



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Tel.: +381 (0)11 20 50 500
Fax: +381 (0)11 20 50 550
www.kpmg.com/rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D. BEOGRAD

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2015. godine, bilansa uspeha, izveštaja o ostalom rezultatu, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i druge napomene.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i poštenu prezentaciju priloženih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i poštenu prezentaciju finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembra 2015. godine, rezultata njenog poslovanja i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Izveštaj o drugim zakonskim i regulatornim zahtevima

Banka je odgovorna za sastavljanje priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju, u skladu sa zahtevom Zakona o računovodstvu Republike Srbije. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima za poslovnu 2015. godinu. U vezi sa tim, naši postupci se sprovode u skladu sa Međunarodnim standardom revizije 720 – Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama u dokumentima koji sadrže finansijske izveštaje koji su bili predmet revizije, i ograničeni smo samo na ocenu usaglašenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima.

Po našem mišljenju, godišnji izveštaj o poslovanju je usklađen sa finansijskim izveštajima koji su bili predmet revizije.

Beograd, 22. april 2016. godine

KPMG d.o.o. Beograd

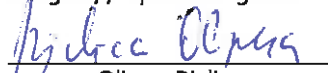


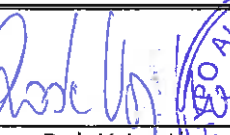

Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor

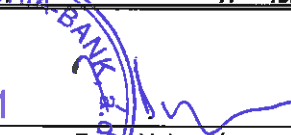
BILANS STANJA
na dan 31. decembar 2015. godine

U hiljadama RSD	Napomena	31.12.2015	31.12.2014
Aktiva			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	14	14,725,283	20,198,647
Založena finansijska sredstva	18	6,278,311	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	15	564	15,986
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16	22,411,529	19,724,113
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	17	782,131	5,366,368
Kredit i potraživanja od komitenata	18	55,125,545	69,420,319
Nematerijalna ulaganja	19	443,261	830,319
Nekretnine, postrojenja i oprema	20	813,295	939,263
Investicione nekretnine	21	-	183,959
Tekuća poreska sredstva	13	170,730	500,992
Odložena poreska sredstva	13	-	109,483
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	22	337,905	-
Ostala sredstva	23	432,722	511,125
Ukupno		101,521,276	117,800,574
Pasiva			
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	15	66,169	3,335
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	24	9,644,229	13,613,384
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	25	52,618,560	58,188,645
Subordinirane obaveze	26	15,709,622	18,583,470
Rezervisanja	27	638,918	183,229
Odložene poreske obaveze	13	57,702	-
Ostale obaveze	28	635,296	540,712
Ukupno obaveze		79,370,496	91,112,775
Aksijski kapital (Gubitak)	29	27,275,922	24,077,922
Rezerve	29	(6,345,269)	(212,805)
Rezerve	29	1,220,127	2,822,682
Ukupno kapital		22,150,780	26,687,799
Ukupno		101,521,276	117,800,574

Beograd, 7. april 2016. godine


Olivera Bjelica
Direktor odeljenja
računovodstva i izveštavanja


Rade Vojnović
Član Izvršnog odbora*


Zoran Vojnović
Predsednik Izvršnog odbora



BILANS USPEHA

u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine

U hiljadama RSD	Napomena	2015	2014
Prihodi od kamata	4	5,108,008	6,029,796
Rashodi kamata	4	(1,719,092)	(2,340,447)
Neto prihod po osnovu kamata		3,388,916	3,689,349
Prihodi od naknada i provizija	5	904,525	943,607
Rashodi naknada i provizija	5	(129,527)	(178,470)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		774,998	765,137
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstva namenjenih trgovanju	6	901,488	997,529
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	6	4,382	5,672
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	7	287,261	348,926
Ostali poslovni prihodi	8	61,261	160,930
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	9	(7,617,087)	(2,943,989)
Ukupan neto poslovni (rashod)/prihod		(2,198,781)	3,023,554
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(1,589,579)	(1,486,080)
Troškovi amortizacije	11	(324,958)	(385,736)
Ostali rashodi	12	(3,686,548)	(2,949,330)
Gubitak pre oporezivanja		(7,799,866)	(1,797,592)
Porez na dobitak	13	-	(2,190)
Gubitak po osnovu odloženih poreza	13	(132,380)	-
Gubitak nakon oporezivanja		(7,932,246)	(1,799,782)

Beograd, 7. april 2016. godine



Olivera Bjelica
Direktor odeljenja
računovodstva i izveštavanja



Rade Vojnović
Član Izvršnog odbora

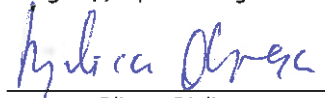



Zoran Vojnović
Predsednik Izvršnog odbora

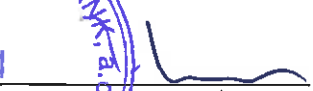
IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine

U hiljadama RSD	Napomene	2015	2014
Izveštaj o ostalom rezultatu			
Gubitak perioda		(7,932,246)	(1,799,782)
Ostali rezultat perioda			
Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak			
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		232,032	76,982
(Gubitak) po osnovu odloženog poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda		(34,805)	(11,547)
Ukupan ostali rezultat perioda	29	197,227	65,435
Ukupan negativan rezultat perioda		(7,735,019)	(1,734,347)

Beograd, 7. april 2016. godine


Olivera Bjelica
Direktor odeljenja
računovodstva i izveštavanja


Rade Vojnović
Član Izvršnog odbora*

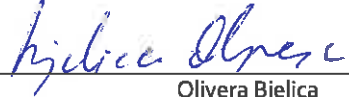

Zoran Vojnović
Predsednik Izvršnog odbora



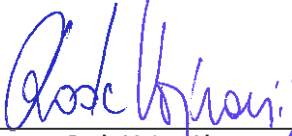
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine

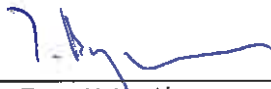
U hiljadama RSD	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti	Rezerve fer vrednosti	(Gubitak)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2014. godine	14,319,484	9,758,438	7,612,920	64,316	(3,333,012)	28,422,146
Rezultat perioda	-	-	-	-	(1,799,782)	(1,799,782)
Ukupan ostali rezultat	-	-	-	-	-	-
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	76,982	-	76,982
Porez	-	-	-	(11,547)	-	(11,547)
Raspodela gubitka prethodne godine	-	-	(4,919,989)	-	4,919,989	-
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	14,319,484	9,758,438	2,692,931	129,751	(212,805)	26,687,799
Stanje na dan 1. januara 2015. godine	14,319,484	9,758,438	2,692,931	129,751	(212,805)	26,687,799
Emisija akcija	3,198,000	-	-	-	-	3,198,000
Rezultat perioda	-	-	-	-	(7,932,246)	(7,932,246)
Ukupan ostali rezultat	-	-	-	-	-	-
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	232,032	-	232,032
Porez	-	-	-	(34,805)	-	(34,805)
Raspodela gubitka prethodne godine	-	-	(1,799,782)	-	1,799,782	-
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	17,517,484	9,758,438	893,149	326,978	(6,345,269)	22,150,780

Beograd, 7. april 2016. godine


Olivera Bjelica

Direktor odeljenja računovodstva i izveštavanja


Rade Vojnović
Član Izvršnog odbora

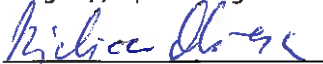

Zoran Vojnović
Predsednik Izvršnog odbora

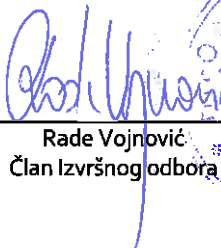


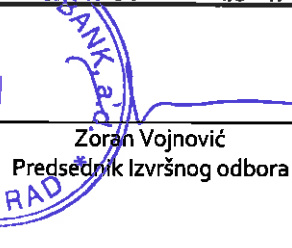
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 1. januara do 31. decembra 2015. godine

U hiljadama RSD	2015.	2014.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	5,804,030	9,033,811
Prilivi od kamata	4,278,809	6,552,341
Prilivi od naknada	922,604	945,259
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	602,617	1,536,211
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(5,710,882)	(6,377,161)
Odlivi po osnovu kamata	(1,616,976)	(2,056,859)
Odlivi po osnovu naknada	(129,162)	(178,623)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,537,192)	(1,525,593)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(199,262)	(292,183)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(2,228,290)	(2,323,903)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	93,148	2,656,650
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita i ostalih obaveza	8,808,575	12,547,591
Smanjenje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	7,907,087	12,547,591
Smanjenje potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika i promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	901,488	
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita i ostalih obaveza	(8,508,756)	(12,674,361)
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	(2,409,172)	(3,787,426)
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	(6,099,584)	(8,886,935)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	392,967	2,529,880
Plaćen porez na dobit		(117,019)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	392,967	2,412,861
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	425	39,470
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	425	39,470
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(306,299)	(197,885)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(306,299)	(197,885)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(305,874)	(158,415)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(5,808,346)	(1,811,276)
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	(5,808,346)	(1,811,276)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(5,808,346)	(1,811,276)
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	14,613,030	21,620,872
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(20,334,283)	(21,177,702)
NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE GOTOVINE	(5,721,253)	443,170
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE	14,900,719	14,042,113
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	2,687,026	1,297,997
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	(2,705,398)	(882,561)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU PERIODA	9,161,094	14,900,719

Beograd, 7. april 2016. godine


Olivera Bjelica
Direktor odeljenja
računovodstva i izveštavanja


Rade Vojnović
Član Izvršnog odbora


Zoran Vojnović
Predsednik Izvršnog odbora

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEOGRAD

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
NA DAN 31. DECEMBAR 2015. GODINE**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCIMA

Depozitno-kreditna banka a.d. Beograd, Novi Beograd, Goce Delčeva 44, na osnovu dozvole Narodne banke Jugoslavije O.br.38 od 27.2.1991.godine i Odluke o osnivanju Depozitno-kreditne banke d.d. Beograd br. 1/5 od 14.5.1991.godine, Rešenje Fi-5709/91 od 22.05.1991.godine, upisana je u registarski uložak br.1-18332-00 Okružnog privrednog suda u Beogradu.

Osnivači Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd, radi usaglašavanja akata Banke sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama ("Sl.list SRJ", br.32/93), zaključili su Ugovor o osnivanju Depozitno- kreditne banke a.d. Beograd br. 563 od 20.4.1995.godine.

Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu XII-Fi.br.10865/02 od 27.9.2002.godine, na osnovu izvršene kupoprodaje akcija od postojećih akcionara Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd, upisano je većinsko vlasništvo Hypo Alpe-Adria-Bank AG Klagenfurt, a rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu IX Fi.br.12210/02 od 28.10.2002.godine upisana je promena naziva banke u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd. .

Po sprovedenom postupku preuzimanja akcija Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd od strane Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt odobrenom rešenjem Komisije za hartije od vrednosti br. 4/0-32-3303/4-10 od 14.07.2010. godine i sprovedenom postupku prinudne prodaje akcija u svemu u skladu sa Zakonom, Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd imala je dva akcionara i to: Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt i Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd (kasnije: Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd – u stečaju).

Skupština Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd na sednici održanoj dana 24.03.2011. godine donela je Odluku o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd br. 08461/11 kojom je Banka promenila način organizovanja i postala zatvoreno akcionarsko društvo a Rešenjem Agencije za privredne registre BD 39396/11 od 05.04.2011. godine usvojen je zahtev Banke pa je Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd promenila pravnu formu i upisana u APR-u kao zatvoreno akcionarsko društvo.

Na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije G.br.10407 od 22.11.2013. godine o davanju prethodne saglasnosti sticaocu Hypo SEE Holding AG za sticanje direktnog vlasništva, koje mu omogućava 99,999% glasačkih prava u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd, dana 27.03.2014. godine u Centralnom registru depoa i kliringa hartija od vrednosti izvršen je prenos akcija izdavaoca Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd sa računa društva Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt na račun sticaoca Hypo SEE Holding AG Klagenfurt, matični broj FN 350921, Alpen-Adria-Platz 1, Klagenfurt.

Dana 30.10.2014.godine Hypo SEE Holding AG promenio je naziv u Hypo Group Alpe Adria AG . Vlasnik Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt (100%) je "Al Lake" Luksemburg S.A.R.L. registrovan u Privrednom registru u Luksemburgu pod registarskim brojem B191802, na adresi 47 Grand Rue, L-1661 Luksemburg. "Al Lake" Luksemburg S.A.R.L je u vlasništvu društva "Al Lake" Management S.A.R.L., Luksemburg. Vlasništvo nad Al Lake" Management S.A.R.L., Luksemburg imaju fondovi kojima upravlja društvo Advent International Corporation sa sedištem u Sjedinjenim Američkim Državama-Boston.

Hypo Group Alpe Adria AG objavljuje svoje konsolidovane izveštaje na internet stranici /www.hypo-alpe-adria.com

Dana 13.11.2015. Privredni sud u Beogradu odobrio je prodaju 73 akcije u vlasništvu stečajnog dužnika Industrija kotrljajućih ležajeva ad, Beograd. Akcije je otkupila Hypo Group Alpe Adria AG I na taj način je postala jedini akcionar Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd.

Tokom 2015. godine Banka je svoje poslovanje obavljala u centrali Banke i više organizacionih delova:

- 28 filijala Banke
- 22 ekspozitura Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCI (nastavak)

Banka obavlja sledeće poslove:

1. Depozitni poslovi
2. Kreditni poslovi
3. Devizni i menjački poslovi
4. Pružanje platnih usluga
5. Izdavanje platnih kartica
6. Poslovanje sa HOV u skladu sa zakonskim propisima
7. Izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski poslovi)
8. Kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring and forfeiting)
9. Poslove zastupanja u osiguranju uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije
10. Tehničko i finansijsko praćenje i kontrola izgradnje i rekonstrukcije građevinskih objekata vezano za projektno finansiranje
11. Procena vrednosti nekretnina od strane ovlašćenih procenjivača za potrebe Banke, kao i njenih klijenata, vezano za njihovo kreditiranje od strane Banke
12. Pružanje usluga drugim članicama Grupe i drugim pravnim licima iz oblasti koje su u vezi sa poslovanjem Banke.

Organizacioni delovi Banke nemaju svojstvo pravnog lica, nemaju samostalni račun već posluju preko računa Banke, imaju pravo da zaključuju ugovore u okviru svog predmeta poslovanja i u okviru ovlašćenja koja su im data aktima Banke.

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka je imala 753 zaposlenih (31. decembra 2014. godine: 769).

Šifra delatnosti banke je 6419 – ostalo monetarno posredovanje.

Matični broj Banke je 07726716.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100228215.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja

Ovi finansijski izveštaji (u daljem tekstu: finansijski izveštaji) Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Bankoa) za 2015. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (u daljem tekstu: IFRS).

Standardi i tumačenja koja su prvi put u primeni u tekućem periodu:

- Dopune IAS 19 Naknade zaposlenima – Planovi doprinosa (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2010- 2012 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2011- 2013 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine).

Određeni broj novih standarda, izmena i dopuna i tumačenja standarda važeći su za godišnje periode koji počinju nakon 1. januara 2015. godine te nisu primenjeni prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja:

- IFRS 9, 'Finansijski instrumenti' (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine), bavi se pitanjem klasifikacije, odmeravanja i priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza. IFRS 9 objavljen je u julu 2014. godine. Ovaj standard zamenjuje one delove IAS 39 koji se odnose na klasifikaciju i odmeravanje finansijskih instrumenata. IFRS 9 propisuje da se finansijska

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****2 OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.2. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja**

sredstva klasifikuju u dve kategorije odmeravanja: kao sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti i kao sredstva koja se odmeravaju po amortizovanoj vrednosti. Odluka o klasifikaciji sredstava donosi se prilikom njihovog početnog priznavanja. Klasifikacija zavisi od poslovnog modela koji pravno lice koristi za potrebe upravljanja svojim finansijskim instrumentima, kao i od karakteristika instrumenta sa aspekta ugovornih novčanih tokova. Finansijsko sredstvo će se priznavati po amortizovanom trošku ako sledeća dva kriterijuma budu zadovoljena: sredstva se odnose na poslovni model čiji je cilj da se naplaćuju ugovoreni novčani tokovi i ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavicu. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti. Dobici i gubici po osnovu vrednovanja finansijskih sredstava po fer vrednosti će se priznavati u bilansu uspeha, izuzev za ulaganja u instrumente kapitala sa kojima se ne trguje, gde IFRS 9 dopušta, pri inicijalnom priznavanju, kasnije nepromenljivi izbor da se sve promene fer vrednosti priznaju u okviru ostalih dobitaka i gubitaka u izveštaju o ukupnom rezultatu. Iznos koji tako bude priznat u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu neće moći kasnije da se prizna u bilansu uspeha. Standard je, kada je reč o finansijskim obavezama, zadržao najveći broj zahteva IAS 39. Glavna promena ogleda se u tome što se u slučajevima kada se finansijske obaveze odmeravaju po fer vrednosti, deo promene u fer vrednosti nastale iz sopstvenog kreditnog rizika društva, knjiži u izveštaju o ukupnom ostalom finansijskom rezultatu a ne u bilansu uspeha, osim ako pomenuto ne dovodi do obračunskog neslaganja. Banka tek treba da proceni pun efekat IFRS 9.

2.3. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja

- IFRS 14 Regulatorni računi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune IFRS 11 Zajednički aranžmani – Računovodstveno obuhvatanje akvizicija i zajedničkih operacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune IAS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i IAS 38 Nematerijalna imovina – Razjašnjenje prihvatljivih metoda obračuna amortizacije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune IAS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i IAS 41 Poljoprivreda (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune IAS 27 Pojedinačni finansijski izveštaji – Metod udela (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Dopune IAS 10 Konsolidovani finansijski iskazi i IAS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate - Prodaja imovine ili njenog dela između Investitora i pridruženog entiteta ili zajedničkog poduhvata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja standarda 2012.- 2014. (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2016. godine);
- MSFI 15 Prihodi (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine).

Rukovodstvo Banke trenutno razmatra uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju, koje su vrednovane po fer vrednosti.

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2 Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja (nastavak)

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

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2014. godinu, izuzev novo usvojenih IFRS i tumačenja, čija primena nije imala efekta na finansijsko stanje ili rezultat poslovanja Banke.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja zahteva primenu izvesnih ključnih računovodstvenih procena. Ono, takođe, zahteva da rukovodstvo koristi svoje prosuđivanje u primeni računovodstvenih politika Društva. Oblasti koje zahtevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procene imaju materijalni značaj za finansijske izveštaje obelodanjeni su u napomeni 2.2.

Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke 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.

2.2.1. Koncept nastavka poslovanja

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa konceptom nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u predvidljivoj budućnosti.

Do kraja marta 2014. godine većinski vlasnih Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd je bila Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt.

Dana 27.03.2014. godine u Centralnom registru izvršen je prenos akcija izdavaoca Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd sa računa društva Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt na račun sticaoca Hypo SEE Holding AG Klagenfurt, matični broj FN 350921, Alpe-Adria-Platz 1, Klagenfurt.

Dana 30.10.2014. godine Hypo SEE Holding AG promenio je naziv u Hypo Group Alpe Adria AG (u daljem tekstu "HGAA").

Hypo Alpe-Adria-Bank International AG podeljena na holding Hypo banaka koje posluju u jugoistočnoj Evropi i na deo pod nazivom Heta Asset Resolution za koji nije planirana prodaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2.1. Koncept nastavka poslovanja (nastavak)

Dana 30.10.2014. je doneta odluka o prodaji mreže Hypo Alpe Adria banaka koje posluju na teritoriji jugoistočne Evrope američkom fondu Advent International, u partnerstvu za Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD).

Dana 22.12.2014. , Advent International i EBRD potpisali su sporazum o preuzimanju Hypo Group Alpe Adria AG . Odluka o novom vlasniku doneta je u skladu sa rezolucijom Evropske komisije, usvojenom u septembru 2013. godine.

Dana 17.07.2015. transakcija prodaje je zatvorena i svi uslovi predviđeni kupoprodajnim ugovorom od 22. decembra 2014. godine su ispunjeni.

2.2.2. Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

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

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja kredita, Banka vrši analizu kreditnog portfolija u cilju procene obezvređenja potraživanja na mesečnom nivou. U procesu utvrđivanja da li u bilansu uspeha treba priznati gubitak zbog obezvređenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolija, pre obezvređenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju.

Dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koji imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

Rukovodstvo 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 redovne analize s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

Dodatne informacije obelodanjene su u Napomenama 2.6 i 3.1.1. uz finansijske izveštaje.

2.2.3. Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme ("osnovna sredstava") 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.

Zbog značaja osnovnih sredstava u ukupnoj aktivu Banke, uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati materijalno značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2.4. Odložena poreska sredstva

Odloženi porezi 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. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je 15% (2014: 15%).

2.2.5. Tekući porez

Banka je obveznik poreza na dobit u Republici Srbiji. Utvrđivanje poreske obaveze zahteva primenu određenih procena. Banka 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 pravnih lica od 15% (2014: 15%), utvrđuje se Poreskim bilansom Banke. U situaciji kada je finalna poreska obaveza različita od inicijalno priznate poreske obaveze, navedena razlika utiče na poresku obavezu perioda u kome je razlika utvrđena.

2.2.6. 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. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 27 uz finansijske izveštaje.

2.2.7. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrednost finansijskih instrumenata kotiranih na aktivnim tržištima zasniva se na tekućim cenama ponude (finansijska sredstva) ili tražnje (finansijske obaveze). Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu poslednjih raspoloživih transakcija između nezavisnih strana, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike procene koje koriste učesnici na tržištu. Modeli procene oslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum vrednovanja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili posle datuma vrednovanja. Na datum bilansa stanja, rukovodstvo Banke je revidiralo modele kako bi se postaralo da na odgovarajući način oslikavaju tekuće tržišne uslove, uključujući relativnu likvidnost tržišta i kamatne marže. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 3.3. uz finansijske izveštaje.

2.3. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2014. godinu koji su bili predmet revizije od strane revizorske kuće KPMG d.o.o. Beograd.

Banka nije izmenila početno stanje neraspoređene dobiti za 2014. godinu, jer nije bilo korekcije po osnovu Izveštaja revizora za 2014. godinu.

Uporedne finansijske informacije odnosno početna stanja predstavljaju finansijske izveštaje Banke na dan 31. decembar 2014. godine.

Računovodstvene politike i procene koje se tiču priznavanja i vrednovanja sredstava i obaveza, korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2015. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.4. Priznavanje prihoda i rashoda

Banka priznaje prihod kada se iznos prihoda može pouzdano izmeriti, kada je verovatno da će u budućnosti Banka imati ekonomske koristi i kada su ispunjeni posebni kriterijumi za svaku od aktivnosti Banke kao što je u daljem tekstu opisano.

2.4.1 Prihodi i rashodi od kamata

Banka ostvaruje prihode i rashode od kamata iz poslovanja sa Narodnom bankom Srbije, domaćim i stranim bankama i pravnim i fizičkim licima.

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova) i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta. Prihodi i rashodi po osnovu kamata priznaju se po načelu uzročnosti prihoda uz primenu efektivne kamatne stope koja se utvrđuje u trenutku početnog priznavanja finansijskog sredstva/obaveze.

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, osim onih koji se klasifikuju kao raspoloživi za prodaju, ili su određeni po fer vrednosti kroz bilans uspeha, prihodi ili rashodi po osnovu kamata se priznaju u okviru prihoda od kamata i rashoda kamata u bilansu uspeha koristeći metod efektivne kamatne stope, 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.

Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte. Kamate se priznaju na vremenskoj osnovi tako da visina kamate zavisi od protoka vremena.

U slučaju umanjenja vrednosti potraživanja, Banka umanjuje knjigovodstvenu vrednost potraživanja do nadoknadivog iznosa, koji predstavlja procenjeni budući novčani tok diskontovan po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog instrumenta, i nastavlja da prikazuje promene diskonta kao prihod od kamate.

Od trenutka obezvređenja plasmana, ugovorena kamate se ne priznaje u Bilansu stanja i Bilansu uspeha. Prihod od kamate na kredite i potraživanja čija je vrednost umanjena utvrđuje se primenom metode efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost finansijskog sredstva. Na taj način jedini prihod od kamate koji se priznaje za sve klijente koji su obezvređeni jeste efekat po osnovu diskontovanja budućih novčanih tokova – takozvani unwinding efekat.

Zakonski okvir dozvoljava da banke mogu da se odluče o načinu evidencije ugovorene bruto kamate na obezvređene plasmane, tako da je dozvoljeno da se ova evidencija može vršiti kroz ostalu vanbilansnu evidenciju ili u pomoćnim knjigama za interne potrebe i potrebe statističkog praćenja navedenih iznosa. Banka se, svojom računovodstvenom politikom opredelila da za obezvređene plasmane vrši evidenciju ugovorene bruto kamate obračunate prema planu otplate u ostaloj vanbilansnoj evidenciji.

Banka ostvaruje prihode/rashode i od naknada po osnovu servisiranja odobrenih (primljenih) kredita.

Prihodi po osnovu ovih naknada se razgraničavaju primenom efektivne kamatne stope u toku perioda trajanja kredita, i priznaju se u okviru prihoda od kamata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.4.2 Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena. Banka ostvaruje naknade vršenjem domaćeg i međunarodnog platnog prometa, pružanjem usluga u poslovanju sa karticama, obračunom naknada po izdatim garancijama i akreditivima, vršenjem menjačkih poslova kao i drugim servisnim uslugama za račun klijenata.

2.4.3 Prihodi po osnovu dividendi

Prihod od dividendi se priznaje kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

2.5. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Kao što je izneto u Napomeni 2.1., finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

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 ili na dan procene vrednosti ako su stavke ponovo vrednovane.

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 (Napomena 34).

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika (Napomena 7).

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 efekata valutne klauzule (Napomena 7).

2.6 Finansijski instrumenti

Priznavanje

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

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu i
- Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je zaključila 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 Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. 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.

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Rukovodstvo Banke 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.

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

Banka je klasifikovala finansijske obaveze u sledeće kategorije: finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijske obaveze koje se drže do dospeća (depoziti banaka i komitenata, subordinirane obaveze).

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

2.6.1. (a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija uključuje dve podkategorije finansijskih sredstava: ona koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

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

Finansijska sredstva kojima se trguje obuhvataju finansijske derivate.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6.1. (a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha (nastavak)

Svi realizovani ili nerealizovani dobici i gubici po osnovu promena tržišne vrednosti ovih finansijskih sredstava, odnosno svođenja na fer vrednost, priznaju se u korist prihoda, odnosno na teret rashoda.

Banka poseduje derivativne finansijske instrumente koji ne ispunjavaju uslov za računovodstvo zaštite. Na kraju godine Banka je imala potraživanja i obaveze po kratkoročnim valutnim svopovima (FX-swap) .

Derivati, uključujući valutne ugovore, valutne svopove i druge izvedene finansijske instrumente, prvobitno se priznaju po fer vrednosti u vanbilansnoj evidenciji na datum potpisivanja ugovora i naknadno se ponovo vrednuju po fer vrednosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno ugovaranje derivativnog ugovora sa drugom ugovornom stranom (datum dogovora). Iznos nominalne glavnice (notional amount) na koji se ugovara odnosni derivat evidentira se vanbilansno a bilansno se u aktivni ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna fer vrednost derivata. Inicijalno priznavanje fer vrednosti vrši se samo ukoliko postoji tržišna cena istog ili sličnog derivata na organizovanom tržištu, a koja se razlikuje od cene po kojoj je Banka ugovorila derivat.

Informacije o fer vrednostima se pribavljaju na tržištu, i uključuju informacije o skorašnjim transakcijama na tržištu ili se utvrđuju metodom diskontovanih novčanih tokova.

Svi derivati se iskazuju kao sredstva kada je fer vrednost pozitivna, tj. kao obaveze kada je negativna.

Najbolji izvor procene fer vrednosti derivata prilikom inicijalnog priznavanja je transakciona cena (tj. fer vrednost date ili primljene naknade).

2.6.1 (b) Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Svi kredit i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti. Na dan bilansa stanja kredit i su iskazani po amortizovanoj vrednosti korišćenjem ugovorene kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja i direktan otpis.

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

Banka sa svojim komitentima ugovara valutnu klauzulu. Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR, CHF ili USD, 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 kredita i potraživanja. Valutna klauzula predstavlja ugrađeni derivat koji se ne evidentira odvojeno od osnovnog ugovora, s obzirom da su ekonomske karakteristike i rizici ugrađenog derivata usko povezani sa osnovnim ugovorom. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od efekata ugovorene valutne klauzule.

U bilansu stanja Banke kredit i potraživanja su iskazani na pozicijama „Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija“, „Kredit i potraživanja od komitenata “.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.6.1 (c) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća**

Finansijska sredstva koji se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdivim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospeća, koja rukovodstvo ima nameru i mogućnost da drži do dospeća. U slučaju da Banka odluči da proda značajan deo finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju.

Nakon inicijalnog priznavanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini u toku perioda dospeća. 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 eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja.

2.6.1 (d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva koja su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodate usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursevima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "finansijska sredstva raspoloživa za prodaju".

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se odnose na trezorske zapise Republike Srbije.

Nakon inicijalnog priznavanja, finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost trezorskih zapisa je izračunata na bazi diskontovanja nominalne vrednosti zapisa kamatnom stopom koja se obelodanjuje na sajtu Uprave trezora.

U slučaju finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju, Banka procenjuje na pojedinačnoj osnovi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju, na osnovu istih kriterijuma koji važe za finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Takođe, proknjiženi iznos ispravke predstavlja kumulativni gubitak vrednovan kao razlika između amortizovane vrednosti i tekuće fer vrednosti, umanjen za eventualne gubitke usled obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivni dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Smatra se da su finansijsko sredstvo, ili grupa sredstava, obezvređeni samo ako postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiču na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti.

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnije pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmernih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima, Banka prvo 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.6.1 (d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (nastavak)**

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

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali). Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 9).

Kredit i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku. Ukoliko, tokom naredne godine, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se desio 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 po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki (Napomena 9).

Sadašnja vrednost očekivanih budućih tokova gotovine se diskontuje korišćenjem originalne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekući varijabilni deo kamatne stope. Obračun sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala bez obzira da li je verovatno da će doći do procesa realizacije kolaterala ili ne.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika. Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava 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 postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja. Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

Tokom godine se mogu, delimično ili u celosti, vršiti direktni otpisi dospelih plasmana i potraživanja za koje je nemogućnost njihove naplate izvesna, odnosno za koje je nastalo i dokumentovano umanjenje vrednosti. Direktni otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda ili ovlašćenog organa Banke.

2.6.1 (e) Reprogramirani krediti

Banka na svakom pojedinačnom slučaju odlučuje o strategiji naplate kod klijenata sa finansijskim poteškoćama. Banka prvo uzima u razmatranje reprogram kredita ili restrukturiranje duga klijenata, a samo u slučaju da takvo rešenje nije moguće pristupa realizaciji sredstava obezbeđenja. Načini reprograma ili restrukturiranja duga obuhvataju izmene uslova kredita i to prolongaciju dospeća, period počeka, obuhvatanje više kredita u jedan novi sa produženim rokom otplate i njihove kombinacije. Nakon izmene uslova ne smatra se da je kredit dospeo. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane i restrukturirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. Banka i dalje vrši individualnu ili grupnu procenu obezvređenja, primenom prvobitne efektivne kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6.1 (f) Prebijanje finansijskih instrumenata

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.

2.6.2 Stečena aktiva

Prema politici Banke, vrši se procena da li je stečeno sredstvo pogodno za interno poslovanje Banke ili ga treba prodati. Sredstva za koja se utvrdi da se mogu upotrebiti za poslovanje banke se klasifikuju u okviru relevantne pozicije aktive po nižoj od vrednosti stečenog sredstva ili knjigovodstvene vrednosti potraživanja.

2.6.3. Depoziti banaka i komitenata

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se prvobitno 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 korišćenjem efektivne kamatne stope.

2.6.4. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

2.6.5. Obaveze iz poslovanja

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

2.7. Rezerva za procenjene gubitke 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 internim aktom i Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke („Službeni glasnik republike Srbije”, 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 35/2014 i 38/2015).

U proceni kreditnog rizika, banka saglasno Metodologiji sagledava: finansijski položaj dužnika sa aspekta profitne stabilnosti, ročne usklađenosti određenih elemenata aktive i pasive, adekvatnost tokova, zaduženosti, pokazatelj finansijske zavisnosti, pokazatelj likvidnosti, pokazatelj pokriva kamatnih obaveza i pokazatelj profitabilnosti.

Pored ocene finansijskih pokazatelja bitan element ocene kategorije rizičnosti dužnika je urednost u izmirivanju materijalno značajnih obaveza prema Banci, u prethodnih 12 meseci, i urednost na dan izveštavanja. Materijalno značajan iznos obaveze je 1% pojedinačnog potraživanja od dužnika ali ne manje od RSD 10.000 za pravno lice, odnosno ne manje od RSD 1.000 za preduzetnike, poljoprivrednike i fizička lica.

Osnovna klasifikacija dužnika nezavisna je od pribavljenih instrumenata obezbeđenja potraživanja.

Potraživanje od dužnika, zbog ocene kvaliteta instrumenata obezbeđenja, može biti različito klasifikovano od osnovne klasifikacije dužnika. Prema kvalitetu, instrumenti obezbeđenja se dele na prvoklasna sredstva obezbeđenja i adekvatna sredstva obezbeđenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7 Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (nastavak)

prvoklasnim obezbeđenjem klasifikuje u kategoriju A, a adekvatno obezbeđena potraživanja u kategoriju povoljniju od osnovne kategorije u koju je dužnik klasifikovan.

Banka ukupna potraživanja od dužnika klasifikuje u kategorije A, B, V, G i D na osnovu kriterijuma blagovremenosti, odnosno docnje u izmirivanju obaveza tog dužnika prema banci, kao i na osnovu ocene njegove kreditne sposobnosti i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa Odlukom Narodne banke, rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata-za kategoriju A 0%, za kategoriju B 2%, za kategoriju V 15%, za kategoriju G 30% i za kategoriju D 100%.

Banka je dužna da utvrdi iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, koji se utvrđuje kao zbir pozitivne razlike između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke predstavlja odbitnu stavku u obračunu adekvatnosti kapitala.

2.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Pod gotovinom i sredstvima kod centralne banke, iskazuju se gotovina u dinarima i stranoj valuti, odnosno gotovina na žiro i tekućim računima, gotovina u blagajni i ostala novčana sredstva u dinarima i stranoj valuti, zlato i ostali plemeniti metali, deponovani viškovi likvidnih sredstava banke kod Narodne banke Srbije i sredstva obavezne rezerve u stranoj valuti izdvojena na posebnim računima kod Narodne banke Srbije. Gotovina i sredstva kod centralne banke vode se po amortizovanoj vrednosti u bilansu stanja. Sredstva se drže radi izmirivanja kratkoročnih gotovinskih obaveza, a ne radi investiranja ili u druge svrhe.

Struktura gotovine i sredstava kod centralne banke je prikazana u Napomeni 14.

2.9. 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 se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i razgraničava se tokom trajanja ugovora.

2.10. Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica

Ulaganja u povezana preduzeća iskazuju se pod pozicijom "Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate". Ova ulaganja nisu vršena sa namerom da se prodaju u bliskoj budućnosti.

Zavisna pravna lica predstavljaju ona pravna lica u kojima izveštajno pravno lice ima udeo u vlasništvu iznad 50% ili više od polovine prava glasa ili pravo upravljanja finansijskom, odnosno poslovnom politikom zavisnog preduzeća.

Na dan 31.12.2015. Banka ne poseduje učešća u zavisnim društvima.

2.11. Učešća u pridruženim preduzećima

Ulaganja u entitet u kome banka ima značajan uticaj, a koje nije ni zavisni entitet ni učešće u zajedničkom poduhvatu naziva se, u skladu sa MRS 28, ulaganje u pridruženi entitet.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Ulaganje u pridruženo preduzeće se klasifikuje kao finansijsko sredstvo raspoloživo za prodaju, i evidentira se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.

Na dan 31.12.2015. Banka ne poseduje učešća u pridruženim preduzećima.

2.12. Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine

a) Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se sastoje od softvera, licenci i nematerijalnih ulaganja u pripremi. Nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i ukupnu vrednost eventualnih gubitaka po osnovu umanjenja vrednosti.

Zasebno stečene robne marke i licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Robne marke i licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi robnih marki i licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

Stečene licence računarskih softvera kapitalizuju se u iznosu troškova nastalih u sticanju i stavljanju u upotrebu odnosno softvera. Nematerijalna ulaganja se otpisuju redovno u toku godine na teret poslovnih rashoda obračunom amortizacije u skladu sa procenjenim korisnim vekom upotrebe koji iznosi 7 godina za core informacioni sistem banke i 5 godina za ostale softvere. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Izdaci vezani za razvoj ili održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu u kome nastanu.

Nematerijalna ulaganja uključuju i ulaganja u softvere koja se ne amortizuju budući da nisu još uvek u upotrebi.

b) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i ukupnu vrednost eventualnih gubitaka po osnovu umanjenja vrednosti. Nabavna vrednost uključuje izdatke direktno pripisive nabavljenom sredstvu.

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

Prestanak priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme nastaje prilikom njihove prodaje ili kada se buduće ekonomske koristi ne očekuju od njihove upotrebe. Svi gubici i dobici nastali usled prestanka priznavanja sredstva (izračunati kao razlika između neto prodajne vrednosti i knjigovodstvene vrednosti sredstva) se priznaju u bilansu uspeha u godini kada je došlo do prestanka priznavanja.

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija sredstava se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila njihova nabavna vrednost do njihove rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja, kao što sledi:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.12 Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine (nastavak)

Vrsta sredstva	% amortizacije u 2015. godini	% amortizacije u 2014. godini
Građevinski objekti	1.87% - 2.50%	2% - 2.50%
Kompjuterska oprema	25.00%	25.00%
Nameštaj	11.00%	11.00%
Motorna vozila	15.50%	15.50%
Ostala oprema	10% - 33.33%	10% - 33.33%

Kod utvrđivanja osnovice za amortizaciju, nabavna odnosno procenjena vrednost se ne umanjuje za iznos preostale (rezidualne) vrednosti zato što se procenjuje da je ona posle korisnog veka trajanja jednog osnovnog sredstva jednaka nuli.

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja 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.

Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja. Knjigovodstvena vrednost sredstva svodi se odmah na njegovu nadoknadivu vrednost ukoliko je knjigovodstvena vrednost veća od njegove procenjene nadoknadive vrednosti.

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 rashoda.

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima (Napomena 13).

c) Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koja se drži radi zarade od zakupnine ili radi povećanja kapitala, ili radi i jednog i drugog.

Investiciona nekretnina se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Obračun amortizacije investicionih nekretnina počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je stavljena u upotrebu. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Investicione nekretnine se amortizuju stopom od 2,5% godišnje linearnom metodom amortizacije. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Banci i da se može pouzdano izmeriti. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu.

d) Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Sredstva sa neograničenim korisnim vekom upotrebe ne podležu amortizaciji i testiraju se na umanjenje vrednosti jednom godišnje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.12 Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine (nastavak)

Za sredstva koja podležu amortizaciji testiranje na umanjenje njihove vrednosti vrši se kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti.

Nadoknadiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi.

Za svrhu procene umanjenja vrednosti sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi. Nefinansijska sredstva kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

U skladu sa zahtevima MRS 36 – Umanjenje vrednosti imovine i IFRS 13 – Odmeravanje fer vrednosti izvršena je procena fer vrednosti nematerijalnih ulaganja na dan 31.12.2015. od strane nezavisnog procenitelja.

Banka je uradila internu analizu provere umanjenja vrednosti sredstava primenom koncepta „Vrednost u upotrebi“ u skladu sa MRS 36. Rezultati analize pokazali da je nadoknadiva vrednost jedinice za generisanje gotovine - JGG (na nivou Banke) značajno niža od knjigovodstvene vrednosti JGG. Iz tog razloga se pristupilo primeni koncepta „Fer vrednost umanjeno za troškove prodaje“, na nivou pojedinačnih odnosno grupe sredstava.

Odmeravanje fer vrednosti i obezvređenje nematerijalnih ulaganja Banke obelodanjeno je u Napomeni 19.

2.13. Lizing

a) Operativni lizing – Banka kao zakupac

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing.

Plaćanja poslovnog zakupa priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa.

Banka ju u toku 2015. i 2014. godine uzimala u zakup poslovni prostor za obavljanje delatnosti.

b) Finansijski lizing – Banka kao korisnik finansijskog lizinga

Finansijski lizing, kojim se u suštini na Banku prenose svi rizici i koristi koje proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga, kapitalizuje se na početku lizinga po nabavnoj vrednosti predmeta lizinga, i priznaje se u okviru osnovnih sredstava sa odgovarajućom obavezom prema zakupodavcu koja se iskazuje u okviru ostalih obaveza.

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.

Banka koristi automobile kao finansijski lizing.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.13 Lizing (nastavak)

c) *Operativni lizing – Banka kao zakupodavac*

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

Banka daje u zakup delove svog poslovnog prostora i po tom osnovu ostvaruje prihode od zakupnina, kao što je navedeno u Napomeni 8.

2.14 Stalna sredstva namenjena prodaji

Stalna sredstva (ili grupe za otuđenje) namenjena prodaji su klasifikovana kao sredstva koja se drže radi prodaje ako se njihova knjigovodstvena vrednost prvenstveno nadoknađuje kroz transakciju prodaje, i ako se prodaja smatra veoma izvesnom. Ova sredstva se iskazuju po nižoj od knjigovodstvene i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje, ako se njihova knjigovodstvena vrednost prvenstveno nadoknađuje kroz transakciju prodaje, a ne kroz nastavak korišćenja. Ovaj uslov se smatra ispunjenim samo kada je prodaja veoma izvesna i kada sredstvo (ili grupa sredstava za otuđenje) je raspoloživa za prodaju u postojećem stanju. Rukovodstvo mora da preuzme obavezu da će ga prodati kako bi se ispunio kriterijum za priznavanja a završetak postupka prodaje se očekuje u periodu od jedne godine od inicijalne klasifikacije.

Banka je tokom 2015. godina stekla određeni broj objekata koji su predstavljali obezbeđenje po kreditima učešćem u svojstvu kupca na drugoj vanskudskoj aukciji. Kupovinom ovih nepokretnosti, Banka je zatvorila deo duga klijenata u visini ostvarene cene nepokretnosti. Rukovodstvo Banke je svojom odlukom definisalo da će se pristupiti prodaji ovih nepokretnosti odmah po preuzimanju i preduzete su sve aktivnosti u cilju što brže realizacije prodaje.

2.15 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanje je obaveza koja je neizvesna u pogledu roka i iznosa. Rezervisanje se priznaje:

- kada Banka ima postojeću zakonsku ili ugovornu obavezu koja je rezultat prošlih događaja;
- kada je u većoj meri verovatnije nego što to nije da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Iznos priznat u rezervisanje predstavlja najbolju procenu izdataka koji je potreban za izmirenje sadašnje obaveze na dan bilansa stanja.

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. Kada postoji određeni broj sličnih obaveza, verovatnoća da će podmirenje obaveza iziskivati odliv sredstava se utvrđuje na nivou tih kategorija kao celine. Rezervisanje se priznaje čak i onda kada je ta verovatnoća, u odnosu na bilo koju od obaveza u istoj kategoriji, mala.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima i obelodanjuju se u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 33).

Potencijalne obaveze se procenjuju u kontinuitetu da bi se utvrdila mogućnost verovatnoće odliva ekonomskih resursa. Ukoliko će verovatan odliv resursa u budućnosti biti zahtevan za stavke prethodno priznate kao potencijalne obaveze, rezervisanje se priznaje u finansijskim izveštajima za period u kome je nastala promena verovatnoće nastanka događaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva (nastavak)**

Rezervisanja za preuzete potencijalne obaveze se odvojeno obračunavaju za:

- neiskorišćene a odobrene kredite,
- izdate platve i činidbene garancije,
- nepokrivene akreditive
- druge oblike jemstva po kojima može doći do plaćanja.

Vrednost izloženosti kreditnom riziku (EAD) za potencijalne obaveze je jednaka onom delu izloženosti riziku za koji se očekuje da će biti iskorišćen u vreme neispunjenja obaveze.

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

2.16. Primanja zaposlenih**(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje**

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka 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. Banka 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. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije.

(b) Rezervisanja po osnovu ostalih naknada - otpremnina prilikom odlaska u penziju

U skladu sa Zakonom o radu kao i Pravilnikom o radu, Banka je u obavezi da isplati otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini 2 prosečne zarade zaposlenog u momentu isplate s tim da tako utvrđena otpremnina ne može biti niža od dve prosečne zarade po zaposlenom kod poslodavca u momentu isplate odnosno ne može biti niža od dve prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u Republici prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike, ako je to za zaposlenog povoljnije.

Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja.

Rezervisanja za otpremnine formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Parametri koji su korišćeni pri obračunu su prikazani u Napomeni 27.

(c) Rezervisanja za otpremnine

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa kao višak radne snage u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu pri raskidu radnog odnosa kada je evidentno obavezno da: ili raskine radni odnos sa zaposlenim, u skladu sa usvojenim planom, bez mogućnosti odustajanja; ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa kao rezultat ponude u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa u cilju smanjenja broja zaposlenih.

Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon datuma bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.16. Primanja zaposlenih***d) Učešće u dobiti i bonusi*

Banka priznaje obavezu i trošak za bonuse i učešće u dobiti na osnovu proračuna kojim se uzima u obzir dobit koja pripada akcionarima nakon određenih korekcija. Banka priznaje rezervisanje u slučaju ugovorene obaveze ili ako je ranija praksa stvorila izvedenu obavezu.

2.17. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, rezervi i akumuliranog rezultata.

Dividende na akcije evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima posle datuma bilansa stanja.

2.17.1 Akcijski kapital

Obične akcije se klasifikuju kao kapital.

Ukoliko Banka otkupi sopstvene akcije, plaćena nadoknada, uključujući sve direktno pripisive dodatne troškove (bez poreza na dobit), odbija se od kapitala koji se pripisuje vlasnicima kapitala sve dok se akcije ne ponište ili ne reemituju. Ako se takve akcije kasnije reemituju, sve primljene naknade, bez direktno pripisivih dodatnih troškova transakcije i efekata poreza na dobit, uključuju se u kapital koji se pripisuje vlasnicima kapitala. Banka nije vršila otkup sopstvenih akcija.

2.17.2 Ostali oblici osnovnog kapitala

Emisiona premija predstavlja razliku između nominalne i prodajne vrednosti akcija. Nominalna vrednost akcije predstavlja proizvod nominalne cene pojedinačne akcije i ukupnog broja. Rezerve formirane iz dobiti nastaju izdvajanjem dela dobitka nakon oporezivanja i reč je o delu ukupne dobiti banke koju ona nije isplatila vlasnicima akcija u obliku dividendi i zaposlenima po osnovu učešća u dobitku.

2.17.3 Neuplaćeni upisani kapital

Neuplaćeni upisani kapital predstavlja iznos upisanih a neuplaćenih akcija. Knjigovodstvena vrednost neuplaćenog upisanog kapitala predstavlja razliku između ukupnog upisanog kapitala i uplaćenog kapitala. Neuplaćeni upisani kapital izražen u RSD se iskazuje po nominalnoj vrednosti. Na dan 31.12.2015. godine Banka nema neuplaćenih upisanog kapitala.

2.18. Porezi i doprinosi

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.18. Porezi i doprinosi (nastavak)**

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne 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 dan svakog bilansa stanja, 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 dan svakog bilansa stanja, i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze, izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno, izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih, ili suštinski usvojenih, na dan bilansa stanja.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto rezultat 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.

Ostali porezi

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 Ostalih rashoda (Napomena 12).

2.19. Zarada po akciji

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

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA**3.1. Faktori finansijskog rizika**

Politike upravljanja rizicima u Banci imaju za cilj da se putem poštovanja i primene principa i procedura za upravljanje rizicima obezbedi da se rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju minimiziraju u najvećoj mogućoj meri, da svi aspekti poslovanja Banke budu stabilni i što je moguće manje osetljivi na negativne interne i eksterne faktore i da rizični profil Banke u svakom trenutku bude takav da zadovoljava zahteve opreznog bankarskog poslovanja.

Banka svoj rizični profil zasniva na nivou adekvatnosti kapitala kojim se obezbeđuje pokriće rizika koje zahteva zakonska regulativa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****3.1. Faktori finansijskog rizika (nastavak)**

Osim toga Banka prati i izloženosti drugim rizicima iz poslovanja Banke i njenog okruženja, a koji se ne zahtevaju zakonskim propisima o pokazateljima adekvatnosti kapitala.

Politikama za upravljanje rizicima u Banci je regulisano upravljanje svim relevantnim rizicima (koji su navedeni u daljem tekstu) a kojima je Banka izložena. Banka je svoje politike i procedure upravljanja rizicima zasnovala na zahtevima zakonske regulative Narodne banke Srbije, kao i na politikama, procedurama i drugim relevantnim dokumentima Hypo Alpe-Adria-Group.

Pristup u upravljanju pojedinačnim rizicima Banke određen je pozitivnom regulativom Republike Srbije i internim aktima Banke. Ciljani nivo adekvatnosti kapitala zasniva se na principu da pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke treba da bude u skladu sa obimom, vrstom i složenošću poslova koje Banka obavlja i da, pored rizika sadržanih u propisima NBS, obezbedi zonu odstupanja (buffer) za druge rizike iz poslovanja Banke i njenog okruženja kojima je Banka izložena. Upravljanje rizicima podrazumeva identifikovanje rizika, merenje/procenu rizika, preduzimanje mera za ublažavanje rizika i praćenje rizika. U upravljanju rizicima učestvuju:

1. organi Banke i drugi odbori propisani Zakonom – Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i kreditni odbori Banke;

2. radna tela Izvršnog odbora Banke – Odbor za rizik, Odbor za operativno poslovanje i bezbednost kao i Odbor za upravljanje operativnim rizikom

3. organizacioni delovi Banke – Sektor kontrole rizika, Sektor upravljanja kreditnim rizikom, Sektor upravljanja rizikom u poslovima sa stanovništvom, Sektor kreditnog procesuiranja, Sektor kreditne rehabilitacije, Sektor naplate potraživanja poslova sa stanovništvom, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Nezavisna funkcija: Ekonomska istraživanja, Služba za kontrolu usklađenosti poslovanja i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke. Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, koje sprovodi Izvršni odbor. Izvršni odbor usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima.

Relevantni rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju su:

a) Finansijski rizici

- tržišni rizici (devizni rizik, rizik kamatnih stopa, rizik promene cena)
- kreditni rizik
- rizik likvidnosti

b) Ostali rizici

- rizik zemlje
- rizik usklađenosti poslovanja
- operativni rizik.

1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)**3.1.1 Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

Odeljenje kontrole kreditnog rizika (engl. Credit Risk Control) koje posluje u okviru Sektora kontrole rizika identifikuje, meri, vrši procenu, prati i izveštava o kreditnom riziku na nivou portfolija, odnosno Banke kao celine. Odeljenje kontrole kreditnog rizika prati, meri i izveštava o kreditnom riziku na lokalnom i Grupnom nivou definišući izveštaje u skladu sa potrebama krajnjih korisnika izveštaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)**

Izveštaji o kreditnom riziku za potrebe izveštavanja Izvršnog odbora i Odbora za rizik sačinjavaju se mesečno, za Upravni odbor i Odbor za reviziju najmanje kvartalno, dok izveštavanje prema HGAA ima mesečnu i kvartalnu dinamiku u zavisnosti od predefinisane dinamike i smernica Grupe. U Odeljenju kontrole kreditnog rizika obavlja se obračun rezervacija u skladu sa NBS regulativom i prema metodologiji utvrđenoj od strane Banke, a baziranoj na IFRS.

Sektor upravljanja kreditnim rizikom aktivno učestvuje u pripremi kreditnih aplikacija (provera dostavljene potrebne dokumentacije i obrade iste, izrade finansijske analize, izračunavanja rejtinga klijenata, proceni kreditnog rizika pojedinačnih klijenata koja sadrži stručno mišljenje odnosno „glas“ o konkretnom kreditnom zahtevu (pozitivno, negativno ili pozitivno uz uslov), kontinuirano praćenje i analizu finansijskog položaja i kreditne sposobnosti svakog klijenta u skladu sa zahtevima NBS i HGAA Grupe. Služba praćenja kreditnog rizika korporativnih klijenata u sastavu Sektora upravljanja kreditnim rizikom je odgovorna za analizu i praćenje kretanja promena na portfoliju klijenata privrede, javnog sektora, kao i praćenje redovnosti otplate kredita od strane klijenata. U okviru ove službe obavljaju se aktivnosti implementacije i sprovođenje sistema za rano upozorenje na povećanje kreditnog rizika, sprovođenja i unapređenja procesa praćenja kreditnog rizika korporativnih klijenata, kao i izveštavanje.

Sektor upravljanja rizicima u poslovima sa stanovništvom procenjuje, meri i prati kreditni rizik i performanse Retail portfolija (Fizička lica, MSP, Preduzetnici i Poljoprivrednici). Sektor se sastoji od dva Odeljenja i tri nezavisne funkcije. Odeljenje za procenu kreditnog rizika nestandardnih zahteva i restrukturiranje bavi se procenom kreditnog rizika kako za nove zahteve tako i za restrukturiranja u skladu sa Retail kreditnom politikom. Odeljenje za upravljanje port folijom u poslovima sa stanovništvom bavi se analizom i izveštavanjem o retail portfoliju uključujući i razvoj interne regulative za čitav segment, kao i predlaganje potrebnih izmena u skladu sa rezultatima analize portfolija. Tri nezavisne funkcije su Stručni saradnik za Funkciju sprečavanja prevara u poslovima sa stanovništvom koja za osnovni cilj ima sprečavanje prevarnih radnji u procesu odobravanja kredita i identifikovanje prevara u postojećem portfoliju, Viši stručni saradnik za Funkciju upravljanja rizikom naplate potraživanja u poslovima sa stanovništvom koja tesno sarađuje sa Sektorom naplate potraživanja poslova sa stanovništvom u cilju strateškog usmeravanja i Stručni Saradnik za Funkciju revizije poslova sa stanovništvom koja za cilj ima verifikaciju da je postojeća interna regulativa ispoštovana.

Sektor kreditne rehabilitacije aktivno učestvuje u procesu restrukturiranja kredita, procesu prikupljanja neophodnih dokumenata i procesiranja istih, davanja ekspertskog mišljenja kao dodatka svakom procesu restrukturiranja i sanacije, kao i pripremanju novih kreditnih predloga sa odgovarajućim objašnjenjem za sednice Izvršnog odbora i kreditnih komiteta, konstantno praćenje klijenta i novih preduzetih koraka, kako bi se unapredila finansijska situacija klijenta i naplate dospele obaveze, uz sačinjavanje sporazuma, pisma o namerama i drugih dokumenata u cilju bližeg definisanja rokova i radnji koje je potrebno sprovesti.

Sektor kreditnog procesuiranja je odgovoran za aktivnosti izrade modela standardnih ugovora o kreditima, pripremu i kontrolu ugovora i kolateralne dokumentacije za klijente Sektora poslovanja sa privredom, Odeljenja za poslovanje sa javnim sektorom, Službe za poslovanje sa malim i srednjim preduzećima (MSP klijentima) i klijentima Sektora upravljanja prodajom u delu koji se odnosi na zalogu i hipoteku kao sredstva obezbeđenja.

Sektor je odgovoran i za uspostavljanje sredstava obezbeđenja i praćenje, odnosno monitoring kolaterala. U nadležnosti Sektora je i operativno izvršavanje ugovora i aneksa ugovora, knjigovodstveno evidentiranje kredita, knjiženje dinarskih i deviznih garancija i akreditiva, evidentiranje kreditnih poslova sa inostranstvom i prinudnu naplatu dospelih, a neizmirenih obaveza klijenata Sektora poslovanja sa privredom, Odeljenja za poslovanje sa javnim sektorom i Službe za poslovanje sa malim i srednjim preduzećima (MSP).

Odbor za rizik prati izloženost Banke kreditnom riziku, operativnom riziku, riziku izloženosti, riziku zemlje porekla dužnika, riziku ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva, riziku usklađenosti poslovanja i predlaže Izvršnom odboru mere za upravljanje ovim rizicima. Sednice Odbora za rizik održavaju se najmanje jednom kvartalno.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)**

Rad Odbora za rizik je regulisan Odlukom o nadležnosti i načinu rada Odbora za rizik – Risk Committee Banke - koju donosi Izvršni odbor Banke.

U radu Odbora za rizik, pored Odeljenja kontrole kreditnog rizika, Sektora upravljanja kreditnim rizikom, Sektora upravljanja rizicima u poslovima sa stanovništvom, Sektora kreditnog procesuiranja, Sektora kreditne rehabilitacije, Službe za restrukturiranje i likvidaciju koncentrisanih rizika i člana Izvršnog odbora koji je odgovoran za rad istih sektora/odeljenja i ujedno je predsednik Odbora, učestvuju i Sektor operativnih poslova, Odeljenje za ekonomske analize i Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja.

U skladu sa nadležnostima, Odbor za rizik na svojim sednicama u oblasti kreditnog rizika razmatra, između ostalog, strukturu kreditnog portfolija Banke po određenim indikatorima kreditnog rizika na nivou portfolija Banke (ukupna kreditna izloženost, ukupan nivo ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama u odnosu na ukupni portfolio, stepen obezbeđenja ukupne izloženosti ukupnim kolateralima i pojedinim vrstama kolaterala, nivo izloženosti Banke riziku zemlje dužnika, struktura ukupnog portfolija hartija od vrednosti) i na nivou pojedinačnih dužnika ili grupe dužnika (promene u dinamici naplate, kvalitetu portfolija i podatke o povezanim licima). Razmatraju se i bitni pokazatelji u delu restrukturiranog portfolija (problemi u naplati potraživanja po vrstama potraživanja, iznos i broj potraživanja koja su u sudskom sporu).

Odbor za praćenje korporativnih klijenata Banke - Watchlist Committee (WLC) i Junior Watchlist Circle (JWLC) nadležni su za praćenje portfolija korporativnih klijenata (Sektora poslovanja sa privredom i Odeljenja za poslovanje sa javnim sektorom). WLC uzima u razmatranje klijente korporativnog kreditnog portfolija (klijente Banke relevantne za rizik i neproblematične klijente kategorije rejtinga 1A-4E), koji pripadaju Grupama povezanih lica o kojima odluke donosi odgovarajući nivo kreditne nadležnosti (ukupna izloženost Grupe povezanih lica do 7,5 miliona EUR). JWLC uzima u razmatranje klijente korporativnog kreditnog portfolija (klijente Banke relevantne za rizik i neproblematične klijente kategorije rejtinga 1A-4E), koji pripadaju Grupama povezanih lica sa ukupnom izloženosti do 10% kreditne nadležnosti Kreditnog odbora Izvršnog odbora HBSE. WLC i JWLC donose odluke o klasifikaciji pojedinačnih neproblematičnih klijenata koji se prezentuju na Sednici u potkategorije STA, WL1, WL2, i REHA i usvajaju definisane ili predlažu dodatne mere za sprečavanje povećanja kreditnog rizika. Odbori nemaju pravo da nadglasaju odluku nadležnog Kreditnog odbora ili Nivoa pojedinačne nadležnosti ukoliko isti ne prihvate zaključak (predložene mere/aktivnosti) Odbora. Rad Odbora za praćenje korporativnih klijenata Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd - Watchlist Committee je regulisan Odlukom o formiranju, nadležnosti i načinu rada Odbora za praćenje korporativnih klijenata Banke - Watchlist Committee, koju donosi Izvršni odbor Banke. Rad Malog Watchlist odbora Banke - Junior Watchlist Circle je regulisan Odlukom o formiranju, nadležnosti i načinu rada Malog Watchlist odbora Banke - Junior Watchlist Circle, koju donosi Izvršni odbor Banke.

3.1.1 Izveštavanje o kreditnom riziku**Izveštavanje za lokalne potrebe**

Izveštavanje Izvršnog odbora i drugih tela Banke o kreditnom riziku na nivou portfolija Banke obavlja Odeljenje kontrole kreditnog rizika najmanje jednom kvartalno dostavljanjem materijala koji se prezentuju na Odboru za rizike, prema Odluci o nadležnosti i načinu rada Odbora za rizik.

Kroz materijale, koji *Odeljenje kontrole kreditnog rizika* najmanje kvartalno dostavlja zapisničaru Odbora za rizike daje se analiza postojećeg ukupnog kreditnog portfolija i dinamika njegovog razvoja u prethodnim kvartalima po različitim osnovama (izloženost i rezervisanja po bilansu/vanbilansu, kategorije rizičnosti/klase internog rejtinga, stepen kolateralizacije i koncentracije izloženosti i rezervisanja po sektorima privrede, rasponima izloženosti i u odnosu na pojedine dužnike i grupe dužnika) kao i osvrt na rizičnost pojedinih oblika izloženosti od značaja za tekuće poslovanje i kontrolu ukupnog kreditnog rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)**

Osnovni smisao analiza koje se prezentuju je prikaz izloženosti Banke po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki na poslednji dan u mesecu za koji se izveštava, pripadajućih relevantnih pozicija i pokazatelja (rezervacije, ratio rezervacija u odnosu na izloženost, broj klijenata, itd.), kao i njihova dinamika i razvoj u odnosu na prethodne periode izveštavanja.

Upravnom odboru, na kvartalnom nivou, dostavlja se "*Subsidiary Risk Report*", čiji format i sadržina su standardizovani od strane Hypo Grupe. Ovaj izveštaj u delu o kreditnom riziku obuhvata različite preglede i aspekte merenja, procene i praćenja kreditnog rizika u kontekstu izloženosti istom, kvalitetu portfolija sa aspekta različitih kriterijuma, kao i uticaju na kapital Banke (imajući u vidu ICAAP metodologiju Grupe).

Izveštavanje prema Grupi

Služba Business Intelligence & Data warehouse Team, u okviru Odeljenja razvoja softvera i Business Intelligence u Sektoru organizacije i informacionih tehnologija mesečno dostavlja set fajlova (TBM fajlovi), koji predstavljaju osnovu za formiranje kreditnog portfolija, prema jasnim pravilima definisanim od strane Grupe.

Isti predstavljaju izvor za formiranje "*Subsidiary Risk Report*" i materijala koji se prezentuju na Odboru za Rizike, za potrebe praćenja kretanja kreditnog portfolija i izveštavanja Odbora za rizik, Upravnog odbora i Odbora za reviziju Banke.

Sistem rangiranja klijenata

Banka radi procenu kreditnog rizika u skladu sa jedinstvenim standardima Hypo bankarske grupe, i usklađena je kako sa domaćom zakonskom regulativom tako i sa internim politikama i procedurama rejtingovanja klijenata. Kriterijumi za klasifikaciju i rejtingovanje klijenata Banke su u potpunosti usaglašeni sa važećom Odlukom o klasifikaciji.

Procena obuhvata kvalitativnu i kvantitativnu procenu rizika, dakle sveobuhvatnu finansijsku analizu, ocenu boniteta i rejtinga klijenta.

3.1.1.1 Izveštavanje o kreditnom riziku

Kvantitativna analiza se zasniva na proceni kreditne sposobnosti klijenta što podrazumeva analizu bilansne strukture, pokazatelje likvidnosti, zaduženosti, efikasnosti, profitabilnosti, novčane tokove, limite zaduživanja, te procenu budućeg poslovanja klijenata u narednom periodu (za vreme trajanja plasmana). Kvalitativni pokazatelji se baziraju na oceni razvoja sektora i grane u kojoj klijent posluje, oceni primenjenih računovodstvenih politika, proceni strateških i ekonomskih faktora koji odlikuju klijenta u okviru relevantne industrije.

Procena kreditne sposobnosti radi se u okviru interno razvijenih alatki/sistema za određene kategorije finansiranja (Posebni sistemi postoje za korporativne plasmane "CO", mala i srednja preduzeća "SC", fizička lica "PI Scorecard" i "Retail Behaviour Rating", komercijalne nepokretnosti "RE", opštine i lokalne samouprave "MU", zemlje (CT), banke (BN), osiguravajuće kompanije (IN), projektno finansiranje (PJ) i novoosnovana preduzeća (ST)). Takođe su u upotrebi ekspert alat (EX) za rejtingovanje klijenata koji se zbog određenih specifičnosti ne mogu oceniti ni kroz jedan gore pomenuti alat, kao i WebFER (WF) alat za automatsko dodeljivanje rejtinga klase 5 klijentima koji su u kašnjenju preko 90 dana). Rejting alatke se baziraju na "hard" i "soft" činjenicama, i odražavaju kako finansijske, tako i nefinansijske podatke o klijentu.

Klijentima banke se dodeljuju rejtinzi iz klasa 1 do 5 (i podklasa A do E) tako da rejtinzi 1A do 3E predstavljaju standardne rejtinge, dok su rejtinzi 4A do 4E ispod-standardni rejtinzi. Klijenti sa rejtinzima klase 5 predstavljaju klijente u statusu gubitka (Default).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)****3.1.1.1 Izveštavanje o kreditnom riziku (nastavak)**

1A – 1B	Najbolja kreditna sposobnost
1C – 1D	Odlična kreditna sposobnost
1E	Vrlo dobra kreditna sposobnost
2A – 2B	Dobra kreditna sposobnost
2C	Dobra do umerena kreditna sposobnost
2D – 2E	Umerena kreditna sposobnost
3A – 3B	Prihvatljiva kreditna sposobnost
3C – 3E	Nedovoljna kreditna sposobnost
4A – 4E	Watch list
5A – 5E	Default

Preuzete i potencijalne obaveze nose kreditni rizik, te se njihova procena radi na identičan način, procenom svih kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja poslovanja.

3.1.1.2 Merenje kreditnog rizika, obezvređenje i politika rezervisanja

Finansijsko sredstvo smatra se obezvređenim ukoliko je identifikovan najmanje jedan od objektivnih dokaza da je došlo do obezvređivanja ovih sredstava.

Banka primenjuje sledeće grupe indikatora da bi obezbedila objektivni dokaz da je došlo do obezvređenja:

- restrukturiranje usled pogoršanja finansijske situacije dužnika
- visoka verovatnoća stečaja
- otvaranje stečaja ili likvidacije
- sudski spor sa klijentom
- kašnjenje u izmirivanju obaveza više od 90 dana
- delimičan ili potpuni otpis potraživanja
- ostale informacije koje dokazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine nakon njihovog početnog priznavanja.

Gubitak usled obezvređenja je razlika između knjigovodstvene vrednosti zajmova iskazane u knjigama banke i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine.

Ako se po kreditima i potraživanjima ne očekuju plaćanja (tokovi gotovine), vrši se direktni otpis.

Proces utvrđivanja obezvređenja je podeljen u dva koraka:

1. provera objektivnih dokaza o obezvređenju,
2. provera iznosa obezvređenja ako isto postoji.

Utvrdjivanje obezvređenja po zajmovima zahteva razdvajanje pojedinačno značajnih zajmova od onih koji nisu pojedinačno značajni.

Metod kolektivne procene se koristi kod:

- pojedinačno značajnih izloženosti gde nijedan događaj gubitka nije identifikovan pojedinačno (odnosno nije bilo povećanja kreditnog rizika);
- potraživanja kod kojih je iznos ispravke vrednosti za obezvređenje bilansne aktive ili rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama obračunat na pojedinačnom nivou jednak nuli;
- za sve izloženosti bez značaja (male vrednosti).

Banka za kolektivnu procenu obezvređenja koristi model zasnovan na konceptima nastalog gubitka i perioda identifikacije gubitka pri čemu su parametri za obračun neophodnog rezervisanja usaglašeni sa Sektorom kontrole kreditnog rizika Hypo Alpe Adria Bank International AG.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 Merenje kreditnog rizika, obezvređenje i politika rezervisanja(nastavak)

Najznačajniji kriterijum za utvrđivanje koji će se metod koristiti za procenu pojedinačnih rezervisanja za rizike jeste da li je ukupni iznos izloženosti individualno značajan ili ne. Banka tretira određenu izloženost kao individualno značajnu u slučaju kada ukupna bruto izloženost grupe povezanih lica na nivou HAA grupe prelazi EUR 150.000 bez umanjenja po osnovu vrednosti kolaterala.

Prema rejting politici Banke, svi plasmani kojima su promenjeni inicijalno definisani uslovi (reprogram, restrukturiranje ili refinansiranje) dobijaju rejting 5c - default rejting. Da bi plasman povratio svoj inicijalni rejting, dužnik mora da izmiruje svoje obaveze uredno (da nema kašnjenja preko 90 dana) u naredna 3 meseca.

Po isteku ovog roka, ako je ispunio uslove za povratak, klijent dobija inicijalni rejting (rejting po poslednjim finansijskim izveštajima).

Banka politikom za izdvajanje rezervacija za kreditni rizik, definisan je proces i odgovornosti pri obračunu obezvređenja. Kreditni odbori Banke su odgovorni za odobravanje svih povećanja, smanjenja i korišćenja rezervacija za pojedinačne rizike, a sve u skladu sa kompetencijom koja je definisana pomenutom politikom.

Instrumenti obezbeđenja

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su:

- 1) hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima,
- 2) jemstva pravnih i fizičkih lica,
- 3) zaloga nad nepokretnom i pokretnom imovinom,
- 4) zaloga nad hartijama od vrednosti,
- 5) garancije banaka i korporativne garancije,
- 6) položeni garantni depoziti.

Faktori koji utiču na procenu vrednosti kolaterala:

- a) period na koji je kolateral založen,
- b) nominalna/utvrđena vrednosti kolaterala (na osnovu ugovora o kreditu),
- c) vrednost poslednje procene kolaterala (interne ili eksterne),
- d) neto prodajna cena kolaterala (bez poreza, provizija, itd.),
- e) stvarna vrednost kolaterala založenog u korist Banke na osnovu svih raspoloživih i relevantnih informacija o kolateralu,
- f) analiza istorijskih podataka o naplati za slične kolaterale.

Da bi se procenilo obezvređenje za budući priliv od realizacije kolaterala, Banka procenjuje vrednost kolaterala i vreme do naplate. Koeficijent za koji se koriguje vrednost kolaterala predstavlja korekciju kolaterala do iznosa koji se može povratiti u procesu izvršenja.

Banka nastoji da smanji rizik uzimanjem kolaterala, gde god je to moguće. Kao kolateral se javljaju različiti oblici finansijskih i nefinansijskih sredstava kao što su depoziti, hartije od vrednosti, garancije, hipoteke, zalihe i potraživanja. Vrednost kolaterala se obično utvrđuje prilikom uspostavljanja kao i kvartalno, međutim, neki tipovi kolaterala, kao što su na primer, depoziti i hartije od vrednosti, se vrednuju dnevno.

U meri u kojoj je to moguće, Banka koristi raspoložive podatke sa tržišta kako bi vrednovala kolaterale. Nefinansijske vrste kolaterala, kao što su hipoteke na nekretninama, se vrednuju najmanje jednom u tri godine, oslanjanjem na informacije od strane nezavisnih procenitelja, cena na tržištu nekretnina, revidiranih finansijskih izveštaja i drugih nezavisnih izvora.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 Merenje kreditnog rizika, obezvređenje i politika rezervisanja(nastavak)

Banka kroz postupke dobrovoljne prodaje, sudskog i vansudskog izvršenja, kao i kroz postupke stečaja vrši prodaju kolaterala koji služe kao obezbeđenje problematičnih plasmana. Način prodaje zavisi od saradnje klijenata, njihovog pravnog statusa kao i pravnog statusa kolaterala.

Fer vrednost kolaterala po tipu kolaterala data je u sledećoj tabeli:

KOLATERALI

(ooo RSD)

	31.12.2015	31.12.2014
Stambene nepokretnosti	30,277,614	25,917,594
Komercijalne nepokretnosti	19,152,019	19,291,803
Finansijska sredstva	618,223	218,187
Garancije	4,164,738	4,844,135
Ostalo	1,912,164	2,350,688
Ukupno	56,124,758	52,622,407

Finansijski efekat kolaterala na 31.12.2015. dat je u sledećoj tabeli:

BILANSNE STAVKE

31. decembar 2015. godine

(ooo RSD)	Bruto knjigovodstvena vrednost	Ispravka vrednosti	Neto knjigovodstvena vrednost	Ispravka vrednosti bez korišćenja kolaterala	Neto knjigovodstvena vrednost bez korišćenja kolaterala
Maksimalna izloženost kreditnom riziku					
Plasmani ostalim bankama	787,362	(5,231)	782,131	(20,674)	766,688
Plasmani državnim institucijama	6,925,953	(151,017)	6,774,936	(340,971)	6,584,982
Plasmani fizičkim licima	36,489,702	(7,232,088)	29,257,614	(11,003,557)	25,486,145
Plasmani privredi	32,734,817	(10,101,116)	22,633,701	(19,208,223)	13,526,594
Plasmani malim i srednjim preduzećima	3,855,169	(1,117,564)	2,737,605	(1,564,693)	2,290,476
Ukupno	80,793,003	(18,607,016)	62,185,987	(32,138,118)	48,654,885

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 Merenje kreditnog rizika, obezvređenje i politika rezervisanja(nastavak)

Finansijski efekat kolaterala na 31.12.2014. dat je u tabeli:

BILANSNE STAVKE**31. decembar 2014. godine**

(ooo RSD)	Bruto knjigovodst vena vrednost	Ispravka vrednosti	Neto knjigovods tvena vrednost	Ispravka vrednosti bez korišćenja kolaterala	Neto knjigovodst vena vrednost bez korišćenja kolaterala
Maksimalna izloženost kreditnom riziku					
Plasmani ostalim bankama	5,367,062	(694)	5,366,368	(694)	5,366,368
Plasmani državnim institucijama	3,040,587	(23,080)	3,017,507	(27,468)	3,013,119
Plasmani fizičkim licima	38,159,430	(5,770,766)	32,388,664	(9,847,028)	28,312,402
Plasmani privredi	36,200,987	(5,759,407)	30,441,580	(15,448,366)	20,752,621
Plasmani malim i srednjim preduzećima	4,597,470	(1,024,902)	3,572,568	(1,665,025)	2,932,445
Ukupno	87,365,536	(12,578,849)	74,786,687	(26,988,581)	60,376,955

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Koncentracija rizika se prati na nivou pojedinačnog klijenta, geografskim područjima i industriji. Na dan 31. decembra 2015. godine, najveća izloženost prema pojedinačnom klijentu je iznosila RSD 2,983,168 hiljada. Maksimalna izloženost kreditnom riziku je prikazana u sledećoj tabeli:

BILANSNE STAVKE

31. decembar 2015. godine

(ooo RSD)	Finansijske institucije	Država	Fizička lica	Trgovina	Građevina- rstvo	Proizvodnja i nafta	Usluge	Ukupno
Gotovina i sredstva kod Centralne banke (Napomena 14)	14,725,283	-	-	-	-	-	-	14,725,283
Kredit i potraživanja od banaka i komitenata (Napomene 17, 18 i 22)								
Plasmani ostalim bankama	782,131	-	-	-	-	-	-	782,131
Plasmani državnim institucijama		6,774,936		-	-	-	-	6,774,936
Plasmani fizičkim licima			29,257,614	-	-	-	-	29,257,614
Plasmani privredi		-	-	7,668,153	1,650,306	6,832,190	6,483,054	22,633,703
Plasmani malim i srednjim preduzećima		-	-	849,180	235,517	1,001,226	651,680	2,737,603
	782,131	6,774,936	29,257,614	8,517,333	1,885,823	7,833,416	7,134,734	62,185,987

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku

b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

<i>Finansijski instrumenti</i>								564
Za trgovanje (Napomena 15)	564	-	-	-	-	-	-	
Raspoloživi za prodaju (Napomena 16)		22,411,529	-	-	-	-	-	22,411,529
Ukupno finansijski instrumenti	564	22,411,529	-	-	-	-	-	22,412,093
Ukupno bilansne stavke	<u>15,507,978</u>	<u>29,186,465</u>	<u>29,257,614</u>	<u>8,517,333</u>	<u>1,885,823</u>	<u>7,833,416</u>	<u>7,134,734</u>	<u>99,323,363</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2. Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku

b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Banka ulazi u različite aranžmane koje rezultiraju opozivim i neopozivim obavezama po nepovučenim sredstvima, kao i ostalim vanbilansnim stavkama. Iako se ovakvi aranžmani ne prezentuju u okviru bilansnih pozicija, oni sadrže određeni kreditni rizik i čine sastavni deo celokupnog rizika Banke. Iznosi prikazani u sledećoj tabeli su na neto osnovi, odnosno umanjeni za pripadajuća rezervisanja:

VANBILANSNE STAVKE

31. decembar 2015. godine

(000 RSD)	Finansijske institucije	Država	Fizička lica	Trgovina	Građevinars tvo	Proizvodnja i nafta	Usluge	Ukupno
Finansijski derivati (Napomena 33)								
FX swap-ovi	19,317,632	-	-	-	-	-	-	19,317,632
Preuzete buduće obaveze (Napomena 33)								
Garancije i nepokriveni akreditivi		44,977	11,463	1,121,025	1,506,505	885,512	379,675	3,949,157
Nepovučena sredstva i ostale neopozive obaveze	4,000	1,489,840	771,624	854,273	364,564	2,652,184	2,501,144	8,637,629
Ukupno garancije i ostale preuzete obaveze	4,000	1,534,817	783,087	1,975,298	1,871,069	3,537,696	2,880,819	12,586,786
Ukupno vanbilansne stavke	19,321,632	1,534,817	783,087	1,975,298	1,871,069	3,537,696	2,880,819	31,904,418

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku

b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Koncentracija rizika se prati na nivou pojedinačnog klijenta, geografskim područjima i industriji. Na dan 31. decembra 2014. godine, najveća izloženost prema pojedinačnom klijentu je iznosila RSD 3,813,180 hiljada. Maksimalna izloženost kreditnom riziku je prikazana u sledećoj tabeli:

BILANSNE STAVKE

31. decembar 2014. godine

(ooo RSD)	Finansijske institucije	Država	Fizička lica	Trgovina	Građevinarstvo	Proizvodnja i nafta	Usluge	Ukupno
Gotovina i sredstva kod Centralne banke (Napomena 14)	20,198,647	-	-	-	-	-	-	20,198,647
Kredit i potraživanja od banaka i komitenata (Napomene 17 i 18)								
Plasmani ostalim bankama	5,366,368	-	-	-	-	-	-	5,366,368
Plasmani državnim institucijama		3,017,507	-	-	-	-	-	3,017,507
Plasmani fizičkim licima		-	32,388,664	-	-	-	-	32,388,664
Plasmani privredi		-	-	7,111,513	2,471,955	7,800,572	13,057,540	30,441,580
Plasmani malim i srednjim preduzećima		-	-	1,130,047	310,919	1,230,669	900,933	3,572,568
	5,366,368	3,017,507	32,388,664	8,241,560	2,782,874	9,031,241	13,958,473	74,786,687
Finansijski instrumenti								
Za trgovanje (Napomena 15)	15,986	-	-	-	-	-	-	15,986
Raspoloživi za prodaju (Napomena 16)	-	19,724,113	-	-	-	-	-	19,724,113
Ukupno finansijski instrumenti	15,986	19,724,113	-	-	-	-	-	19,740,099
Ukupno bilansne stavke	25,581,001	22,741,620	32,388,664	8,241,560	2,782,874	9,031,241	13,958,473	114,725,433

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 . Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku

b)Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Banka ulazi u različite aranžmane koje rezultiraju opozivim i neopozivim obavezama po nepovučenim sredstvima, kao i ostalim vanbilansnim stavkama. Iako se ovakvi aranžmani ne prezentuju u okviru bilansnih pozicija, oni sadrže određeni kreditni rizik i čine sastavni deo celokupnog rizika Banke. Iznosi prikazani u sledećoj tabeli su na neto osnovi, odnosno umanjeni za pripadajuća rezervisanja:

VANBILANSNE STAVKE

31. decembar 2014. godine

(ooo RSD)	Finansijske institucije	Država	Fizička lica	Trgovina	Građevinars tvo	Proizvodnja i nafta	Usluge	Ukupno
Finansijski derivati (Napomena 33)								
FX swap-ovi	27.994.810	-	-	-	-	-	-	27.994.810
Preuzete buduće obaveze (Napomena 33)								
Garancije i nepokriveni akreditivi	36,780	-	17,049	1,183,804	1,328,631	1,279,225	354,210	4,199,699
Nepovučena sredstva i ostale neopozive obaveze	3,000	-	853,765	590,947	376,338	2,064,638	2,426,663	6,315,351
Ukupno garancije i ostale preuzete obaveze	39,780	-	870,814	1,774,751	1,704,969	3,343,863	2,780,873	10,515,050
Ukupno vanbilansne stavke	28,034,590	-	870,814	1,774,751	1,704,969	3,343,863	2,780,873	38,509,860

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2. Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku

b)Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Banka vrši analizu, merenje i upravljanje rizikom koncentracije geografske regije. Merenje i upravljanje rizikom koncentracije se sprovodi u okviru redovnog ICAAP obračuna. Uzimajući u obzir razlike u stepenu rasta i razvoja određenih regija u Srbiji. Banka je klasifikovala sledeće geografske regije: Beograd, Vojvodina i ostatak Srbije. Racio koncentracije određenog geografskog regiona predstavlja udeo pojedinog regiona u ukupnom kreditnom portfoliju.

U sledećoj tabeli dat je pregled koncentracije izloženosti po geografskim područjima na dan 31.12.2015:

(ooo RSD) 31. decembar 2015. godine	Gotovina i sredstva kod centralne banke i Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Garancije i ostale preuzete obaveze	Ukupno
Srbija					
Beograd	15,278,704	57,303,020	22,411,529	9,964,415	104,957,668
Vojvodina	-	13,460,317	-	1,906,006	15,366,323
Ostatak Srbije	-	8,777,517	-	829,774	9,607,291
Ostale zemlje					
Evropska Unija	229,208	257,722	564	-	487,494
Ostatak sveta	4,733	207,065	-	7,420	219,218
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(5,231)	(18,601,785)		(120,829)	(18,727,845)
Ukupno	15,507,414	61,403,856	22,412,093	12,586,786	111,910,149

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2. Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku

b)Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

U sledećoj tabeli dat je pregled koncentracije izloženosti po geografskim područjima na dan 31.12.2014:

31. decembar 2014. godine	Gotovina i sredstva kod centralne banke i Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	Kredit i potraživanja od komitenata	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju i Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Garancije i ostale preuzete obaveze	Ukupno
Srbija					
Beograd	20,256,458	63,429,906	19,737,953	9,497,487	112,921,804
Vojvodina	-	11,153,441	-	582,347	11,735,788
Ostatak Srbije	-	6,794,907	-	466,093	7,261,000
Ostale zemlje					
Evropska Unija	2,550,779	276,534	2,146	24,699	2,854,158
Ostatak sveta	2,758,472	343,686	-	11,664	3,113,822
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(694)</i>	<i>(12,578,155)</i>	-	<i>(67,240)</i>	<i>(12,646,089)</i>
Ukupno	25,565,015	69,420,319	19,740,099	10,515,050	125,240,483

c) Struktura plasmana po rejtinzima i statusu

Sistem rangiranja klijenata je objašnjen u Napomeni 3.1.1.2. Standardnim rejtingom smatraju se rejtinzi od 1A do 4B. Ispod standardnog rejtinga su rejtinzi klijenata od 4C do 4E, dok individualno procenjena potraživanja obuhvataju klijente prema kojima je Banka značajno izložena. To su potraživanja od dužnika čiji ukupni dug (pre smanjenja za iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama) na dan obračuna iznosi više od 150.000 EUR.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)
 3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)
 3.1.1.2 .Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku
 c) Struktura plasmana po rejtinzima i statusu gnastavak)

Sljedeća tabela prikazuje kvalitet kreditnog portfolija po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine:

(ooo RSD)	Nedospeli neispravljeni		Dospela neispravljena potraživanja	Obezvređena potraživanja	Ukupno bruto	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
	Standardni rejting	Watch list					
Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomena 14)	14,725,283				14,725,283		14,725,283
Kredit i potraživanja od banaka i komitenata i krediti namenjeni prodaji (Napomene 17, i 18 i 22)							
Plasmani ostalim bankama	787,207	155			787,362	(5,231)	782,131
Plasmani državnim institucijama	6,695,299	178,998	51,656		6,925,953	(151,017)	6,774,936
Plasmani fizičkim licima	21,308,421	3,683,493	556,984	10,940,804	36,489,702	(7,232,088)	29,257,614
Plasmani privredi	12,801,185	903,971	174,464	18,855,199	32,734,819	(10,101,116)	22,633,703
Plasmani malim i srednjim preduzećima	1,746,985	522,741	74,772	1,510,669	3,855,167	(1,117,564)	2,737,603
Ukupno krediti	43,339,097	5,289,358	857,876	31,306,672	80,793,003	(18,607,016)	62,185,987
Ispravka vrednosti	(630,248)	(74,497)	(11,954)	(17,890,317)		(18,607,016)	
Neto izloženost	42,708,849	5,214,861	845,922	13,416,355			62,185,987

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku

c) Struktura plasmana po rejtinzima i statusu (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje kvalitet kreditnog portfolija po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine:

(ooo RSD)	Nedospeli neispravljeni		Dospela neispravljena potraživanja	Obezvređena potraživanja	Ukupno bruto	Ispravka vrednosti	Neto izloženost
	Standardni rejting	Watch list					
Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomena 14)	20,198,647	-	-	-	20,198,647	-	20,198,647
Kreditni i potraživanja od banaka i komitenata (Napomene 17 i 18)							
Plasmani ostalim bankama	5,367,062	-	-	-	5,367,062	(694)	5,366,368
Plasmani državnim institucijama	2,736,175	260,001	44,411	-	3,040,587	(23,080)	3,017,507
Plasmani fizičkim licima	21,165,216	5,190,052	2,171,590	9,632,572	38,159,430	(5,770,766)	32,388,664
Plasmani privredi	15,720,160	4,913,454	749,049	14,818,324	36,200,987	(5,759,407)	30,441,580
Plasmani malim i srednjim preduzećima	1,799,346	936,689	257,394	1,604,041	4,597,470	(1,024,902)	3,572,568
Ukupno krediti	46,787,959	11,300,196	3,222,444	26,054,937	87,365,536	(12,578,849)	74,786,687
Ispravka vrednosti	(378,722)	(121,916)	(30,246)	(12,047,965)		(12,578,849)	
Neto izloženost	46,409,237	11,178,280	3,192,198	14,006,972			74,786,687

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 Merenje kreditnog rizika, obezvređenje i politika rezervisanja

d) Neobezvređena dospelu potraživanja

Na dan 31. decembra 2015. godine, neobezvređeni dospelu plasmani klijentima (Napomena 18) iznose:

(ooo RSD)

BILANSNE STAVKE	Do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno bruto
Plasmani javnom sektoru	51,656	-	-	-	51,656
Plasmani fizičkim licima	56,752	407,373	92,859	-	556,984
Plasmani privredi	173,970	494	-	-	174,464
Plasmani malim i srednjim preduzećima	38,439	36,333	-	-	74,772
Ukupno finansijska sredstva	320,817	444,200	92,859	-	857,876

Na dan 31. decembra 2014. godine, neobezvređeni dospelu plasmani klijentima (Napomena 18) iznose:

(ooo RSD)

BILANSNE STAVKE	Do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno bruto
Plasmani javnom sektoru	44,411	-	-	-	44,411
Plasmani fizičkim licima	69,304	1,434,613	667,673	-	2,171,590
Plasmani privredi	444,335	142,162	162,552	-	749,049
Plasmani malim i srednjim preduzećima	180,995	50,848	25,551	-	257,394
Ukupno finansijska sredstva	739,045	1,627,623	855,776	-	3,222,444

Banka prati klijente koji dođu u status kašnjenja. Plasmani ovim klijentima nisu obezvređeni dok god su u kašnjenju ispod 90 dana, osim u slučajevima gde je banka utvrdila obezvređenje plasmana na osnovu nekog drugog kriterijuma izuzev dana kašnjenja.

Na dan 31. decembra 2015. godine, obezvređena potraživanja (Napomena 18) iznose:

(ooo RSD)

BILANSNE STAVKE	Do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno bruto
Plasmani fizičkim licima	173,879	512,573	685,620	9,568,732	10,940,804
Plasmani privredi	7,203,226	210,885	63,947	11,377,141	18,855,199
Plasmani malim i srednjim preduzećima	120,305	29,199	7,508	1,353,657	1,510,669
Ukupno finansijska sredstva	7,497,410	752,657	757,075	22,299,530	31,306,672

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 Merenje kreditnog rizika, obezvređenje i politika rezervisanja (nastavak)

Pregled na dan 31. decembra 2014. godine je kao što sledi:

(ooo RSD)

BILANSNE STAVKE	Do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno bruto
Plasmani fizičkim licima	110,576	52,451	213,815	9,255,730	9,632,572
Plasmani privredi	3,550,738	294,088	770,271	10,203,227	14,818,324
Plasmani malim i srednjim preduzećima	32,244	19,073	5,006	1,547,718	1,604,041
Ukupno finansijska sredstva	3,693,558	365,612	989,092	21,006,675	26,054,937

e) Reprogramirani plasmani

Pregled reprogramiranih plasmana prikazan je u tabeli:

(ooo RSD)

	2015.	2014.
Plasmani javnom sektoru	1,631,091	624,523
Plasmani fizičkim licima	2,951,038	2,564,784
Plasmani privredi	12,356,388	13,948,242
Plasmani malim i srednjim preduzećima	505,274	611,400
Ukupno finansijska sredstva	17,443,791	17,748,949

Pod reprogramiranim plasmanima se podrazumevaju svi plasmani za koje je Banka dozvolila izmenu inicijalno odobrenih uslova zbog pogoršane finansijske situacije klijenta. Ovakva izmena uslova istovremeno dovodi do svrstavanja klijenta u status neizmirenja obaveza (default).

3.1.2 Devizni rizik

Politikama, procedurama i radnim instrukcijama za upravljanje tržišnim rizicima Sektora kontrole rizika definišu se aktivnosti kontrole deviznog rizika.

Generalne aktivnosti koje se odnose na upravljanje deviznim rizikom su:

- identifikovanje deviznog rizika,
- merenje deviznog rizika,
- kontrola deviznog rizika,
- praćenje deviznog rizika i
- izveštavanje.

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

Pokazatelj deviznog rizika se prati kroz odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke. Obračun pokazatelja deviznog rizika se vrši u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke. Banka odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija na kraju svakog radnog dana ne bude veća od nivoa propisanog odgovarajućim podzakonskim aktima.

Odeljenje računovodstva i izveštavanja dnevno obračuna ukupnu neto otvorenu poziciju i pokazatelj deviznog rizika Banke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke.

Na osnovu tako utvrđene neto otvorene pozicije Banke, Sektor kontrole rizika u saradnji sa Hypo Grupom i metodologijom i alatima Hypo Grupe dnevno obračunava VaR otvorene devizne pozicije, obračunat metodom Monte-Carlo simulacije sa intervalom poverenja od 99% i vremenskim horizontom od jednog dana, koji mora biti u okviru interno propisanih limita.

Pored standardizovanih scenarija Hypo Grupe u odnosu na promenu valute EUR, najmanje jednom mesečno se sprovodi stres scenario kojim se procenjuje potencijalni efekat promene vrednosti lokalne valute od +/- 5% ili +/- 10% na bilans uspeha, finansijski rezultat Banke pre oporezivanja.

U slučaju da je pri postojećoj otvorenoj deviznoj poziciji Banke (sve ostale varijable nepromenjene) na dan 31. decembra 2015. godine bio zabeležen pad/rast lokalne valute (depresijacija/apresijacija RSD) za 5%/10% u odnosu na EUR, USD i CHF i ostale valute zbirno, efekat na bilans uspeha pre oporezivanja bio bi negativan/pozitivan za oko 163,1, odnosno 326,3 miliona RSD, uglavnom zbog obračunatih kursnih razlika po osnovu potraživanja i obaveza denominovanih u stranoj valuti.

Sledeća analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kurseva valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli.

Valuta	Promene u deviznom kursu 2015 (%)	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2015. u 000 RSD	Promene u deviznom kursu 2014 (%)	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2014. u 000 RSD
EUR	+5%	(114,961)	+5%	(62.595)
CHF	+5%	(50,983)	+5%	(20.811)
USD	+5%	1,514	+5%	4.419
Ostale valute	+5%	1,191	+5%	3.440

Valuta	Promene u deviznom kursu 2015.	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2015. u 000 RSD	Promene u deviznom kursu 2014	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2014. u 000 RSD
EUR	-5%	114,961	-5%	62.595
CHF	-5%	50,983	-5%	20.811
USD	-5%	(1,514)	-5%	(4.419)
Ostale valute	-5%	(1,191)	-5%	(3.440)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

Valuta	Promene u deviznom kursu 2015	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2015. u 000 RSD	Promene u deviznom kursu 2014	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2014. u 000 RSD
EUR	+10%	(229,922)	+10%	(125.190)
CHF	+10%	(101,786)	+10%	(41.622)
USD	+10%	3,029	+10%	8.839
Ostale valute	+10%	2,382	+10%	6.880

Valuta	Promene u deviznom kursu 2015	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2015. u 000 RSD	Promene u deviznom kursu 2014	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2014. u 000 RSD
EUR	-10%	229,922	-10%	125.190
CHF	-10%	101,786	-10%	41.622
USD	-10%	(3,029)	-10%	(8.839)
Ostale valute	-10%	(2,382)	-10%	(6.880)

* U tabelama je prikazana promena u deviznom kursu od +5/+10% (depresijacija RSD) kao i -5%/-10% (apresijacija RSD) i njihov efekat na bilans uspeha pre oporezivanja.

Sektor kontrole rizika navedenu analizu osetljivosti vrši i obračunava mesečno i o rezultatima izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) u skladu sa dinamikom održavanja sednica.

Efekat mogućih kretanja kurseva stranih valuta u odnosu na RSD (uz konstantno održavanje ostalih varijabli) na kapital kroz perspektivu pokazatelja deviznog rizika Banke koji se utvrđuje shodno Odluci o adekvatnosti kapitala, dat je u sledećoj tabeli*:

Promene u deviznom kursu 2015	Pokazatelj deviznog rizika banke na dan 31.12.2015. nakon promene deviznog kursa 2015 (% kapitala).	Promene u deviznom kursu 2014	Pokazatelj deviznog rizika banke na dan 31.12. 2014. nakon promene deviznog kursa 2014 (% kapitala)
+5%	30,2	+5%	13,68
-5%	27,3	-5%	12,37
+10%	31,6	+10%	14,33
-10%	25,9	-10%	11,72

* U tabeli su prikazane promene u deviznom kursu od +5/+10% (depresijacija RSD) kao i -5%/-10% (apresijacija RSD) i njihov efekat na kapital kroz perspektivu pokazatelja deviznog rizika Banke koji se utvrđuje shodno Odluci o adekvatnosti kapitala.

Primenjene pretpostavke za obračun scenarija analize osetljivosti u 2015. godini u odnosu na bilans uspeha pre oporezivanja i kapital su iste kao i pretpostavke primenjene u scenario analizama osetljivosti za 2014. godinu.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

U tabeli niže je prikazana valutna struktura finansijskih instrumenata na dan 31. decembra 2015. godine. Finansijska sredstva sa valutnom klauzulom su uključena u devizne pozicije sa odgovarajućom valutom za koju je potraživanje vezano.

(ooo RSD)

FINANSIJSKA AKTIVA	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	6,815,740	209,163	642,430	85,013	179,472	6,793,465	14,725,283
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	742,803	5,793	6,148	1,394	20,799	5,194	782,131
Kredit i potraživanja i založena potraživanja komitenata	39,775,642	-	16,699,914	-	-	4,928,300	61,403,856
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	-	-	-	-	-	564	564
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	15,132,112	629,817	-	-	-	6,649,600	22,411,529
Poreska sredstva, stalna sredstva namenjena prodaji i ostala sredstva	76,029	228	380	26,393	56,936	781,391	941,357
Ukupno	62,542,326	845,001	17,348,872	112,800	257,207	19,158,514	100,264,720
Derivativni instrumenti	1,012,781	1,707,341	-	-	-	-	2,720,122
Ukupno	63,555,107	2,552,342	17,348,872	112,800	257,207	19,158,514	102,984,842

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

FINANSIJSKA PASIVA	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finans.organizacijama i centralnoj banci	2,187,682	111,435	6,204,708	-	-	1,140,404	9,644,229
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	39,037,357	2,304,379	854,012	83,603	103,705	10,235,504	52,618,560
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju						66,169	66,169
Subordinirane obaveze	13,459,064	-	2,250,558	-	-		15,709,622
Ostale obaveze i poreske obaveze	279,215	69,724	15,724	71	15	328,249	692,998
Ukupna	54,963,318	2,485,538	9,325,002	83,674	103,720	11,770,326	78,731,578
Derivativni instrumenti	10,891,009	36,518	9,041,732	23,742	135,052	-	20,128,053
Ukupno	65,854,327	2,522,056	18,366,734	107,416	238,772	11,770,326	98,859,631
Duga devizna pozicija		30,286		5,384	18,435		54,105
Kratka devizna pozicija	(2,299,220)		(1,017,862)				(3,317,082)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

U tabeli niže je prikazana valutna struktura finansijskih instrumenata na dan 31. decembra 2014. godine. Finansijska sredstva sa valutnom klauzulom su uključena u devizne pozicije sa odgovarajućom valutom za koju je potraživanje vezano.

(ooo RSD)

FINANSIJSKA AKTIVA	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	12,214,724	326,827	663,692	62,469	157,325	6,773,610	20,198,647
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,615,775	1,677,874	983,416	48,243	25,364	15,696	5,366,368
Kredit i potraživanja od komitenata	43,703,119	66	18,539,104	-	-	7,178,030	69,420,319
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju						15,986	15,986
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	12,643,538	-	-	-	-	7,080,575	19,724,113
Poreska sredstva, stalna sredstva namenjena prodaji i ostala sredstva	68,521	251	405	8	-	1,052,415	1,121,600
Ukupno	71,245,677	2,005,018	20,186,617	110,720	182,689	22,116,312	115,847,033
Derivativni instrumenti	12,427,256	382,101	-	-	-	-	12,809,357
Ukupno	83,672,933	2,387,119	20,186,617	110,720	182,689	22,116,312	128,656,390

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

FINANSIJSKA PASIVA	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	7,251,300	80	6,023,027	-		338,977	13,613,384
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	45,064,209	2,292,789	814,211	86,400	70,258	9,860,778	58,188,645
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju		-	-	-		3,335	3,335
Subordinirane obaveze	16,572,396	-	2,011,074	-			18,583,470
Ostale obaveze i poreske obaveze	227,682	5,861	9,012	857	2,070	295,230	540,712
Ukupna	69,115,587	2,298,730	8,857,324	87,257	72,328	10,498,320	90,929,546
Derivativni instrumenti	15,809,250	-	11,745,514	-	65,020	-	27,619,784
Ukupno	84,924,837	2,298,730	20,602,838	87,257	137,348	10,498,320	118,549,330
Duga devizna pozicija	-	88,389	-	23,463	45,341	-	157,193
Kratka devizna pozicija	(1,251,904)	-	(416,221)	-	-		(1,668,125)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. Glasnik RS br.46/2011, , 6/2013 i 51/2014), Banka je dužna da pokazatelj deviznog rizika tj. odnos između aktive i pasive, održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija Banke, uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala.

U toku cele 2015. godine Banka je imala usklađen navedeni pokazatelj sa zahtevima Narodne banke Srbije. Na dan 31.12.2015. usled knjiženja obračunatih ispravki vrednosti pokazatelj deviznog rizika je premašio propisani iznos, ali je Banka tokom 2016. godine svoje poslovanje uskladila sa zakonskim propisima i propisani pokazatelj je tokom celog perioda je bio u okviru propisanog nivoa.

Na dan 31. decembra 2015. godine i 2014. godine pokazatelj deviznog rizika Banke bio je kao što sledi:

<i>Pokazatelj deviznog rizika u %</i>	2015.	2014.
na dan 31. Decembar *	28.75	13.03
maksimalan za period - mesec decembar **	16.82	6.13
minimalan za period - mesec decembar **	1.23	0.12

**Pokazatelj nakon obračuna kapitala i evidentiranja svih poslovnih promena*

***Pokazatelj ostvaren za tekuće radne dane u decembru*

3.1.3 Rizik kamatne stope

Kamatni rizik predstavlja rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Banka posebno analizira i upravlja izloženosti po osnovu sledećih oblika kamatnog rizika:

- rizik vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke s fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke s promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke banke (engl. repricing risk);
- rizik krive prinosa (engl. yield curve risk) kome je izložena usled promene oblika kao i nagiba krive prinosa;
- bazni rizik (engl. basis risk) – kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena;
- rizik opcija (engl. optionality risk) kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (kreditima s mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).

U skladu sa odgovornostima i nadležnostima definisanim propisima i aktima Narodne banke Srbije, Upravni odbor Banke definiše strategiju i ciljeve Banke u skladu sa kriterijumima za rizike i rezultat, dok Izvršni odbor ima sveukupnu nadležnost za poslovanje Banke i sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****3.1.3 Rizik kamatne stope (nastavak)**

Druge odgovornosti u vezi sa kamatnim rizikom se izvršavaju kroz sledeće odbore koje Banka uspostavlja, u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije:

- Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (engl. ALCO).

Sektor kontrole rizika je u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom, između ostalog odgovoran za sveobuhvatnu analizu, merenje, procenu, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku kao i za kreiranje i implementiranje adekvatnog sistema limitiranja i procedura za rano upozorenje usklađenih sa ICAAP procesom (engl. Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom je u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom Banke, između ostalog nadležno da:

- upravlja kamatno osetljivim stavkama aktive i pasive Banke ukupno i po svakoj materijalno značajnoj valuti na način da nivo kamatnog rizika bude u okvirima prihvatljivog;
- daje predloge Odboru za upravljanje aktivom i pasivom za ublažavanje, izbegavanje i zaštitu (engl. hedging) od kamatnog rizika u slučaju povećanih troškova poslovanja i
- probijanja utvrđenih limita usled promene kamatnih stopa;
- u saradnji sa drugim tržišnim sektorima sprovodi mere koje je Izvršni odbor doneo u vezi sa ublažavanjem kamatnog rizika;
- obavlja ostale poslove definisane odgovarajućim internim poslovnikom Banke.

U skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizicima banke i u skladu sa metodologijom Hypo Grupe, Sektor kontrole rizika putem GAP analize primenjene na bilansne pozicije aktive (imovine) i pasive (obaveza) Banke, kao i kamatno osetljive vanbilansne stavke Banke iz Bankarske knjige (engl. Interest Sensitivity Gap Balance) na mesečnom nivou meri, odnosno vrši procenu negativnih efekata promene kamatne stope na finansijski rezultat (bilans uspeha), kao i ekonomsku vrednost Banke.

Izloženost riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i procena efekata promene ove stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha) utvrđuje se u skladu sa pristupom – Earning approach baziranom na Delta pristupu u smislu da rezultat prikazuje samo deltu (promenu) kamatnog prihoda obračunatu sa predefinisanim pomeranjem/promenom kamatne stope. Prilikom obračuna uzimaju se u obzir samo kamatno osetljive pozicije iz Bankarske knjige dok je bilans kamatnog GAP-a osnov obračuna. Takođe, nema dinamičkog pregleda (planirani novi poslovi nisu obuhvaćeni, aspekt isteka plasmana nije obuhvaćen, nema prelaska između kategorija rizika – fiksni, varijabilni i UFN).

U cilju sagledavanja mogućih posledica promene kamatne stope na neto kamatni prihod, sprovode se scenariji sa predefinisanim pretpostavkama pomeranja kamatne stope i to:

- tromesečno i šestomesečno pomeranje kamatnih stopa u kojima se uzima Forward 3m/6m kamatna kriva po valutama dostupna na Bloomberg-u;
- stres scenario paralelnog pomeranja kamatne stope za 200 bp*;
- tromesečna i šestomesečna lokalna prognoza pomeranja kamatnih stopa po valutama.

GAP analizu kamatne stope na mesečnom nivou sprovodi Sektor kontrole rizika i o rezultatima analize mesečno izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Izvršni odbor, a kvartalno Upravni odbor i Odbor za reviziju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.3 Rizik kamatne stope (nastavak)

Tabela niže prikazuje senzitivnost bilansa uspeha Banke na gore pomenute moguće promene kamatnih stopa za period do godine dana od dana kreiranja izveštaja, uz konstantno održavanje ostalih varijabli.

Ukupan kamatni prihod (ind+ufn+fix) u 000 RSD	Ukupno	EUR	USD	CHF	RSD	MISC
FWD 6M	20.564	11.433	(2.869)	11.969	28	14
FWD 3M	12.006	6.136	(1.778)	8.432	(786)	9
Proгноza GBSMT 3M	(5.326)	(2.012)	(870)	(623)	(1.818)	-
Paralelno pomeranje + 200 bps	275.786	136.318	(10.072)	102.459	47.087	59
Proгноza GBSMT 6M	(1.848)	1.471	(1.927)	(583)	(808)	(1)

*1% = 100 baznih poena (bp)

Radi potpunijeg merenja uticaja kamatnog rizika na kapital Banke, uzimajući u obzir samo kamatno osetljive stavke aktive i pasive Banke vrši se i merenje, odnosno utvrđivanje pokazatelja kamatnog rizika u odnosu na kapital, kao odnos utvrđene ekonomske vrednosti Banke i kapitala Banke obračunatog u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala. Pokazatelj kamatnog rizika (engl. Risk-Equity-Ratio) pod navedenim pretpostavkama, pokazuje stepen izloženosti kapitala Banke kamatnom riziku.

Pokazatelj kamatnog rizika na 31.12.2015. kao pokazatelj promene ekonomske vrednosti za kamatno osetljive pozicije u odnosu na kapital Banke na dan 31.12.2015. izračunat shodno Odluci o adekvatnosti kapitala, je iznosio 6,3%, (2014: 5,5%) što je i dalje daleko ispod postavljenog internog limita od 15% kapitala.

Korišćeni modeli i pretpostavke za obračun senzitivnosti bilansa uspeha Banke na moguće promene kamatnih stopa kao i za obračun pokazatelja kamatnog rizika u odnosu na kapital Banke za 2015. promenjene su u odnosu na pretpostavke primenjene za obračun osetljivosti za 2014. godinu u delu koji se odnosi na stopu naplativosti i realizacije sredstava obezbeđenja za nenaplative kredite (NPL) kao i delu pretpostavki za tretman plasmana sa donjom granicom kamatne stope (interest rate floor).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.3 Rizik kamatne stope (nastavak)

Tabela predstavlja ukupan iznos finansijskih sredstava i obaveza po iskazanoj vrednosti, kategorizovanoj po ranijem od datuma određivanja cene (re-pricing date) ili datuma dospeća na dan 31. decembra 2015. godine:

	(ooo RSD)						
FINANSIJSKA AKTIVA	do 1 mesec	1-3 meseci	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Nekamato- nosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomene 14)	622,448	612,961	1,413,192	2,231,887	30,112	9,814,683	14,725,283
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (Napomena 15)						564	564
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (Napomene 16)	2,107,851	1,032,973	10,333,814	8,936,891			22,411,529
Kredit i potraživanja od banaka (Napom 17)	676,882	-	105,249	-	-	-	782,131
Kredit i potraživanja i založena potraživanja komitenata (Napomene 18)	41,178,876	4,452,334	2,634,107	10,802,397	1,565,359	770,783	61,403,856
Poreska sredstva, stalna sredstva namenjena prodaji i ostala sredstva (Napomene 13, 22 i 23)	-	-	-	-	-	941,357	941,357
Ukupno	44,586,057	6,098,268	14,486,362	21,971,175	1,595,471	11,527,387	100,264,720
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze od banaka (Napomena 24)	8,758,537	-	729,757	134,721	-	21,214	9,644,229

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA

RIZICIMA (nastavak)

3.1.3 Rizik kamatne stope (nastavak)

Depoziti i ostale obaveze od komitenata (Napomena 25)	6,958,754	5,064,577	16,874,063	7,674,088	28,215	16,018,863	52,618,560
Finansijske obaveze namenjene trgovanju (Napomena 15)	-	-	-	-	-	66,169	66,169
Subordinirane obaveze (Napomena 26)	15,709,622	-	-	-	-	-	15,709,622
Ostale finansijske obaveze i poreske obaveze (Napomene 28 i 13)	-	-	-	-	-	692,998	692,998
Ukupno	31,426,913	5,064,577	17,603,820	7,808,809	28,215	16,799,244	78,731,578
Razlika	13,159,144	1,033,691	(3,117,458)	14,162,366	1,567,256	(5,271,857)	21,533,142

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Donja tabela predstavlja ukupan iznos finansijskih sredstava i obaveza po iskazanoj vrednosti, kategorizovanoj po datumu određivanja cene ili datumu dospeća na dan 31. decembra 2014. godine: (ooo RSD)

FINANSIJSKA AKTIVA	do 1 mesec	1-3 meseci	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Nekamato- nosno	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomene 14)	520,146	89,901	255,052	4,730,883	695	14,601,970	20,198,647
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju (Napomena 15)	-	-	-	-	-	15,986	15,986
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (Napomene 16)	2,922,004	2,338,573	8,862,022	5,601,514	-	-	19,724,113
Kredit i potraživanja od banaka (Napom 17)	2,551,782	-	2,814,586	-	-	0	5,366,368
Kredit i potraživanja od komitenata (Napomene 18)	43,163,852	4,896,859	4,519,913	13,942,102	1,846,579	1,051,014	69,420,319
Poreska sredstva, stalna sredstva namenjena prodaji i ostala sredstva (Napomene 13, 22 i 23)	-	-	-	-	-	1,121,600	1,121,600
Ukupno	49,157,784	7,325,333	16,451,573	24,274,499	1,847,274	16,790,570	115,847,033
PASIVA							
Depoziti i ostale obaveze od banaka (Napomena 24)	7,368,627	6,047,915	-	196,842	-	-	13,613,384
Depoziti i ostale obaveze od komitenata (Napomena 25)	7,057,162	7,527,736	26,526,332	13,110,120	68,949	3,898,346	58,188,645
Finansijske obaveze namenjene trgovanju (Napomena 15)	-	-	-	-	-	3,335	3,335
Subordinirane obaveze (Napomena 26)	18,583,470	-	-	-	-	-	18,583,470
Ostale finansijske obaveze i poreske obaveze (Napomene 28 i 13)	-	-	-	-	-	540,712	540,712
Ukupno	33,009,259	13,575,651	26,526,332	13,306,962	68,949	4,442,393	90,929,546
Razlika	16,148,525	(6,250,318)	(10,074,759)	10,967,537	1,778,325	12,348,177	24,917,487

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine****3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****3.1.4 Rizik promena cena**

Banka je izložena i riziku promena cena hartija od vrednosti s obzirom da su ulaganja Banke klasifikovana u bilansu stanja kao raspoloživa za prodaju. Upravni odbor Banke na predlog Izvršnog odbora Banke usvaja odgovarajuće politike za upravljanje tržišnim rizicima. Izvršni odbor Banke, na predlog Sektora kontrole rizika (i Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom), usvaja i odgovarajuće prateće procedure i priručnike za identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje i praćenje tržišnih rizika. Ove politike, procedure i priručnici zasnivaju se na principima Banke i Hypo Grupe u vezi sa upravljanjem i kontrolom tržišnih rizika, i u skladu sa minimumom standarda i kriterijumima koje propisuje Narodna banka Srbije.

Za upravljanje cenovnim rizikom po dužničkim i vlasničkim HoV, kojim je Banka izložena, odgovoran je Izvršni odbor Banke. ALCO predlaže Izvršnom odboru mere koje imaju za cilj efikasno i uspešno upravljanje ostalim tržišnim rizicima. Radi praćenja i kontrole cenovnog i drugih tržišnih rizika koji proizilaze iz Bankarske knjige i Knjige trgovanja, Banka jednom godišnje utvrđuje set limita i to: limit volumena / pozicije (engl. volume/position limit) gubitka (engl. stop-loss limit p.a.) i VaR limit (1-dnevni, 99%). Limiti za Knjigu trgovanja i Bankarsku knjigu se utvrđuju najmanje jednom godišnje u saradnji sa Hypo Grupom, po zahtevu/predlogu Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom, koji sadrži i strategiju poslovanja Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom u okviru svake od knjiga poslovanja. Zahtev sadrži i procenu, odnosno komentare Sektora kontrole rizika u vezi sa predloženim pozicijama i limitima, polazeći od nivoa kapitala i drugih parametara i pokazatelja poslovanja. Zahtev za limite poslovanja u Bankarskoj i Knjizi trgovanja odobrava Izvršni odbor Banke koji se dalje dostavlja Hypo Grupi (Group Balance Sheet Management and Treasury i Group Risk Controlling). Prema standardu matične Banke, na isti način, definišu se pozicije i limiti tzv. Knjige za upravljanje tržišnim rizicima (engl. Market Risk Steering Book) koja u slučaju Banke, sadrži sledeće: portfolio kamatnog rizika i FX portfolio, čije pozicije i limiti služe za strateško poslovanje.

Unutar Knjige za upravljanje tržišnim rizicima (engl. Market Risk Steering Book) Banka je u 2015. godini poslovala i imala utvrđene limite za Portfolio kamatnog rizika i FX portfolio. U 2015. godini, u skladu sa grupnom i lokalnom strategijom, procedurama i odobrenim limitima, Banka nije imala učešća u drugim pravnim licima po osnovu trgovanja akcijama na Beogradskoj berzi (direktno) ili indirektno po osnovu vlasništva nad jedinicama investicionih fondova.

Banka je i u 2015. godini nastavila da u procesu trgovanja finansijskim derivatima sa Hypo Grupom primenjuje elemente dodatne kreditne zaštite kroz međusobno obezbeđivanje (pružanje) kolaterala između Banke i Hypo Grupe, a saglasno ugovorima „Master Agreement for Financial Derivatives Transactions“ i „Collateral Addendum to the above-mentioned Master Agreement for Financial Derivatives Transactions“ koji su usklađeni sa standardima ISDA (engl. International Swaps and Derivatives Association) i zaključeni sa Hypo Grupom.

S tim u vezi, Banka je nastavila da primenjuje isti interni proces koji je uspostavljen u 2014. godini zajedno sa odgovarajućim aktima kojima se taj proces bliže reguliše, a koji su isto tako doneti tokom 2014. godine.

3.1.5 Rizik likvidnosti

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine****3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Banka upravlja likvidnošću na način da kroz obezbeđivanje dovoljnih sredstva za izmirenje dospelih obaveza uz minimalne troškove osigura svoje redovno i nesmetano poslovanje. To podrazumeva i obavezu Banke da u redovnom poslovanju obezbedi i održava rezervu likvidnosti za slučaj vanrednih i nepredviđenih okolnosti.

S tim u vezi, Banka je domen kontrole i upravljanja rizikom likvidnosti uredila setom internih akata (strategija, politika, procedura, itd.) koji su usklađeni sa zakonskim i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije koji regulišu upravljanje likvidnošću, sa drugim politikama i relevantnim aktima Banke, kao i sa standardima Hypo Grupe, čija je Banka članica.

Cilj Strategije za rizik likvidnosti je da uspostavi opšte parametre za promišljeno i stalno upravljanje rizikom likvidnosti inherentnim za poslovni model Banke.

Ovom Strategijom se definiše:

- Adekvatna identifikacija, definisanje, analiza, merenje, monitoring, izveštavanje i ograničavanje celokupnog apetita za rizik likvidnosti Banke, kako bi se obezbedio održivi razvoj poslovanja Banke;
- Obezbeđivanje da se struktura rizika likvidnosti kreira u skladu sa raspoloživim kapitalom i likvidnošću, čime se podržava njegova zaštita i očuvanje vrednosti za akcionare Banke;
- Organizacioni okvir za dnevno upravljanje i odlučivanje u vezi sa rizikom likvidnosti;
- Efikasno upravljanje likvidnošću (uključujući kvalitet podataka) i pristup „posmatranja unapred“ (*engl. forward looking approach*) koji poštuje definisane signale ranog upozoravanja čiji je cilj usklađivanje adekvatnosti likvidnosti na dugoročnom horizontu.

U skladu sa odgovornostima i nadležnostima definisanim propisima i aktima Narodne banke Srbije, Upravni odbor Banke definiše strategiju i ciljeve Banke u skladu sa kriterijumima za rizike i rezultat, dok Izvršni odbor ima sveukupnu nadležnost za poslovanje Banke i sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom.

Druge odgovornosti u vezi sa rizikom likvidnosti se izvršavaju kroz sledeće odbore, u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije:

- Odbor za praćenje poslovanja banke (Audit Committee)
- Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom (ALCO).

Sektor kontrole rizika je odgovoran za sveobuhvatnu analizu, merenje, procenu, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti (uključujući i rizik marže finansiranja (*engl. Funding Spread Risk*)) kao i za kreiranje i implementiranje adekvatnog sistema limitiranja i procedura za rano upozorenje usklađenih sa ICAAP (*engl. Internal Capital Adequacy Assessment Process*) i ILAAP (*engl. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process*) okvirom.

Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom je odgovorno za upravljanje likvidnošću na lokalnom nivou, te je s tim u vezi unutar ove organizacione jedinice delegiran i zaposleni koji shodno standardima Hypo Grupe obavlja poslove Menadžera za likvidnost Banke.

Osnovni instrumenti i pokazatelji za praćenje i merenje kratkoročne i dugoročne likvidnosti su:

- priprema i izvršenje plana novčanih tokova u određenom vremenskom razdoblju (najmanje za jedan mesec);
- dnevno kretanje pokazatelja likvidnosti koji propisuje Narodna banka Srbije (a obračunava i dostavlja Odeljenje računovodstva i izveštavanja);
- kretanje racija likvidnosti (uključujući i racija za stres scenarija) koji su definisani interno od strane Sektora kontrole rizika i Grupe;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine****3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)**

- analiza kretanja i projekcija usklađenosti novčanih tokova (GAP analiza) u pojedinim vremenskim intervalima;
- analiza, praćenje i limitiranje negativnih neto novčanih tokova u odnosu na raspoloživu rezervu likvidnosti u normalnim uslovima poslovanja i uslovima stresa.

Radi sveobuhvatne procene stanja rizika likvidnosti, sprovodi se nekoliko stres scenarija. Osetljivosti na stres se koriste za izračunavanje efekata stresa na novčane tokove, kao i rezervu likvidnosti. Stres analiza se obavlja za različite vremenske periode i nivoe nepredviđenih događaja.

Sektor kontrole rizika prati i mesečno izveštava o ročnoj (ne)usklađenosti bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki preko skale dospeća (GAP analiza) za predefinisane vremenske periode, uzimajući u obzir set prethodno definisanih pretpostavki modela (kriterijumi klasifikovanja imovine i obaveza bez dospeća). Ovaj izveštaj se zasniva na GAP analizi primenjenoj na ročnoj strukturi aktive (imovine) i pasive (obaveza) Banke. Osnovni smisao ovog merenja i izveštaja je prikazivanje imovine i obaveza, odnosno (neto) novčanih tokova (priliva/odliva) polazeći od njihovog ugovorenog roka dospeća, odnosno po periodu preostalom do dospeća. Uključuju se, ali se i odvojeno tretiraju i one bilansne pozicije koje nemaju ugovorom definisano dospeće, koje se raspoređuju prema dokumentovanim pretpostavkama. Od vanbilansnih stavki u izveštaj se uključuju derivati sa efektom na novčane tokove i neiskorišćeni okvirni krediti, garancije, akreditivi po navedenim pretpostavkama.

Pozicije koje nemaju dospeće i ne generišu novčane tokove (osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja, ostala aktiva, učešća u kapitalu, rezervisanja, ostale obaveze, kapital, itd.) se raspoređuju u posebnu kategoriju- nerelevantni tokovi gotovine ("NR").

Za potrebe sagledavanja efekata potencijalno mogućih (negativnih) pomeranja u poziciji likvidnosti, odnosno sačinjavanja nekoliko stres scenarija likvidnosti, Sektor kontrole rizika u saradnji sa Odeljenjem sredstava i upravljanja bilansom koji obezbeđuje minimalne informacije o raspoloživosti i vremenskom zaostajanju likvidnosnog potencijala i odgovornim tržišnim sektorima koji na nedeljnom nivou definišu/ažuriraju planirane novčane tokove za vremenski period do godinu dana, utvrđuje stepen osetljivosti tokova likvidnosti na poremećaje predviđene odgovarajućim scenarijima. Metodologija stres scenarija se razvija u saradnji sa Hypo Grupom. Sektor kontrole rizika za kvantitativno i kvalitativno merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o dugoročnoj likvidnosti, ukupno i po značajnim valutama pojedinačno, primenjuje metodologije definisane interno i/ili u saradnji sa Hypo grupom i njenim standardima.

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima, Banka je dužna da održava propisane nivoe likvidnosti. Odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane, Banka mora da održava tako da on iznosi:

- a) najmanje 1,0 kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu;
- b) da ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana;
- c) da iznosi najmanje 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan.

U skladu sa istom Odlukom, počevši od 24. decembra 2012. godine, Banka prati i užu pokazatelj likvidnosti banke koji 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 likvidnosti s druge strane. Banka mora da održava nivo užeg pokazatelja likvidnosti tako da:

- d) iznosi najmanje 0,7 kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- e) ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
- f) iznosi najmanje 0,5 kad je obračunat za jedan radni dan.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)

Kritično nizak nivo likvidnosti Banke predstavlja nivo likvidnosti čiji je pokazatelj niži od navedenih pokazatelja. Ukoliko Banka utvrdi kritično nizak nivo likvidnosti, u obavezi je da najkasnije narednog dana o tome obavesti Narodnu banku Srbije. Banka u toku 2015. i 2014. godine nije imala kritično niske nivoe likvidnosti.

Banka je pokazatelje likvidnosti uskladila sa zahtevima Narodne banke Srbije.

<i>Racio likvidnosti</i>	2015.	2014.
na dan 31. decembar	1.93	2,89
prosek za decembar	1.63	2,34
maksimalan racio u toku godine	2.82	3,11
minimalan racio u toku godine	1.25	1,34

Uporedni pregled užeg pokazatelja likvidnosti za 2015. i 2014. godinu dat je u narednoj tabeli:

<i>Uži pokazatelj likvidnosti</i>	2015.	2014.
na dan 31. decembar	1.61	2,57
prosek za decembar	1.42	2,07
maksimalan racio u toku godine	2.52	2,61
minimalan racio u toku godine	1.05	1,22

U tabeli niže analizirana su nederivatna finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke koje su grupisane prema datumu dospeća, po neto preostaloj ročnosti. Bruto potraživanja od banaka i klijenata su umanjena za iznose ispravke vrednosti u skladu sa pripadajućim partijama tih potraživanja. Dospela potraživanja su svrstana u ročnost do jedan mesec. Unapred naplaćene naknade za kredite, kao i unapred isplaćene kamate po štednim depozitima, su svrstane u ročnost do mesec dana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)

(ooo RSD)

Na dan

31. decembra 2015.

	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	preko 5 godina	Knjigovodstvena vrednost
Aktiva - potraživanja	23,596,041	2,062,261	20,620,809	27,572,200	26,413,409	100,264,720
Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomena 14)	14,725,283	-	-	-	-	14,725,283
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (Napomena 17)	756,145	-	5,032	20,954	-	782,131
Kredit i potraživanja i založena potraživanja od komitenata (Napomena 18 i 22)	6,128,683	849,623	9,504,846	18,507,295	26,413,409	61,403,856
Finansijska sredstva za trgovanje i raspoloživa za prodaju (Napomene 15 i 16)	1,382,478	1,212,638	10,773,026	9,043,951	-	22,412,093
Poreska sredstva, stalna sredstva namenjena prodaji i ostala sredstva (Napomene 13, 22, 23)	603,452	-	337,905	-	-	941,357
Pasiva - obaveze	29,265,521	5,642,463	28,321,616	14,776,921	725,057	78,731,578
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci (Napomena 24)	2,056,306	25,673	729,757	6,203,994	628,499	9,644,229
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima (Napomena 25)	26,601,902	5,603,793	16,051,055	4,301,893	59,917	52,618,560
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju (Napomena 15)	66,169	-	-	-	-	66,169
Subordinirane obaveze (Napomena 26)	1,306	-	11,451,402	4,256,914	-	15,709,622
Ostale obaveze i poreske obaveze (Napomene 28 i 13)	539,838	12,997	89,402	14,120	36,641	692,998
Ročna neusklađenost na kraju godine	(5,669,480)	(3,580,202)	(7,700,807)	12,795,279	25,688,352	
Kumulativni gap u ročnosti aktive i pasive	(5,669,480)	(9,249,682)	(16,950,489)	(4,155,210)	21,533,142	

Banka preduzima aktivnosti na prevazilaženje pokazatelja negativnog GAP-a do godinu dana. Banka planira da poveća dugoročne depozite za 30 mil eur sa dospećem 1-5 godina. Takođe, planirano je povlačenje kreditnih linija u iznosu od eur 46 mio sa rokom dospeća preko 5 godina. Eventualno nedostajući iznos će se nadoknaditi prodajom dela portfolija trezorskih zapisa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)

U tabeli niže analizirana su nederivatna finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke koje su grupisane prema datumu dospeća:

(000 RSD)

Na dan 31. decembra 2014.	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	preko 5 godina	Knjigovodstv ena vrednost
Aktiva - potraživanja	37,328,678	3,383,111	14,758,060	31,638,019	28,739,165	115,847,033
Gotovina i sredstva kod centralne banke (Napomena 14)	20,198,647	-	-	-	-	20,198,647
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (Napomena 17)	5,343,329	2,268	-	20,771	-	5,366,368
Kredit i potraživanja od komitenata (Napomena 18)	9,090,725	1,042,270	5,786,555	24,761,604	28,739,165	69,420,319
Finansijska sredstva za trgovanje i raspoloživa za prodaju Napomena 15 i 16)	1,683,860	2,338,573	8,862,022	6,855,644	-	19,740,099
Poreska sredstva, stalna sredstva namenjena prodaji i ostala sredstva (Napomene 13, 22, 23)	1,012,117	-	109,483	-	-	1,121,600
Pasiva - obaveze	24,441,741	13,291,899	23,097,249	29,338,203	760,454	90,929,546
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci (Napomena 24)	859,889	6,052,604	1,363	6,022,393	677,135	13,613,384
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima (Napomena 25)	23,063,866	7,238,944	23,094,993	4,723,737	67,105	58,188,645
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju (Napomena 15)	3,335	-	-	-	-	3,335
Subordinirane obaveze (Napomena 26)	1,239	-	-	18,582,231	-	18,583,470
Ostale obaveze i poreske obaveze (Napomena 28 i 13)	513,412	351	893	9,842	16,214	540,712
Ročna neusklađenost na kraj u godine	12,886,937	(9,908,788)	(8,339,189)	2,299,816	27,978,711	
Kumulativni gap u ročnosti aktive i pasive	12,886,937	2,978,149	(5,361,040)	(3,061,224)	24,917,487	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)

Za potrebe praćenja rizika likvidnosti, vanbilansne pozicije se modeluju prema sledećim pretpostavkama:

- Garancije – 5% isplata u periodu do 1 meseca,
- Okviri – 5% isplata do 6 meseci,
- Neopozive obaveze za nepovučene kreditne linije – 100% isplata do 1 godine.

Ove pretpostavke za vanbilansne pozicije, kao i sveukupne pretpostavke za potrebe praćenja i merenja rizika likvidnosti, definisane su u saradnji sa Grupom uzimajući u obzir i procene stručnih službi kao i pretpostavke koje je za iste pozicije definisala NBS za merenje pokazatelja likvidnosti (LIK), s tim da Sektor kontrole rizika o svim tim utvrđenim pretpostavkama i njihovim promenama obaveštava ALCO odbor.

U skladu sa navedenim pretpostavkama data je tabela na dan 31.12.2015.

(ooo RSD)

	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Garancije 5%	199,995			-	-	199,995
Opozivi okviri 5%	30,396	60,793	273,568	-	-	364,757
Neopozive obaveze za Nepovučene kreditne linije 100%	114,883	229,767	1,033,950	-	-	1,378,600
Ukupno	345,274	290,560	1,307,518	-	-	1,943,352

U skladu sa navedenim pretpostavkama data je tabela na dan 31.12.2014.

(ooo RSD)

	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Garancije 5%	212,948	-	-	-	-	212,948
Opozivi okviri 5%	22,969	45,938	206,723	-	-	275,630
Neopozive obaveze za Nepovučene kreditne linije 100%	64,142	128,285	577,279	-	-	769,706
Ukupno	300,059	174,223	784,002	-	-	1,258,284

Pored regulatornih racija likvidnosti (LIK i uži LIK), Banka za potrebe internog praćenja likvidnosti, definiše i sledeće pokazatelje koje prati na dnevnom nivou:

- pokazatelji likvidnosti (po analogiji LIK) po svim značajnim valutama pojedinačno (EUR, USD, CHF i RSD) kao i u ostalim valutama zbirno dopunjeni za pozicije swap i forward transakcija koje dospevaju u narednih mesec dana od dana na koji se obračun odnosi (postoje uspostavljeni limiti za utvrđene GAP-ova po valutama i limiti vrednosti valutnih racija) i
- set racija likvidnosti koji su procenjeni da mogu biti od značaja za interno upravljanje likvidnošću (postoje uspostavljeni limiti).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)

Kao i interne limite za pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti, limite za pokazatelje likvidnosti po značajnim valutama pojedinačno (EUR, USD, CHF i RSD) na predlog Sektora kontrole rizika usvaja Izvršni odbor i to kao limite za utvrđene GAP-ove po valutama koji predstavljaju "čvrste (engl. Hard)" limite i limite vrednosti valutnih racija koji predstavljaju "meke (engl. Soft)" limite i predstavljaju rane znake upozorenja.

Sektor kontrole rizika dnevno prati kretanje vrednosti internih pokazatelja/racija likvidnosti i na dnevnom nivou i dostavlja informaciju o vrednostima ovih pokazatelja Odeljenju sredstava i upravljanja bilansom.

Takođe, Sektor kontrole rizika najmanje jednom mesečno, na sednicama ALCO odbora, izveštava o periodičnom trendu kretanja internih pokazatelja likvidnosti.

Ročna struktura derivata po ugovorenim dospećima na dan 31. decembra 2015. godine:

(ooo RSD)	1-3 meseca	1-5 godina	Ukupno
Transakcije kupovine	19,257,339	-	19,257,339
po svopovima sa povezanim bankama	19,257,339	-	19,257,339
po svopovima sa ostalim bankama	-	-	-
po svopovima sa pravnim licima	-	-	-
Transakcije prodaje	19,317,632	-	19,317,632
po svopovima sa povezanim bankama	19,317,632	-	19,317,632
po svopovima sa ostalim bankama			
po svopovima sa pravnim licima			
Ročna neusklađenost na kraju godine	(60,293)	-	(60,293)

Ročna struktura derivata po ugovorenim dospećima na dan 31. decembra 2014. godine:

(ooo RSD)	1-3 meseca	1-5 godina	Ukupno
Transakcije kupovine	28,046,109	-	28,046,109
po svopovima sa povezanim bankama	26,226,117	-	26,226,117
po svopovima sa ostalim bankama	1,093,394	-	1,093,394
po svopovima sa pravnim licima	726,598	-	726,598
Transakcije prodaje	27,994,810	-	27,994,810
po svopovima sa povezanim bankama	26,189,791	-	26,189,791
po svopovima sa ostalim bankama	1,088,625	-	1,088,625
po svopovima sa pravnim licima	716,394	-	716,394
Ročna neusklađenost na kraju godine	51,299	-	51,299

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine****3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****3.1.6 Ostali rizici**

- Rizik usklađenosti poslovanja

Rizik usklađenosti poslovanja nastaje usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i podzakonskim aktima, internim aktima, procedurama za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, kao i uobičajenim pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom Banke. Tri osnovna rizika usklađenosti poslovanja su:

- a) rizik od sankcija regulatornog tela - rizik koji proističe iz nepravilnosti u poslovanju koje mogu dovesti do toga da regulatorno državno telo preduzme mere prema Banci pod uslovima i na način predviđen zakonom;
- b) rizik od finansijskih gubitaka - rizik koji nastaje kao posledica svih rizika kojima je Banka izložena, a naročito usled nepoštovanja zakona i internih akata i neodgovarajuće primene strategija i politika, odnosno zbog upravljanja Bankom koje dovodi do finansijskog gubitka po bilo kom osnovu, i
- c) reputacioni rizik – rizik koji nastaje ako se ne postupa u skladu sa zakonom i internim aktima čime se narušava poslovni ugled i poverenje klijenata.

- Operativni rizik

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

Banka primenjuje dva pristupa za identifikaciju i evaluaciju operativnog rizika: „reaktivni pristup“ procene rizika na osnovu nastalog događaja i „proaktivni pristup“ putem scenario analize (SA) i procene rizika (RA) kao instrumenata kvalitativne procene.

Cilj upravljanja operativnim rizikom u Banci jeste postizanje „proaktivnog pristupa“ (upravljanje rizikom) umesto „reaktivnog pristupa“ (upravljanje gubicima). U cilju postizanja proaktivnog upravljanja rizicima, Banka mora da poveća kvalitet i dostupnost usluge, smanji oscilacije prihoda, zaštiti svoj brend i optimizira raspodelu i prenos rizika.

Banka meri, odnosno procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Banku, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo verovatno da će nastati ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Banka primenjuje sledeće metode i instrumente u cilju podrške upravljanju operativnim rizikom:

- Baza podataka o gubicima za sistematsko prikupljanje podataka o gubicima po osnovu operativnog rizika kroz celokupnu organizaciju
- Kvalitativne procene (scenarija i procene rizika) za identifikaciju i procenu rizika koji se javljaju u okviru poslovnih procesa
- Redovno izveštavanje o operativnom riziku.

Svi zaposleni Banke su dužni da aktivno učestvuju u identifikovanju i izveštavanju o gubicima povezanim sa operativnim rizikom.

Identifikacija operativnih rizika se obavlja i procenjuje tako da se mogu definisati adekvatne mere za izbegavanje, smanjenje, prenos ili prihvatanje rizika uključujući i prioritete za implementaciju zaštita. Za procenu adekvatnih mera kao instrument se koristi analiza isplativosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine****3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****3.1.6 Ostali rizici**

Cilj jeste smanjenje gubitaka u najvećoj mogućoj meri, u skladu sa dodeljenim resursima i budžetom. Banka će predložiti mere za svođenje operativnog rizika na minimum ako smatra da korist od preduzetih mera neće preći troškove sprovođenja istih, kao i da će doprineti većoj efikasnosti aktivnosti Banke.

Banka identifikuje, procenjuje i prati operativni rizik u svim materijalno značajnim proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima, uključujući eksternalizaciju, a pre njihovog uvođenja procenjuje operativni rizik koji može nastati njihovim uvođenjem.

Za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik Banka koristi pristup osnovnog indikatora (BIA-Basic Indicator Approach). Prema ovom pristupu, kapitalni zahtev za operativni rizik jednak je iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog sa stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Trogodišnji prosek indikatora izloženosti predstavlja aritmetičku sredinu vrednosti tog indikatora za prethodne tri godine. Ukoliko je za bilo koju od prethodne tri godine indikator izloženosti bio negativan ili jednak nuli, taj iznos se ne uključuje u izračunavanje trogodišnjeg proseka, već se taj prosek izračunava kao odnos zbira pozitivnih vrednosti indikatora izloženosti i broja godina u kojima su ostvarene te vrednosti.

Banka prati izloženost operativnom riziku putem redovnih izveštaja o gubicima (potencijalnim gubicima) povezanim sa operativnim rizikom koji se dostavljaju Savetodavnom telu za upravljanje operativnim rizikom i Izvršnom odboru Banke.

Upravni odbor Banke i Odbor za reviziju se izveštavaju putem izveštaja o operativnom riziku u skladu sa dinamikom održavanja ovih odbora.

Narodna banka Srbije se izveštava o nastalim događajima operativnog rizika u skladu sa zakonskom regulativom ili na zahtev regulatora. Takođe, Banka redovno izveštava Grupu u skladu sa njihovim propisanim standardima izveštavanja.

3.2 Upravljanje kapitalom

Strateški ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za usklađenost sa minimalnim regulatornim zahtevima za kapitalom u skladu sa propisima Narodne banke Srbije;
- obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za podršku sklonosti Banke za preuzimanje rizika i zadovoljenje potreba za internim kapitalom;
- obezbeđenje mogućnosti kontinuiranog nastavka poslovanja, uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama;
- obezbeđenje jake kapitalne osnove, kao podrške daljem, dugoročno održivom, razvoju poslovanja Banke;
- alokacija kapitala u skladu sa strateškim ciljevima Banke, uključujući optimizaciju prinosa na interni i regulatorni kapital.

Upravljanje kapitalom Banke je usklađeno sa važećom relevantnom regulativom i propisima Narodne banke Srbije u vezi sa bankarskim poslovanjem. Pored prethodnog, upravljanje kapitalom je usklađeno i zahtevima Hypo Grupe, čija je Banka članica.

Upravni odbor Banke utvrđuje i odobrava Strategiju upravljanja kapitalom i ona predstavlja osnovni dokument Banke za upravljanje kapitalom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine****3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****3.2 Upravljanje kapitalom (nastavak)**

Izvršni odbor Banke je formirao radno telo: Savetodavno telo za upravljanje kapitalom. Savetodavno telo za upravljanje kapitalom, u saradnji sa drugim organizacionim jedinicama koje učestvuju u njegovom radu, prati, analizira i sprovodi simulacije i stres testove vezane za promene kapitala Banke u narednom periodu, kao što su promene regulatornog kapitala, adekvatnosti kapitala i internog kapitala (izračunatog na osnovu procesa interne procene adekvatnosti kapitala banke - ICAAP). Odbor za upravljanje kapitalom, predlaže Izvršnom odboru Banke, mere za upravljanje kapitalom Banke.

Radi održavanja odgovarajućeg nivoa i strukture raspoloživog internog kapitala koji može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, rizike kojima je banka izložena i kojima se očekuje da može biti izložena u narednom periodu, kao i sve promene minimalnog iznosa kapitala propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, banka uspostavlja plan upravljanja kapitalom. Uvažavajući sve prethodno navedene elemente, kao i smernice iz Odluke o upravljanju rizicima banke, Banka sprovodi kvantifikovanje planiranja kapitala.

Plan upravljanja kapitalom sadrži:

- strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir uticaj makroekonomskog okruženja i faze privrednog ciklusa;
- način organizacije procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom;
- postupak i procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala i
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos raspoloživog internog kapitala.

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. Glasnik RS 46/2011, 6/2013 i 51/2014), godine (u daljem tekstu: Odluka), Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa EUR 10.000.000, prema zvaničnom srednjem kursu NBS. Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%.

Odlukom je propisano da kapital čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala.

Da bi se uključili u osnovni ili dopunski kapital, elementi kapitala moraju da ispunjavaju uslove:

- da nemaju određeni rok dospeća i da se ne mogu povući;
- da se bezuslovno, u celosti i bez odlaganja mogu koristiti za pokriće gubitaka u toku redovnog poslovanja Banke;
- da banka ima pravo da ne isplati dividende, da ograniči ili odloži njihovu isplatu;
- da je u slučaju stečaja ili likvidacije pravo vlasnika instrumenata koji se uključuju u kapital na učešće u raspodeli stečajne, odnosno likvidacione mase podređeno pravu ostalih poverilaca banke;
- da su umanjeni za sve potencijalne poreske obaveze.

Osnovni kapital čini zbir sledećih elemenata, umanjen za odbitne stavke :

- akcionarskog kapitala Banke upisanog i uplaćenog po osnovu običnih i preferencijalnih akcija banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, u iznosu nominalne vrednosti uplaćenih običnih i preferencijalnih akcija i pripadajuće emisije premije—iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija;
- rezervi iz dobiti banke koje su formirane na osnovu Odluke Skupštine Banke na teret dobiti nakon njenog oporezivanja;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.2 Upravljanje kapitalom (nastavak)

- dobiti iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je Skupština Banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni kapital;
- dobiti iz tekuće godine ako je Narodna banka Srbije, na osnovu dostavljene dokumentacije, utvrdila da su ispunjeni uslovi:
 - da je iznos dobiti potvrdio spoljni revizor ovlašćen za reviziju finansijskih izveštaja Banke;
 - da je iznos dobiti umanjen za obračunati porez na dobit i obaveze za dividende, druga učešća u raspodeli dobiti;
 - da je Skupština donela odluku o raspoređivanju dobiti u osnovni kapital i da iznos dobiti iz tekuće godine po godišnjem računu Banke za koju je Skupština Banke donela odluku da će biti raspoređen u okviru osnovnog kapitala.

Odbitne stavke od osnovnog kapitala su:

- gubici iz prethodnih godina;
- gubitak tekuće godine;
- nematerijalna ulaganja;
- stečene sopstvene obične i preferencijalne akcije, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti (nominalne vrednosti uvećane za emisiju premiju);
- obične i preferencijalne akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, koje je ta banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisiju premiju, zavisno od toga koja je od ovih vrednosti niža;
- regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na MSFI, odnosno MRS, koja čine:
 - nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju;
 - ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na odbitne stavke od osnovnog kapitala ili elemente koji se uključuju u dopunski kapital;
 - dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih po fer vrednosti koje su umanjene zbog promene kreditnog rejtinga Banke;
 - iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke.

Dopunski kapital čine sledeći elementi, umanjeni za odbitne stavke:

- uplaćen akcijski kapital po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija Banke;
- deo pozitivnih revalorizacionih rezervi Banke ;
- hibridni instrumenti kapitala;
- subordinirane obaveze;

Odbitne stavke od dopunskog kapitala su:

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.2 Upravljanje kapitalom (nastavak)

Odbitne stavke od kapitala su:

- direktna ili indirektna ulaganja u banke u druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica;
- ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica;
- ukupan iznos direktnih ili indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne i subordinirane obaveze, koji prelaze 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala Banke;
- iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru;
- iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka ako druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana;
- potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa Bankom ili prema zaposlenima u Banci, koje je Banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima koja nisu povezana s Bankom, odnosno nisu zaposlena u Banci.

Odbitne stavke oduzimaju se od osnovnog i dopunskog kapitala na sledeći način:

- 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od osnovnog kapitala;
- 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od dopunskog kapitala.

Izuzetno, ako je 50% ukupnog iznosa odbitnih stavki veće od dopunskog kapitala, razlika iznad iznosa dopunskog kapitala oduzima se od osnovnog kapitala.

Banka je dužna da se pridržava sledećih ograničenja:

- Osnovni kapital čini najmanje 50% kapitala;
- Subordinirane obaveze uključene u dopunski kapital ne mogu biti veće od 50% iznosa osnovnog kapitala;
- Ukupan iznos hibridnih instrumenata, isključujući hibridne instrumente koji se usled pogoršanja finansijskog stanja banke mogu pretvoriti u njene akcije (osim preferencijalnih kumulativnih akcija), ne može biti veći od 35% osnovnog kapitala banke;
- Ukupan iznos svih hibridnih instrumenata ne može biti veći od 50% osnovnog kapitala banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.2 Upravljanje kapitalom (nastavak)

Tabela prikazuje visinu obračunatog kapitala Banke u 2015. godini i 2014. godini:

(ooo RSD)

Obračun kapitala Banke

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Osnovni kapital	7,794,381	8,959,280
Akcijski kapital	17,517,484	14,319,484
Emisiona premija i druge rezerve iz dobiti	10,651,587	12,451,369
Neraspoređeni dobitak prethodnih godina	1,586,977	1,586,977
Gubitak tekuće godine	(7,932,246)	(1,799,782)
Minus Nematerijalna ulaganja	(443,261)	(830,319)
Minus Negativni efekti promene fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	(9,605)	(979)
Minus Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	<u>(13,576,555)</u>	<u>(16,767,470)</u>
Dopunski kapital I	3,742,114	3,847,175
Subordinirane obaveze	3,405,531	3,716,446
Deo revalorizacionih rezervi	<u>336,583</u>	<u>130,729</u>
KAPITAL	<u>11,536,495</u>	<u>12,806,455</u>

U 2015. godini potrebna rezerva se obračunava prema Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015 i 38/2015).

Banka je dužna da kvartalno obračunava potrebnu rezervu za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki po metodologiji Narodne banke Srbije.

Ukoliko je ovaj iznos veći od iznosa ispravki vrednosti proknjiženih na teret bilansa uspeha Banke, Banka je obavezna da utvrdi potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.

Pregledi obračunatih rezervi po internoj metodologiji banke i rezervi u skladu sa zahtevima Narodne banke se nalaze u Napomeni 29 (d).

Pored ispunjenja uslova, da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 evra, banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou potrebnom za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- kapitalnog zahteva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/isporuke za aktivnosti iz knjige trgovanja (u daljem tekstu: kapitalni zahtev za kreditne rizike);
- kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti banke;
- kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.2 Upravljanje kapitalom (nastavak)

Kapitalni zahtevi izračunavaju se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. Glasnik RS 46/2011, 6/2013, 51/2014).

Banka čiji je pokazatelj adekvatnosti kapitala veći, ili bi zbog raspodele dobiti bio veći od 12% za manje od 2.5 procentnih poena, može vršiti raspodelu dobiti samo u elemente osnovnog kapitala.

Tabela pokazuje obračun pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke na kraju 2015. godine i 2014. godine, koji je obračunat u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije.

(ooo RSD)

Obračun pokazatelja adekvatnosti

	2015.	2014.
Kapital	11,536,495	12,806,455
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	43,912,827	46,806,525
Izloženost deviznom riziku pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	3,317,082	1,668,125
Izloženost cenovnom riziku pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	472,092	424,025
Izloženost operativnom riziku	7,469,025	8,430,483
Ukupna rizična aktiva	55,171,026	57,329,158
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	20.91%	22.34%

3.3 Procena fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja bi bila dobijena za prodaju imovine, ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (kao što su hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju) zasniva se na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Kotirana tržišna cena koja se koristi za finansijska sredstva Banke predstavlja tekuću cenu ponude. Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primer derivati kojima se trguje na nezvaničnoj berzi) utvrđuje se različitim tehnikama procene. Banke primenjuje različite metode i utvrđuje pretpostavke koje se zasnivaju na tržišnim uslovima koji postoje na datum bilansa stanja. Kotirane tržišne cene ili kotirane cene za slične instrumente koriste se za dugoročne obaveze. Ostale tehnike, kao što su procenjene diskontovane vrednosti novčanih tokova, koriste se za određivanje fer vrednosti preostalih finansijskih instrumenata. Fer vrednost svopa kamatne stope preračunava se kao sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova. Fer vrednost terminskih deviznih ugovora utvrđuje se primenom kotiranih tržišnih kurseva na dan bilansa stanja. Pretpostavlja se da nominalna vrednost, umanjena za gubitke zbog umanjenja vrednosti potraživanja i obaveza, približno odražava njihovu fer vrednost. Fer vrednost finansijskih obaveza za potrebe obelodanjivanja procenjuje se diskontovanjem budućih ugovorenih novčanih tokova prema trenutnoj tržišnoj kamatnoj stopi koja je Banci na raspolaganju za potrebe sličnih finansijskih instrumenata.

IFRS 13 „Odmeravanje fer vrednosti“ utvrđuje hijerarhiju fer vrednosti koja klasifikuje u tri nivoa inpute za tehnike procene vrednosti, koje se koriste u odmeravanju fer vrednosti:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine****3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****3.3 Procena fer vrednosti (nastavak)**

- Nivo 1: Kotirane cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za ista sredstva ili iste obaveze
- Nivo 2: Informacije, osim kotiranih cena uključenih u nivo 1, koje su zasnovane na dostupnim tržišnim podacima za sredstva ili obaveze, bilo direktno (tj. cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena)
- Nivo 3: Informacije o sredstvu ili obavezi koje nisu zasnovane na dostupnim tržišnim podacima.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima zasniva se na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Smatra se da je tržište aktivno ako su kotirane cene odmah i redovno raspoložive na berzi, kod dilera, brokera, industrijske grupe, službe za obrazovanje cena ili regulatorne agencije, i ako pomenute cene odražavaju aktuelne tržišne transakcije koje se redovno obavljaju između nezavisnih stranaka. Kotirana tržišna cena koja se koristi za finansijska sredstva Banke predstavlja tekuću cenu ponude. Pomenuti instrumenti se iskazuju unutar nivoa 1. Instrumenti iskazani unutar nivoa 1 prvenstveno obuhvataju BELEX ulaganja u instrumente kapitala klasifikovane kao finansijska sredstva kojima se trguje ili finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primer derivati kojima se trguje na nezvaničnoj berzi, čiji su podaci javno dostupni) utvrđuje se različitim tehnikama procene. Pomenute tehnike procene u najvećoj mogućoj meri koriste podatke sa tržišta koji se mogu posmatrati, ukoliko su raspoloživi, a u najmanjoj mogućoj meri se oslanjaju na posebne procene Banke. Ukoliko su svi materijalno značajni unosi potrebni za utvrđivanje fer vrednosti nekog instrumenta prisutni, pomenuti instrument se iskazuje u okviru nivoa 2.

Ukoliko jedan ili više materijalno značajnih unosa nisu zasnovani na tržišnim podacima koji su dostupni, pomenuti instrument se iskazuje u okviru nivoa 3. Posebne tehnike procene koje se koriste za vrednovanje finansijskih instrumenata:

- Kotirane tržišne cene ili cene dilera za slične instrumente,
- Fer vrednost svopa kamatne stope obračunate kao sadašnja vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, na osnovu dostupnog trenda prinosa,
- Fer vrednost terminskih deviznih ugovora je utvrđena primenom terminskih kurseva na dan bilansa stanja, uz diskontovanje dobijene vrednosti na sadašnju vrednost,
- Ostale tehnike, kao što je analiza diskontovanog novčanog toka, koriste se za utvrđivanje fer vrednosti preostalih finansijskih instrumenata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.3 Procena fer vrednosti (nastavak)

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koji se u knjigama vode po fer vrednosti

Banka u 2015. i u 2014. godini nije prenosila finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja iz Nivoa 1 u Nivo2.

(000 RSD)

31. decembar 2015. godine

Finansijska sredstva

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
Finansijska sredstva namenjena trgovanju (Pozitivna vrednost derivata)	-	-	-	564
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (Trezorski zapisi Republike Srbije)	-	22,411,529	-	22,411,529
Ukupno finansijska sredstva		22,411,529	-	22,411,529

Finansijske obaveze

Negativna vrednost derivata	-	66.169	-	66.169
Ukupno finansijske obaveze	<u>-</u>	<u>66.169</u>	<u>-</u>	<u>66.169</u>

(000 RSD)

31. decembar 2014. godine

Finansijska sredstva

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
Finansijska sredstva namenjena trgovanju (Pozitivna vrednost derivata)	-	15,986	-	15,986
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (Trezorski zapisi Republike Srbije)	-	19,724,113	-	19,724,113
Ukupno finansijska sredstva	-	19,740,099	-	19,740,099

Finansijske obaveze

Negativna vrednost derivata	-	3,335	-	3,335
Ukupno finansijske obaveze	<u>-</u>	<u>3,335</u>	<u>-</u>	<u>3,335</u>

Fer vrednost finansijskih derivata se utvrđuje diskontovanjem novčanih tokova na bazi kamatnih stopa koje se uzimaju sa Reutersa ili Bloomberg-a.

Fer vrednost trezorskih zapisa je izračunata na bazi diskontovanja nominalne vrednosti zapisa kamatnom stopom koja se obelodanjuje na sajtu Uprave trezora.

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koji se u knjigama ne vode po fer vrednosti

Banka je izvršila procenu fer vrednosti finansijskih sredstava koji se u knjigama ne vode po fer vrednosti, I to:

- Diskontovanjem očekivanih budućih novčanih priliva po osnovu finansijskih sredstava očekivanom stopom povrata, koja se sastoji od "risk free" kamatne stope I premije za kreditni rizik za odgovarajuću ročnost finansijskog sredstva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.3 Procena fer vrednosti (nastavak)

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koji se u knjigama ne vode po fer vrednosti (nastavak)

- Diskontovanjem očekivanih novčanih odliva po osnovu finansijskih obaveza "risk free" kamatnom stopom uvećanom za nulti kreditni "spread" primenjiv na finansijsku obavezu odgovarajuće ročnosti

Rukovodstvo Banke smatra da zbog prirode finansijskih sredstava, kao i tipa klijenata knjigovodstvena vrednost kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija ne odstupa od njihove fer vrednosti.

U narednoj tabeli date su fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koje se ne vode po fer vrednosti na dan 31.12.2015:

(000 RSD)	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska Aktiva					
Gotovina i sredstva kod centralne banke	14,725,283	14,725,283	-	-	14,725,283
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	782,131	782,131	-	-	782,131
Kredit i potraživanja od komitenata	61,403,856	60,997,205	-	-	60,997,205
Ukupno	76,911,270	76,504,619	-	-	76,504,619
Finansijska Pasiva					
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	9,644,229	9,265,000	-	-	9,265,000
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	52,618,560	53,348,533	-	-	53,348,533
Subordinirane obaveze	15,709,622	15,708,316	-	-	15,708,316
Ukupno	77,972,411	78,321,849	-	-	78,321,849

U narednoj tabeli date su fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koje se ne vode po fer vrednosti na dan 31.12.2014:

(000 RSD)	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Finansijska Aktiva					
Gotovina i sredstva kod centralne banke	20,198,647	20,198,647	-	-	20,198,647
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5,366,368	5,366,368	-	-	5,366,368
Kredit i potraživanja od komitenata	69,420,319	67,900,319	-	-	67,900,319
Ukupno	94,985,334	93,465,334			93,465,334
Finansijska Pasiva					
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	13,613,384	13,935,545	-	-	13,935,545
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	58,188,645	55,842,095	-	-	55,842,095
Subordinirane obaveze	18,583,470	20,512,286	-	-	20,512,286
Ukupno	90,385,499	90,289,926	-	-	90,289,926

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata

(ooo RSD)

	2015.	2014.
Po obaveznoj rezervi kod centralne banke	133,199	135,786
Po poslovima sa centralnom bankom	3,426	46,051
Po plasmanima bankama i finansijskim organizacijama	16,005	26,021
Po plasmanima preduzećima	1,455,246	2,098,331
Po plasmanima stanovništvu	1,707,856	2,038,064
Prihod kamate po obezvređenim plasmanima-unwinding	691,812	504,037
Naknade za odobravanje kredita preduzećima	104,489	119,630
Naknade za odobravanje kredita stanovništvu	39,152	41,920
Po trezorskim zapisima RS	956,823	1,019,956
Ukupno prihodi od kamata	5,108,008	6,029,796

b) Rashodi kamata

Obaveze prema bankama i finansijskim organizacijama	36,942	210,019
Obaveze prema preduzećima	388,173	462,059
Obaveze prema stanovništvu	674,073	1,025,547
Po uzetim kreditima	619,904	642,822
Ukupno rashodi kamata	1,719,092	2,340,447
NETO PRIHOD PO OSNOVU KAMATA	3,388,916	3,689,349

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

(ooo RSD)

	2015.	2014.
Naknade za izdate garancije i druga jemstva	83,141	90,365
Naknade po poslovima platnog prometa u zemlji	312,923	349,320
Naknade po poslovima platnog prometa sa inostranstvom	123,037	129,522
Naknade po poslovanju sa karticama	173,149	155,198
Naknade po poslovanju sa finansijskim sredstvima	364	504
Ostale naknade od banaka i finansijskih institucija	3,646	1,815
Ostale naknade od privrednih društava	33,788	38,229
Ostale naknade od stanovništva	174,477	178,654

Ukupno prihodi od naknada i provizija

904,525 943,607

b) Rashodi naknada i provizija

Naknade po transakcijama sa bankama	3,159	3,948
Naknade iz poslovanja sa preduzećima	2,944	3,905
Naknade po poslovima platnog prometa u zemlji	40,474	42,351
Naknade po poslovima platnog prometa sa inostranstvom	49,136	46,648
Naknade po poslovanju sa karticama	20,302	20,204
Naknade po poslovanju sa garancijama	11,927	59,573
Naknade po poslovanju sa hartijama	1,585	1,841
Ukupno rashodi od naknada i provizija	129,527	178,470

NETO PRIHOD PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

774,998 765,137

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

6. NETO DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA

(ooo RSD)	2015.	2014.
Negativni efekti promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	(67,906)	(3,335)
Pozitivni efekti promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	969,394	1,000,864
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	901,488	997,529
Gubitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	(504)
Dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	4,382	6,176
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	4,382	5,672
UKUPNO	905,870	1,003,201

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

(ooo RSD)	2015.	2014.
Negativne kursne razlike nastale po osnovu deviznih potraživanja i obaveza	(50,768,362)	(15,999,127)
Negativne kursne razlike po osnovu ugovorene valutne klauzule za potraživanja	(3,572,723)	(406,740)
Negativne kursne razlike po osnovu ugovorene valutne klauzule za obaveze	(38,219)	(37,103)
Ukupno negativne kursne razlike	(54,379,304)	(16,442,970)
Pozitivne kursne razlike nastale po osnovu deviznih potraživanja i obaveza	48,711,885	12,573,463
Pozitivne kursne razlike po osnovu ugovorene valutne klauzule za potraživanja	5,930,920	4,212,045
Pozitivne kursne razlike po osnovu ugovorene valutne klauzule za obaveze	23,760	6,388
Ukupno pozitivne kursne razlike	54,666,565	16,791,896
NETO EFEKAT	287,261	348,926

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

(ooo RSD)	2015.	2014.
Prihodi od zakupnina	5,565	9,977
Dobici od naplaćene štete	657	3,600
Dobici od prodaje sredstava namenjenih prodaji (Napomena 22)	17	29,048
Dobici od prodaje ostale opreme	27,465	1,037
Prihodi od zaposlenih	10,893	14,878
Smanjenje rezervisanja za obaveze	-	62,439
Ostali prihodi	16,664	39,951
Ukupno ostali poslovni prihodi	61,261	160,930

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

9. NETO RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki
(ooo RSD)

	2015.	2014.
Rashodi po osnovu obezvređenja bilansnih pozicija:		
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	(4,457)	-
Kredit i potraživanja od komitenata	(9,091,238)	(9,356,399)
Ostala sredstva	(3,844)	(14,247)
Ukupno po bilansnoj aktivni	(9,099,539)	(9,370,646)
Rashodi rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (Napomena 27)	(53,589)	(7,749)
Ukupno rashodi	(9,153,128)	(9,378,395)

Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	119
Kredit i potraživanja od komitenata	1,291,816	6,247,768
Naplaćeno u toku godine	244,225	179,206
Ostala sredstva	-	-
Ukupno po bilansnoj aktivni	1,536,041	6,427,093
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 27)	-	7,313
Ukupno prihodi	1,536,041	6,434,406

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

(7,617,087) (2,943,989)

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

(ooo RSD)

	2015.	2014.
Neto zarade	1,091,841	1,077,655
Porezi i doprinosi na zarade	407,934	403,644
Ostali lični rashodi	37,418	44,295
(Prihod)/rashod za otpremnine pri odlasku u penziju	52,386	(39,514)
Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	1,589,579	1,486,080

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2015.	2014.
Trošak amortizacije nematerijalnih ulaganja	148,666	181,949
Trošak amortizacije za investicione nekretnine	4,823	4,823
Trošak amortizacije ulaganja u zakupljene objekte	46,973	46,606
Trošak amortizacije građevinskih objekata	10,200	9,981
Trošak amortizacije ostale opreme	114,296	142,377
Ukupno troškovi amortizacije	324,958	385,736

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

12. OSTALI RASHODI

	2015.	2014.
Donacije i pomoći	11,984	10,402
Zakupnine	438,105	518,665
Ostali troškovi u zakupljenim objektima	96,224	82,702
Premije osiguranja	322,634	327,271
Troškovi reprezentacije	11,344	12,879
Troškovi reklame	122,748	115,065
Troškovi korišćenja informacionih sistema	653,584	652,029
Troškovi goriva i održavanja automobila	15,860	17,213
PTT troškovi i troškovi komunikacija	88,481	94,808
Članarine u zemlji i inostranstvu	2,926	2,809
Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata	283,438	296,168
Troškovi revizije	14,595	16,170
Troškovi konsultantskih usluga	98,006	72,855
Komunalne usluge	69,486	74,324
Kancelarijski materijal	26,359	26,383
Ostali rashodi prema zaposlenima	44,399	57,628
Sudske i administrativne takse	49,320	35,799
Troškovi poslovanja sa karticama	90,884	69,610
Troškovi obezbeđenja imovine	101,848	106,467
Ostali administrativni troškovi	104,970	109,147
Materijalni troškovi	19,309	26,764
Gubici po osnovu otpisa i prodaje osn.sredstava	42,548	29,425
Rashodi rezervisanja za pokriće obaveza (Napomena 27)	480,367	-
Rashodi promene vrednosti objekata	11,358	4,029
Rashodi obezvređenja nematerijalnih ulaganja (Napomena 19)	454,563	166,461
Ostali rashodi	31,208	24,257
UKUPNO OSTALI RASHODI	3,686,548	2,949,330

Rashodi rezervisanja se odnose na izvršena rezervisanja za sudske sporove (RSD 75.408 hiljada), rezervisanja za druge potencijalne obaveze u iznosu od RSD 124.148 hiljada izvršena su za svrhu isplate fizičkim licima nadoknade propisane preporukom Narodne banke Srbije BAN002/13 u vezi sa primenom ugovorenih neodredivih elemenata promenljive kamatne stope pre početka primene Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga, kao što je objašnjeno u Napomeni 27. Rezervisanja za druge potencijalne obaveze u iznosu od RSD 280.811 hiljada izvršena po osnovu očekivanog ishoda drugih sudskih sporova.

Rashodi obezvređenja nematerijalnih ulaganja izvršeni su na osnovu izvršenih analiza vrednosti osnovnog softvera Banka, kao što je objašnjeno u Napomenama 2.12 i 19.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

13. POREZ NA DOBITAK

(a) Komponente poreza na dobitak

Ukupan poreski rashod sastoji se od sledećih poreza:
(ooo RSD)

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Tekući porez na dobitak	-	2,190
Gubitak od odloženih poreskih sredstava odloženih poreskih obaveza	<u>(132,380)</u>	<u>-</u>
Ukupno	<u>(132,380)</u>	<u>2,190</u>
Tekuća poreska sredstva	170,730	503,182
<i>Minus obračunat porez na dobit</i>		(2,190)
Tekuća poreska sredstva na kraju godine	170,730	500,992

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

RSD (ooo)	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Gubitak pre oporezivanja	<u>(7,799,866)</u>	<u>(1,797,592)</u>
Porez na dobit po stopi od 15%	(1,169,980)	(269,639)
Poreski efekti prihoda i rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe		(31,718)
Obračunati porez na kapitalne dobitke	-	2,190
Poreski efekat nepriznatih poreskih gubitaka	1,169,980	301,357
Efekat promene odloženih poreskih sredstava	<u>(132,380)</u>	<u>-</u>
Porez iskazan u bilansu uspeha	<u>(132,380)</u>	<u>2,190</u>
<i>Efektivna poreska stopa</i>	1.70%	(0,12%)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

13. POREZ NA DOBITAK (nastavak)

(c) Osnov za knjiženje odloženih poreskih sredstava i obaveza i efekte na bilans uspeha za 2015. i 2014. godinu:

(ooo RSD)	Odložena poreska sredstva 2015.	Odložene poreske obaveze 2015.	Bilans uspeha 2015.	Odložena poreska sredstva 2014.	Odložene poreske obaveze 2014.	Bilans uspeh a 2014.
Na nižu/(višu) knjigovodstvenu od poreske sadašnje vrednosti stalnih sredstava	79,161	-	-	79,160	-	-
Nerealizovani (dobici) i gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(57,702)	-	(22,896)	-	-
Rezervisanja za penzije	13,751			13,751	-	-
Gubitak od ukidanja odloženih sredstava	(132,380)	-	(132,380)	-	-	-
Odložena poreska sredstva iz poreskog gubitka	39,468	-	-	39,468	-	-
	-	(57,702)	(132,380)	109,483	-	-

Na kraju 2015. godine rukovodstvo Banke je donelo odluku da ukine odložena poreska sredstva formirana u prethodnim godinama na osnovu pozicija bilansa uspeha u iznosu od RSD 132.380 hiljada.

Naime, u pripremi finansijskih izveštaja 31.12.2014. Banka je zauzela stav da je negativan rezultat u poslednjih nekoliko godina posledica ograničenja EU u pogledu razvoja novih poslova. Iz tog razloga priznavanje odloženih sredstava je izvršeno na osnovu očekivanih budućih rezultata koji su podržani biznis planovima. Planirano je da će, kada se proces privatizacije završi, Banka ponovo početi da generiše profit a samim tim i poresku osnovicu.

Analizirajući rezultate u 2015. vidljivo je da će proces oporavka biti dugotrajan i da ograničenja EU očigledno nisu jedini problem. Banka, zbog svoje značajno smanjene veličine, ima problem u odnosu troškova / prihoda. Proces restrukturiranja je počeo da se sprovodi rukovodstvo Banke pokušava da značajno smanji troškove. Pored toga, rukovodstvo Hypo Grupe je definisalo novu strategiju Grupe, sa fokusom na novim poslovnim oblastima i na novom poslovnom pristupu, koji se razlikuje od prakse poslednjih godina.

Na osnovu navedenih činjenica može se zaključiti da kriterijumi za priznavanje odloženih poreskih sredstava u finansijskim izveštajima 2015. nisu ispunjeni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

14. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

(ooo RSD)

	2015.	2014.
U dinarima		
Žiro-račun	4,907,432	5,169,257
Gotovina u blagajni	1,882,853	1,600,306
Potraživanja za kamate od NBS	3,181	4,047
Ukupno u dinarima	6,793,466	6,773,610
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva u stranoj valuti	5,683,039	10,629,296
Gotovina u blagajni	2,248,408	2,361,629
Devizni računi za trgovanje HoV	370	434,112
Ukupno u stranoj valuti	7,931,817	13,425,037
Stanje na dan 31. decembra	14,725,283	20,198,647

U izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke, gotovina u blagajni, devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka.

U gotovinu i gotovinske ekvivalente za izveštaj o tokovima gotovine Banke uključene su pozicije:

U ooo RSD	2015.	2014.
Žiro -račun	4,907,432	5,169,257
Gotovina u blagajni	4,131,261	3,961,935
Devizni računi u inostranstvu	122,031	5,335,415
Devizni računi za trgovanje HoV	370	434,112
Stanje na dan 31. decembra	9,161,094	14,900,719

Banka je 2015. godini obračunavala dinarsku i deviznu obaveznu rezervu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije („Službeni glasnik” Republike Srbije br.3/2011,31/2012,57/2012,78/2012,87/2012, 107/2012,62/2013, 125/2014,135/2014,4/2015,78/2015 i 102/2015).

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene obavezne rezerve u visini obračunate obavezne rezerve, s tim da dnevno stanje izdvojene dinarske i devizne rezerve u toku meseca može biti veće ili manje od obračunate obavezne rezerve. Za izračunavanje prosečnog dnevnog stanja izdvojene obavezne rezerve uzimaju se u obzir svi dani u obračunskom periodu.

Na dinarske depozite i obaveze čiji je rok do dve godine stopa obavezne rezerve obračunava se po stopi od 5%, dok se na dinarske obaveze sa rokom dospeća preko dve godine primenjuje stopa od 0%.

Obavezna rezerva koja se obračunava u dinarima povećana je u 2015. godini po osnovu izdvajanja dinarske protivvrednosti na obračunatu deviznu obaveznu rezervu. Na osnovicu koju čine devizne obaveze sa rokom dospeća do dve godine obračunata devizna obavezna rezerva izdvajala se u dinarima u procentualnom iznosu od 38%. Na osnovicu koju čine devizne obaveze sa rokom preko dve godine obračunata devizna obavezna rezerva izdvajala se u dinarima u procentualnom iznosu od 30%. U navedenim procentualnim iznosima izdvajanje je vršeno tokom celog perioda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

14. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)

Na dan 31. decembra 2015. godine obračunata dinarska obavezna rezerva, čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u period od 18.12.2015. godine do 17.01.2016. godine iznosila je RSD 4.608.975 hiljada dinara i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Narodna banka Srbije plaća bankama kamatu na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u obračunskom period do nivoa koji ne prelazi iznos obračunate dinarske obavezne rezerve.

Kamatna stopa koju plaća Narodna banka Srbije tokom 2015. godine je iznosila: 2.5% na godišnjem nivou počev od januara I do 17.10.2015. godine; 2% na godišnjem nivou od 18.10. do 17.11.2015. godine I 1,75% na godišnjem nivou od 18.11. do 31.12.2015. godine

U toku 2015. godine Narodna banka Srbije je smanjivala stope na devizne obaveze po ročnosti. Na dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom nisu menjane stope obavezne rezerve..

Devizna obavezna rezerva se u periodu od januara do avgusta 2015. godine obračunavala po stopi od :

- 26% – na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine;
- 19% – na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine;
- 50% na dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom, bez obzira na ročnost.

Počev od septembra 2015. godine, stopa na deviznu osnovicu za obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve I preko dve godine smanjivala se svakog meseca za po 1%, tako da je na dan 31.12.2015. obračunata po stopi:

- 22% – na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine;
- 15% – na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine;
- 50% na dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom, bez obzira na ročnost.

Obračunata devizna obavezna rezerva koja se izdvaja u devizama promenjena je u januaru 2015. godine I ostala je u nepromenjena procentualnim iznosima tokom cele godine. Izdvajanje u devizama je iznosilo:

- 62% iznosa obračunatog na devizne obaveze i na indeksirane obaveze sa ugovorenim rokom do dve godine
- 70% iznosa obračunatog na devizne obaveze i na indeksirane obaveze sa ugovorenim rokom preko dve godine.

Na dan 31.12.2015. godine obračunata devizna obavezna rezerva koja se izdvaja u devizama I čiji novo se morao održavati u periodu od 18.12.2015. godine do 17.01.2016. godine iznosila je EUR 57.770 hiljada.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

15. FINANSIJSKA SREDSTVA I FINANSIJSKE OBAVEZE NAMENJENE TRGOVANJU

(ooo RSD)

	2015.	2014.
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata	564	15,986
Oblaveze po osnovu promene vrednosti derivata	66,169	3,335
Neto fer vrednost derivata	(65,605)	12,651

Svi derivativni finansijski instrumenti su iskazani po fer vrednosti u vanbilansnoj evidenciji Banke dok se sredstvo priznaje pozitivna promena fer vrednosti derivata, a obaveza se priznaje kada je promena fer vrednosti derivata negativna. Fer vrednost na početku transakcije je jednaka ceni transakcije.

Tabela pokazuje ugovore za FX svopove sa datumima izmirenja nakon dana bilansa stanja u bruto iznosima na dan 31.12.2015.

	Ugovori sa pozitivnom vrednošću	Pozitivna fer vrednost ooo RSD	Ugovori sa negativnom vrednošću	Negativna fer vrednost ooo RSD
FX swap - potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja NOK	EUR 300.000 / NOK 2.857.800	333		
FX swap - potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja SEK	EUR 350.000 / SEK 3.202.150	231		
FX swap - potraživanje na dan izmirenja RSD / obaveza na dan izmirenja CHF			RSD 8.560.870.200 / CHF 76.500.000	49,951
FX swap - potraživanje na dan izmirenja RSD / obaveza na dan izmirenja EUR			RSD 6.012.631.350 / EUR 49.500.000	9,539
FX swap - potraživanje na dan izmirenja RSD / obaveza na dan izmirenja EUR			RSD 2.549.589.000 / EUR 21.000.000	5,271
FX swap - potraživanje na dan izmirenja USD / obaveza na dan izmirenja EUR			USD 10.346.164 / EUR 9.470.000	899
FX swap - potraživanje na dan izmirenja USD / obaveza na dan izmirenja EUR			USD 5.001.161 / EUR 4.575.000	113
FX swap - potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja CHF			EUR 2.560.000 / CHF 2.769.920	331
FX swap - potraživanje na dan izmirenja AUD / obaveza na dan izmirenja EUR			EUR 300.000 / AUD 449.850	65
Fer vrednost na kraju godine		564		66,169

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

15. FINANSIJSKA SREDSTVA I FINANSIJSKE OBAVEZE NAMENJENE TRGOVANJU (nastavak)

Tabela pokazuje ugovore za FX svopove sa datumima izmirenja nakon dana bilansa stanja u bruto iznosima na dan 31.12.2014.

	Ugovori sa pozitivnom vrednošću	Pozitivna fer vrednost ooo RSD	Ugovori sa negativnom vrednošću	Negativna fer vrednost ooo RSD
Potraživanje na dan izmirenja USD / Obaveza na dan izmirenja RSD	USD 3.841.600 RSD 375.026.212	12,248		
Potraživanje na dan izmirenja RSD / Obaveza na dan izmirenja EUR	RSD 572.103.170 EUR 4.700.000	1,291		
Potraživanje na dan izmirenja RSD / Obaveza na dan izmirenja CHF	RSD 136.983.015 CHF 1.350.000	300		
Potraživanje na dan izmirenja EUR / Obaveza na dan izmirenja CHF	EUR 96.000.000 CHF 115.465.920	2,147		
Potraživanje na dan izmirenja RSD / Obaveza na dan izmirenja EUR			RSD 728.804.400 EUR 6.000.000	2,438
Potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja SEC			EUR 260.000 SEC 2.492.516	555
Potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja CAD			EUR 60.000 CAD 85.167	44
Potraživanje na dan izmirenja EUR / obaveza na dan izmirenja NOK			EUR 140.000 NOK 1.281.196	230
Potraživanje na dan izmirenja EUR / Obaveza na dan izmirenja AUD			EUR 70.000 AUD 104.881	68
Fer vrednost na kraju godine		15,986		3,335

16. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

(ooo RSD)

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Finansijska sredstva koje se ne kotiraju na berzi:		
Ulaganja u diskontne Trezorske zapise Republike Srbije u stranoj valuti	6,404,496	5,774,997
Ulaganja u kuponske Trezorske zapise Republike Srbije u stranoj valuti	9,357,433	6,868,541
Ukupno u stranoj valuti	15,761,929	12,643,538
Ulaganja u diskontne Trezorske zapise Republike Srbije u RSD	1,666,291	2,314,368
Ulaganja u kuponske Trezorske zapise Republike Srbije u RSD	4,983,309	4,766,207
Ukupno u RSD	6,649,600	7,080,575
Ukupno finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	<u>22,411,529</u>	<u>19,724,113</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

16. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

Dužničke hartije od vrednosti Republike Srbije mogu biti kratkoročne i dugoročne, u domaćoj i stranoj valuti. Kratkoročne dužničke HOV izdaju se u formi državnih zapisa bez kupona od strane Ministarstva Finansija. Dugoročne dužničke HOV izdaju se u formi obveznica sa kuponom od strane Republike Srbije. Nominalna vrednost iznosi 10.000 novčanih jedinica ukoliko je dužnička HOV izdata u domaćoj valuti, odnosno 1.000 novčanih jedinica ukoliko je dužnička HOV izdata u stranoj valuti.

Dužničke HOV Republike Srbije izdaju se sa rokom dospeća od 3 meseca do 10 godina.

Tržišna vrednost dužničkih HOV Republike Srbije je izračunata na bazi diskontovanja svih budućih novčanih tokova HOV odgovarajućom kamatnom stopom dužničkih HOV sa poslednjih aukcija koja se obelodanjuje na sajtu Uprave trezora.

U 2015. godini Banka je plasirala slobodna novčana dinarska sredstva u dužničke HOV Republike Srbije po kamatnim stopama u rasponu od 4,2% - 9,4% (od 7,15% - 10,38% u 2014.), u EUR sa kamatnom stopom u rasponu od 1,1% do 4,26% (od 1,5% do 4,8% u 2014.) i u USD sa kamatnom stopom u rasponu 3,56% do 3,70% na godišnjem nivou (u 2014. Godini nije bilo plasmana u HOV u USD) i po tom osnovu ostvarila prihod od kamate u iznosu od RSD 956.823 hiljada (2014. godina: RSD 1.019.956 hiljada).

Promene na finansijskim sredstvima raspoloživim za prodaju

(000 RSD)	Trezorski zapisi RS
Početno bruto stanje na dan	
1. januara 2014. godine	15.344.973
Povećanja u toku godine	2,767,472
Neto prihod od prodaje	5,672
Prihod kamate	1,019,956
Smanjenje nerealizovanog gubitka	39,101
Povećanje rezerve	26,333
Kursne razlike	520,606
Neto stanje na dan	
31. decembra 2014. godine	19,724,113
Početno bruto stanje na dan	
1. januara 2015. godine	19,724,113
Povećanja u toku godine	1,610,003
Neto prihod od prodaje	4,382
Prihod kamate	956,823
Smanjenje nerealizovanog gubitka	(8,626)
Povećanje rezerve	205,854
Kursne razlike	(81,020)
Neto stanje na dan	
31. decembra 2015. godine	22,411,529

Banka nema finansijskih sredstava koje su pod zalogom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

17. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

(ooo RSD)

	31.12.2015.	31.12.2014.
U dinarima		
Plasmani u dinarima	26,354	26,613
Ostala potraživanja u dinarima	135,295	75
Ukupno u dinarima	161,649	26,688
U stranoj valuti		
Devizni računi kod drugih banaka	122,045	5,335,536
Plasmani u stranoj valuti	116,761	4,838
Ostala potraživanja u stranoj valuti	386,907	-
Ukupno u stranoj valuti	625,713	5,340,374
Bruto krediti i potraživanja od banaka	787,362	5,367,062
- kolektivna ispravka vrednosti u dinarima	(1,592)	(572)
- kolektivna ispravka vrednosti u stranoj valuti	(3,639)	(122)
Ukupno	782,131	5,366,368

Tokom 2015. godine Banka je plasirala sredstva bankama u dinarima sa kamatnom stopom u rasponu od 2,5 % do 9,7% (od 5,5 % do 7,25% u 2014.), u EUR sa kamatnom stopom od 0 % (u 2014. od 0,1 % do 0,4%), u CHF sa kamatnom stopom u rasponu od 0,01% do 0,05 % i u GBP sa kamatnom stopom od 0,35%(u 2014. Godini nije bilo plasmana u CHF i GBP).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

a) Pregled po vrstama korisnika kredita

U tabeli niže predstavljeni su krediti i potraživanja od komitenata koja su grupisana po neto inicijalnoj ročnosti:

(ooo RSD)	2015.			2014.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
– Preduzeća	13,122,004	24,464,904	37,586,908	11,634,752	26,012,958	37,647,710
– Stanovništvo	8,619,370	28,685,915	37,305,285	8,087,120	29,847,470	37,934,590
– Javni sektor	163,390	1,269,907	1,433,297	205,804	1,927,465	2,133,269
– Drugi komitenti	97,105	895,054	992,159	105,384	719,648	825,032
Ukupno u dinarima	22,001,869	55,315,780	77,317,649	20,033,060	58,507,541	78,540,601
U stranoj valuti						
– Preduzeća	497,217	1,754,807	2,252,024	1,679,922	645,793	2,325,715
– Stanovništvo	2,984	128,878	131,862	109,545	115,295	224,840
– Javni sektor	42	304,064	304,106	130	907,188	907,318
Ukupno u stranoj valuti	500,243	2,187,749	2,687,992	1,789,597	1,668,276	3,457,873
Bruto krediti	22,502,112	57,503,529	80,005,641	21,822,657	60,175,817	81,998,474
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>						
- Individualna u dinarima	(6,380,028)	(4,867,147)	(11,247,175)	(8,698,016)	(2,521,255)	(11,219,271)
- Individualna u valuti	(837,727)	(14,890)	(852,617)	(824,973)	-	(824,973)
- kolektivna u dinarima	(4,513,923)	(1,957,568)	(6,471,491)	(79,409)	(448,631)	(528,040)
- kolektivna u valuti	(7,892)	(22,610)	(30,502)	(3,436)	(2,435)	(5,871)
Ukupno ispravka vrednosti	(11,739,570)	(6,862,215)	(18,601,785)	(9,605,834)	(2,972,321)	(12,578,155)
Stanje na dan 31. decembra	10,762,542	50,641,314	61,403,856	12,216,823	57,203,496	69,420,319
Minus založena potraživanja	-	(6,278,311)	(6,278,311)	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra	10,762,542	44,363,003	55,125,545	12,216,823	57,203,496	69,420,319

Banka je deo kredita u iznosu od RSD 6.278.311 hiljada založila kao kolateral po osnovu primljenih kredita od Hypo Alpe Adria Group AG za kredite u iznosu CHF 55.135.339 i EUR 5.167.464 na osnovu ugovora zaključenog 30.06.2015. Banka kao zalagodavac je dužna da kvartalno izveštava zalogoprimca o statusu sredstava obezbeđenja i po potrebi smanjuje ili povećava iznos založenih sredstava.. Banka kao zalagodavac zaloge registrovala u registaru zalog kod APR.

U toku 2015. godine kamate na kredite pravnim licima obračunavane su u zavisnosti od kreditnog rejtinga klijenta, vrste kredita i obezbeđenog kolaterala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

a) Pregled po vrstama korisnika kredita (nastavak)

Kamata na kratkoročne kredite pravnim licima odobrene u 2015. godini obračunavala se po kamatnoj stopi u visini EURIBOR-a uvećanog u proseku za marginu od 4,11% godišnje za indeksirane kredite, odnosno za dinarske kredite u visini BELIBOR-a uvećane u proseku za 3,04%.

Kamata na kratkoročne kredite odobrene u 2014. godini obračunavala se po kamatnoj stopi u visini EURIBOR-a uvećanog u proseku za marginu od 5,09% godišnje za indeksirane kredite, odnosno za dinarske kredite u visini BELIBOR-a uvećane u proseku za 3,19%.

Dugoročni krediti pravnim licima u 2015. godini su odobravani maksimalno na period do 7 godina i prosečnom marginom od 3,95% uvećanoj za EURIBOR za indeksirane kredite. Jedan dinarski dugoročni kredit odobren je na 12,5 meseci sa marginom od 2,60% uvećanoj za BELIBOR.

Dugoročni krediti pravnim licima u 2014. godini su odobravani maksimalno na period do 3 godine i prosečnom marginom od 4,76% uvećanoj za EURIBOR za indeksirane kredite, dok su se dinarski dugoročni krediti odobrali do 18 meseci sa prosečnom marginom od 1,74% uvećanoj za BELIBOR.

U Odeljenju za poslovanje sa javnim sektorom u 2015. godini dugoročni krediti pravnim licima su odobravani maksimalno na period do 5 godina i prosečnom marginom od 5,09% uvećanoj za EURIBOR za indeksirane kredite. Jedan dinarski dugoročni kredit odobren je na 8 godina sa marginom od 1,79% uvećanoj za BELIBOR dok je kamata na kratkoročne kredite u dinarima pravnim licima koji su odobreni u 2015. godini u Odeljenju za poslovanje sa javnim sektorom obračunavana po za dinarske kredite u visini BELIBOR-a uvećane u proseku za 2,06%. Tokom 2014. godine u poslovanju sa javnim sektorom su odobravani samo dinarski dugoročni krediti na period do 2 godine po prosečnoj margini od 4,94% uvećani za BELIBOR.

Nenamenski krediti stanovništvu vezani za EUR su u 2015. godini plasirani sa kamatnom stopom 12% do 14% (u 2014. godini od 12% - 15%)

Stambeni krediti su u 2015. godini plasirani po kamatnoj stopi od 3,11% do 6,63% (u 2014. godini od 3,99%-8,75%).

(b) Pregled po vrstama kredita

(ooo RSD)

	2015.	2014.
Kredit po transakcionim računima	414,350	478,715
Overnight krediti	114,269	182,144
Potrošački krediti	362,494	568,137
Gotovinski krediti	3,018,601	3,154,852
Kredit za obrtna sredstva	25,348,322	22,333,925
Investicioni krediti	13,670,645	16,861,498
Stambeni krediti	29,538,535	29,258,859
Kreditne kartice	461,980	486,397
Ostali krediti	5,508,948	7,095,017
Potraživanja za plaćene obaveze po garancijama	1,567,497	1,578,930
Ukupno bruto krediti	80,005,641	81,998,474
Ispravka vrednosti datih kredita	(18,601,785)	(12,578,155)
Stanje na dan 31. decembra	61,403,856	69,420,319

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

18. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)
(c) Promene na računima ispravke vrednosti finansijskih sredstava i ostale aktive

Tabele ispod pokazuju kretanje ispravke vrednosti u 2015. godini i 2014. godini.

(ooo RSD)	Po kreditima bankama (Napomena 17)	Plasmani klijentima (Napomena 18)	Ostala potraživanja (Napomena 23)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2014.	(550)	(13,394,896)	(26,108)	(13,421,554)
Povećanje rashoda (Napomena 9)	-	(9,356,399)	(14,247)	(9,370,646)
Prihodi od ukidanja rezervi (Napomena 9)	119	6,247,768	-	6,247,887
Kursne razlike	(263)	(450,771)	-	(451,034)
Isknjižavanja i otpis	-	3,692,900	-	3,692,900
Umanjenje po unwinding efektu	-	504,037	-	504,037
Naplaćeno	-	179,206	-	179,206
Stanje na dan 31. decembra 2014.	(694)	(12,578,155)	(40,355)	(12,619,204)
Stanje na dan 1. januara 2015.	(694)	(12,578,155)	(40,355)	(12,619,204)
Povećanje rashoda (Napomena 9)	(4,457)	(9,091,238)	(3,844)	(9,099,539)
Prihodi od ukidanja rezervi	-	1,291,816	-	1,291,816
Kursne razlike	(80)	(593,069)	-	(593,149)
Isknjižavanje i otpis	-	1,432,824	-	1,432,824
Umanjenje po unwinding efektu	-	691,812	-	691,812
Naplaćeno	-	244,225	-	244,225
Stanje na dan 31. decembra 2015.	(5,231)	(18,601,785)	(44,199)	(18,651,215)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

19. NEMATERIJALNA ULAGANJA

(ooo RSD)

	Licence i prava	Licence u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje na dan 1. januara 2014. godine	606,223	977,993	1,584,216
Povećanje	-	97,348	97,348
Prenosi (aktiviranje)	981,769	(981,769)	-
Rashodovanje	(36,371)	-	(36,371)
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	1,551,621	93,572	1,645,193
Povećanje	-	232,176	232,176
Prenosi (aktiviranje)	306,318	(306,318)	-
Rashodovanje	(399,854)	(14,856)	(414,710)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	1,458,085	4,574	1,462,659
Akumulirana ispravka vrednosti			
Stanje na dan 1. januara 2014. godine	500,142	-	500,142
Amortizacija za tekuću godinu (Napomena 11)	181,949	-	181,949
Rashodovanje	(33,678)	-	(33,678)
Obezvredenje	151,078	15,383	166,461
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	799,491	15,383	814,874
Amortizacija za tekuću godinu (Napomena 11)	148,666	-	148,666
Rashodovanje	(398,705)	-	(398,705)
Obezvredenje	469,946	(15,383)	454,563
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	1,019,398	-	1,019,398
Neotpisana vrednost na dan:			
31. decembra 2015. godine	438,687	4,574	443,261
31. decembra 2014. godine	752,130	78,189	830,319

Licence se odnose na prava korišćenja softvera za poslovanje Banke. Softver nije interno generisan.

U skladu sa zahtevima MRS 36 – Umanjenje vrednosti imovine i IFRS 13 – Odmeravanje fer vrednosti izvršena je procena fer vrednosti nematerijalnih ulaganja na dan 31.12.2015. Procenu je izvršio nezavisni procenitelj Vision Consulting d.o.o. Beograd.

Odmeravanje fer vrednosti osnovnog softvera Banke izvršeno je primenom tehnike troškovnog pristupa/metoda troškova zamene, s obzirom da se radi o softveru koji je potpuno prilagođen potrebama Banke. Nad ovim softverom Banka ima samo pravo korišćenja, koje ne prelazi u pravo vlasništva, te se po tom osnovu ne mogu ostvarivati određene koristi, što je onemogućilo primenu prinosnog pristupa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

19. NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)

Zbog niza specifičnosti samog softvera i naknadnog prilagođavanja, na tržištu ne postoje dovoljno slični softveri da bi se mogao primeniti tržišni pristup.

U primeni troškovnog pristupa korišćeni su Inputi sva tri nivoa 1,2 i 3, od kojih su najveći značaj imali inputi Nivoa 2 - procenjeni troškovi zamene za novo sredstvo na osnovu prvobitnog ugovora iz 2008.(nivo 1) i nove verzije ugovora iz 2010.(nivo 1).

Nivo 2 takođe uključuje i uporedne cene licenci koje utiču na ekonomsku zastarelost, dok procena fizičkog i funkcionalnog otpisa predstavlja primenu nivoa 3.

Procena osnovnog softvera je obuhvatila i dodatna ulaganja izvršena u toku 2015. a koja su i završena do kraja 2015. godine.

Na osnovu izvršenih analiza, zaključeno je da je nadoknativa vrednost osnovnog softvera sa pripadajućim ulaganjima niža za RSD 454.563 hiljada od knjigovodstvene, tako da fer vrednost osnovnog softvera posle obezvređenja iznosi RSD 348.880 hiljada.

U proceni fer vrednosti softvera izvršena je i analiza fer vrednosti ostalih softvera koje Banka koristi, obuhvatajući i dodatna ulaganja u pojedinačne aplikacije, izvršene tokom 2015. godine. Analiza fer vrednosti, izvršena na osnovu uporednih cena iz ponuda različitih dobavljača, pokazala je da se knjigovodstvena vrednost nalazi u granicama indikativnog tržišnog intervala.

20. NEKRETNOSTI, POSTROJENJA I OPREMA

(ooo RSD)

	2015.	2014.
Građevinski objekti	424,848	441,319
Ulaganje u zakupljene objekte	93,063	148,039
Kompjuterska i ostala oprema	283,428	318,167
Finansijski lizing	836	2,430
Ulaganja u pripremi	11,120	29,308
Ukupno	813,295	939,263

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

20. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

(ooo RSD)	Građevinski objekti	Ulaganja u objekte u zakupu	Investicije u toku	Kompjuterska oprema	Ostala oprema	Ulaganja u pripremi	Finansijski lizing	Ukupno
Nabavna vrednost								
Stanje na dan 1. januara 2014. godine	453,462	877,549	49,300	495,999	1,241,848	27,311	6,959	3,152,428
Povećanje	-	-	37,169	-	-	73,383	-	110,552
Prenosi (aktiviranje)	29,785	56,684	(86,469)	37,099	33,215	(71,386)	1,072	-
Prenosi sa investicionih nekretnina i finansijskog lizinga	-	-	-	-	3,624	-	(3,624)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(16,035)	-	(28,731)	(83,983)	-	(1,423)	(130,172)
Obezbvredjenje	(4,029)	-	-	-	-	-	-	(4,029)
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	479,218	918,198	-	504,367	1,194,704	29,308	2,984	3,128,779
Povećanje	-	-	11,552	-	-	70,850	-	82,402
Prenosi (aktiviranje)	490	11,062	(11,552)	54,957	34,002	(88,959)	-	-
Prenosi sa investicionih nekretnina	-	-	-	-	1,913	-	(1,913)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(100,189)	-	(57,444)	(76,927)	(79)	-	(234,639)
Obezbvredjenje	-	-	-	-	(4,597)	-	-	(4,597)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	479,708	829,071	-	501,880	1,149,095	11,120	1,071	2,971,945
Ispravka vrednosti								
Stanje na dan 1. januara 2014. godine	27,918	739,588	-	396,232	927,452	-	1,580	2,092,770
Amortizacija za tekuću godinu (Napomena 11)	9,981	46,606	-	47,743	94,030	-	604	198,964
Prenosi sa investicionih nekretnina	-	-	-	-	1,207	-	(1,207)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(16,035)	-	(28,674)	(57,086)	-	(423)	(102,218)
Stanje na dan 31. decembra 2014. godine	37,899	770,159	-	415,301	965,603	-	554	2,189,516
Amortizacija za tekuću godinu (Napomena 11)	10,200	46,973	-	48,276	65,854	-	166	171,469
Prenosi sa investicionih nekretnina	-	-	-	-	485	-	(485)	-
Otuđenja i rashodovanja	6,761	(81,124)	-	(57,411)	(70,561)	-	-	(202,335)
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	54,860	736,008	-	406,166	961,381	-	235	2,158,650
Neotpisana vrednost na dan:								
31. decembra 2015. godine	424,848	93,063	-	95,714	187,714	11,120	836	813,295
31. decembra 2014. godine	441,319	148,039	-	89,066	229,101	29,308	2,430	939,263

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

20. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (nastavak)

Banka poseduje građevinske objekte za obavljanje svoje delatnosti na 7 lokacija: ekspozitura Bežanijska kosa, ekspozitura Hypo Hill Beograd, ekspozitura Stepa Stepanović Beograd, filijala Bečej, filijala Bačka Palanka, filijala Subotica i filijala Kruševac.

Svi ostali poslovni prostori su zakupljeni i pozicija "Ulaganja u objekte u zakupu" se odnosi na opremanje i privođenje nameni zakupljenih poslovnih prostora. Na osnovu Odluke Upravnog odbora Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd o zatvaranju poslovnih jedinica br 36229/15-15 od 25.11.2015 izvršen je otpis sadašnje vrednosti ulaganja u zakupljene prostore u iznosu od RSD 19.065 hiljada za 9 lokacija koje su ovom Odlukom predviđene za zatvaranje.

Banka nije zalagala svoje objekte kao kolaterale.

Operativni lizing

Buduća minimalna lizing plaćanja po osnovu operativnog lizinga poslovnog prostora na dan 31. decembra su kao što sledi:

(ooo RSD)

	2015.	2014.
Do 1 godine	394,334	493,963
Od 1 do 5 godina	594,465	1,035,422
Preko 5 godina	63,441	88,329
Ukupno	1,052,240	1,617,714

Pored navedenog, Banka je zaključila i 2 ugovora o zakupu poslovnog prostora na neodređeno vreme

Finansijski lizing

Uporedna tabela prikazuje sadašnje vrednosti minimalnih plaćanja po osnovu finansijskog lizinga:

(ooo RSD)

	2015.		2014.	
	Minimalna plaćanja po osnovu finansijskog lizinga	Sadašnja vrednost plaćanja po osnovu finansijskog lizinga	Minimalna plaćanja po osnovu finansijskog lizinga	Sadašnja vrednost plaćanja po osnovu finansijskog lizinga
Do 1 godine	135	133	558	526
Od 1 do 5 godina	-	-	135	132
Ukupna minimalna plaćanja po osnovu finansijskog lizinga	135	133	693	658
Minus:				
Troškovi kamata	(2)	-	(35)	-
Sadašnja vrednost minimalnih plaćanja po osnovu finansijskog lizinga	133	133	658	658

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

21. INVESTICIONE NEKRETNINE

<i>(ooo RSD)</i>	2015.	2014.
Nabavna vrednost		
Stanje na početku godine	192,931	192,931
Prenosi na stalna sredstva namenjena prodaji	(192,931)	-
Stanje na kraju godine	-	192,931
Ispravka vrednosti		
Stanje na početku godine	8,972	4,149
Amortizacija za tekuću godinu	4,823	4,823
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(13,795)	-
Stanje na kraju godine	-	8,972
Sadašnja vrednost na kraju godine	-	183,959

Investicione nekretnine su činila ukupno dva objekta. Tokom 2015 godine banka nije ostvarila prihod od izdavanja ovih nekretnina, dok je u prethodnoj godini ostvarila prihod od zakupnina u iznosu od RSD 4.191. hiljada.

Tokom 2015. godine Banka je donela odluku o prodaji ovih nekretnina. Prodaja će se izvršiti u prvom kvartalu 2016. godine, tako da je vrednost ovih nekretnina prenet na poziciju stalnih sredstava namenjenih prodaji.

22. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

<i>(ooo RSD)</i>	2015	2014
Nabavna vrednost		
Stanje na početku godine	-	41.150
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	158,769	-
Prenos sa investicionih nekretnina	179,136	-
Prodaja u toku godine	-	(41,150)
Neto vrednost na kraju godine	337,905	-

Banka je tokom 2015. godina stekla određeni broj objekata koji su predstavljali obezbeđenje po kreditima učešćem u svojstvu kupca na drugoj vansudskoj aukciji. Kupovinom ovih nepokretnosti, Banka je zatvorila deo duga klijenata u visini ostvarene cene nepokretnosti i preduzela aktivnosti za prodaju ovih sredstava.

Osim toga, rukovodstvo Banke je donelo odluku da u prvom kvartalu 2016. izvrši prodaju investicionih nekretnina koje Banka poseduje, tako da je izvršena reklasifikacija ovih sredstava na stalna sredstva namenjena prodaji. Ove nekretnine se prodaju već definisanim kupcima i prodaja je završena u prvom kvartalu 2016. godine.

Tokom 2014. prodate su nepokretnosti u iznosu od RSD 41.150 pri čemu je ostvaren obitak od prodaje ovih sredstava je iznosio RSD 29.048 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

23. OSTALA SREDSTVA

(ooo RSD)	2015.	2014.
Potraživanja	358,359	299,929
Potraživanja od zaposlenih	223	271
Potraživanja od banaka po poslovima sa karticama	47,395	44,287
Dati avansi i depoziti	66,692	68,223
Potraživanja za plaćene obaveze clijenata	46,435	63,153
Ostale naknade i druga potraživanja	64,790	83,904
Potraživanja za zakupnine	10,111	10,151
Druge potraživanja	122,713	29,940
Ostala aktiva i AVR	132,783	262,514
Unapred plaćeni troškovi	26,418	28,607
Aktivna vremenska razgraničenja	257	36,499
Sredstva stečena naplatom potraživanja	78,178	169,191
Zalihe kancelarijskog materijala	27,930	28,217
Bruto ostala aktiva	491,142	562,443
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(58,420)	(51,318)
Neto vrednost ostale aktive	432,722	511,125

Sredstva stečena naplatom potraživanja čine zemljište u iznosu od RSD 63.617 hiljada (u 2013 RSD 63.617 hiljada), zgrade i stanovi u iznosu RSD 14.502 hiljade (u 2014. RSD 105.551 hiljada) pokretne stvari RSD 60 hiljada (u 2014. 25 hiljada).

Od ukupnog iznosa ispravki vrednosti ostalih potraživanja na ispravku vrednosti ostalih potraživanja odnosi se RSD 44.199 hiljada (u 2014. godini RSD 40.355 hiljada) a na ispravku vrednosti zaliha RSD 14.221 hiljada (u 2014. godini RSD 10.963 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

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

(ooo RSD)	2015.	2014.
Transakcioni depoziti u dinarima	64,959	331,401
Transakcioni depoziti banaka	20,645	206,704
Transakcioni depoziti drugih finansijskih organizacija	44,314	124,697
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	321,957	471,451
Transakcioni depoziti banaka	270,614	397,662
Transakcioni depoziti drugih finansijskih organizacija	51,343	73,789
Ostali depoziti u dinarima	475,445	29,955
Ostali depoziti banaka	225,000	-
Ostali depoziti drugih finansijskih organizacija	248,832	28,507
Obaveze za kamate i naknade	1,613	1,448
Ostali depoziti u stranoj valuti	1,007,040	33,134
Ostali depoziti banaka	1,006,510	32,106
Obaveze za kamate i naknade	530	1,028
Primljeni krediti	7,774,828	12,747,443
Primljeni krediti u dinarima	600,000	-
Overnight krediti	342,336	-
Dugoročni kredit od Evropske Investicione banke	-	6,047,915
Dugoročni kredit od matične banke	6,832,492	6,699,528
Stanje na dan 31. decembra	9,644,229	13,613,384

U 2015. godini kratkoročni krediti i depoziti su odobravani Bancii po kamatnim stopama u zavisnosti od valute i dospeća u rasponu od: krediti u RSD od 1,7% do 9,6% (od 5,3% do 10% u 2014.) godišnje, u EUR od -0,15% do 0,5% (od 0% do 0,3% u 2014.) godišnje, u GBP od 0,5% (od 0,2% do 0,25% u 2014.), u USD od 0,18% do 0,39%, u AUD po stopi od 2% (u 2014. godini nije bilo isplata kamata na depozite u USD i AUD).

U 2015. godini kamatne stope na dugoročne kredite u stranoj valuti kretale su se u rasponu od 3M EURIBOR + 2,33% do 3M EURIBOR + 5,47% i od 6M LIBOR + 2,17% do 3M LIBOR + 2,33% (u 2014. u rasponu od 3M EURIBOR+0,092% do 3M EURIBOR+2,50% i 6M LIBOR +2,17 do 6M LIBOR +2,33%) u zavisnosti od perioda odobrenja kredita i valute.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2015. godine

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

Pregled primljenih kredita na dan 31. decembra 2015. godine je prikazan u sledećoj tabeli:

					(ooo RSD)
Naziv poverioca	Valuta	Odobreni iznos kredita u valuti	Datum dospeća	Kamatna stopa	2015.
Hypo Alpe Adria Group AG	CHF	55.135	30.06.2019	6M Libor +2,17%	6,203,994
Hypo Alpe Adria Group AG	EUR	5.167	31.12.2027	3M Euribor + 2,5%	628,498
Domaće banke	RSD	600	04.01.2016	2,57%	600,000
Domaće banke	USD	1.000	06.01.2016	0.39%	111,246
Domaće banke	EUR	1.900	04.01.2016	0.16%	231,090
Stanje dugoročnih kredita na dan 31. decembra					7,774,828

Pregled primljenih kredita na dan 31. decembra 2014. godine je prikazan u sledećoj tabeli:

					(ooo RSD)
Naziv poverioca	Valuta	Odobreni iznos kredita u valuti	Datum dospeća	Kamatna stopa	2014.
Hypo Alpe Adria Bank International AG	CHF	59.896.	30.06.2019	6MLIBOR+2,17	6.022.393
Hypo Alpe Adria Bank International AG	EUR	5.600	31.12.2027	3MEURIBOR+2,50	677.135
European Investment bank	EUR	50.000	12.03.2015	3MEURIBOR+0,092	6.047.915
Stanje dugoročnih kredita na dan 31. decembra					12,747,443

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

25. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

(000 RSD)	2015.	2014.
Transakcioni depoziti u dinarima	4,644,171	3,781,300
Transakcioni depoziti preduzeća	2,607,663	1,943,914
Transakcioni depoziti javnih preduzeća	271,603	288,115
Transakcioni depoziti stranih pravnih lica	8,270	15,673
Transakcioni depoziti drugih komitenata	147,161	158,145
Transakcioni depoziti stanovništva	1,609,474	1,375,453
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	11,969,821	9,372,503
Transakcioni depoziti preduzeća	3,850,820	3,371,574
Transakcioni depoziti javnih preduzeća	421,720	101,458
Transakcioni depoziti stranih pravnih lica	60,182	109,633
Transakcioni depoziti drugih komitenata	42,979	44,965
Transakcioni depoziti stanovništva	7,594,120	5,744,873
Ostali depoziti u dinarima	5,440,575	7,268,301
Ostali depoziti preduzeća	3,288,122	5,916,977
Ostali depoziti javnih preduzeća	1,427,000	520,000
Ostali depoziti javnog sektora	18,500	354,050
Ostali depoziti stranih pravnih lica	640	682
Ostali depoziti drugih komitenata	621,519	336,073
Ostali depoziti stanovništva	71,711	114,489
Oboveze za kamate i naknade	13,083	26,030
Ostali depoziti u stranoj valuti	2,105,211	4,400,358
Ostali depoziti preduzeća	1,852,904	2,211,269
Ostali depoziti javnih preduzeća	-	1,915,778
Ostali depoziti drugih komitenata	11,745	17,390
Ostali depoziti stanovništva	2,328	6,887
Oboveze za kamate i naknade	238,234	249,034
Namenski depoziti u dinarima	172,232	97,590
Namenski depoziti pravnih lica	171,004	95,125
Namenski depoziti stanovništva	1,228	2,465
Namenski depoziti u stranoj valuti	946,410	960,916
Namenski depoziti pravnih lica	690,213	570,688
Namenski depoziti stanovništva	256,197	390,228
Štedni depoziti	27,340,140	32,307,677
Štedni depoziti u dinarima	427,326	244,103
Štedni depoziti u stranoj valuti	26,938,953	32,216,198
Razgraničena kamata u stranoj valuti	(26,139)	(152,624)
Stanje na dan 31. decembra	52,618,560	58,188,645

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

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

Na depozite po viđenju pravnih lica u dinarima i u stranoj valuti, Banka ne obračunava kamatu, osim u slučaju ugovaranja posebnih aranžmana što se definiše pojedinačnim ugovorima sa značajnim klijentima. U najvećem broju slučajeva, prilikom ugovaranja posebnih aranžmana, kamatne stope vezuju se za referentu stopu Narodne banke Srbije. Na depozite po viđenju korisnika budžetskih sredstava lokalne vlasti Banka obračunava i plaća kamatu koja ne može biti niža od važeće eskontne stope Narodne banke Srbije.

Na oročene depozite pravnih lica Banka plaća kamatu čija visina zavisi od ročnosti i visine iznosa deponovanih sredstava. Visina kamatnih stopa se na inicijativu Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom, usklađuje sa kretanjima referentnih kamatnih stopa na tržištu i u toku 2015. godine prosečno je iznosila za dinarske depozite 4,80% na godišnjem nivou, odnosno 1,09% za EUR depozite i 1,10% na USD depozite (u toku 2014. godine prosečna kamata za dinarske depozite iznosila je 6,51% na godišnjem nivou, odnosno 2,39% za EUR depozite).

Na oročene depozite pravnih lica u Odeljenju za poslovanje sa javnim sektorom, Banka plaća kamatu čija visina zavisi od ročnosti i visine iznosa deponovanih sredstava. Visina kamatnih stopa se na inicijativu Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom, usklađuje sa kretanjima referentnih kamatnih stopa na tržištu i u toku 2015. godine prosečno je iznosila za dinarske depozite 6,21% na godišnjem nivou, odnosno 2,35% za EUR depozite, 2,47% za USD depozite i 1,37% na CHF depozite (u toku 2014. godine prosečna stopa je iznosila za dinarske depozite 8,06% na godišnjem nivou, odnosno 3,68% za EUR depozite i 2,79% za USD depozite).

Kamatna stopa na deviznu štednju po viđenju iznosila je od 0,10% do 1,25% (u 2014. godini 0,10%-1,25%) a na dinarske transakcione depozite stanovništva 0,10% (u 2014. godini 0,10%).

Kamatna stopa na oročenu dinarsku štednju stanovništva se kretala u rasponu od 3,00% do 7,00% godišnje (u 2014. godin 5,5% - 10%).

Kamatna stopa na deviznu štednju stanovništva se kretala u rasponu od 0,05% do 2,50% (u 2014. godini 0,30% - 3,5%).

Ročna struktura depozita i ostalih obaveza prema komitentima
(ooo RSD)

	2015.			2014.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Transakcioni depoziti	4,644,171	-	4,644,171	3,781,300	-	3,781,300
Ostali depoziti	5,416,519	10,973	5,427,492	7,242,271	-	7,242,271
Namenski depoziti	96,605	75,627	172,232	54,858	42,732	97,590
Štedni depoziti:	425,057	2,269	427,326	242,822	1,281	244,103
Obaveze za kamate	13,083	-	13,083	26,030	-	26,030
Ukupno u dinarima	10,595,435	88,869	10,684,304	11,347,281	44,013	11,391,294
U stranoj valuti						
Transakcioni depoziti	11,969,821	-	11,969,821	9,372,503	-	9,372,503
Ostali depoziti	1,859,251	7,726	1,866,977	4,151,324	-	4,151,324
Namenski depoziti	503,574	442,836	946,410	561,659	399,257	960,916
Štedni depoziti:	19,794,007	7,144,946	26,938,953	27,716,002	4,347,572	32,063,574
Obaveze za kamate i naknade	212,095	-	212,095	249,034	-	249,034
Ukupno u stranoj valuti	34,338,748	7,595,508	41,934,256	42,050,522	4,746,829	46,797,351
Stanje na dan 31. decembra	44,934,183	7,684,377	52,618,560	53,397,803	4,790,842	58,188,645

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

26. SUBORDINIRANE OBAVEZE

Stanje obaveza po subordiniranim kreditima na dan 31. decembra 2015. i 2014. godine prikazano je u sledećoj tabeli:

(ooo RSD)						
	Oznaka valute i	Iznos u valuti	Datum dospeća	Kamatna stopa	2015.	2014.
Hypo Alpe Adria Group AG	EUR	35,000,000	26.09.2020	3 mes e uribor + 5.47	4,256,914	-
Hypo Alpe Adria Group AG	EUR	75,649,409	26.09.2016	3 mes euribor + 2,33	9,200,942	16,571,287
Hypo Alpe Adria Group AG	CHF	20.000.000	26.09.2016	3 mes libor + 2,33	2,250,460	2,010,944
Obaveze za obračunatu kamatu					1,306	1,239
Ukupno u dinarima					15,709,622	18,583,470

Primljeni subordinirani krediti ispunjavaju sve zahteve Narodne banke Srbije za uključivanje u dopunski kapital Banke.

27. REZERVISANJA

Banka je izvršila sledeća rezervisanja:

(ooo RSD)	2015.	2014.
Rezervisanje za gubitke po garancijama	83,791	59,266
Rezervisanja po osnovu nepokrivenih akreditiva	914	801
Rezervisanja po preuzetim dugoročnim obavezama	36,124	7,173
Ukupno rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	120,829	67,240
Rezervisanja za druge potencijalne obaveze	300,929	24,204
Rezervisanja za sudske sporove	74,735	-
Rezervisanja za otpremnine za prestanak radnog odnosa	89,420	40,740
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju	53,005	51,045
Stanje na dan 31. decembra	638,918	183,229

a) Rezervisanja za gubitke po garancijama, drugim potencijalnim obavezama i otpremnine:

Banka je izvršila rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na teret rashoda u skladu sa svojom poslovnom politikom.

Rezervisanja za druge potencijalne obaveze u iznosu od RSD 20.118 hiljada izvršena su u period od 2013-2015. godine za svrhu isplate fizičkim licima nadoknade propisane preporukom Narodne banke Srbije BAN002/13 u vezi sa primenom ugovorenih neodredivih elemenata promenljive kamatne stope pre početka primene Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga. Najveći deo ovih obaveza je i isplaćen u toku 2013. godine. Preostali iznos će biti iskorišćen za svrhu isplate po naknadno uložnim prigovorima klijenata vezanih za rešavanje spornih odnosa koji su u vezi sa preporukom Narodne banke Srbije BAN002.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

27 REZERVISANJA (nastavak)

Rezervisanja za druge potencijalne obaveze u iznosu od RSD 280.811 hiljada izvršena po osnovu obračuna eventualnog gubitka koji bi pao na teret Banke u vezi verovatnog sudskog spora.

Rezervisanja za otpremnine za prestanak radnog odnosa su povećana u 2015.godini za RSD 50.025 hiljada (u 2014.godini nije bilo rashoda po ovom osnovu).

Upravni odbor Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd je u decembru 2015. godine doneo Odluku o tehnološkom višku u Banci i usvojio novi Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji kojim je bitno izmenjena organizaciona struktura Banke. Na osnovu toga je izvršena izmena Pravilnika o sistematizaciji radnih mesta. Izvršni odbor Banke odredio je i zaposlene za čijim radom prestaje potreba u skladu sa utvrdjenim kriterijumima, kao i zaposlene kojima će biti ponudjen premeštaj na radna mesta koja će biti formirana.

U skladu sa ovim odlukama i Pravilnikom o radu Banke, Izvršni odbor je sačinio predlog programa rešavanja viška zaposlenih koji će biti podnet Nacionalnoj službi za zapošljavanje. Sprovođenje pomenutih mera smanjenja zaposlenih će se obavljati na društveno odgovoran način. Prioritet je da se nađe sporazumno rešenje sa zaposlenima, tj. da se uskladi broj zaposlenih sa smanjenim brojem radnih mesta kroz dobrovoljno zaključenje sporazuma o raskidu radnog odnosa ili aneksa ugovora kroz premeštaje na nova radna mesta u okviru Banke.

Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara sa stanjem na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata.

Polazne pretpostavke nezavisnog aktuara za navedeni obračun su sledeće:

- Podaci o zaposlenima (ukupan radni staž na dan 31.12.2015, pol, starost)
- Tablice smrtnosti 2010-2012
- Kamatna stopa 7%
- zarada u Banci za 2014. godinu po svakom zaposlenom
- Fluktuacija zaposlenih u narednih 40 godina.

Zakonom o radu ("Službeni glasnik RS" 75/2014) propisano je da je poslodavac dužan da isplati zaposlenom otpremninu pri odlasku u penziju najmanje u visini dve prosečne zarade, a tako isplaćena otpremnina ne može biti niža od dve prosečne zarade po zaposlenom u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike.

Promene na računima rezervisanja su prikazane u narednoj tabeli:

(ooo RSD)	Garancije i druge vanbilansne stavke	Druge potencijalne obaveze	Otpremnine za prestanak radnog odnosa	Otpremnine za penzije	Ukupno
Stanje 1. januara 2014	66,804	167,503	61,030	91,674	387,011
Na teret (u korist) bilansa uspeha	436	(62,439)	-	(39,514)	(101,517)
Korišćenje i isplate	-	(80,860)	(20,290)	(1,115)	(102,265)
Stanje na dan 31. decembra 2014	67,240	24,204	40,740	51,045	183,229
Na teret (u korist) bilansa uspeha	53,589	480,367	50,025	2,360	586,341
Korišćenje i isplate	-	(128,907)	(1,345)	(400)	(130,652)
Stanje na dan 31. decembra 2015	120,829	375,664	89,420	53,005	638,918

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

27. REZERVISANJA (nastavak)

b) Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2015. godine vodi 213 sporova. Sudski sporovi su započeti u period od 2005. do 2015. godine. Ukupna vrednost svih sporova koji se vode protiv Banke iznosi RSD 2.693.214 hiljada.

Banka je u toku 2015. usvojila Proceduru za procenu uspešnosti u pasivnim sudskim postupcima i za utvrđivanje rezervacija za pravni rizik po osnovu tih postupaka.

Procena uspešnosti u pasivnim sudskim postupcima vrši se na osnovu:

- pravne osnovanosti tužbenog zahteva;
- pravne analize toka svakog pojedinog sudskog postupka;
- sagledavanja činjenica i dokaza koje je u toku postupka iznela protivnička strana i činjenica i dokaza koje je u sudskom postupku iznela ili koje može izneti Banka i međusobne zavisnosti i povezanosti ovih činjenica i dokaza
- poznate sudske prakse u istim ili sličnim sudskim postupcima;
- ukoliko sudski postupak vodi advokat angažovan od strane Banke, prilikom procene uspešnosti uzima se u obzir i njegovo mišljenje. Izuzetno, u veoma složenim postupcima, služba Banke u čijoj je nadležnosti sudski postupak u pitanju može zatražiti eksterno pravno mišljenje o uspešnosti postupka i ako postupak ne vodi advokat nego ga vodi Banka;
- mogućnosti da se sa protivničkom stranom postigne sudsko ili vansudsko poravnanje;
- pravila i uslova za rezervisanje utvrđena Međunarodnim računovodstvenim standardom – MRS 37
- drugih elemenata koji mogu biti od uticaja na uspeh Banke u sudskom postupku.

Procena uspešnosti pasivnih sudskih postupaka vrši se najmanje jednom polugodišnje, najkasnije 15. u mesecu pre isteka kalendarskog polugodišta.

Procena se vrši na osnovu pravnog i činjeničnog stanja na dan procene.

U toku 2015. Banka je izvršila rezervisanja po osnovu sudskih sporova u iznosu od RSD 74.735 hiljada.

Banka vodi veći broj izvršnih sporova protiv trećih lica, uglavnom radi naplate svojih potraživanja. Sva utužena potraživanja su ispravljena i za njih su terećeni rashodi Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

28. OSTALE OBAVEZE

(000 RSD)

	2015.	2014.
Obaveze prema dobavljačima u dinarima	89,358	83,886
Prevmene uplate za dugovanja po kreditima	67,365	70,049
Obaveze neiskorišćene godišnje odmore i druge obaveze prema zaposlenim	18,548	6,118
Ostale obaveze u dinarima	71,239	97,867
Primljeni avansi u dinarima	923	934
Obaveze za poreze i doprinose	9,561	11,941
Dugoročne obaveze za finansijski lizing (Napomena 20)	133	658
Obaveze po poslovima sa karticama	2,126	3,380
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	27,323	38,936
Ostale obaveze u stranoj valuti	294,640	179,773
Razgraničeni rashodi	38,598	32,299
Razgraničeni prihodi	89,358	14,871
Ukupno ostale obaveze	635,296	540,712

29. KAPITAL I REZERVE

Kapital Banke na dan 31. decembra 2015. godine obuhvata akcijski kapital, emisiju premiju, rezerve, revalorizaciju rezerve, rezerve fer vrednosti i akumulirani rezultat.

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

(000 RSD)

	2015.	2014.
Aksijski kapital	17,517,484	14,319,484
Emisiona premija	9,758,438	9,758,438
Druge rezerve iz dobiti	821,856	2,621,638
Rezerve za opšte bankarske rizike	71,293	71,293
Rezerve fer vrednosti	326,978	129,751
Neraspoređena dobit prethodnih godina	1,586,977	1,586,977
Gubitak u tekućoj godini	(7,932,246)	(1,799,782)
Stanje na dan 31. decembra	22,150,780	26,687,799

a) Akcijski kapital i emisija premija

Na dan 31. decembra 2015. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 8.758.742 običnih akcija (31. decembra 2014. godine: 7.159.742 akcije) pojedinačne nominalne vrednosti RSD 2.000 po akciji.

Svaka akcija nosi jedan glas. Sve emitovane akcije su u potpunosti plaćene.

Akcije su registrovane kod Komisija za hartije od vrednosti:

CFI kod: ESVUFR

ISIN broj: RSHYPOE 68424

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

29. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

Dana 27. marta 2014, sprovedena je promena većinskog akcionara Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti. Umesto većinskog akcionara Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt, kao većinski akcionar upisan je Hypo SEE Holding AG Klagenfurt. Dana 30.10.2014.godine Hypo SEE Holding AG promenio je naziv u Hypo Group Alpe Adria AG.

Na dan 31.12.2014 Hypo Group Alpe Adria AG. Je bila vlasnik 7,159,669 akcija Banke a Industrija kotrljajućih ležajeva u stečaju, Beograd vlasnik 73 akcije. Dana 13.11.2015. Privredni sud u Beogradu odobrio je prodaju 73 akcije u vlasništvu stečajnog dužnika Industrija kotrljajućih ležajeva ad, Beograd. Akcije je otkupila Hypo Group Alpe Adria AG i na taj način je postal jedini akcionar Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd.

Dana 30.12.2015. u Agenciji za privredne registre evidentirano je povećanje akcionarskog kapitala. U Centralnom registru je izvršeno povećanje kapitala izdavanjem XXIX emisije u iznosu od 1.599.000 običnih akcija nominalne vrednosti RSD 2.000 po akciji. Uplata akcija je izvršena konverzijom dela subordiniranog kredita u akcijski kapital u iznosu od RSD 3.198.000.000.

Na dan 31.12.2015. ukupan broj izdatih i uplaćenih akcija iznosi 8.758.742. Sve akcije su u potpunosti uplaćene. Nominalna vrednost jedne akcije iznosi RSD 2,000. Banka nema upisanog a neuplaćenog akcijskog kapitala.

Povećanje broja akcija u 2015 . godini je prikazano u narednoj tabeli:

	Broj običnih akcija	Nominalna vrednost
Stanje 1. januara 2015	7,159,742	2.000
Emisija novih akcija u 2015	1,599,000	2.000
Ukupan broj akcija na dan 31.12.2015.	8,758,742	2.000

Povećanje broja akcija u 2014 . godini je prikazano u narednoj tabeli:

	Broj običnih akcija	Nominalna vrednost
Stanje 1. januara 2014	7,159,742	2.000
Emisija novih akcija u 2014	-	2.000
Ukupan broj akcija na dan 31.12.2014.	7,159,742	2.000

Svaka akcija nosi jedan glas i nema ograničenja za isplatu dividendi koje proističu iz akcija.

Dana 30.11.2015. Hypo Gruou Alpe Adria AG Klagenfurt je postala jedini akcionar Hypo Alpe Adria Bank ad Beograd tako što je neposrednom pogodbom od Industrije kotrljajućih ležaja ad, u stečaju Beograd neposrednom pogodbom otkupila 73 akcije na osnovu odobrenja Privrednog suda u Beogradu br 3.SR 4155/2010 od 13.11.2015.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

29. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

Nakon toga struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2015. je sledeća:

Naziv akcionara	31. decembar 2015.		
	Iznos u ooo RSD	% učešća	Broj akcija
Hypo Group Alpe Adria AG	17.517.484	100%	8.758.742
Ukupno	17.517.484	100,00%	8.758.742

U donjoj tabeli prikazana je struktura akcionarskog kapitala na dan 31. decembra 2014.

Naziv akcionara	31. decembar 2014.		
	Iznos u ooo RSD	% učešća	Broj akcija
Hypo Group Alpe Adria AG	14.319.338	99,999%	7.159.669
Industrija kotrljajućih ležajeva ad, Beograd	146	0,001%	73
Ukupno	14.319.484	100,00%	7.159.742

Emisiona premija

Emisiona premija, koja na dan 31. decembra 2014. godine iznosi RSD 9.758.438 hiljada, formirana je prilikom emisije akcija i predstavlja razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti:

- U period od 2002. – 2008. godine formirana je emisiona premija u visini od RSD 2.790.840 hiljada
- U toku 2008.godine posle izvršene dve emisije akcija formirana je emisiona premija u visini od RSD 4.414.469 hiljada
- U martu 2009. godine emitovano je 392.205 akcija nominalne vrednosti 2.000 RSD koje su prodate po ceni od 8.500 RSD, pri čemu je ostvarena emisiona premija od RSD 2.549.332 hiljade.
- U julu 2010. godine emitovano je 584 akcija nominalne vrednosti 2.000 RSD koje su prodate po ceni od 8.500 RSD, pri čemu je ostvarena emisiona premija od RSD 3.796 hiljada.

b) Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti su formirane iz ostvarene dobiti Banke u prethodnim godinama.

Na dan 31. decembra 2015 godine rezerve iz dobiti iznose RSD 821 856 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 2.621.638 hiljada). Smanjenje se odnosi na pokriće gubitka iz 2014. godine u iznosu od RSD 1.799.782 hiljada, koje je izvršeno na osnovu Odluke Skupštine banke broj 13589/15 od 30.04.2015. godine.

c) Rezerve fer vrednosti

Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju formirani su kao rezultat svođenja vrednosti ulaganja u finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na fer vrednost. Ove rezerve su korigovane za efekte odloženih poreza. (Napomene 13 i 16).

Na dan 31. decembra 2014. godine revalorizacije rezerve iznose RSD 336.583 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 130.730 hiljada). Nerealizovani gubici po finansijskim sredstvima raspoloživim za prodaju iznose RSD 9.605 hiljada (31. decembar 2014. godine: RSD 979 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

29. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak po osnovu revalorizacioni rezervi iznose RSD 197.227 hiljada (u 2014: RSD 65.435 hiljada)

d) Rezerve za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Banka je dužna da kvartalno obračunava rizike od nastanka potencijalnih gubitaka po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama u skladu sa Odlukom Narodne banke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Kreditni, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije, u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana, u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen ugovoreni rok za plaćanje glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Na dan 31. decembra 2015. godine, potrebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki je iznosila RSD 13,576,555 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 16.767.470 hiljada).

Uporedni pregled obračunatih ispravki vrednosti po bilansnim stavkama i rezervisanja za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama na teret bilansa uspeha u skladu aktima banke i obračunate rezerve po zahtevima Narodne banke Srbije na dan 31. decembra 2015. godine:

(ooo RSD)	Po metodologiji	Po aktima Banke	Potrebne rezerve
	NBS		
Ukupno za bilansnu aktivnu	30,625,207	18,651,215	13,388,263
Ukupno za vanbilansne stavke	269,341	120,829	188,292
UKUPNO	30,894,548	18,772,044	13,576,555

Uporedni pregled obračunatih ispravki vrednosti po bilansnim stavkama i rezervisanja za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama na teret bilansa uspeha u skladu aktima banke i obračunate posebne rezerve po zahtevima Narodne banke Srbije na dan 31. decembra 2014. godine (u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije primenljivom na taj dan):

(ooo RSD)	Po metodologiji	Po aktima Banke	Potrebne rezerve
	NBS		
Ukupno za bilansnu aktivnu	28,773,867	12,619,204	16,606,142
Ukupno za vanbilansne stavke	209,907	67,239	161,328
UKUPNO	28,983,774	12,686,443	16,767,470

30. USAGLAŠENOST POSLOVANJA BANKE SA ZAKONSKIM PROPISIMA

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.

Na dan 31. decembra 2015. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima, osim pokazatelja deviznog rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

30. USAGLAŠENOST POSLOVANJA BANKE SA ZAKONSKIM PROPISIMA (nastavak)

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke bili su sledeći

Pokazatelji poslovanja	Propisani	31. decembar 2015. godine	31. decembar 2014. godine
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	EUR 95 miliona	Eur 139 miliona
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	20.91%	22.34%
3. Dugoročna ulaganja	Maksimum 60%	7.05%	7.33%
4. Zbir velikih izloženosti banke	Maksimum 400%	33.26%	49.30%
5. Pokazatelj likvidnosti:	Minimum 1	1.93%	2,89
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1.59%	1.69
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1.40%	1.61
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1.63%	2.34
6. Pokazatelj likvidnosti u užem smislu:	Minimum 0,7	1.61%	2,57
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 0,7	1.39%	1,45
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 0,7	1.20%	1,44
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 0,7	1.42%	2,07
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	28.75%	13.03%
8. Velike izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 25%	10.41%	19,57%

31 ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA I ČLANICAMA HYPO GRUPACIJE

Jedini vlasnik Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd je Hypo Group Alpe Adria AG., u čijem se vlasništvu nalazi 100% akcija Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd.

Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po tržišnim uslovima .

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

31. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA I ČLANICAMA HYPO GRUPACIJE (nastavak)

a) Bilans stanja

Tabela ispod prikazuje transakcije sa povezanim licima na dan 31.12.2015:
(ooo RSD)

Finansijska sredstva 31.12.2015	Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt	Hypo bank Ljubljana	Hypo bank Zagreb	Hypo bank Banja Luka	Hypo bank Mostar	Hypo bank Podgorica	Ukupno
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata (napomena 15)	564	-	-	-	-	-	564
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (napomena 17)	119,098	64	3,620	1	-	-	122,783
Ostala sredstva (napomena 23)	304	-	11,315	12,677	369	4,798	29,463
Ukupno finansijska sredstva	119,966	64	14,935	12,678	369	4,798	152,810
Finansijske obaveze 31.12.2015							
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju (napomena 15)	66,169	-					66,169
Depoziti i ostale obaveze prema bankama (napomena 24)	7,302,751	-	248,087	134,513	609,888	8,590	8,303,829
Subordinirane obaveze (napomena 26)	15,709,622	-	-	-	-	-	15,709,622
Ostale obaveze (napomena 28)	15,464	-	7,792	669	55	351	24,331
Vanbilansna evidencija (napomena 34)	-	-	-	-	-	7,324	7,324
Ukupno	23,094,006	-	255,879	135,182	609,943	16,265	24,111,275

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

31 ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA I ČLANICAMA HYPO GRUPACIJE (nastavak)

a) Bilans stanja

Tabela ispod prikazuje transakcije sa povezanim licima na dan 31.12.2014:
(ooo RSD)

Finansijska sredstva 31.12.2014	Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt	Hypo bank Ljubljana	Hypo bank Zagreb	Hypo bank Banja Luka	Hypo bank Mostar	Hypo bank Podgorica	Ukupno
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata (napomena 15)	2,146	-	-	-	-	-	2,146
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (napomena 17)	2,329,646	8,500	19,360	2,068	4,587	-	2,364,161
Ostala sredstva (napomena 23)	-	-	7,313	8,714	187	3,077	19,291
Vanbilansna evidencija (napomena 34)	-	24,699	-	-	-	-	24,699
Ukupno finansijska sredstva	2,331,792	33,199	26,673	10,782	4,774	3,077	2,410,297
Finansijske obaveze 31.12.2014							
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju (napomena 15)	897	-	-	-	-	-	897
Depoziti i ostale obaveze prema bankama (napomena 24)	6,926,314	-	11,110	26,506	6,758	33,958	7,004,646
Subordinirane obaveze (napomena 26)	18,583,470	-	-	-	-	-	18,583,470
Ostale obaveze (napomena 28)	11,835	-	6,777	615	614	278	20,119
Vanbilansna evidencija (napomena 34)	-	-	-	-	-	16,934	16,934
Ukupno finansijske obaveze	25,522,516	-	17,887	27,121	7,372	51,170	25,626,066

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

31 ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA I ČLANICAMA HYPO GRUPACIJE (nastavak)

b) Bilans uspeha

Tabela ispod prikazuje transakcije sa povezanim licima na dan 31.12.2015:

(ooo RSD)

Prihodi 31.12.2015	Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt	Hypo bank Ljubljana	Hypo bank Zagreb	Hypo bank Banja Luka	Hypo bank Mostar	Hypo bank Podgorica	Ukupno
Prihodi od kamata (napomena 4)	172	-	-	-	-	-	172
Prihodi od naknada i provizija (napomena 5)	-	-	-	10	-	-	10
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju (napomena 6)	897,436	-	-	-	-	-	897,436
Ukupno prihodi	897,608	-	-	10	-	-	897,618
Rashodi 31.12.2015							
Rashodi od kamata (napomena 4)	(635,633)	-	(45)	(65)	(387)	-	(636,130)
Rashodi naknada i provizija (napomena 5)	-	-	(67)	-	-	-	(67)
Ostali rashodi (napomena 12)	(88,863)	-	(32,862)	-	-	-	(121,725)
Ukupno rashodi	(724,496)	-	(32,974)	(65)	(387)	-	(757,922)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

31 ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA I ČLANICAMA HYPO GRUPACIJE (nastavak)

b) Bilans uspeha

Tabela ispod prikazuje transakcije sa povezanim licima na dan 31.12.2014.:

(ooo RSD)

Prihodi 31.12.2014	Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt	Hypo bank Ljubljana	Hypo bank Zagreb	Hypo bank Banja Luka	Hypo bank Mostar	Hypo bank Podgorica	Ukupno
Prihodi od kamata (napomena 4)	84	-	-	-	-	6,680	6,764
Prihodi od naknada i provizija (napomena 5)	-	-	-	70	-	-	70
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju (napomena 6)	178,737	-	-	-	-	-	178,737
Ukupno prihodi	178,821	-	-	70	-	6,680	185,571
Rashodi 31.12.2014							
Rashodi od kamata (napomena 4)	(147,399)	-	-	-	-	-	(147,399)
Rashodi naknada i provizija (napomena 5)	-	(17)	(19)	-	(54)	-	(90)
Ostali rashodi (napomena 12)	(8,708)	-	(32,143)	-	(1,923)	-	(42,774)
Ukupno rashodi	(156,107)	(17)	(32,162)	-	(1,977)	-	(190,263)

c) Transakcije sa ključnim rukovodstvom Banke

U toku 2015. godine članovima Upravnog odbora Banke za njihovo angažovanje isplaćena je bruto naknada u visini od RSD 4.139 hiljada (2014. godina: RSD 3.320 hiljada).

U toku 2015. godine članovima Izvršnog odbora Banke isplaćena je bruto zarada u visini od RSD 65.849 hiljada (2014. godina: RSD 68.850 hiljada).

Na dan 31. decembra 2015. godine krediti članovima Izvršnog odbora iznose RSD 24.090 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 23.571 hiljada).

Na dan 31. decembra 2015. godine depoziti članova Izvršnog odbora iznose RSD 46.402 hiljada (31. decembra 2014. godine: RSD 37.252 hiljada).

U toku 2015. godine ključnom rukovodećem osoblju isplaćena je bruto zarada u visini od RSD 176.021 hiljada (2014. godina: RSD 172.829 hiljada). Ključno rukovodeće osoblje su ona lica koja imaju ovlašćenja i odgovornost za planiranje, usmeravanje i kontrolisanje aktivnosti Banke, direktno ili indirektno, uključujući sve direktore (bez obzira da li su izvršni ili ne).

Osim ovih naknada, nije bilo plaćanja po ostalim vrstama naknada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

32. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Banka je izvršila usaglašavanje potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 31. oktobra 2015. godine a sa najvećim klijentima usaglašavanje je vršeno i na dan 31. decembra 2015. godine putem IOS-a.

Do dana izrade ovog izveštaja, od poslatih 13 hiljada IOS-a evidentiran je neusaglašeni iznos potraživanja od Eur 5.356 hiljada, CHF 2.979 hiljada i RSD 4.874 hiljada. Osporeni iznosi najvećim delom se odnose na klijente koji su u postupku stečaja i restrukturiranja.

Klijenti nisu potvrdili iznose depozita i drugih obaveza banke u iznosu od RSD 2.788 hiljada.

Banka i dalje preduzima aktivnosti da se potraživanja i obaveze usaglase sa klijentima i proces usaglašavanja je i dalje u toku.

33. VANBILANSNE STAVKE

(ooo RSD)	2015.	2014.
Ukupno garancije i preuzete obaveze	12,707,615	10,582,290
Plative garancije	1,772,672	2,371,285
Činidbene garancije	2,227,233	1,887,681
Nepokriveni akreditivi	33,957	41,018
Preuzete neopozive dugoročne obaveze	1,239,249	620,708
Preuzete neopozive kratkoročne obaveze	139,351	148,998
Preuzete opozive obaveze za nepovučene kredite	7,295,153	5,512,600
Ukupno derivati	38,574,971	56,040,919
Potraživanja za prodate valute – FX swap	19,257,339	28,046,108
Obaveze za kupljene valute – FX swap	19,317,632	27,994,810
Ostale vanbilansne stavke	455,858,866	453,709,690
Plasmani u ime i za račun	1,159,153	1,185,155
Ostale preuzete obaveze	2,388,249	1,500,819
Primljena jemstva za obaveze	8,307,460	9,453,438
Primljene garancije	-	6,047,915
Evidencija kolateral	428,990,037	428,990,038
Založena potraživanja	6,278,311	-
Ostala vanbilansna aktiva	8,735,656	6,532,323
UKUPNO VANBILANSNE STAVKE	507,141,452	520,332,899

Na kraju svakog obračunskog perioda Banka vrši obračun rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze. Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procena izdataka zahtevanih da se izmiri sadašnja obaveza na datum bilansa stanja. Pregled rezervisanja po vanbilansnim pozicijama prikazan je u Napomeni 27.

Derivativni finansijski instrumenti

U vanbilansnoj evidenciji derivate su prikazani potraživanja i obaveze po osnovu po osnovu FX svopova. Svopovi predstavljaju ugovore između dve strane o razmeni plaćanja u nekom periodu pri čemu su iznosi plaćanja zavisni od promene relevantnog indeksa kao što je na primer, kamatna stopa ili devizni kurs.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

33. VANBILANSNE STAVKE (nastavak)

Derivativni finansijski instrumenti (nastavak)

Derivati, uključujući valutne ugovore, valutne svopove i druge izvedene finansijske instrumente, prvobitno se priznaju po fer vrednosti u vanbilansnoj evidenciji na datum potpisivanja ugovora i naknadno se ponovo vrednuju po fer vrednosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno ugovaranje derivativnog ugovora sa drugom ugovornom stranom (datum dogovora). Iznosi nominalne glavnice (notional amount) na koji su derivati ugovoreni evidentirani su vanbilansno.

Bilansno je u aktivni ili pasivi iskazana pozitivna ili negativna promena fer vrednosti derivata i prikazana u Napomeni 15.

34. DEVIZNI KURSEVI

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

	2015	2014
USD	111.2468	99,4641
EUR	121.6261	120,9583
CHF	112.5230	100,5472
GBP	164.9391	154,8365
JPY	0.9240	0,830986

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

Banka je u prvom kvartalu 2016. godine izvršila prodaju potraživanja od 71 klijenta, i bruto vrednost ovih potraživanja preračunata u eur iznosi 84.5 miliona. Nakon završetka ovih transakcija, Banka je proračunala da će se rizična aktiva smanjiti za 11,1 miliona eur a potrebna rezerva će se smanjiti za 36.8 miliona eur. Efekat će se odraziti i na pokazatelj adekvatnosti kapitala tako što će doći do njegovog povećanja za oko 9%. Primljenim novčanim sredstvima od ove prodaje, Banka planira da izvrši prevremenu otplatu kreditnih linija.

Banka je u prvom kvartalu 2016. godine izvršila prodaju dve nepokretnosti Banke koje su sa investicionih nekretnina prenete na stalna sredstva namenjena prodaji u iznosu od RSD 179.136 hiljada (Napomena 22) I tom prodajom je ostvaren dobitak od Eur 69 hiljada.

Takođe, u prvom kvartalu 2016. godine izvršena je prodaja četiri nepokretnosti koje su sa sredstava stečenih naplatom potraživanja prenete na stalna sredstva namenjena prodaji u iznosu od RSD 17.248 hiljada (Napomena 22) I tom prodajom ostvaren je dobitak od Eur 3 hiljade.

Od ukupnog iznosa stalnih sredstava namenjenih prodaji (Napomena 22) u prvom kvartalu 2016. godine je izvršena prodaja nepokretnosti u iznosu od RSD 196.384 hiljada, pri čemu su ostvareni dobitci od prodaje EUR 72 hiljada.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEOGRAD

**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
NA DAN 31. DECEMBAR 2015. GODINE**

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE**

Godišnji izveštaj o poslovanju sastavlja se u skladu sa članom 29 .Zakona o računovodstvu (Službeni glasnik RS 62/13) i sadrži:

1	OPŠTE INFORMACIJE O BANCIMA.....	3
2	MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE I BANKARSKI SEKTOR	4
3	DRUŠTVENA ODGOVORNOST I ZAŠTITA ŽIVOTNE SREDINE	9
4	REZULTATI POSLOVANJA BANKE.....	10
5	POSLOVNE AKTIVNOSTI BANKE.....	12
5.1	<i>Poslovanje sa stanovništvom.....</i>	<i>12</i>
5.2	<i>Dinarski i devizni platni promet i poslovanje sa karticama</i>	<i>14</i>
5.3	<i>Poslovanje Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom.....</i>	<i>18</i>
5.4	<i>Strategija planiranog razvoja Banke</i>	<i>20</i>
5.5	<i>Aktivnosti istraživanja i razvoja</i>	<i>21</i>
6	UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA	21
6.1.	<i>Kreditni rizik.....</i>	<i>23</i>
6.2.	<i>Devizni rizik.....</i>	<i>26</i>
6.3.	<i>Rizik kamatne stope.....</i>	<i>28</i>
6.4.	<i>Rizik promena cena.....</i>	<i>29</i>
6.5.	<i>Rizik likvidnosti</i>	<i>30</i>
6.6.	<i>Ostali rizici.....</i>	<i>34</i>
7	UPRAVLJANJE KAPITALOM	35
8	DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA	37
9	ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE.....	37
10	OGRANCI BANKE	40

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

1 OPŠTE INFORMACIJE O BANCI

Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu XII-Fi.br.10865/02 od 27.9.2002.godine, na osnovu izvršene kupoprodaje akcija od postojećih akcionara Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd, upisano je većinsko vlasništvo Hypo Alpe-Adria-Bank AG Klagenfurt, a rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu IX Fi.br.12210/02 od 28.10.2002.godine upisana je promena naziva banke u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd.

Po sprovedenom postupku preuzimanja akcija Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd od strane Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt odobrenom rešenjem Komisije za hartije od vrednosti br. 4/0-32-3303/4-10 od 14.07.2010. godine i sprovedenom postupku prinudne prodaje akcija u svemu u skladu sa Zakonom, Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd imala je dva akcionara i to: Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt i Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd (kasnije: Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd – u stečaju).

Skupština Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd na sednici održanoj dana 24.03.2011. godine donela je Odluku o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd br. 08461/11 kojom je Banka promenila način organizovanja i postala zatvoreno akcionarsko društvo.

Na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije G.br.10407 od 22.11.2013. godine o davanju prethodne saglasnosti sticaocu Hypo SEE Holding AG za sticanje direktnog vlasništva, koje mu omogućava 99,999% glasačkih prava u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd, dana 27.03.2014. godine u Centralnom registru depoa i kliringa hartija od vrednosti izvršen je prenos akcija izdavaoca Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd sa računa društva Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt na račun sticaoca Hypo SEE Holding AG Klagenfurt, matični broj FN 350921, Alpen-Adria-Platz 1, Klagenfurt.

Dana 30.10.2014.godine Hypo SEE Holding AG promenio je naziv u Hypo Group Alpe Adria AG.

Dana 13.11.2015. Privredni sud u Beogradu odobrio je prodaju 73 akcije u vlasništvu stečajnog dužnika Industrija kotrljajućih ležajeva ad, Beograd. Akcije je otkupila Hypo Group Alpe Adria AG I na taj način je postala jedini akcionar Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd.

Šifra delatnosti banke je 6419 – banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje.

Matični broj Banke je 07726716.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100228215.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

2 MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE I BANKARSKI SEKTOR**Međunarodno okruženje**

Godina za nama je obeležena početkom sprovođenja mera kvantitativnih olakšica Evropske centralne banke (ECB), kojima se nastoji da kroz otkup hartija od vrednosti na sekundarnom tržištu u iznosu od 60 milijardi evra mesečno, obezbedi obilna likvidnost i podstakne privredna aktivnost i ublaže deflatorni pritisci. Iako su inicijalni rezultati ovih mera bili povoljni, a rast u Evrozoni ubrzao u odnosu na 2014. godinu, tokom poslednjih meseci u ovom bloku zemalja je zabeleženo usporavanje, u uslovima rastućih zabrinutosti na tržištima u pogledu rešavanja grčke dužničke krize, slabljenja rasta u zemljama u razvoju, kao i pojedinih geopolitičkih rizika. Imajući u vidu relativno ograničene domete kvantitativnih olakšica, ECB je najavila produžavanje ovog programa do marta 2017, umesto do prvobitno planiranog okončanja programa u septembru 2016. Istovremeno, nasuprot ekspanzivnosti ECB-a, američka centralna banka Fed je pooštrila monetarnu politiku, tako što je sredinom decembra povećala referentnu kamatnu stopu za 0,25 procentnih poena na 0,5%, što predstavlja njeno prvo pooštavanje nakon gotovo 10 godina.

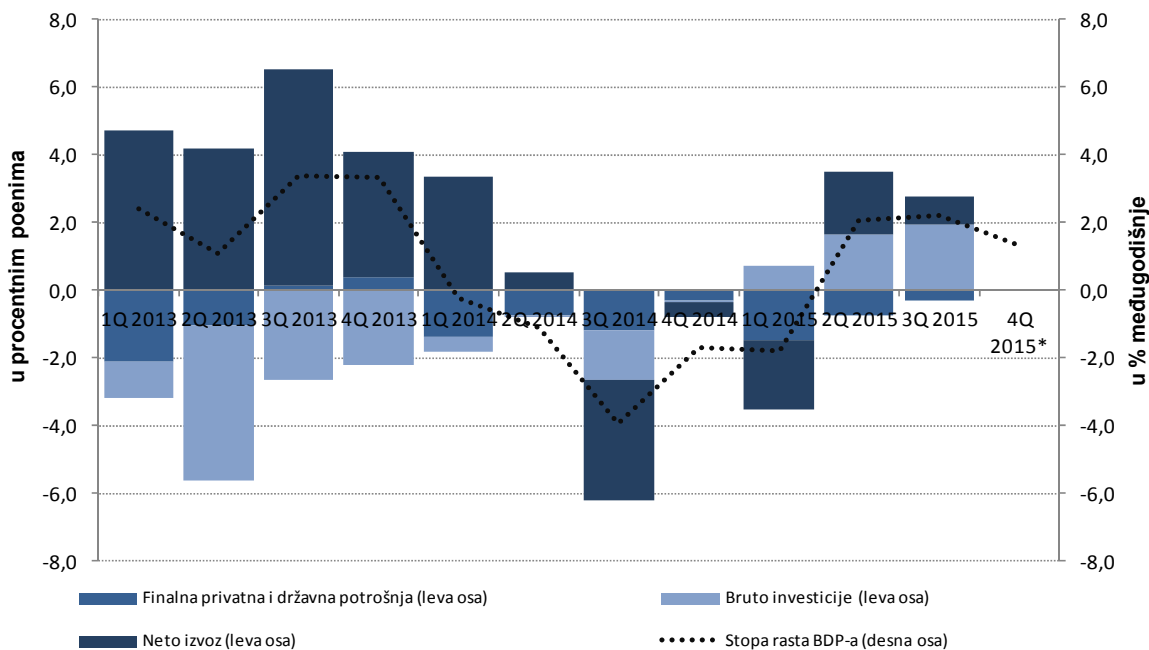
Domaća privreda

Divergentne politike ovih ključnih centralnih banaka su bile relativno značajne za domaća privredna kretanja. Pre svega u skladu sa blagim oporavkom tražnje u Evrozoni – ključnom trgovinskom partneru Srbije – došlo je i do rasta domaćeg neto izvoza. To je, zajedno sa intenziviranjem investicione aktivnosti, dovelo do izlaska iz recesije i rasta BDP-a od oko 0,9% tokom 2015, i to uprkos i dalje negativnom doprinosu tražnje države i domaćinstava na privrednu aktivnost. Posmatrano po sektorima aktivnosti, ključan pozitivan doprinos na privrednu aktivnost u Srbiji u 2015. godini pružaju upravo pojedini izvozno orijentisani sektori u prerađivačkoj industriji – poput duvanske, metalske, farmaceutske i industrije auto delova – dok je ključni negativan doprinos pružala poljoprivreda u skladu sa relativno snažnom letošnjom sušom.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Grafikon 1: Doprinos agregata potrošnje realnom rastu BDP-a



Izvor: RZS, Hypo Research

* Fleš procena RZS

Spoljni bilans, kurs dinara i cene

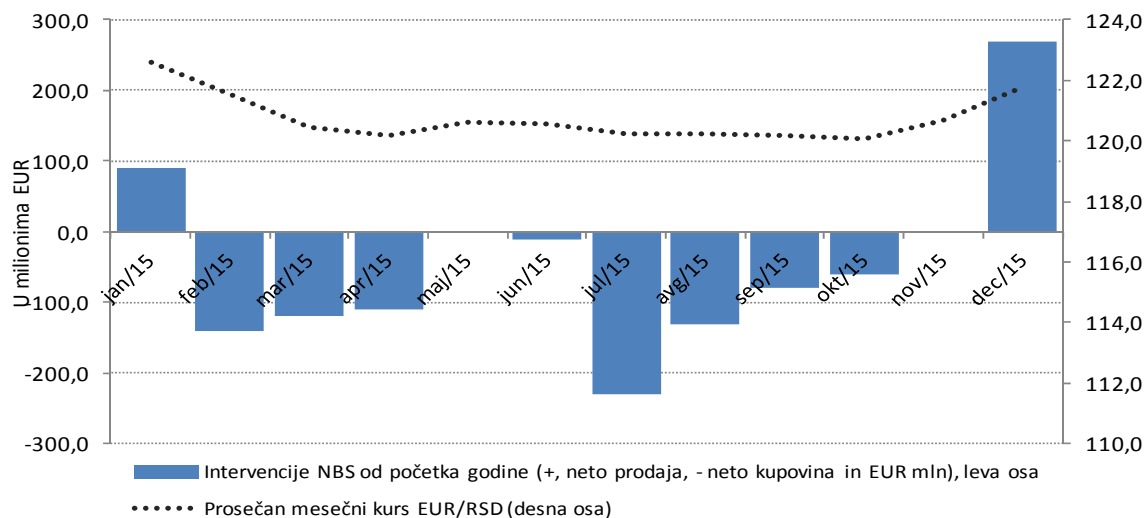
Pomenuti rast eksterne tražnje za domaćom robom i uslugama je doprineo i sužavanju deficita tekućeg računa, koji je sa dostignutih oko milijardu evra u toku prva tri kvartala (4,5% BDP-a), umanjen za oko 25% međugodišnje. Pored toga što je sužen, eksterni deficit je bio i adekvatno pokriven neto prilivima kapitala iz inostranstva, koji su tokom 2015. bili znatno snažniji nego u 2014, i to pre svega zbog povećanog neto priliva stranih direktnih investicija, ali i znatno smanjenog neto razduživanja bankarskog sektora. Ovo smanjenje eksterne neravnoteže je po svemu sudeći doprinelo i stabilizaciji vrednosti dinara tokom većeg dela 2015. godine.

Ipak, tokom poslednjih meseci u 2015. se beleži ponovno slabljenje dinara, kao i drugih slobodno plutajućih valuta u regionu. Ovaj talas slabljenja je, čini se, uzrokovan neto odlivom tzv. portfolio investicija sa tržišta duga zemalja u regionu, u skladu sa pooštavanjem monetarne politike Fed-a, odnosno smanjenjem kamatnog diferencijala između zemalja u razvoju i američkih tržišta kapitala i duga. Kako bi se ublažili ovi depresijacijski efekti, NBS je krajem novembra i tokom decembra intervenisala neto prodajom oko 300 miliona evra (naspram neto kupovine od oko 800 miliona evra tokom jedanaest meseci 2015. godine). Međutim, imajući u vidu da je eksterni deficit, iako sužen, i dalje među najvišima u istočnoj i centralnoj Evropi, vrednost dinara ostaje veoma osetljiva na eventualne rizike u međunarodnom kretanju kapitala, te je zato moguće očekivati postepenu nominalnu depresijaciju u srednjem roku.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Grafikon 2: Kretanje kursa dinara prema evru i intervencije NBS na međubankarskom tržištu



Izvor: NBS, Hypo Research

U skladu sa relativnom stabilnošću dinara tokom većeg dela 2015. godine, ali i snižavanjem cena sirovina u svetu, kao i niskom agregatnom tražnjom u zemlji, tokom poslednjih meseci se beleži deflacija, te je međugodišnji rast cena do kraja 2015. dostigao svega 1,5%. Inflatorni pritisci će u predstojećim mesecima biti, čini se, relativno ograničeni, imajući pre svega u vidu produžene izglede slabe domaće tražnje i niskih svetskih cena sirovina. Sa druge strane, obnovljeni depresijacijski pritisci, ali i, eventualno, dodatna povećanja administriranih cena u 2016. će predstavljati osnovne inflatorne pritiske u narednim mesecima. Tako bi se godišnja inflacija po svemu sudeći vratila u okvire ciljanog koridora NBS od 4+/-1,5% tek tokom druge polovine 2016.

Monetarna politika

Uprkos niskoj inflaciji, NBS je u novembru i decembru ostavila referentnu kamatnu stopu nepromenjenom na 4,5%, nakon popuštanja od ukupno 3,5 procentna poena između marta i oktobra. Ovaj nivo kamatne stope je najniži od kada je uveden režim ciljanja inflacije u 2005. godini, što se odrazilo i na značajan pad tržišnih kamatnih stopa, aktivnih i pasivnih stopa, kao i prinosa na trezorske zapise i obveznice. Pauza u ciklusu popuštanja je po svemu sudeći u skladu sa neizvesnostima na međunarodnim tržištima prouzrokovanim pooštavanjem američke referentne kamatne stope. Eventualni povratak na monetarno popuštanje NBS bi u narednim mesecima moglo biti opravdano produženim izgledima niske inflacije, ali će ipak po svemu sudeći biti delimično određeno narednim postupcima ključnih centralnih banaka.

Fiskalna politika

Naspram relaksacije monetarne politike, tokom 2015. godine je zabeleženo izrazito pooštavanje restriktivnosti fiskalne politike, u uslovima sprovođenja mera konsolidacije.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE**

Tako je, najviše u skladu sa smanjenim tekućim i kapitalnim rashodima, ali i boljim neporeskim prihodima, deficit budžeta Republike tokom 2015. umanjen za gotovo 42% u odnosu na isti period lane. Tako je deficit u 2015. godine dostigao oko 3,7% BDP-a, umesto prvobitno planiranih 4,5%. Potrebe države za finansiranjem ovog deficita, kao i dospeća iz ranijeg zaduživanja su se najviše ispunjavale kroz emisije Trezorskih zapisa i obveznica, i nešto manje po osnovu bilateralnog zaduživanja kod stranih vlada i finansijskih organizacija, dok nije došlo do značajnijih priliva iz privatizacije državne imovine.

Bankarski sektor

Ukupna bilansna suma bankarskog sektora Srbije na kraju 2015. godine je iznosila 28,2 milijardi evra, što je za 3,1% više nego u 2014. godini.

Rast plasmana je pratio blag privredni oporavak, te je stok nedospelih kredita u 2015. godini (korigovan za promenu kursa) porastao za 2,5% (rast od 0,5% u 2014.). Krediti stanovništvu su u tom periodu porasli za 4,3% (+3,6% u 2014.), a preduzećima za 1,4% (- 3,2% u 2014.). Plasmani u trezorske zapise i obveznice, kao i blagajničke zapise NBS su ostvarili rast od čak 25,1% u odnosu na 2014, dostigavši nivo od 3 milijarde evra krajem decembra 2015. godine.

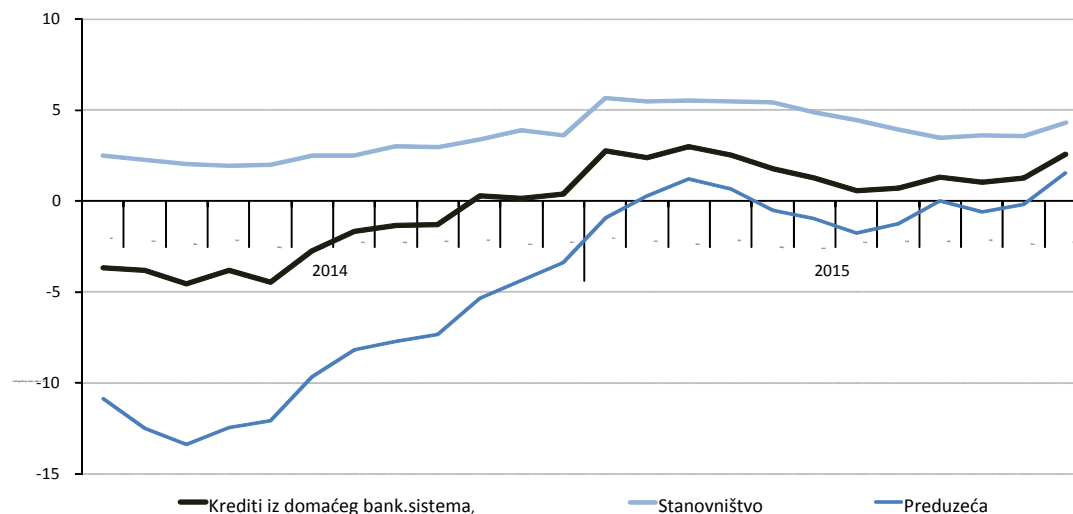
Ukupna štednja stanovništva na kraju 2015. iznosi 8,7 milijardi evra, što je za 1,7%, odnosno za 144 miliona evra, više nego na kraju 2014. Mesečni rast štednje u novembru, kada se održava "nedelja štednje" je porastao za svega 5 miliona evra, što odslikava niske kamatne stope prisutne na domaćem tržištu. U strukturi ukupne štednje, devizna štednja učestvuje sa 95,7% (96,3% na kraju 2014.), a dinarska sa 4,3% (3,7% na kraju 2014.). Posmatrano po ročnosti, depoziti po viđenju učestvuju sa 40,7% (32% na kraju 2014.), ostali kratkoročni depoziti sa 28,7% (46,4% na kraju 2014.), a dugoročni sa 30,6% (21,6% na kraju 2014.).

Kapital bankarskog sektora je na kraju 2015. dostigao oko 5,1 milijardi evra, što predstavlja oko 18,2% ukupne bilansne sume. Ovaj nivo kapitala je blago niži u odnosu na kraj 2014, kada je iznosio 5,2 milijardi evra, što je tada predstavljalo 19% ukupne pasive. Pokazatelj adekvatnosti kapitala je do kraja trećeg kvartala 2015. dostigao 21,2%, što je za 1,26pp više u odnosu na kraj 2014. Problematici plasmani (NPL) u Srbiji su na kraju trećeg kvartala 2015. dostigli 22%, što je za 0,46pp više u odnosu na kraj 2014.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

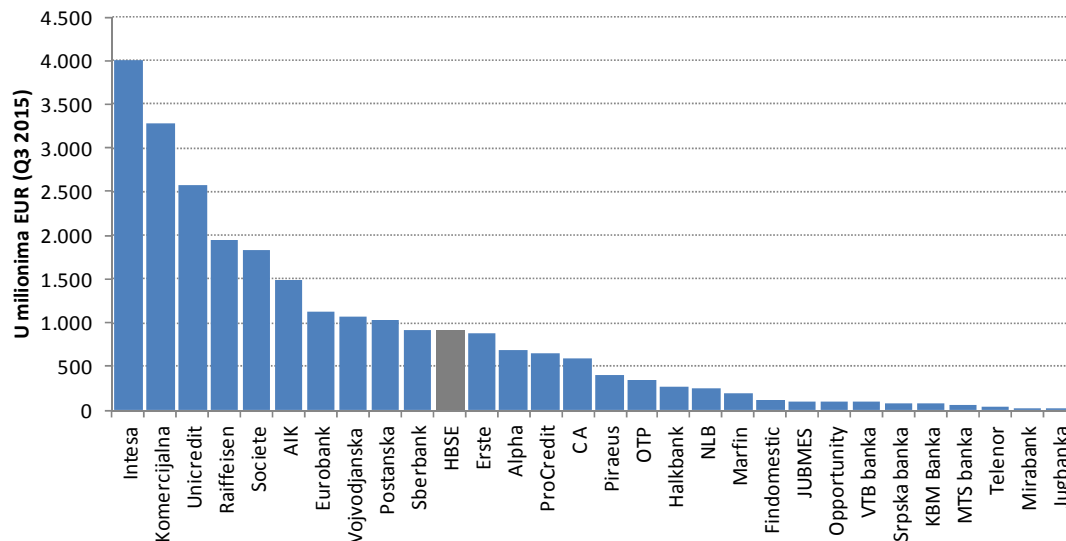
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Grafikon 3: Medjugodišnji rast kredita u Srbiji



Izvor: NBS, Hypo Research

Grafikon 4: Raspored banaka u Srbiji po visini aktive



Izvor: NBS, Hypo Research

U ovim uslovima, tržišna pozicija Hypo Alpe-Adria-Banke a.d. Beograd je, mereno prema ukupnoj bilansnoj sumi, tokom 2015. (zaključno sa 30.09.2015.) pala za dva mesta na 11. poziciju, i to sa učešćem od 3,6%, tj. za 0,4 pp niže u odnosu na kraj 2014. Za to vreme, učešće Banke u ukupno odobrenim kreditima je palo na 11. poziciju, sa tržišnim učešćem od 3,6%, nakon dostignutog osmog mesta i učešća od 4,2% na kraju 2014.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

3 DRUŠTVENA ODGOVORNOST I ZAŠTITA ŽIVOTNE SREDINE

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd kao društveno odgovorna kompanija, realizuje projekte koji doprinose razvoju zajednice u kojoj posluje. Značajna sredstva uložena su u humanitarne projekte, razvoj talenata, obrazovanje, sport, kulturu, zaštitu životne sredine i slične oblasti.

Društveno odgovorno poslovanje Hypo Alpe Adria banke odražava se i u odgovornom odnosu prema zaposlenima, kao i odgovornom odnosu samih zaposlenih prema sredini u kojoj rade.

Opređenost Hypo banke da ulaže u društvenu zajednicu pokazuje i činjenica da je Banka potpisnik Globalnog dogovora Ujedinjenih nacija koji predstavlja jednu od najsnažnijih inicijativa za smanjenje siromaštva, bolju životnu sredinu, ostvarenje prava na bolji i kvalitetniji život.

U poslovanju naše banke vodimo se principima da zadovoljavanjem potreba današnjice, ne ugrožavamo sposobnosti budućih generacija u zadovoljavanju njihovih potreba.

Oblasti u kojima je banka fokusirala svoje delovanje u 2015. godini su prevashodno školstvo i zdravstvo s obzirom da su to dve teme od izuzetnog značaja na nacionalnom, ali i na lokalnom nivou. Posebno smo ponosni zato što smo kroz program društveno odgovornog poslovanja pomagali deci sa posebnim potrebama kao i Prihvatištu za stara i odrasla lica, kao jedinoj instituciji tog tipa na teritoriji Grada Beograda.

Osim novčanih donacija tokom 2015. godine organizovan je i niz donacija u osnovnim sredstvima institucijama kojima je to neophodno. Kroz ovaj program mališani u pojedinim osnovnim školama dobili su računare i time su napravili iskorak u informatičku pismenost bez koje ne može da se zamisli savremeni život. Sa druge strane zdravstvene institucije kojima je to neophodno su dobile nameštaj.

Takođe, nastavili smo aktivno učešće u programu Ujedinjenih nacija – Globani dogovor, kroz grupu za edukaciju. U ovom segmentu ostvario se i realizovao kontakt sa budućim kolegama koje su zainteresovane da se bave bankarstvom i kroz program prakse pružena im je mogućnost da usavrše svoje znanje i steknu praktično iskustvo.

Banka je uzela aktivno učešće u akciji UNICEF-a koja je za cilj imala promociju borbe protiv vršnjačkog nasilja među decom. Aktivnost se ogledala u organizaciji humanitarnog košarkaškog turnira i ovu akciju je podržao i selektor košarkaske reprezentacije, koji je i ambasador UNICEF-a za Srbiju.

Strateško opredeljenje Hypo Alpe Adria banke u budućem periodu biće kontinuirano smanjenje negativnog uticaja na životnu sredinu, što ćemo postići intenzivnijim ulaganjem u zaštitu životne sredine, uvažavanjem i širenjem značaja odgovornog upravljanja.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Kako odgovornost prema zaštiti životne sredine nije više samo privilegija velikih kompanija, već zadatak svih članova zajednice, tako je i cilj Hypo Alpe Adria banke da njen izmereni uticaj na društvo i okruženje bude pozitivan.

4 REZULTATI POSLOVANJA BANKE

Struktura bilansa stanja Banke, na dan 31. decembra 2015. godine, sa uporednim podacima za 2014. godinu, date su u sledećem pregledu:

BILANS STANJA	RSD 000 31.12.2015.	% učešća 31.12.2015.	RSD 000 31.12.2014.	% učešća 31.12.2014.
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	14,725,283	14.50%	20,198,647	17.15%
Založena finansijska sredstva	6,278,311	6.18%	-	-
Finansijska sredstva namenjena trgovanju	564	0.00%	15,986	0.01%
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	22,411,529	22.08%	19,724,113	16.74%
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	782,131	0.77%	5,366,368	4.56%
Kredit i potraživanja od komitenata	55,125,545	54.30%	69,420,319	58.93%
Nematerijalna ulaganja	443,261	0.44%	830,319	0.70%
Nekretnine, postrojenja i oprema	813,295	0.80%	939,263	0.80%
Investicione nekretnine	-	-	183,959	0.16%
Tekuća poreska sredstva	170,730	0.17%	500,992	0.43%
Odložena poreska sredstva	-	-	109,483	0.09%
Stalna sredstva namenjena	337,905	0.33%	-	-
Ostala sredstva	432,722	0.43%	511,125	0.43%
Ukupna aktiva	101,521,276	100.00%	117,800,574	100.00%
PASIVA				
	RSD 000 31.12.2015.	% učešća 31.12.2015.	RSD 000 31.12.2014.	% učešća 31.12.2014.
Finansijske namenjene trgovanju	66,169	0.08%	3,335	0.00%
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	9,644,229	12.15%	13,613,384	14.94%
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	52,618,560	66.29%	58,188,645	63.86%
Subordinirane obaveze	15,709,622	19.79%	18,583,470	20.40%
Rezervisanja	638,918	0.80%	183,229	0.20%
Odložene poreske obaveze	57,702	0.07%	-	-
Ostale obaveze	635,296	0.80%	540,712	0.59%
Ukupno obaveze	79,370,496	100.00%	91,112,775	100.00%
Akcijski kapital	27,275,922	26.87%	24,077,922	20.44%
Dobitak	1,586,977	1.56%	1,586,977	1.35%

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Gubitak	(7,932,246)	7.81%	(1,799,782)	1.53%
Rezerve	1,220,127	1.20%	2,822,682	2.40%
Ukupan kapital	22,150,780	21.82%	26,687,799	22.66%
Ukupna pasiva	101,521,276		117,800,574	

Struktura bilansa uspeha Banke, na dan 31. decembra 2015. godine, sa uporednim podacima za 2014. godinu, date su u sledećem pregledu:

BILANS USPEHA

RSD 000

	31.12.2015.	31.12.2014.
Prihodi od kamata	5,108,008	6,029,796
Rashodi od kamata	(1,719,092)	(2,340,447)
Dobitak po osnovu kamata	3,388,916	3,689,349
Prihodi od naknada i provizija	904,525	943,607
Rashodi naknada i provizija	(129,527)	(178,470)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	774,998	765,137
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	901,488	997,529
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	4,382	5,672
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	287,261	348,926
Ostali poslovni prihodi	61,261	160,930
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(7,617,087)	(2,943,989)
Ukupan neto poslovni prihod (rashod)	(2,198,781)	3,023,554
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(1,589,579)	(1,486,080)
Troškovi amortizacije	(324,958)	(385,736)
Ostali rashodi	(3,686,548)	(2,949,330)
Gubitak pre oporezivanja	(7,799,866)	(1,797,592)
Porez na dobitak	-	(2,190)
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(132,380)	-
Rezultat perioda	(7,932,246)	(1,799,782)

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

5 POSLOVNE AKTIVNOSTI BANKE

Banka obavlja sledeće poslove:

1. Depozitni poslovi
2. Kreditni poslovi
3. Devizni i menjački poslovi
4. Pružanje platnih usluga
5. Izdavanje platnih kartica
6. Poslovanje sa HOV u skladu sa zakonskim propisima
7. Izdavanje garancija, avala i drugih oblika jemstva (garancijski poslovi)
8. Kupovina, prodaja i naplata potraživanja (faktoring and forfeiting)
9. Poslove zastupanja u osiguranju uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije
10. Tehničko i finansijsko praćenje i kontrola izgradnje i rekonstrukcije građevinskih objekata vezano za projektno finansiranje
11. Procena vrednosti nekretnina od strane ovlašćenih procenjivača za potrebe Banke, kao i njenih klijenata, vezano za njihovo kreditiranje od strane Banke
12. Pružanje usluga drugim članicama Grupe i drugim pravnim licima iz oblasti koje su u vezi sa poslovanjem Banke

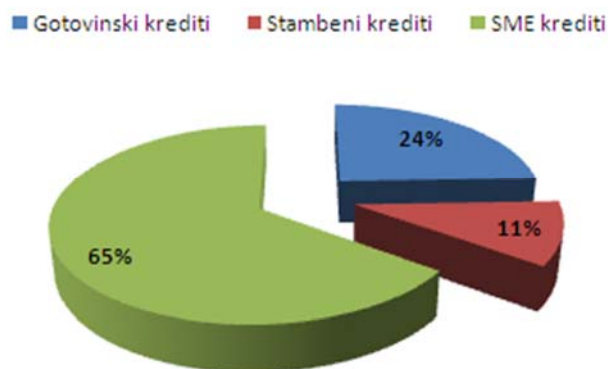
5.1 Poslovanje sa stanovništvom

Sektor upravljanja prodajom, kao i u prethodnom periodu, nastavlja sa radom na polju finansiranja stanovništva kroz nenamenske gotovinske kredita i stambene kredite, kao i prikupljanja depozita. Tokom 2015. godine, najizraženiji su bili plasmani segmenta malih i srednjih preduzeća, koji su činili 65% ukupnih plasmana. Tokom godine, klijentima su bile pružene mogućnosti korišćenja povoljnih Agro subvencionisanih kredita privrede, kao i usluge projektnog finansiranja čime je Banka klijentima značajno olakšala put do stambenih kredita (kompleks Belville, West, Stepa Stepanović). Hypo Banka je zabeležila rast od 33% u finansiranju stanovništva gotovinskim kreditima u odnosu na prethodnu godinu. Uz veliki trud, Hypo Banka je ostvarila strategiju povratka na tržište stambenih kredita kreditirajući za 272% više nego u 2014. godini, odnosno 5% ukupno tržište Srbije tokom 2015 godine.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

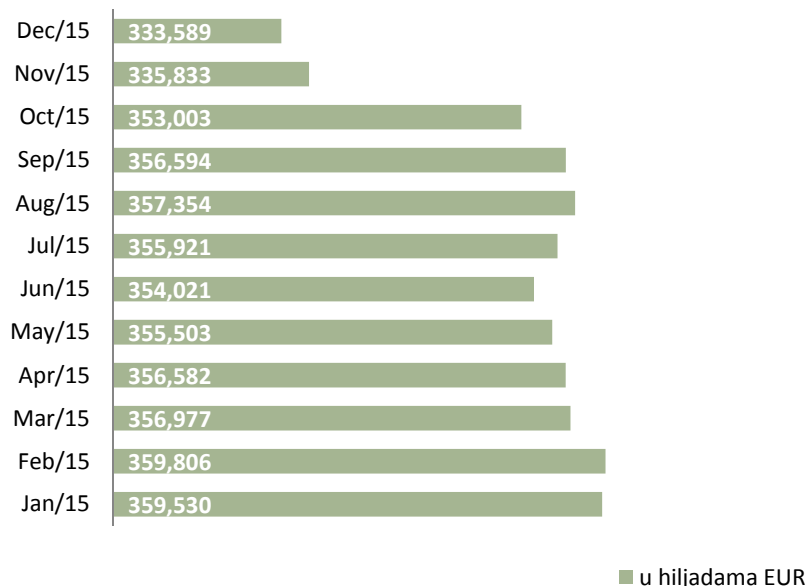
Učešće SME i kredita stanovništva 2015



Najveći volumen oročenih depozita je ostvaren tokom novembra i decembra u redovnoj akciji „Nedelja štednje“ kada je prikupljeno 90,5 miliona EUR depozita. U skladu sa poslovnom strategijom, kvalitetnim upravljanjem portfolijom, Hypo banka se oslobodila viška depozita od oko 28,5 miliona EUR vodeći računa o svojoj likvidnosti.

Tržište Retail depozita je poraslo za 3,3% a Hypo banka je ostvarila pad tržišnog učešća za oko 0,41% (sa 3,56% na 3,14%).

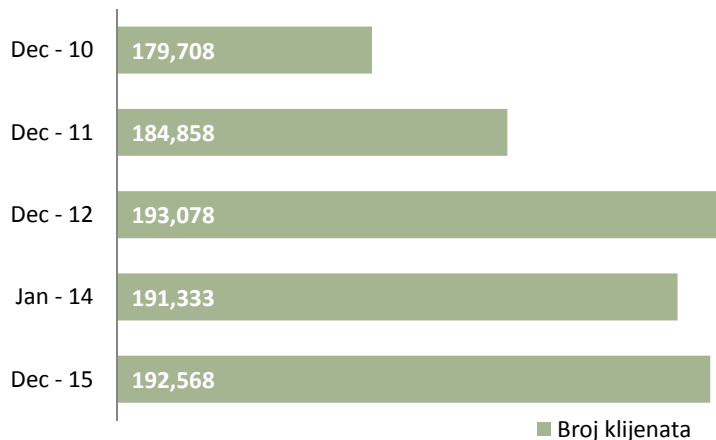
I pored nepredvidivih tržišnih uticaja, zatvaranja banaka, Hypo banka je uspela da ostvari svoje planove, pružajući lojalnost i poverenje svojim klijentima.



Nakon perioda prelaska na novi informacioni sistem, Hypo banka je radila na stalnoj akviziciji novih klijenata kroz promotivne ponude kao i aktivaciji uspavanih klijenata, te je zabeležen rast u broju klijenata.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE



Tokom 2015. Hypo banka je aktivno radila na unapredjenju i poboljšanju aplikativne podrške i procesa, povećanju produktivnosti, efikasnosti prodaje i kvaliteta usluga a sve sa ciljem porasta stepena zadovoljstva klijenata i praćenja konkurencije. Tokom 2015. Hypo banka je uspostavila proces za odobravanje gotovinskih kredita u roku od 30 min podržan i novim kreditnim proizvodom Fast cash kreditom. Istovremeno je radili na upotpunjavanju palete kartičnih proizvoda, dopunivši je sa Master Installment karticom, koja je namenjena stanovništvu koje želi da svoju potrošnju podeli na mesečne rate bez kamate.

Razvoj mreže bankomata je nastavljen i u 2015. godini kada su instalirana dodatna 30 ATM bankomata. Hypo banka raspolaže mrežom od 115 bankomata rasprostranjenih na teritoriji cele Srbije.

U skladu sa planovima i ambicijama novih vlasnika Hypo banka i Sektor upravljanja prodajom će u narednom periodu nastaviti da obezbedjuje svojim klijentima ponudu proizvoda i usluga koje će pokrivati njihove potrebe kao i potrebe njihovog posla sa posebnom pažnjom na potrošačko kreditiranje i kredite za konsolidaciju obaveza, stvarajući čvrste, dugoročne i stabilne partnerske odnose.

Služba za poslovanje sa malim i srednjim preduzećima će nastaviti da radi na razumevanju potreba klijenata i identifikovanja najboljih rešenja za realizaciju uspešnog poslovanja kroz široku paletu proizvoda na raspolaganju (tekući računi, depozitni poslovi, kreditni poslovi -krediti : kratkoročni, dugoročni , krediti sa subvencionisanom kamatom, okvirni krediti ; dokumentarni poslovi (garancije i akreditivi), poslovne kartice , treasury proizvode i polise osiguranja.

5.2 Dinarski i devizni platni promet i poslovanje sa karticama

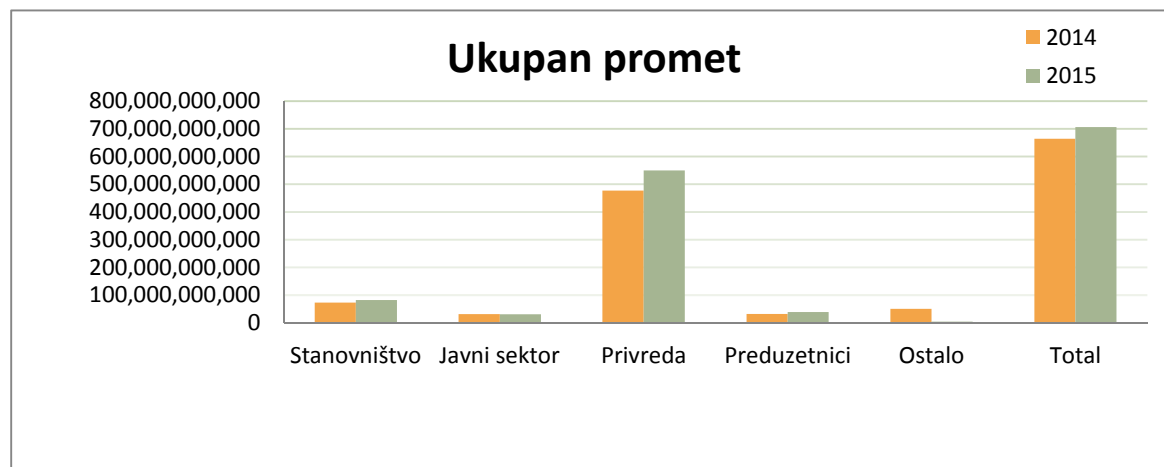
Domaći platni promet

Ukupan broj realizovanih naloga u domaćem platnom prometu u 2015. godini beleži pad od 10,34 % u odnosu na 2014. godinu. Učešće pojedinih sektora u ukupnom broju transakcija domaćeg platnog prometa prikazan je u narednom grafikonu.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

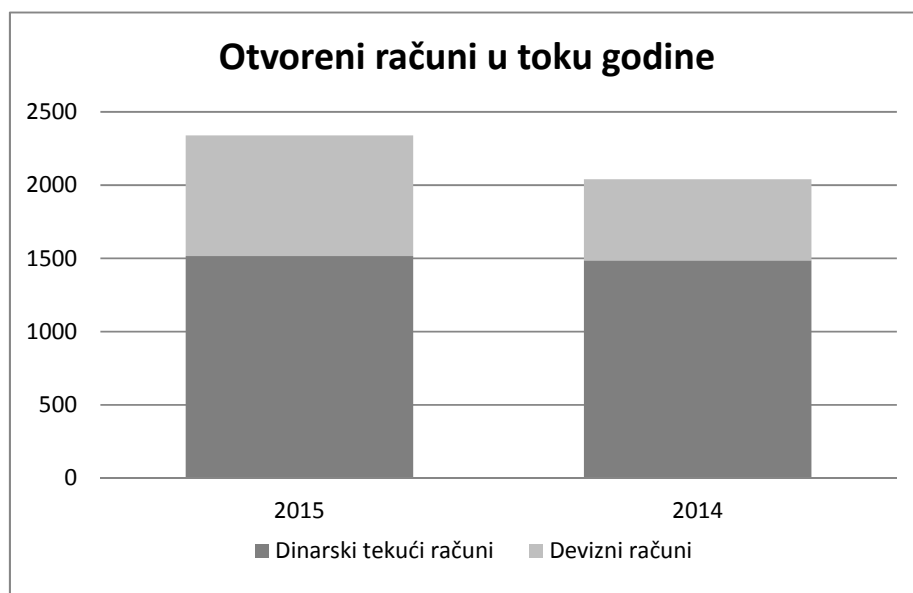
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Vrednost (promet) ukupno realizovanih naloga platnog prometa u zemlji povećana je u 2015. godini za 6%, što je prikazano u narednom grafikonu.



Na kraju 2015. godine 12.829 klijenata pravnih lica imalo je otvoren tekući dinarski račun u Banci a 5.037 klijenata pravnih lica imaju račune u stranoj valuti radi obavljanja spoljnotrgovinskih poslova.

U 2015. godini otvoreno je 2.340 računa pravnih lica što je za 14,71% više nego u prethodnoj godini, što je prikazano u narednom grafikonu:

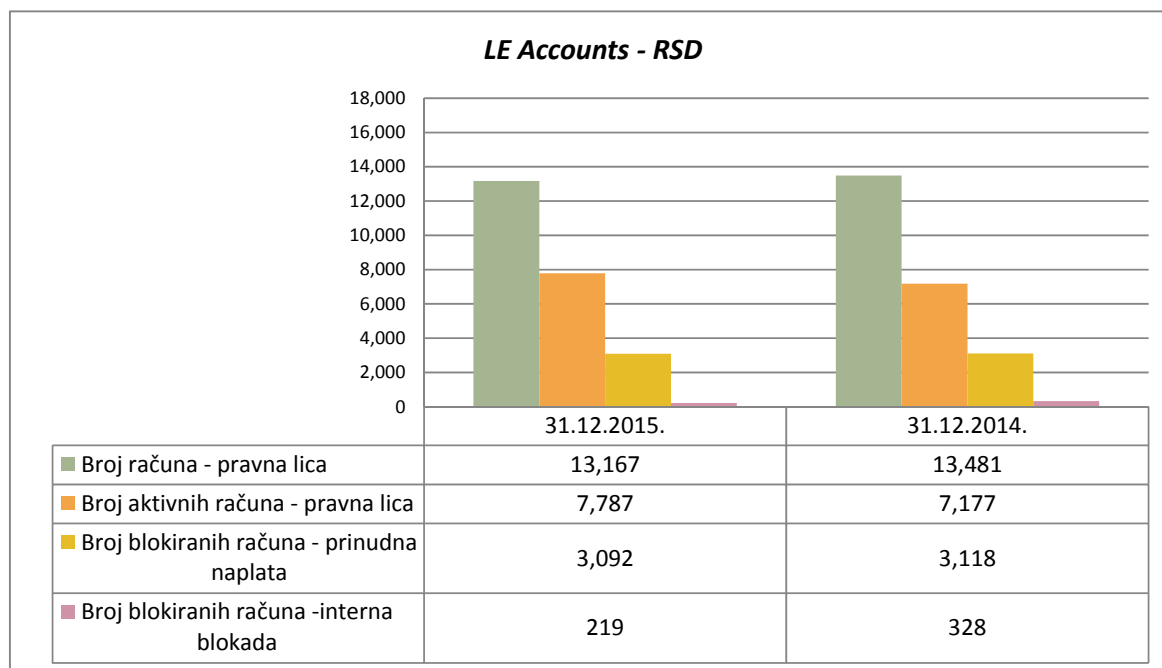


Od ukupnog broja otvorenih računa 77,6% su računi novih klijenata dok su ostale račune otvarali postojeći klijenati Banke.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Podaci o broju dinarskih računa pravnih lica prikazani su u grafikonu:

**Elektronsko bankarstvo**

E-Banking transakcije pravnih lica učestvuju sa 61% u ukupnom broju bezgotovinskih transakcija. U ukupnom obimu platnog prometa e-banking učestvuje sa 85% u odnosu na obim svih bezgotovinskih transakcija domaćeg platnog prometa.

Broj pravnih lica koji aktivno koriste e-banking usluge iznosi 2.501, što čini 83% ukupnog broja pravnih lica koji imaju aktiviranu uslugu.

Broj fizičkih lica koji aktivno koriste e-banking usluge na kraju 2015 godine iznosi 4.676, što je 33% od ukupnog broja fizičkih lica koji imaju aktivirane usluge.

Od ukupnog broja fizičkih lica koji su aktivni e-banking korisnici, 485 klijenata aktivno koristi i M-Banking usluge (usluge elektronskog bankarstva putem mobilnog telefona).

Međunarodni platni promet

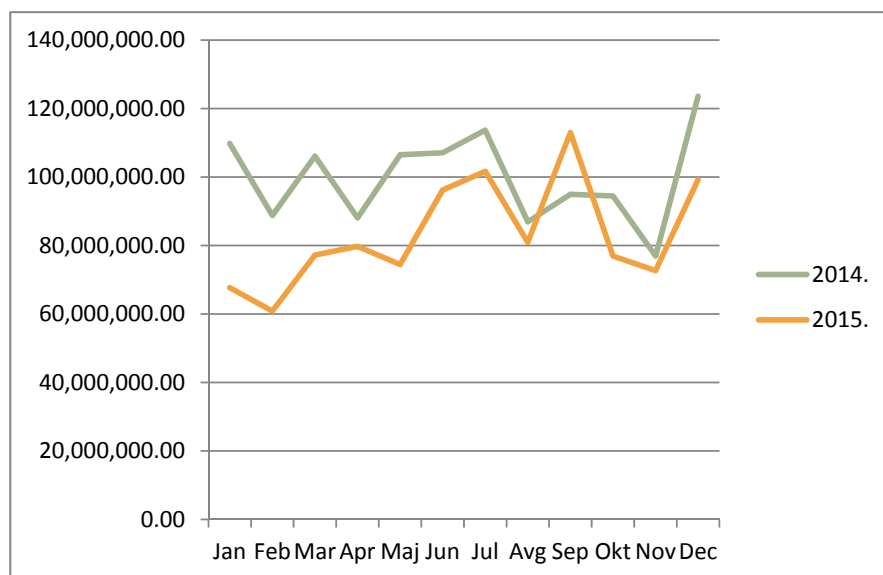
Ukupan broj realizovanih naloga u međunarodnom platnom prometu u 2015. je opao za 20,52 % u odnosu na broj transakcija u 2014. godini.

Ukupan prihod ostvaren u platnom prometu sa inostranstvom u 2015. godini je opao za 9,66% u odnosu na prihode ostvarene po istom osnovu u 2014. godini a obim platnog prometa sa inostranstvom je opao za 16,41%. U odnosu na 2014. godinu.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Broj izvršenih transakcija je značajno manji u početnim mesecima 2015. u odnosu na isti period 2014. godine, da bi se krajem 2015. broj izvršenih naloga povećao u odnosu na isti period 2014. godine, što je prikazano u narednom grafikonu:



U 2015. godini najveći broj transakcija je izvršen u valuti EUR (85,93%) i USD (8,67%). Najveći broj transakcija platnog prometa sa inostranstvom je izvršen sa zemljama EU (54,75% ukupnih transakcija). Platni promet sa SAD je učestvovao u ukupnom broju transakcija sa 2,86%, a transakcije sa Rusijom sa 1,61%. Značajan broj preostalih transakcija je obavljen sa bivšim republikama BiH, Crnom Gorom i Makedonijom (15,93%).

Poslovanje sa karticama

Broj aktivnih kartica koje je Banka izdala u 2015. godini iznosi :35.897 (u 2014. godini 35.057). Kartice se izdaju pravnim i fizičkim licima.

Pravna lica su najviše koristila kreditnu karticu Visa Bussines Silver. Aktivnosti korišćenja Visa Bussines Silver kartice u 2015. godini je povećana u odnosu na prethodnu godinu i u proseku se kreće od 54,42% do 60%, sa najvećim brojem transakcija izvršenim u oktobru i novembru (u 2014. godini aktivnost se kretala u proseku od 47% do 52%).

Fizička lica su najviše koristila kreditnu karticu Visa Classic. Aktivnosti korišćenja Visa Classic kartice se kretala od 65% do 69% korišćenja u decembru 2015. godine. Najniža stopa aktivnosti korišćenja Visa Classic kartice u 2015. godini bila je u januaru 2015. godine i iznosila je 65% (u 2014. Godini aktivnost ovih kartica je iznosila 68% od svih izdatih Visa Classic kartica).

Ukupan broj transakcija izvršenih karticama koje je Banka izdala u 2015. godini je iznosio 3.044.427 transakcija (u 2014. godini broj transakcija je iznosio 2.911.116).

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Ukupan promet po transakcijama izvršenih karticama koje je Banka izdala, izražen u EUR, u 2015. godini iznosio je EUR 108.247.114 (u 2014 godini EUR 109.963.268).

Sredinom 2015.godine uspešno je realizovan plan da se u prodaju pusti novi kreditni kartični proizvod namenjem fizičkim licima Master Card World Installment kartica.

Pregled neto prihoda ostvarenih radom naših kartičara:

Vrsta kartice	u 000 RSD	
	31.12.2015.	31.12.2014
DINA	136	131
MASTERCARD	25,677	17,483
VISA	92,293	90,396
Ukupno neto prihodi	118,106	108,010

Banka je proširila mrežu bankomata, posebno na lokacijama van filijala i ekspozitura. Broj bankomata u 2015. godini uvećan je za 25,56% i iznosi 113 ATM-ova (u 2014. godini taj broj je iznosio 90).

U 2015. godini ukupan broj transakcija izvršen na bankomatima je iznosio 1.506.405 transakcija (u 2014. godini 1.441.836 transakcija).

Ukupan promet po transakcijama izvršenih na bankomatima, izražen u EUR, u 2015. godini je iznosio EUR 99.192.176 (u 2014. godini izvršen je promet u visini od EUR 94.758.156).

Od 22.12.2015.godine Banka je uvela dodatnu uslugu na svojoj postojećoj mreži bankomata za klijente koji koriste MasterCard/Maestro platne kartice koje su izdate u inostranstvu. Ovim klijentima je ponuđeno podizanje gotovine u dinarima uz primenu bančinog dnevnog kupovnog kursa za transakcije.

Pregled neto prihoda ostvarenih radom tuđih kartičara na našoj mreži /ATM ACQUIRING/:

Vrsta kartice	u 000 RSD	
	31.12.2015.	31.12.2014
DINA	2,125	2,008
MASTERCARD	15,083	11,850
VISA	18,127	13,127
Ukupno neto prihodi	35,335	26,984

5.3 Poslovanje Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom

Na domaćem međubankarskom tržištu valuta na kretanje kursa RSD u 2015 najviše su uticali smanjeni trgovinski deficit, smanjeni neto razduživanje bankarskog sektora i povećani neto prilivi po osnovu portfolio investicija (ulaganje stranih investitora u hartije od vrednosti).

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Kao rezultat ovih povoljnih trendova po kurs RSD, NBS je u cilju neutralisanja apresijacijskih pritiska na RSD, bila prinuđena da na Srpskom međubankarskom tržištu deviza u 2015 neto kupi (ukupna kupovina od banaka – ukupna prodaja bankama) EUR 520 mio.

Kao rezultat navedenih faktora, kurs RSD je u toku 2015 depresirao 0.55% što u poređenju sa 2014 kada je kurs RSD depresirao za 5,51% predstavlja drastično smanjenje brzine stope depresijacije.

U navedenim uslovima, Hypo Alpe-Adria Bank ad Beograd je zadržala stabilnu poziciju na međubankarskom tržištu deviza kao i u trgovini sa klijentima.

Trgovina sa klijentima rezidentima			
	2013	2014	2015
Iznos u mio EUR	893.01	708.50	611.31
Učešće	4.74%	3.73%	3.10%
Trgovina sa ovlašćenim bankama u Srbiji			
	2013	2014	2015
Iznos u mio EUR	770.45	528.30	549.48
Učešće	4.35%	4.15%	3.65%

Pored FX trgovanja Banka je aktivno učestvovala u primarnim aukcijama obveznica Republike Srbije kao i u kreiranju i razvoju sekundarnog tržišta obveznica Srpskog duga.

U 2015, Banka nije učestvovala u trgovini akcijama.

Učestvovanjem u ACI predsedništvu kao i u raznim međubankarskim panelima za razvoj finansijskih tržišta, Banka aktivno radi na unapređenju i razvoju finansijskog tržišta u Srbiji.

U cilju unapređenja poslovanja sa klijentima Banka je u 2015 godini pored standardnih proizvoda vezanih za kupoprodaju deviza, nudila klijentima instrumente za zaštitu od valutnog rizika kao što je termska kupovina/prodaja deviza.

Banka je u ponudi prema klijentima imala i instrumente upravljanja likvidnosti kao što su valutni svopovi (FX svop) i instrumente zaštite od kamatnog rizika, kao što je instrument zamene kamatnih stopa (IRS svop).

Procena fer vrednosti finansijskih sredstava

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (kao što su hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju) zasniva se na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Kotirana tržišna cena koja se koristi za finansijska sredstva Banke predstavlja tekuću cenu ponude.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primer derivati kojima se trguje na nezvaničnoj berzi) utvrđuje se različitim tehnikama procene.

U 2015. godini Banka je plasirala slobodna novčana dinarska sredstva u dužničke HOV Republike Srbije po kamatnim stopama u rasponu od 4,2% - 9,4% (od 7,15% - 10,38% u 2014.), u EUR sa kamatnom stopom u rasponu od 1,1% do 4,26% (od 1.5% do 4,8% u 2014.) i u USD sa kamatnom stopom u rasponu 3,56% do 3,70% na godišnjem nivou (u 2014. godini nije bilo plasmana u HOV u USD).

Na kraju godine Banka je u svom portfelju iskazala finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, koja se odnose na trezorske zapise Ministarstva finansija Srbije. Trezorski zapisi su dužničke hartije od vrednosti koje izdaje Ministarstvo finansija Srbije u nominalnoj vrednosti od RSD 10.000,00 ako su izražene u dinarima ili EUR 1.000 ukoliko su izražene u evrima, sa rokom dospeća od 3 meseca do 10 godina od dana izdavanja. Ove hartije od vrednosti se izdaju sa ili bez kupona zavisno od aukcije.

Trezorski zapisi Ministarstva finansija se prodaju po diskontnoj vrednosti koja važi na dan kupovine. Ministarstvo finansija na dan dospeća trezorskih zapisa vlasniku isplaćuje diskontovanu vrednost uvećanu za iznos kamate.

Tržišna vrednost trezorskih zapisa je izračunata na bazi diskontovanja nominalne vrednosti zapisa kamatnom stopom koja se obelodanjuje na sajtu Uprave trezora.

(ooo RSD)

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
<i>Finansijska sredstva koje se ne kotiraju na berzi:</i>		
Ulaganja u Trezorske zapise Republike Srbije u stranoj valuti	15,761,929	12,643,538
Ulaganja u Trezorske zapise Republike Srbije u RSD	<u>6,649,600</u>	<u>7,080,575</u>
Ukupno finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	<u>22,411,529</u>	<u>19,724,113</u>

5.4 Strategija planiranog razvoja Banke

Dana 30.10.2014. je doneta odluka o prodaji mreže Hypo Alpe Adria banaka koje posluju na teritoriji jugoistočne Evrope američkom fondu Advent International, u partnerstvu za Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD).

Dana 22.12.2014, Advent International i EBRD potpisali su sporazum o preuzimanju Hypo Group Alpe Adria AG, Klagenfurt. Odluka o novom vlasniku doneta je u skladu sa rezolucijom Evropske komisije, usvojenom u septembru 2013. godine. Dana 17.07.2015. transakcija prodaje je zatvorena i svi uslovi predviđeni kupoprodajnim ugovorom od 22. decembra 2014. godine su ispunjeni.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Nakon završetka ove akvizicije, Hypo Group Alpe Adria AG nastoji da prilagodi organizacionu strukturu i poslovne aktivnosti zahtevina novih vlasnika, Adventa i EBRD.

Novi vlasnici su posvećeni unapredjenju u pružanju usluga stanovništvu, malim i srednjim preduzećima, javnim i korporativnim klijentima u Srbiji, Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini i Crnoj Gori sa ciljem pozicioniranja grupe među prvih pet banaka u regionu. Poslovanje se obavlja u 250 filijala sa 3.655 zaposlenih i sa više od 1,2 miliona klijenata.

Tri najvažnija segmenta na kojima će Banka raditi u toku naredne godine su procesi i organizacija, približavanje klijentima i unapređenje efikasnosti i kontrola troškova.

Pored nastojanja da se poboljšaju proizvodi koji se nude klijentima, radiće se na ulaganju u postojeće procese kako bi oni bili efektivniji, brži i više usmereni prema klijentu kao i na unapredjenju digitalne ponude i optimizacije mreže poslovnica.

Cilj je na postavljanju osnove za povećanje prihoda putem kreditnih politika koje su više okrenute klijentima i bržih procesa, kao i na smanjenju troškova kako bi se ispunili zahtevi za unapređenje profitabilnosti.

Uz optimizaciju mreže poslovnica, biće neophodno da se smanji broj zaposlenih u Grupi. Upravni odbor Hipo Group Alpe Adria AG (HGAA) je 16.12.2015 odobrio izmenu organizacione strukture Grupe i definisao društveno prihvatljive sporazume za zaposlene koji su pogođeni novom organizacionom strukturom, tako da će određeni broj zaposlenih biti proglašen tehnološkim viškom. Program rešavanja tehnoloških viškova je pripremljen za sve ove zaposlene

5.5 Aktivnosti istraživanja i razvoja

Aktivnosti se sprovode u okviru nezavisne funkcije Ekonomskih istraživanja, koja direktno odgovara Izvršnom odboru banke, sa ciljem da menadžmentu i ostalim organizacionim jedinicama u banci obezbedi potrebne analize i podatke potrebne za proces formulisane odluka i planova. Kroz praćenje makroekonomskih tokova, kretanja u okviru bankarskog sektora i u okviru pojedinačnih industrija, u zemlji i regionu jugoistočne Evrope, funkcija doprinosi donošenju odluka, kao i razvoju kvantitativnih metoda za projekcije za buduća kretanja u ovim oblastima.

6 UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

Politike upravljanja rizicima u Banci imaju za cilj da se putem poštovanja i primene principa i procedura za upravljanje rizicima obezbedi da se rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju minimiziraju u najvećoj mogućoj meri, da svi aspekti poslovanja Banke budu stabilni i što je moguće manje osetljivi na negativne interne i eksterne faktore i da rizični profil Banke u svakom trenutku bude takav da zadovoljava zahteve opreznog bankarskog poslovanja.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE**

Banka svoj rizični profil zasniva na nivou adekvatnosti kapitala kojim se obezbeđuje pokriće rizika koje zahteva zakonska regulativa.

Osim toga Banka prati i izloženosti drugim rizicima iz poslovanja Banke i njenog okruženja, a koji se ne zahtevaju zakonskim propisima o pokazateljima adekvatnosti kapitala.

Politikama za upravljanje rizicima u Banci je regulisano upravljanje svim relevantnim rizicima (koji su navedeni u daljem tekstu) a kojima je Banka izložena. Banka je svoje politike i procedure upravljanja rizicima zasnovala na zahtevima zakonske regulative Narodne banke Srbije, kao i na politikama, procedurama i drugim relevantnim dokumentima Hypo Alpe-Adria-Group.

Pristup u upravljanju pojedinačnim rizicima Banke određen je pozitivnom regulativom Republike Srbije i internim aktima Banke. Ciljani nivo adekvatnosti kapitala zasniva se na principu da pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke treba da bude u skladu sa obimom, vrstom i složenošću poslova koje Banka obavlja i da, pored rizika sadržanih u propisima NBS, obezbedi zonu odstupanja (buffer) za druge rizike iz poslovanja Banke i njenog okruženja kojima je Banka izložena. Upravljanje rizicima podrazumeva identifikovanje rizika, merenje/procenu rizika, preduzimanje mera za ublažavanje rizika i praćenje rizika. U upravljanju rizicima učestvuju:

1. organi Banke i drugi odbori propisani Zakonom – Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i kreditni odbori Banke;
2. radna tela Izvršnog odbora Banke – Odbor za rizik, Odbor za operativno poslovanje i bezbednost kao i Odbor za upravljanje operativnim rizikom
3. organizacioni delovi Banke – Sektor kontrole rizika, Sektor upravljanja kreditnim rizikom, Sektor upravljanja rizikom u poslovima sa stanovništvom, Sektor kreditnog procesuiranja, Sektor kreditne rehabilitacije, Sektor naplate potraživanja poslova sa stanovništvom, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Nezavisna funkcija: Ekonomska istraživanja, Služba za kontrolu usklađenosti poslovanja i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke. Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, koje sprovodi Izvršni odbor. Izvršni odbor usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima.

Relevantni rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju su:

a) Finansijski rizici

- tržišni rizici (devizni rizik, rizik kamatnih stopa, rizik promene cena)
- kreditni rizik
- rizik likvidnosti

b) Ostali rizici

- rizik zemlje
- rizik usklađenosti poslovanja
- operativni rizik.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****6.1. Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

Upravljanje kreditnim rizikom

U upravljanju kreditnim rizikom učestvuju:

1. Organi Banke: Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju i kreditni odbori Banke
2. Radna tela Izvršnog odbora Banke: Odbor za rizik, Odbor za praćenje korporativnih klijenata (Watchlist Committee) i Mali Watchlist odbor (Junior Watchlist Circle)
3. Organizacioni delovi Banke: Odeljenje kontrole kreditnog rizika (CRCD) u okviru Sektora kontrole rizika, Sektora upravljanja kreditnim rizikom (CMD), Sektor upravljanja rizikom u poslovima sa stanovništvom (RRMD), Sektor kreditnog procesuiranja (CPD), Sektor kreditne rehabilitacije (CRD) i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke.

Procena kreditnog rizika

Banka radi procenu kreditnog rizika u skladu sa jedinstvenim standardima Hypo bankarske grupe, i usklađena je kako sa domaćom zakonskom regulativom tako i sa internim politikama i procedurama rejtingovanja klijenata. Kriterijumi za klasifikaciju i rejtingovanje klijenata Banke su u potpunosti usaglašeni sa važećom Odlukom o klasifikaciji.

Procena obuhvata kvalitativnu i kvantitativnu procenu rizika, dakle sveobuhvatnu finansijsku analizu, ocenu boniteta i rejtinga klijenta.

Kvantitativna analiza se zasniva na proceni kreditne sposobnosti klijenta što podrazumeva analizu bilansne strukture, pokazatelje likvidnosti, zaduženosti, efikasnosti, profitabilnosti, novčane tokove, limite zaduživanja, te procenu budućeg poslovanja klijenata u narednom periodu (za vreme trajanja plasmana). Kvalitativni pokazatelji se baziraju na oceni razvoja sektora i grane u kojoj klijent posluje, oceni primenjenih računovodstvenih politika, proceni strateških i ekonomskih faktora koji odlikuju klijenta u okviru relevantne industrije.

Procena kreditne sposobnosti radi se u okviru interno razvijenih alatki/sistema za određene kategorije finansiranja (Posebni sistemi postoje za korporativne plasmane "CO", mala i srednja preduzeća "SC", fizička lica "PI Scorecard" i "Retail Behaviour Rating", komercijalne nepokretnosti "RE", opštine i lokalne samouprave "MU", zemlje (CT), banke (BN), osiguravajuće kompanije (IN), projektno finansiranje (PJ) i novoosnovana preduzeća (ST)). Takođe su u upotrebi ekspert alat (EX) za rejtingovanje klijenata koji se zbog određenih specifičnosti ne mogu oceniti ni kroz jedan gore pomenuti alat, kao i WebFER (WF) alat za automatsko dodeljivanje rejtinga klase 5 klijentima koji su u kašnjenju preko 90 dana). Rejting alatke se baziraju na "hard" i "soft" činjenicama, i odražavaju kako finansijske, tako i nefinansijske podatke o klijentu.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Klijentima banke se dodeljuju rejtinzi iz klasa 1 do 5 (i podklasa A do E) tako da rejtinzi 1A do 3E predstavljaju standardne rejtinge, dok su rejtinzi 4A do 4E ispod-standardni rejtinzi. Klijenti sa rejtinzima klase 5 predstavljaju klijente u statusu gubitka (Default).

Preuzete i potencijalne obaveze nose kreditni rizik, te se njihova procena radi na identičan način, procenom svih kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja poslovanja.

Merenje kreditnog rizika, obezvređenje i politika rezervisanja

Finansijsko sredstvo smatra se obezvređenim ukoliko je identifikovan najmanje jedan od objektivnih dokaza da je došlo do obezvređivanja ovih sredstava.

Banka primenjuje sledeće grupe indikatora da bi obezbedila objektivni dokaz da je došlo do obezvređenja:

- restrukturiranje usled pogoršanja finansijske situacije dužnika
- visoka verovatnoća stečaja
- otvaranje stečaja ili likvidacije
- sudski spor sa klijentom
- kašnjenje u izmirivanju obaveza više od 90 dana
- delimičan ili potpuni otpis potraživanja
- ostale informacije koje dokazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine nakon njihovog početnog priznavanja.

Gubitak usled obezvređenja je razlika između knjigovodstvene vrednosti zajmova iskazane u knjigama banke i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine.

Ako se po kreditima i potraživanjima ne očekuju plaćanja (tokovi gotovine), vrši se direktni otpis.

Proces utvrđivanja obezvređenja je podeljen u dva koraka:

1. provera objektivnih dokaza o obezvređenju,
2. provera iznosa obezvređenja ako isto postoji.

Utvrđivanje obezvređenja po zajmovima zahteva razdvajanje pojedinačno značajnih zajmova od onih koji nisu pojedinačno značajni.

Metod kolektivne procene se koristi kod:

- pojedinačno značajnih izloženosti gde nijedan događaj gubitka nije identifikovan pojedinačno (odnosno nije bilo povećanja kreditnog rizika);
- potraživanja kod kojih je iznos ispravke vrednosti za obezvređenje bilansne aktive ili rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama obračunat na pojedinačnom nivou jednak nuli;
- za sve izloženosti bez značaja (male vrednosti).

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Banka za kolektivnu procenu obezvređenja koristi model zasnovan na konceptima nastalog gubitka i perioda identifikacije gubitka pri čemu su parametri za obračun neophodnog rezervisanja usaglašeni sa Sektorom kontrole kreditnog rizika Hypo Alpe Adria Bank International AG.

Najznačajniji kriterijum za utvrđivanje koji će se metod koristiti za procenu pojedinačnih rezervisanja za rizike jeste da li je ukupni iznos izloženosti individualno značajan ili ne. Banka tretira određenu izloženost kao individualno značajnu u slučaju kada ukupna bruto izloženost grupe povezanih lica na nivou HAA grupe prelazi EUR 150.000 bez umanjenja po osnovu vrednosti kolaterala.

Prema rejting politici Banke, svi plasmani kojima su promenjeni inicijalno definisani uslovi (reprogram, restrukturiranje ili refinansiranje) dobijaju rejting 5c - default rejting. Da bi plasman povratio svoj inicijalni rejting, dužnik mora da izmiruje svoje obaveze uredno (da nema kašnjenja preko 90 dana) u naredna 3 meseca.

Po isteku ovog roka, ako je ispunio uslove za povratak, klijent dobija inicijalni rejting (rejting po poslednjim finansijskim izveštajima).

Banka politikom za izdvajanje rezervacija za kreditni rizik, definisan je proces i odgovornosti pri obračunu obezvređenja. Kreditni odbori Banke su odgovorni za odobravanje svih povećanja, smanjenja i korišćenja rezervacija za pojedinačne rizike, a sve u skladu sa kompetencijom koja je definisana pomenutom politikom.

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su:

- 1) hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima,
- 2) jemstva pravnih i fizičkih lica,
- 3) zaloga nad nepokretnom i pokretnom imovinom,
- 4) zaloga nad hartijama od vrednosti,
- 5) garancije banaka i korporativne garancije,
- 6) položeni garantni depoziti.

Faktori koji utiču na procenu vrednosti kolaterala:

- a) period na koji je kolateral založen,
- b) nominalna/utvrđena vrednosti kolaterala (na osnovu ugovora o kreditu),
- c) vrednost poslednje procene kolaterala (interne ili eksterne),
- d) neto prodajna cena kolaterala (bez poreza, provizija, itd.),
- e) stvarna vrednost kolaterala založenog u korist Banke na osnovu svih raspoloživih i relevantnih informacija o kolateralu,
- f) analiza istorijskih podataka o naplati za slične kolaterale.

Da bi se procenilo obezvređenje za budući priliv od realizacije kolaterala, Banka procenjuje vrednost kolaterala i Da bi se procenilo obezvređenje za budući priliv od realizacije kolaterala, Banka procenjuje vrednost kolaterala i vreme do naplate. Koeficijent za koji se koriguje vrednost kolaterala predstavlja korekciju kolaterala do iznosa koji se može povratiti u procesu izvršenja.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE**

Banka nastoji da smanji rizik uzimanjem kolaterala, gde god je to moguće. Kao kolateral se javljaju različiti oblici finansijskih i nefinansijskih sredstava kao što su depoziti, hartije od vrednosti, garancije, hipoteke, zalihe i potraživanja. Vrednost kolaterala se obično utvrđuje prilikom uspostavljanja kao i kvartalno, međutim, neki tipovi kolaterala, kao što su na primer, depoziti i hartije od vrednosti, se vrednuju dnevno.

U meri u kojoj je to moguće, Banka koristi raspoložive podatke sa tržišta kako bi vrednovala kolaterale. Nefinansijske vrste kolaterala, kao što su hipoteke na nekretninama, se vrednuju najmanje jednom u tri godine, oslanjanjem na informacije od strane nezavisnih procenitelja, cena na tržištu nekretnina, revidiranih finansijskih izveštaja i drugih nezavisnih izvora..

Banka kroz postupke dobrovoljne prodaje, sudskog i vansudskog izvršenja, kao i kroz postupke stečaja vrši prodaju kolaterala koji služe kao obezbeđenje problematičnih plasmana. Način prodaje zavisi od saradnje klijenata, njihovog pravnog statusa kao i pravnog statusa kolaterala.

6.2. Devizni rizik

Politikama, procedurama i radnim instrukcijama za upravljanje tržišnim rizicima Sektora kontrole rizika definišu se aktivnosti kontrole deviznog rizika.

Generalne aktivnosti koje se odnose na upravljanje deviznim rizikom su:

- identifikovanje deviznog rizika,
- merenje deviznog rizika,
- kontrola deviznog rizika,
- praćenje deviznog rizika i
- izveštavanje.

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.

Pokazatelj deviznog rizika se prati kroz odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke. Obračun pokazatelja deviznog rizika se vrši u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke. Banka odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija na kraju svakog radnog dana ne bude veća od nivoa propisanog odgovarajućim podzakonskim aktima.

Odeljenje računovodstva i izveštavanja dnevno obračuna ukupnu neto otvorenu poziciju i pokazatelj deviznog rizika Banke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke.

Na osnovu tako utvrđene neto otvorene pozicije Banke, Sektor kontrole rizika u saradnji sa Hypo Grupom i metodologijom i alatima Hypo Grupe dnevno obračunava VaR otvorene devizne pozicije, obračunat metodom Monte-Carlo simulacije sa intervalom poverenja od 99% i vremenskim horizontom od jednog dana, koji mora biti u okviru interno propisanih limita.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Pored standardizovanih scenarija Hypo Grupe u odnosu na promenu valute EUR, najmanje jednom mesečno se sprovodi stres scenario kojim se procenjuje potencijalni efekat promene vrednosti lokalne valute od +/- 5% ili +/- 10% na bilans uspeha, finansijski rezultat Banke pre oporezivanja.

U slučaju da je pri postojećoj otvorenoj deviznoj poziciji Banke (sve ostale varijable nepromenjene) na dan 31. decembra 2015. godine bio zabeležen pad/rast lokalne valute (depresijacija/apresijacija RSD) za 5%/10% u odnosu na EUR, USD i CHF i ostale valute zbirno, efekat na bilans uspeha pre oporezivanja bio bi negativan/pozitivan za oko 163,1, odnosno 326,3 miliona RSD, uglavnom zbog obračunatih kursnih razlika po osnovu potraživanja i obaveza denominovanih u stranoj valuti.

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

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. Glasnik RS br.46/2011), Banka je dužna da pokazatelj deviznog rizika tj. odnos između aktive i pasive, održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija Banke, uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala.

Efekat mogućih kretanja kurseva stranih valuta u odnosu na RSD (uz konstantno održavanje ostalih varijabli) na kapital kroz perspektivu pokazatelja deviznog rizika Banke koji se utvrđuje shodno Odluci o adekvatnosti kapitala, dat je u sledećoj tabeli*:

Promene u deviznom kursu 2015	Pokazatelj deviznog rizika banke na dan 31.12.2015. nakon promene deviznog kursa 2015 (% kapitala).	Promene u deviznom kursu 2014	Pokazatelj deviznog rizika banke na dan 31.12. 2014. nakon promene deviznog kursa 2014 (% kapitala)
+5%	30,2	+5%	13,68
-5%	27,3	-5%	12,37
+10%	31,6	+10%	14,33
-10%	25,9	-10%	11,72

* U tabeli su prikazane promene u deviznom kursu od +5%/+10% (depresijacija RSD) kao i -5%/-10% (apresijacija RSD) i njihov efekat na kapital kroz perspektivu pokazatelja deviznog rizika Banke koji se utvrđuje shodno Odluci o adekvatnosti kapitala.

Primenjene pretpostavke za obračun scenarija analize osetljivosti u 2015. godini u odnosu na bilans uspeha pre oporezivanja i kapital su iste kao i pretpostavke primenjene u scenario analizama osetljivosti za 2014. godinu.

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

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****6.3. Rizik kamatne stope**

Kamatni rizik predstavlja rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Banka posebno analizira i upravlja izloženosti po osnovu sledećih oblika kamatnog rizika:

- a) rizik vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke s fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke s promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke banke (engl. repricing risk);
- b) rizik krive prinosa (engl. yield curve risk) kome je izložena usled promene oblika kao i nagiba krive prinosa;
- c) bazni rizik (engl. basis risk) – kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena;
- d) rizik opcija (engl. optionality risk) kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).

U skladu sa odgovornostima i nadležnostima definisanim propisima i aktima Narodne banke Srbije, Upravni odbor Banke definiše strategiju i ciljeve Banke u skladu sa kriterijumima za rizike i rezultat, dok Izvršni odbor ima sveukupnu nadležnost za poslovanje Banke i sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom.

Druge odgovornosti u vezi sa kamatnim rizikom se izvršavaju kroz sledeće odbore koje Banka uspostavlja, u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije:

- Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (engl. ALCO).

Sektor kontrole rizika je u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom, između ostalog odgovoran za sveobuhvatnu analizu, merenje, procenu, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku kao i za kreiranje i implementiranje adekvatnog sistema limitiranja i procedura za rano upozorenje usklađenih sa ICAAP procesom (engl. Internal Capital Adequacy Assessment Process).

U skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizicima banke i u skladu sa metodologijom Hypo Grupe, Sektor kontrole rizika putem GAP analize primenjene na bilansne pozicije aktive (imovine) i pasive (obaveza) Banke, kao i kamatno osetljive vanbilansne stavke Banke iz Bankarske knjige (engl. Interest Sensitivity Gap Balance) na mesečnom nivou meri, odnosno vrši procenu negativnih efekata promene kamatne stope na finansijski rezultat (bilans uspeha), kao i ekonomsku vrednost Banke.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Izloženost riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i procena efekata promene ove stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha) utvrđuje se u skladu sa pristupom – Earning approach baziranim na Delta pristupu u smislu da rezultat prikazuje samo deltu (promenu) kamatnog prihoda obračunatu sa predefinisanim pomeranjem/promenom kamatne stope. Prilikom obračuna uzimaju se u obzir samo kamatno osetljive pozicije iz Bankarske knjige dok je bilans kamatnog GAP-a osnov obračuna. Takođe, nema dinamičkog pregleda (planirani novi poslovi nisu obuhvaćeni, aspekt isteka plasmana nije obuhvaćen, nema prelaska između kategorija rizika – fiksni, varijabilni i UFN).

U cilju sagledavanja mogućih posledica promene kamatne stope na neto kamatni prihod, sprovode se scenariji sa predefinisanim pretpostavkama pomeranja kamatne stope i to:

- tromesečno i šestomesečno pomeranje kamatnih stopa u kojima se uzima Forward 3m/6m kamatna kriva po valutama dostupna na Bloomberg-u;
- stres scenario paralelnog pomeranja kamatne stope za 200 bp*;
- tromesečna i šestomesečna lokalna prognoza pomeranja kamatnih stopa po valutama.

GAP analizu kamatne stope na mesečnom nivou sprovodi Sektor kontrole rizika i o rezultatima analize mesečno izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Izvršni odbor, a kvartalno Upravni odbor i Odbor za reviziju.

Tabela niže prikazuje senzitivnost bilansa uspeha Banke na gore pomenute moguće promene kamatnih stopa za period do godine dana od dana kreiranja izveštaja, uz konstantno održavanje ostalih varijabli.

Ukupan kamatni prihod (ind+ufn+fix) u 000 RSD	Ukupno	EUR	USD	CHF	RSD	MISC
FWD 6M	20.564	11.433	(2.869)	11.969	28	14
FWD 3M	12.006	6.136	(1.778)	8.432	(786)	9
Prognoza GBSMT 3M	(5.326)	(2.012)	(870)	(623)	(1.818)	-
Paralelno pomeranje + 200 bps	275.786	136.318	(10.072)	102.459	47.087	59
Prognoza GBSMT 6M	(1.848)	1.471	(1.927)	(583)	(808)	(1)

*1% = 100 baznih poena (bp)

6.4. Rizik promena cena

Banka je izložena i riziku promena cena hartija od vrednosti s obzirom da su ulaganja Banke klasifikovana u bilansu stanja kao raspoloživa za prodaju. Upravni odbor Banke na predlog Izvršnog odbora Banke usvaja odgovarajuće politike za upravljanje tržišnim rizicima. Izvršni odbor Banke, na predlog Sektora kontrole rizika (i Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom), usvaja i odgovarajuće prateće procedure i priručnike za identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje i praćenje tržišnih rizika. Ove politike, procedure i priručnici zasnivaju se na principima Banke i Hypo Grupe u vezi sa upravljanjem i kontrolom tržišnih rizika, i u skladu su minimumom standarda i kriterijumima koje propisuje Narodna banka Srbije.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE**

Za upravljanje cenovnim rizikom po dužničkim i vlasničkim HoV, kojim je Banka izložena, odgovoran je Izvršni odbor Banke. ALCO predlaže Izvršnom odboru mere koje imaju za cilj efikasno i uspešno upravljanje ostalim tržišnim rizicima. Radi praćenja i kontrole cenovnog i drugih tržišnih rizika koji proizilaze iz Bankarske knjige i Knjige trgovanja, Banka jednom godišnje utvrđuje set limita i to: limit volumena / pozicije (engl. volume/position limit) gubitka (engl. stop-loss limit p.a.) i VaR limit (1-dnevni, 99%). Limiti za Knjigu trgovanja i Bankarsku knjigu se utvrđuju najmanje jednom godišnje u saradnji sa Hypo Grupom, po zahtevu/predlogu Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom, koji sadrži i strategiju poslovanja Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom u okviru svake od knjiga poslovanja. Zahtev sadrži i procenu, odnosno komentare Sektora kontrole rizika u vezi sa predloženim pozicijama i limitima, polazeći od nivoa kapitala i drugih parametara i pokazatelja poslovanja. Zahtev za limite poslovanja u Bankarskoj i Knjizi trgovanja odobrava Izvršni odbor Banke koji se dalje dostavlja Hypo Grupi (Group Balance Sheet Management and Treasury i Group Risk Controlling). Prema standardu matične Banke, na isti način, definišu se pozicije i limiti tzv. Knjige za upravljanje tržišnim rizicima (engl. Market Risk Steering Book) koja u slučaju Banke, sadrži sledeće: portfolio kamatnog rizika i FX portfolio, čije pozicije i limiti služe za strateško poslovanje.

Unutar Knjige za upravljanje tržišnim rizicima (engl. Market Risk Steering Book) Banka je u 2015. godini poslovala i imala utvrđene limite za Portfolio kamatnog rizika i FX portfolio. U 2015. godini, u skladu sa grupnom i lokalnom strategijom, procedurama i odobrenim limitima, Banka nije imala učešća u drugim pravnim licima po osnovu trgovanja akcijama na Beogradskoj berzi (direktno) ili indirektno po osnovu vlasništva nad jedinicama investicionih fondova.

Banka je i u 2015. godini nastavila da u procesu trgovanja finansijskim derivatima sa Hypo Grupom primenjuje elemente dodatne kreditne zaštite kroz međusobno obezbeđivanje (pružanje) kolaterala između Banke i Hypo Grupe, a saglasno ugovorima „Master Agreement for Financial Derivatives Transactions“ i „Collateral Addendum to the above-mentioned Master Agreement for Financial Derivatives Transactions“ koji su usklađeni sa standardima ISDA (engl. International Swaps and Derivatives Association) i zaključeni sa Hypo Grupom.

S tim u vezi, Banka je nastavila da primenjuje isti interni proces koji je uspostavljen u 2014. godini zajedno sa odgovarajućim aktima kojima se taj proces bliže reguliše, a koji su isto tako doneti tokom 2014. godine.

6.5. Rizik likvidnosti

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

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

Banka upravlja likvidnošću na način da kroz obezbeđivanje dovoljnih sredstva za izmirenje dospelih obaveza uz minimalne troškove osigura svoje redovno i nesmetano poslovanje.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

To podrazumeva i obavezu Banke da u redovnom poslovanju obezbedi i održava rezervu likvidnosti za slučaj vanrednih i nepredviđenih okolnosti.

S tim u vezi, Banka je domen kontrole i upravljanja rizikom likvidnosti uredila setom internih akata (strategija, politika, procedura, itd.) koji su usklađeni sa zakonskim i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije koji regulišu upravljanje likvidnošću, sa drugim politikama i relevantnim aktima Banke, kao i sa standardima Hypo Grupe, čija je Banka članica.

Cilj Strategije za rizik likvidnosti je da uspostavi opšte parametre za promišljeno i stalno upravljanje rizikom likvidnosti inherentnim za poslovni model Banke.

Ovom Strategijom se definiše:

- Adekvatna identifikacija, definisanje, analiza, merenje, monitoring, izveštavanje i ograničavanje celokupnog apetita za rizik likvidnosti Banke, kako bi se obezbedio održivi razvoj poslovanja Banke;
- Obezbeđivanje da se struktura rizika likvidnosti kreira u skladu sa raspoloživim kapitalom i likvidnošću, čime se podržava njegova zaštita i očuvanje vrednosti za akcionare Banke;
- Organizacioni okvir za dnevno upravljanje i odlučivanje u vezi sa rizikom likvidnosti;
- Efikasno upravljanje likvidnošću (uključujući kvalitet podataka) i pristup „posmatranja unapred“ (engl. forward looking approach) koji poštuje definisane signale ranog upozoravanja čiji je cilj usklađivanje adekvatnosti likvidnosti na dugoročnom horizontu.

U skladu sa odgovornostima i nadležnostima definisanim propisima i aktima Narodne banke Srbije, Upravni odbor Banke definiše strategiju i ciljeve Banke u skladu sa kriterijumima za rizike i rezultat, dok Izvršni odbor ima sveukupnu nadležnost za poslovanje Banke i sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom.

Druge odgovornosti u vezi sa rizikom likvidnosti se izvršavaju kroz sledeće HBSE odbore, u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije:

- Odbor za praćenje poslovanja banke (Audit Committee)
- Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom (ALCO).

Osnovni instrumenti i pokazatelji za praćenje i merenje kratkoročne (dnevne) i dugoročne likvidnosti su:

- priprema i izvršenje plana novčanih tokova u određenom vremenskom razdoblju (najmanje za jedan mesec);
- dnevno kretanje pokazatelja likvidnosti koji propisuje Narodna banka Srbije
- kretanje racija likvidnosti (uključujući i racija za stres scenarija) koji su definisani interno od strane Sektora kontrole rizika i Grupe;
- analiza kretanja i projekcija usklađenosti novčanih tokova (GAP analiza) u pojedinim vremenskim intervalima;
- analiza, praćenje i limitiranje negativnih neto novčanih tokova u odnosu na raspoloživu rezervu likvidnosti u normalnim uslovima poslovanja i uslovima stresa.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE**

Radi sveobuhvatne procene stanja rizika likvidnosti, sprovodi se nekoliko stres scenarija. Osetljivosti na stres se koriste za izračunavanje efekata stresa na novčane tokove, kao i rezervu likvidnosti. Stres analiza se obavlja za različite vremenske periode i nivoe nepredviđenih događaja.

Sektor kontrole rizika prati i mesečno izveštava o ročnoj (ne)usklađenosti bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki preko skale dospeća (GAP analiza) za predefinisane vremenske periode, uzimajući u obzir set prethodno definisanih pretpostavki modela (kriterijumi klasifikovanja imovine i obaveza bez dospeća). Ovaj izveštaj se saziva na GAP analizi primenjenoj na ročnoj strukturi aktive (imovine) i pasive (obaveza) Banke. Osnovni smisao ovog merenja i izveštaja je prikazivanje imovine i obaveza, odnosno (neto) novčanih tokova (priliva/odliva) polazeći od njihovog ugovorenog roka dospeća, odnosno po periodu preostalom do dospeća. Uključuju se, ali se i odvojeno tretiraju i one bilansne pozicije koje nemaju ugovorom definisano dospeće, koje se raspoređuju prema dokumentovanim pretpostavkama. Od vanbilansnih stavki u izveštaj se uključuju derivati sa efektom na novčane tokove i neiskorišćeni okvirni krediti, garancije, akreditivi po navedenim pretpostavkama.

Pozicije koje nemaju dospeće i ne generišu novčane tokove (osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja, ostala aktiva, učešća u kapitalu, rezervisanja, ostale obaveze, kapital, itd.) se raspoređuju u posebnu kategoriju- nerelevantni tokovi gotovine ("NR").

Za potrebe sagledavanja efekata potencijalno mogućih (negativnih) pomeranja u poziciji likvidnosti, odnosno sačinjavanja nekoliko stres scenarija likvidnosti, Sektor kontrole rizika u saradnji sa Odeljenjem sredstava i upravljanja bilansom koji obezbeđuje minimalne informacije o raspoloživosti i vremenskom zaostajanju likvidnosnog potencijala i odgovornim tržišnim sektorima koji na nedeljnom nivou definišu/ažuriraju planirane novčane tokove za vremenski period do godinu dana, utvrđuje stepen osetljivosti tokova likvidnosti na poremećaje predviđene odgovarajućim scenarijima. Metodologija stres scenarija se razvija u saradnji sa Hypo Grupom. Sektor kontrole rizika za kvantitativno i kvalitativno merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o dugoročnoj likvidnosti, ukupno i po značajnim valutama pojedinačno, primenjuje metodologije definisane interno i/ili u saradnji sa Hypo grupom i njenim standardima.

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima, Banka je dužna da održava propisane nivoe likvidnosti. Odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane, Banka mora da održava tako da on iznosi:

- a) najmanje 1,0 kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu;
- b) da ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana;
- c) da iznosi najmanje 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

U skladu sa istom Odlukom, počevši od 24. decembra 2012.godine, Banka je prati i uži pokazatelj likvidnosti banke koji 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 likvidnosti s druge strane. Banka mora da održava nivo užeg pokazatelja likvidnosti tako da:

- a) iznosi najmanje 0,7 , obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- b) ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
- c) iznosi najmanje 0,5 kad je obračunat za jedan radni dan.

Kritično nizak nivo likvidnosti Banke predstavlja nivo likvidnosti čiji je pokazatelj niži od navedenih pokazatelja. Ukoliko Banka utvrdi kritično nizak nivo likvidnosti, u obavezi je da najkasnije narednog dana o tome obavesti Narodnu banku Srbije. Banka je pokazatelje likvidnosti uskladila sa zahtevima Narodne banke Srbije.

<i>Racio likvidnosti</i>	2015.	2014.
na dan 31. decembar	1.93	2,89
prosek za decembar	1.63	2,34
maksimalan racio u toku godine	2.82	3,11
minimalan racio u toku godine	1.25	1,34

Uporedni pregled užeg pokazatelja likvidnosti za 2014. i 2013. godinu dat je u narednoj tabeli:

<i>Uži pokazatelj likvidnosti</i>	2015.	2014.
na dan 31. decembar	1.61	2,57
prosek za decembar	1.42	2,07
maksimalan racio u toku godine	2.52	2,61
minimalan racio u toku godine	1.05	1,22

Pored regulatornih racija likvidnosti (LIK i uži LIK), Banka za potrebe internog praćenja likvidnosti, definiše i sledeće pokazatelje koje prati na dnevnom nivou:

- pokazatelji likvidnosti (po analogiji LIK) po svim značajnim valutama pojedinačno (EUR, USD, CHF i RSD) kao i u ostalim valutama zbirno dopunjeni za pozicije swap i forward transakcija koje dospevaju u narednih mesec dana od dana na koji se obračun odnosi (postoje uspostavljeni limiti za utvrđene GAP-ova po valutama i limiti vrednosti valutnih racija) i
- set racija likvidnosti koji su procenjeni da mogu biti od značaja za interno upravljanje likvidnošću (postoje uspostavljeni limiti).

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE**

Kao i interne limite za pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti, limite za pokazatelje likvidnosti po značajnim valutama pojedinačno (EUR, USD, CHF i RSD) na predlog Sektora kontrole rizika usvaja Izvršni odbor i to kao limite za utvrđene GAP-ove po valutama koji predstavljaju "čvrste (engl. Hard)" limite i limite vrednosti valutnih racija koji predstavljaju "meke (engl. Soft)" limite i predstavljaju rane znake upozorenja.

Sektor kontrole rizika dnevno prati kretanje vrednosti internih pokazatelja/racija likvidnosti i na dnevnom nivou i dostavlja informaciju o vrednostima ovih pokazatelja Odeljenju sredstava i upravljanja bilansom.

Takođe, Sektor kontrole rizika najmanje jednom mesečno, na sednicama ALCO odbora, izveštava o periodičnom trendu kretanja internih pokazatelja likvidnosti.

6.6. Ostali rizici

- Rizik usklađenosti poslovanja

Rizik usklađenosti poslovanja nastaje usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i podzakonskim aktima, internim aktima, procedurama za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, kao i uobičajenim pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom Banke. Tri osnovna rizika usklađenosti poslovanja su:

- a) rizik od sankcija regulatornog tela - rizik koji proističe iz nepravilnosti u poslovanju koje mogu dovesti do toga da regulatorno državno telo preduzme mere prema Banci pod uslovima i na način predviđen zakonom;
- b) rizik od finansijskih gubitaka - rizik koji nastaje kao posledica svih rizika kojima je Banka izložena, a naročito usled nepoštovanja zakona i internih akata i neodgovarajuće primene strategija i politika, odnosno zbog upravljanja Bankom koje dovodi do finansijskog gubitka po bilo kom osnovu, i
- c) reputacioni rizik – rizik koji nastaje ako se ne postupa u skladu sa zakonom i internim aktima čime se narušava poslovni ugled i poverenje klijenata.

- Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Banka identifikuje, procenjuje i prati operativni rizik u svim materijalno značajnim proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima, a pre njihovog uvođenja procenjuje operativni rizik koji može nastati njihovim uvođenjem.

Cilj upravljanja operativnim rizikom u HBSE jeste postizanje „proaktivnog pristupa“ (npr. upravljanje rizikom) umesto „reaktivnog pristupa“ (npr. upravljanje gubicima). U cilju postizanja proaktivnog upravljanja rizicima, HBSE mora da poveća kvalitet i dostupnost usluge, smanji oscilacije prihoda, zaštiti svoj brend i optimizira raspodelu i prenos rizika

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

7 UPRAVLJANJE KAPITALOM

Strateški ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za usklađenost sa minimalnim regulatornim zahtevima za kapitalom u skladu sa propisima Narodne banke Srbije;
- obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za podršku sklonosti Banke za preuzimanje rizika i zadovoljenje potreba za internim kapitalom;
- obezbeđenje mogućnosti kontinuiranog nastavka poslovanja, uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama;
- obezbeđenje jake kapitalne osnove, kao podrške daljem, dugoročno održivom, razvoju poslovanja Banke;
- alokacija kapitala u skladu sa strateškim ciljevima Banke, uključujući optimizaciju prinosa na interni i regulatorni kapital.

Upravljanje kapitalom Banke je usklađeno sa važećom relevantnom regulativom i propisima Narodne banke Srbije u vezi sa bankarskim poslovanjem. Pored prethodnog, upravljanje kapitalom je usklađeno i zahtevima Hypo Grupe, čija je Banka članica.

Upravni odbor Banke utvrđuje i odobrava Strategiju upravljanja kapitalom i ona predstavlja osnovni dokument Banke za upravljanje kapitalom.

Izvršni odbor Banke je formirao radno telo: Savetodavno telo za upravljanje kapitalom. Savetodavno telo za upravljanje kapitalom, u saradnji sa drugim organizacionim jedinicama koje učestvuju u njegovom radu, prati, analizira i sprovodi simulacije i stres testove vezane za promene kapitala Banke u narednom periodu, kao što su promene regulatornog kapitala, adekvatnosti kapitala i internog kapitala (izračunatog na osnovu procesa interne procene adekvatnosti kapitala banke - ICAAP). Odbor za upravljanje kapitalom, predlaže Izvršnom odboru Banke, mere za upravljanje kapitalom Banke.

Radi održavanja odgovarajućeg nivoa i strukture raspoloživog internog kapitala koji može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, rizike kojima je banka izložena i kojima se očekuje da može biti izložena u narednom periodu, kao i sve promene minimalnog iznosa kapitala propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, banka uspostavlja plan upravljanja kapitalom. Uvažavajući sve prethodno navedene elemente, kao i smernice iz Odluke o upravljanju rizicima banke, Banka sprovodi kvantifikovanje planiranja kapitala.

Plan upravljanja kapitalom sadrži:

- strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir uticaj makroekonomskog okruženja i faze privrednog ciklusa;
- način organizacije procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom;
- postupak i procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala i

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos raspoloživog internog kapitala.

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. Glasnik RS 46/2011, 6/2013 i 51/2014), godine (u daljem tekstu: Odluka), Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa EUR 10.000.000, prema zvaničnom srednjem kursu NBS. Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%.

Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou potrebnom za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- kapitalnog zahteva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/ispоруke za aktivnosti iz knjige trgovanja (u daljem tekstu: kapitalni zahtev za kreditne rizike);
- kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti banke;
- kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti banke.

Na dan 31. decembar 2015. godine, koeficijent adekvatnosti kapitala Banke, izračunat u skladu sa propisanim pravilima Narodne banke Srbije, iznosi 20,91% i veći je od propisanog minimuma od 12%.

Zakonom o bankama propisano je da je banka dužna da u svom poslovanju obezbedi da kapital banke uvek bude u visini koja nije manja od dinarske protivvrednosti 10 miliona evra prema zvaničnom srednjem kursu. Obračunati kapital Banke na dan 31.12.2015. iznosi RSD 11.536.495 hiljada, odnosno protivvrednost EUR 94,8 miliona i veći je od propisanog cenzusa od EUR 10 miliona.

Dana 30.11.2015. Hypo Gruou Alpe Adria AG Klagenfurt je postala jedini akcionar Hypo Alpe Adria Bank ad Beograd tako što je neposrednom pogodbom od Industrije kotrljajućih ležaja ad, u stečaju Beograd neposrednom pogodbom otkupila 73 akcije na osnovu odobrenja Privrednog suda u Beogradu Posl.br 3.SR 4155/2010 od 13.11.2015.

Nakon toga struktura akcionara Banke i broj akcija na dan 31. decembra 2015. godine i na dan 31. decembra 2014. godine je prikazan u sledećoj tabeli:

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Naziv akcionara	31. decembar 2015.			31. decembar 2014.		
	Broj akcija	% učešća	Iznos u 000 RSD	Broj akcija	% učešća	Iznos u 000 RSD
Hypo Group Alpe						
Adria AG	8.758.742	100%	17.517.484	7.159.669	99,999%	14,319,338
Industrija kotrljajućih ležajeva ad, Beograd	-	-	-	73	0,001%	146
						14,319,48
Ukupno	8.758.742	100,00%	17.517.484	7.159.742	100,00%	4

Banka nije otkupljivala sopstvene akcije i nema upisanog a neuplaćenog kapitala.

8 DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

Banka je u prvom kvartalu 2016. godine izvršila prodaju potraživanja od 71 klijenta, i bruto vrednost ovih potraživanja preračunata u eur iznosi 84.5 miliona.

Nakon završetka ovih transakcija, Banka je proračunala da će se rizična aktiva smanjiti za 11,1 miliona eur a potrebna rezerva će se smanjiti za 36.8 miliona eur.

Efekat će se odraziti i na pokazatelj adekvatnosti kapitala tako što će doći do njegovog povećanja za oko 9%.

Primljenim novčanim sredstvima od ove prodaje, Banka planira da izvrši prevremenu otplatu kreditnih linija.

Banka je u prvom kvartalu 2016. godine izvršila prodaju dve nepokretnosti Banke koje su sa investicionih nekretnina prenete na stalna sredstva namenjena prodaji u iznosu od RSD 179.136 hiljada (Napomena 22) i tom prodajom je ostvaren dobitak od Eur 69 hiljada.

Takodje, u prvom kvartalu 2016. godine izvršena je prodaja četiri nepokretnosti koje su sa sredstava stečenih naplatom potraživanja prenete na stalna sredstva namenjena prodaji u iznosu od RSD 17.248 hiljada (Napomena 22) i tom prodajom ostvaren je dobitak od Eur 3 hiljade.

Od ukupnog iznosa stalnih sredstava namenjenih prodaji u prvom kvartalu 2016. godine je izvršena prodaja u ukupnom iznosu od RSD 196.384 hiljada, pri čemu je ostvaren ukupan dobitak od prodaje od Eur 72 hiljade.

9 ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE

Upravni odbor Banke utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovani proces donošenja i sprovođenja odluka.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU**ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE****Kadrovska pitanja**

Na dan 31. decembra 2015. godine Banka je imala 753 zaposlena (31. decembra 2014. godine: 769). Kvalifikaciona struktura zaposlenih u Banci bila je sledeća:

	2015.	2014.
Stepen stručne sprema	Broj radnika	
Visoka stručna sprema	332	323
Viša stručna sprema	46	44
Srednja stručna sprema	374	401
NKV	1	1
Ukupno	753	769

Organizacija Banke obuhvata:

- oblike organizovanja poslova Banke kao funkcionalne celine u kojima se obavlja jedan ili više poslova iz delokruga rada Banke;
- organizacionu strukturu, na odgovarajućem nivou organizovanja Banke, kao i po vertikali – do najnižeg organizacionog dela i njihovu međusobnu funkcionalnu povezanost;
- delokrug rada (opis poslova) organizacionih delova Banke.

Postojeća organizacija Banke omogućila je odgovarajući uspešan razvoj Banke u periodu specifičnih tržišnih uslova za rad privrede i banaka.

Banka raspolaže svim tehničkim uređajima vezanim za korišćenje kompjuterske i birotehničke opreme. Šalterska računarska oprema je u vlasništvu Banke.

Posmatrano u celini, Banka je kadrovski i tehnički opremljena po svim predviđenim standardima za banke.

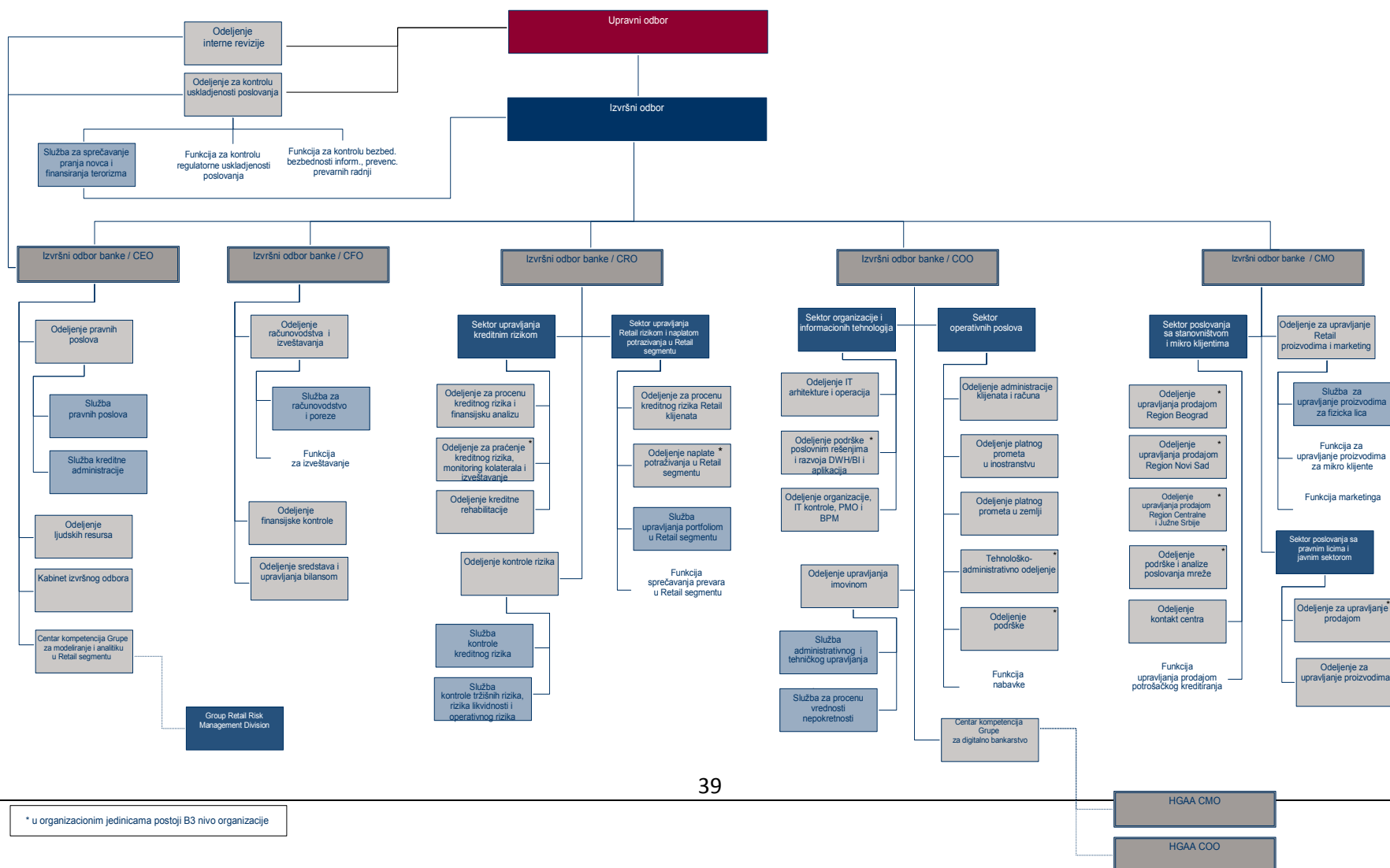
Organizaciona šema

Organizaciona šema Banke na dan 31.12.2015. prikazana je sledećim dijagramom:

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

Organizacioni dijagram HBSe

Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd
Bulevar Mihajla Pupina 6

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

10 OGRANCI BANKE

Banka svoje poslovanje obavlja preko sedišta koje se nalazi u Beogradu, dvadeset osam filijala i dvadeset dve ekspoziture.

Delovi Banke nemaju svojstvo pravnog lica, nemaju samostalni račun već posluju preko računa Banke, i imaju pravo da u pravnom prometu zaključuju ugovore i preduzimaju druge pravne poslove i radnje u okviru svog predmeta poslovanja i u okviru ovlašćenja koja su im data aktima Banke.

U ekspoziturama Banke obavljaju se sledeći poslovi: prikupljanje depozita; poslovi platnog prometa; poslovi sa menicama i drugim hartijama od vrednosti; finansijsko-operativni poslovi; prikupljanje sredstava građana putem devizne štednje, tekućih i žiro računa i menjački poslovi, kao i poslovi kreditiranja građana.

Spisak filijala i ekspozitura Banke, na dan 31. decembar 2015. godine, dat je u sledećem pregledu:

Redni broj	Grad	Adresa	Površina/ m ²
1	Filijala Beograd	Bulev. Mihajla Pupina 6, Novi Beograd	4,888.78
2	Filijala Novi Sad	Bulevar oslobođenja 18, Novi Sad	594.73
3	Filijala Pančevo	Petra Drapšina br. 5, Pančevo	185.00
4	Filijala Bečej	Trg oslobođenja br. 4, Bečej	591.50
5	Filijala Zrenjanin	Svetozara Markovića 2, Zrenjanin	389.67
6	Filijala Bačka Palanka	Kralja Petra I br. 33, Bačka Palanka	347.66
7	Filijala Subotica	Korzo br. 15, Subotica	406.00
8	Filijala Vršac	Dvorska br. 1, Vršac	300.00
9	Filijala Kikinda	Kralja Petra I br. 41, Kikinda	200.00
10	Filijala Sombor	Kralja Petra I br. 24, Sombor	279.23
11	Filijala Sremska Mitrovica	Kralja Petra I br. 46, Sremska Mitrovica	141.88
12	Filijala Šabac	Pop Lukina br. 2, Šabac	289.00
13	Filijala Čačak	Pivarska br. 2, -Gradsko šetalište bb, Čačak	338.80
14	Filijala Kruševac	Trg Kosovskih junaka 1, Kruševac	170.75
15	Filijala Kragujevac	Dr. Zorana Djindjića 11b, Kragujevac	143.10
16	Filijala Jagodina	Kneginje Milice 15, Jagodina	196.00
17	Filijala Leskovac	Bul. Oslobođenja 53, Leskovac	141.00
18	Filijala Užice	Dimitrija Tucovića 38, Užice	204.00
19	Filijala Terazije, Beograd	Terazije br. 45, Beograd	343.00
20	Filijala Hypo-Plaza, Beograd	Bul. Zorana Djindjića br. 8a, Novi Beograd,	532.71
21	Filijala Vasina, Beograd	Vase Čarapića 16-18, Beograd	419.00
22	Filijala Hypo-Hill	Trgovačka br. 2, Beograd, Žarkovo	556.00
23	Filijala Niš	Cara Dušana bb, Niš	480.66
24	Filijala Požarevac	Trg Radomira Vujovića 12, Požarevac	276.25

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2015. GODINE

25	Filijala Kraljevo	Omladinska 6, Kraljevo	113.51
26	Filijala Vranje	Lenjinova br.12, Vranje	90.00
27	Filijala Stara Pazova	Ćirila i Metodija br.2, Stara Pazova	121.00
28	Filijala u Vojvode Stepe	Vojvode Stepe 114-116, Beograd	210.00
29	Ekspozitura Resavska	Resavska br. 26, Beograd	124.00
30	Ekspozitura Makedonska	Makedonska br. 21, Beograd	180.98
31	Ekspozitura Zemun	Gospodska br. 11, Beograd-Zemun	127.00
32	Ekspozitura Immo centar	Gandijeva br. 21, Novi Beograd,	152.09
33	Ekspozitura Bulevar I	Bulevar kralja Aleksandra br. 100-104, Beograd	264.79
34	Ekspozitura Bežanijska kosa	Partizanske avijacije 14, Bežanijska kosa	324.80
35	Ekspozitura Niš	Bulevar Zorana Đinđića 25, Niš	107.00
36	Ekspozitura Gornji Milanovac	Karađorđeva 8-10, Gornji Milanovac	183.00
37	Ekspozitura NIS, Novi Sad	Narodnog fronta br. 12, Novi Sad	205.00
38	Ekspozitura Loznica	Vojvode Mišića 2, Loznica	102.00
39	Ekspozitura Novi Sad, hotel Centar	Uspenska 1, pored glavnog ulaza u "Hotel Centar", Novi Sad	60.00
40	Ekspozitura Vrbas	Maršala Tita br. 102, Vrbas	139.37
41	Ekspozitura Despota Stefana	Despota Stefana 95, Beograd	169.00
42	Ekspozitura Bulevar II	Bulevar Kralja Aleksandra 248, Beograd	125.00
43	Ekspozitura Lazarevac,	Karađorđeva 45	97.62
44	Ekspozitura Vidikovac	Patrijarha Joanikija 28b, Beograd	96.03
45	Ekspozitura Požeška	Požeška 46, Beograd	79.00
46	Ekspozitura Borča	Ivana Milutinovića 21, Beograd, Borča	124.44
47	Ekspozitura Obrenovac	Miloša Obrenovića 129, Obrenovac	327.24
48	Ekspozitura Stepa Stepanović	Vojvode Stepe br. 415 T, naselje Stepa Stepanović, Beograd	45.61
49	Ekspozitura Zaplanjska	TC Stadion, Beograd	164.46
50	Ekspozitura Paraćin	Kralja Petra I br.30, Paraćin	70.00
		UKUPNA POVRŠINA	16.217,66

Banka poseduje građevinske objekte za obavljanje svoje delatnosti na 7 lokacija: ekspozitura Bežanijska kosa, ekspozitura Hypo Hill Beograd, ekspozitura Stepa Stepanović Beograd, filijala Bečej, filijala Bačka Palanka, filijala Subotica i filijala Kruševac. Svi ostali poslovni prostori su zakupljeni.