.5.2.1. | <i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i> | | | |
| 1.2.5.2.2. | <i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i> | | | |
| 1.2.5.2.3. | <i>Ostala vlasnička ulaganja</i> | | | |
| 1.2.5.2.4. | <i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i> | | | |
| 1.2.6. | <i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i> | | | |
| 2 | KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA | | | |
| 3 | KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE | 307.231 | 307.231 | |
| 3.1. | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa | 307.231 | 307.231 | |
| 3.1.1. | <i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i> | 254.265 | 254.265 | |
| 3.1.2. | <i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i> | | | |
| 3.1.3. | <i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i> | 52.966 | 52.966 | |
| 3.1.4. | <i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i> | | | |
| 3.2. | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela | | | |
| 4 | KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK | 1.036.500 | 1.036.500 | |
| 4.1. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora | 1.036.500 | 1.036.500 | |
| 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 | 11.373.900 | 11.373.900 | |
| III | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%) | 15,55 | | |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

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

Banka je u toku februara 2017. godine izvršila prodaju investicione nekretnine TC Point Kaluđerica za EUR 1.700.000 (knjigovodstvena vrednost EUR 1.765.000).

Osim navedenog, nije bilo drugih događaja nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjvanja u pojedinačnim finansijskim izveštajima za godinu koja se završila 31. decembra 2016.godine.

6. OPIS OČEKIVANOG RAZVOJA U NAREDNOM PERIODU

Erste Bank a.d. Novi Sad želi da postane jedna od vodećih banaka u Srbiji koja pruža finansijske usluge fizičkim i pravnim licima. Ovaj cilj Banka namerava da ostvari putem tri prioriteta koje je definisala Erste Grupa, a to su: visok kvalitet podataka, rast poslovanja u segmentu poslova sa stanovništvom i pravnim licima, kao i jasno upravljanje i rukovođenje.

U segmentu poslova sa stanovništvom, Erste Bank razvija dugoročnu saradnju sa klijentima stalnim unapređenjem proizvoda i usluga, snažnim prisustvom na domaćem tržištu preko mreže filijala i alternativnih kanala distribucije, sa ciljem ispunjenja potreba klijenata, ostvarivanja dobiti i većeg zadovoljstva zaposlenih, kao i sa ciljem da budemo među prvih 5 banaka u ovom segmentu, odnosno da postanemo Banka prvog izbora našim klijentima.

U pogledu poslova sa pravnim licima, Banka namerava da nastavi da bude pouzdan i dugotrajan partner sa svojim klijentima, što se može ostvariti visokim kvalitetom i diversifikacijom finansijskih usluga, kao i profesionalnim odnosom prema klijentima u ovom segmentu, što će dovesti do ostvarivanja što veće profitabilnosti sa što nižim rizikom.

Banka kontinuirano, kroz Strategiju upravljanja rizicima, ali i drugim poslovnim strategijama, definiše ciljani profil izloženosti rizicima i strukture portfelja sa prevashodnim ciljem održivosti poslovanja na dugi rok, usklađenosti sa domaćim regulatornim zahtevima i usaglašenosti sa standardima Erste Grupe.

Uspeh Banke uveliko zavisi i od poverenja koje naši klijenti, akcionari, naši zaposleni i javnost imaju u kapacitete rada i integritet Banke, odnosno Erste Grupe. Ovo poverenje je zasnovano na usklađenosti poslovanja sa svim važećim zakonskim, regulatornim i internim propisima, kao i standardima Erste Grupe, ali i na poštovanju tržišnih standarda i pravila ponašanja u svim poslovnim aktivnostima Banke.

Banka vodi računa o stručnom osposobljavanju i usavršavanju svojih zaposlenih, a naročito onih koji obavljaju poslove identifikacije, merenja i praćenja rizika, uzimajući u obzir obim, vrstu i izloženost rizicima poslova koje Banka obavlja, kao i rizični profil Banke.

Erste Bank a.d. Novi Sad će nastaviti da pruža sveobuhvatnu podršku stanovništvu i privredi Srbije prilikom ostvarivanja njihovih finansijskih potreba i ciljeva. Principi poslovanja koji podrazumevaju fokusiranje na stalno poboljšanje usluge klijentima, te konstantno unapređivanje unutrašnje organizacije i efikasnosti, i ubuduće će činiti osnovu poslovanja Banke.

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.

7. OPIS OČEKIVANOG RAZVOJA U NAREDNOM PERIODU (nastavak)

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

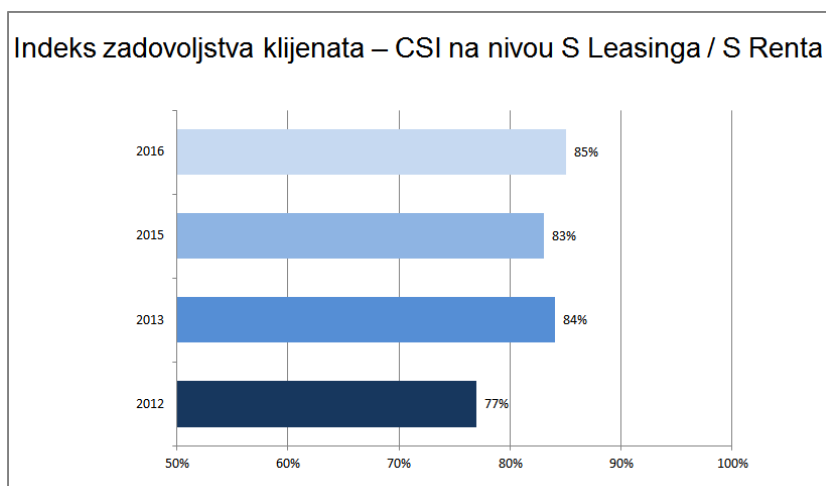
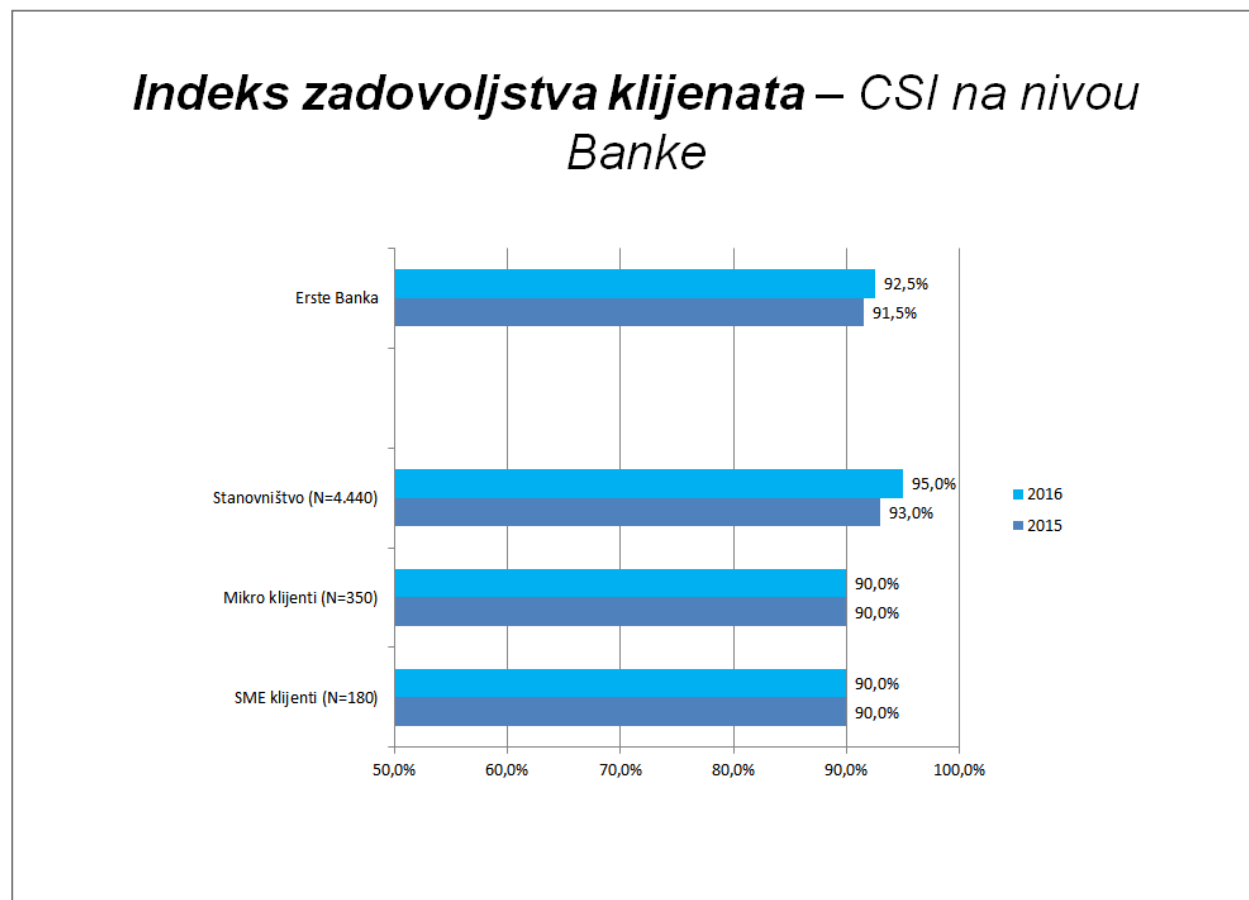
Detaljna i precizna implementacija Strategije vrši se kroz Akcioni plan, godišnje budžete, Kreditne politike, Cenovne pravilnike i druga dokumenta Banke.

8. AKTIVNOSTI NA POLJU ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA ZA 2016. GODINU

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

Banka je u toku 2016. 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 2016. godini na nivou Banke iznosio je **92,5%**, 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 i drugi aspekti).

8.. AKTIVNOSTI NA POLJU ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA ZA 2016. GODINU (nastavak)



Banka svoju sistemsku podršku klijentima pruža kroz svoj napredni sistem upravljanja i rešavanja prigovora, u kojem je brzina i kvalitet rešavanja prigovora na prvom mestu. I u 2016. 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 2016. godine 94,40% 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.

8. AKTIVNOSTI NA POLJU ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA ZA 2016. GODINU (nastavak)

| BRZINA REŠAVANJA PRIGOVORA, REKLAMACIJA I PRITUŽBI NA SERVISNU USLUGU NA NIVOU BANKE U PERIODU OD 01.01. DO 31.12.2016. GODINE | | | | |
|--|-----------|------------|---------------|--------|
| Do 24h | Do 7 dana | Do 30 dana | Preko 30 dana | Ukupno |
| 82,35% | 12,05% | 5,03% | 0,57% | 100% |

Napomena: u okviru S-Leasinga / S-Renta nije postojao ni jedan pisani prgovor u 2016. godini.

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.

9. 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.

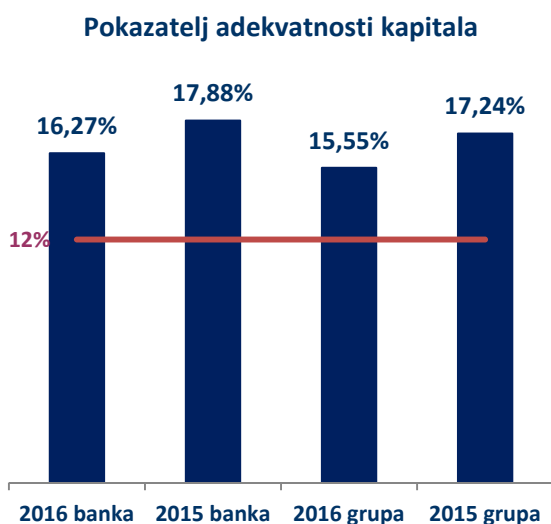
9. IZLOŽENOST RIZICIMA (nastavak)

Upravljanje rizicima u Banci/ Grupi u 2016. 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.

Procena materijalne značajnosti rizika kojima Banka može biti izložena u 2016. i 2017. 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

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 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 2016. 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 2016. godine iznosi 16,27%. Na konsolidovanoj osnovi pokazatelj adekvatnosti kapitala 31. decembra 2016. godine iznosi 15,55%.

9. IZLOŽENOST RIZICIMA (nastavak)

Likvidnost Banke/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 2016. 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 2016. godine bila ispod maksimalno propisanog nivoa otvorene devizne pozicije. Pokazatelj deviznog rizika Banke na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 1,2% kapitala Banke, što je znatno ispod propisanog maksimuma od 20% kapitala. Pokazatelj deviznog rizika na konsolidovanoj osnovi na dan 31. decembra 2016. godine iznosi 3,00% 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 2016. godine, Banka je pojedinačno i na konsolidovanoj osnovi kontinuirano ostvarivala propisane pokazatelje poslovanja.

| Pokazatelji poslovanja | Propisani | Ostvareni - | Ostvareni - |
|--|----------------|-------------|-------------|
| | | Grupa | ERSTE Banka |
| | Minimum | | |
| 1. Kapital u EUR | EUR 10 miliona | 119.352.882 | 117.960.116 |
| 2. Adekvatnost kapitala | Minimum 12% | 15,55% | 16,27% |
| 3. Ulaganja Banke | Maksimum 60% | 7,44% | 7,49% |
| 4. Izloženost prema licima povezanim sa Grupom/Bankom | Nema limita | 15,22 | 14,47 |
| 5. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital | Maksimum 400% | 111,69% | 110,54% |
| 6. Likvidnost: | | | |
| - pokazatelj likvidnosti | Minimum 0,8 | 1,4 | 1,4 |
| - uži pokazatelj likvidnosti | Minimum 0,6 | 1,34 | 1,34 |
| 7. Pokazatelj deviznog rizika | Maksimum 20% | 3,00% | 1,2% |
| 8. Izloženosti Grupe/Banke prema grupi povezanih lica | Maksimum 25% | 15,49% | 15,41% |
| 9. Izloženosti Grupe/Banke prema licu povezanim sa grupom/bankom | Nema limita | 6,17 | 6,17 |
| 10. Ulaganja Grupe/Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru | Maksimum 10% | 0,18% | 0,19% |

KONSLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

8. IZLOŽENOST RIZICIMA (nastavak)

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 2016. godine, Banka pojedinačno i na konsolidovanoj osnovi kontinuirano ostvarivala propisane pokazatelje poslovanja.

| Pokazatelji poslovanja | Propisani | Ostvareni - Grupa | Ostvareni - ERSTE Banka |
|--|----------------|-------------------|-------------------------|
| | Minimum | | |
| 1. Kapital u EUR | EUR 10 miliona | 119.352.882 | 117.960.116 |
| 2. Adekvatnost kapitala | Minimum 12% | 15,55% | 16,27% |
| 3. Ulaganja Banke | Maksimum 60% | 7,44% | 7,49% |
| 4. Izloženost prema licima povezanim sa Grupom/Bankom | Nema limita | 15,22 | 14,47 |
| 5. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital | Maksimum 400% | 111,69% | 110,54% |
| 6. Likvidnost: | | | |
| - pokazatelj likvidnosti | Minimum 0,8 | 1,4 | 1,4 |
| - uži pokazatelj likvidnosti | Minimum 0,6 | 1,34 | 1,34 |
| 7. Pokazatelj deviznog rizika | Maksimum 20% | 3,00% | 1,2% |
| 8. Izloženosti Grupe/Banke prema grupi povezanih lica | Maksimum 25% | 15,49% | 15,41% |
| 9. Izloženosti Grupe/Banke prema licu povezanim sa grupom/bankom | Nema limita | 6,17 | 6,17 |
| 10. Ulaganja Grupe/Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru | Maksimum 10% | 0,18% | 0,19% |

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 2016. godine, zbir neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom iznosi 15,22% kapitala Banke. Zbir neto izloženosti Grupe iznosi 14,47%.



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, 15. mart 2017. godine

Odobreno od rukovodstva Erste Bank a.d. Novi Sad



Stevan Čomić
Direktor Sektora
računovodstva i kontrolinga

Frank Michael Beitz
Član Izvršnog
odbora



Slavko Carić
Predsednik Izvršnog
odbora