

"API BANK" AD, BEOGRAD

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O IZVRŠENOJ REVIZIJI
GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA
ZA 2020. GODINU**



"API BANK" AD, BEOGRAD

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O IZVRŠENOJ REVIZIJI
GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2020. GODINU

S A D R Ž A J

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI:

BILANS USPEHA

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

BILANS STANJA

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU



IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "API Bank" a.d., Beograd

Izveštaj o reviziji finansijskih izveštaja

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih godišnjih finansijskih izveštaja "API Bank" a.d., Beograd (dalje u tekstu i: Banka), koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2020. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Po našem mišljenju finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje "API Bank" a.d., Beograd na dan 31. decembra 2020. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) i Zakonom o reviziji Republike Srbije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odeljku „Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja“. Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima. Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše mišljenje.

Naglašavanje pitanja

Skrećemo pažnju korisnicima finansijskih izveštaja da na dan 31.12.2020. godine, na Napomenu broj 23 u kojoj je obelodanjeno da na poziciji Stalna sredstva namenjena prodaji, Banka ima iskazan iznos od RSD 335.104 hiljada. Banka je imovinu (stečenu na osnovu Ugovora o kupoprodaji nepokretne i pokretne imovine, zaključenim sa pravnim licem FSH "Komponenta" d.o.o. Čuprija - u stečaju kao dužnikom po odobrenom kreditu dospelim za naplatu), klasifikovala kao stalna sredstva namenjena prodaji Odlukom Izvršnog odbora od 12. aprila 2016. godine. Poslednja procena vrednosti izvršena je na dan 02.02.2021. godine, a procenjena vrednost iznosi EUR 2.850.000. U skladu sa novom procenom tokom 2020. godine Banka je izvršila obezvređenje navedene nekretnine u iznosu od RSD 41.412 hiljada. Navedena imovina je oglašena na prodaju, a rukovodstvo Banke preduzima neophodne radnje kako bi navedenu nekretninu zaista i prodalo.

Naše mišljenje nije modifikovano u pogledu ovog pitanja.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "API Bank" a.d., Beograd (Nastavak)

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, kao i za ustrojavanje neophodnih internih kontrola koje omogućuju pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo Banke je odgovorno za procenu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Banke.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj je sticanje uverenja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške; i izdavanje revizorskog izveštaja koji sadrži mišljenje revizora. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze, ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao deo revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvanih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje internih kontrola koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Banke.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Banka prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "API Bank" a.d., Beograd (Nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja (Nastavak)

- *Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.*

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gde je to moguće, o povezanim merama zaštite.

Ostale informacije

Usklađenost godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima

Rukovodstvo Banke je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju informacije uključene u Godišnji izveštaj o poslovanju, ali ne uključuju finansijske izveštaje i Izveštaj revizora o njima. Naše mišljenje o finansijskim izveštajima se ne odnosi na ostale informacije i ne izražavamo bilo koji oblik zaključka kojim se pruža uveravanje o njima.

U skladu sa zahtevima koji proističu Zakona o reviziji Republike Srbije izvršili smo proveru usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju sa godišnjim finansijskim izveštajima Banke.

U vezi sa našom revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost u skladu sa Međunarodnim standardom revizije 720 - Odgovornost revizora u vezi sa ostalim informacijama, je da pročitamo ostale informacije i pritom razmotrimo da li postoji materijalna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja odnosno saznanja stečenih tokom revizije, i da li izgleda da su ostale informacije materijalno pogrešno iskazane. Ako, na osnovu rada koji smo obavili, zaključimo da postoji materijalno pogrešno iskazivanje ostalih informacija, od nas se zahteva da tu činjenicu saopštimo u izveštaju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izveštaju.

U Beogradu, 14. april 2021. godine

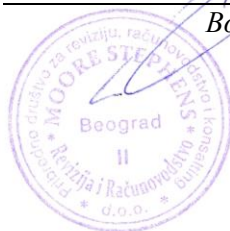
„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd
Studentski trg 4/V

R. Vukosavljević

Ružica Vukosavljević
Licencirani ovlašćeni revizor

„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd
Studentski trg 4/V

Bogoljub Aleksić
Direktor

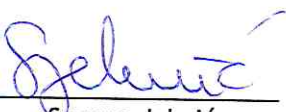



BILANS USPEHA
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine


	Napomena	2020.	U RSD hiljada 2019.
Prihodi od kamata	5	232.744	303.073
Rashodi od kamata	5	(91.242)	(115.264)
Neto prihod po osnovu kamata		141.502	187.809
Prihodi od naknada i provizija	6	105.830	117.716
Rashodi naknada i provizija	6	(41.209)	(44.041)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		64.621	73.675
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti		19.465	7.269
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu zaštite od rizika	7	447	(447)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	8	81.637	189.959
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	10	(69.782)	(24.819)
Ostali poslovni prihodi	9	3.001	2.097
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		240.891	435.543
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	11	(330.393)	(338.537)
Troškovi amortizacije	12	(70.486)	(72.866)
Ostali prihodi	13	26.929	10.980
Ostali rashodi	14	(282.024)	(276.548)
DOBITAK/(GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA		(415.083)	(241.428)
POREZ NA DOBITAK	15		
Dobitak po osnovu odloženih poreza		1.923	633
DOBITAK/(GUBITAK) PERIODA		(413.160)	(240.795)

Napomene na stranama od 6 do 103
 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime rukovodstva Banke dana, 13. aprila 2021. godine:


 Suzana Jeknić
 Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskih izveštaja


 Marija Stepina
 Predsednik Izvršnog
 odbora

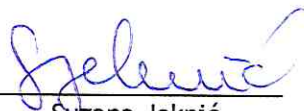

 Radomir Stevanović
 Član Izvršnog
 odbora




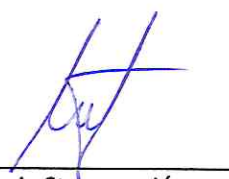
IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
DOBITAK /(GUBITAK) PERIODA	(413.160)	(240.795)
Ostali rezultat perioda:		
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat, neto	<u>19.160</u>	<u>27.634</u>
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda, umanjen za poreze	<u>19.160</u>	<u>27.634</u>
UKUPAN POZITIVAN/(NEGATIVAN) REZULTAT PERIODA	<u>(394.000)</u>	<u>(213.161)</u>

Napomene na stranama od 6 do 103
 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja



Suzana Jeknić
 Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskih izveštaja

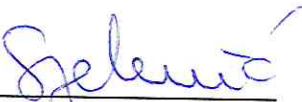
Marija Stepina
 Predsednik Izvršnog
 odbora


Radomir Stevanović
 Član Izvršnog
 odbora


BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2020. godine

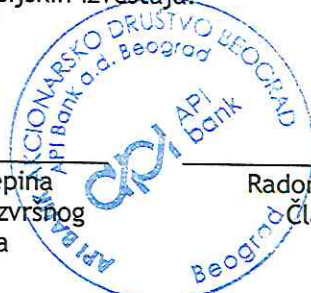
	<u>Napomena</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>U RSD hiljada 31.12.2019.</u>
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	17	1.955.143	1.622.903
Založena finansijska sredstva		-	208.075
Hartije od vrednosti	18	1.819.310	1.832.384
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	19	1.288.219	1.084.546
Kredit i potraživanja od komitenata	20	4.610.858	3.993.011
Nematerijalna imovina	21	51.701	47.738
Nekretnine, postrojenja i oprema	22(a)	166.456	139.458
Investicione nekretnine	22(b)	-	19.610
Odložena poreska sredstva	15(c)	8.046	6.123
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	23	354.857	376.516
Ostala sredstva	24	105.424	112.718
UKUPNO AKTIVA		10.360.014	9.443.082
PASIVA			
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	25	51.560	245.818
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	26	8.065.190	7.448.813
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		-	447
Subordinirane obaveze	27	99.458	131.968
Rezervisanja	28	18.319	17.381
Odložene poreske obaveze	15(d)	2.710	4.087
Ostale obaveze	29	171.197	181.353
UKUPNO OBAVEZE		8.408.434	8.029.867
KAPITAL	30		
Aksijski kapital		4.632.407	3.672.407
Dobitak			
Gubitak		(2.699.987)	(2.286.826)
Rezerve		19.160	27.634
UKUPNO KAPITAL		1.951.580	1.413.215
UKUPNO PASIVA		10.360.014	9.443.082

Napomene na stranama od 6 do 103
čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.


Suzana Jeknić
Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja


Marija Stepića
Predsednik Izvršnog
odbora

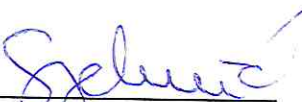

Radomir Stevanović
Član Izvršnog
odbora





IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine

	Akcijski kapital	Rezerve	Dobitak/ (Gubitak)	U RSD hiljada Ukupno kapital
Stanje na dan				
1. januara 2019. godine	3.672.407	11.275	(2.046.031)	1.637.651
Gubitak tekuće godine	-	-	(240.795)	(240.795)
<i>Ostali rezultat perioda:</i>				
Negativni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	14.538	-	14.538
Odloženi porezi evidentirani u korist kapitala (Napomena 15(d))	-	(2.653)	-	(2.653)
Ispravka vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju kroz ostali rezultat	-	4.474	-	4.474
Stanje na dan				
31. decembra 2019. godine	3.672.407	27.634	(2.286.826)	1.413.215
Početno stanje na dan				
1. januara 2020. godine	3.672.407	27.634	(2.286.826)	1.413.215
Gubitak tekuće godine	-	-	(413.160)	(413.160)
Transakcije s vlasnicima evidentirane direktno na kapitalu-povećanje	960.000			960.000
<i>Ostali rezultat perioda:</i>				
Negativni efekti promene fer vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	(9.181)	-	(9.181)
Odloženi porezi evidentirani u korist kapitala (Napomena 15(d))	-	1.377	-	1.377
Ispravka vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju kroz ostali rezultat	-	(670)	-	(670)
Stanje na dan				
31. decembra 2020. godine	4.632.407	19.160	(2.699.987)	1.951.580

Napomene na stranama od 6 do 103
 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.


 Suzana Jeknić
 Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskih izveštaja


 Marija Stepić
 Predsednik Izvršnog
 odbora


 Radomir Stevanović
 Član Izvršnog
 odbora



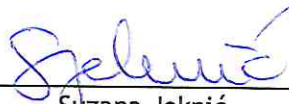
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

	2020.	U RSD hiljada 2019.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	340.519	417.421
Prilivi od kamata	198.624	295.830
Prilivi od naknada	104.895	111.906
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	37.000	9.685
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(745.895)	(805.870)
Odlivi po osnovu kamata	(91.932)	(114.084)
Odlivi po osnovu naknada	(41.209)	(44.041)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(372.463)	(324.301)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina	(12.287)	(51.999)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(228.004)	(271.445)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i obaveza	(405.376)	(388.449)
Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza	895.366	931.272
Smanjenje kredita i drugih potraživanja od banaka i DFO, centralne banke i komitenata	81.033	931.272
Smanjenje potraživanja po osnovu hartija od vrednosti, derivata i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	221.149	-
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama i DFO, centralnoj banci i komitentima	593.184	-
Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza	(920.855)	(1.235.330)
Povećanje kredita i drugih potraživanja od banaka i DFO, centralne banke i komitenata	(920.855)	(113.402)
Povećanje potraživanja po osnovu hartija od vrednosti, derivata i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	-	(168.917)
Smanjenje depozita i ostalih obaveza prema bankama i DFO, centralnim bankama i komitentima	-	(953.011)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(430.865)	(692.507)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti		
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(59.334)	(26.801)
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione hartije od vrednosti	-	-
Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	(59.334)	(26.801)
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja		
Neto (odliv)/priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(59.334)	(26.801)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	997.971	217.410
Prilivi po osnovu povećanja kapitala	960.000	-
Prilivi po osnovu uzetih kredita	37.971	217.410
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(201.415)	(50.094)
Odlivi po osnovu subordiniranih obaveza		
Odlivi po osnovu uzetih kredita	(201.415)	(819)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	-	(49.275)

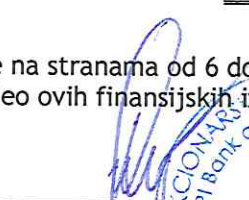

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	<u>796.556</u>	<u>167.316</u>
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine	<u>306.357</u>	<u>(551.992)</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	<u>1.622.903</u>	<u>1.969.175</u>
Pozitivne kursne razlike, neto	<u>25.883</u>	<u>205.720</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine (Napomena 17)	<u>1.955.143</u>	<u>1.622.903</u>


Napomene na stranama od 6 do 103
 čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja



Suzana Jeknić
 Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskih izveštaja

Marija Stepina
 Predsednik Izvršnog
 odbora



Radomir Stevanović
 Član Izvršnog
 odbora

API BANK a.d. BEOGRAD

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA 2020. GODINU**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

API BANK a.d. BEOGRAD, raniji naziv VTB Banka a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka"), osnovana je 11. jula 2008. godine, na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije br. 2158 od 3. marta 2008. godine.

Osnivač i jedini akcionar Banke do 2011. godine je bila Akcionarsko komercijalna banka - Moskovska banka iz Moskve, Ruska Federacija ("Moskovska banka, Moskva"). U toku 2011. godine došlo je do promene vlasničke strukture jedinog akcionara Banke, tako da se na dan izveštavanja 95% akcija Moskovske banke, Moskva nalazi u posedu Otvorenog akcionarskog društva "VTB Bank", Sankt Peterburg, Ruska Federacija, odnosno njegovih podređenih društava.

Dana 16. maja 2013. godine potpisan je Ugovor o kupoprodaji akcija između Moskovske banke, Moskva, kao prodavca i Otvorenog akcionarskog društva "VTB Bank" Sankt Peterburg, kao kupca. Predmet kupoprodaje po navedenom ugovoru bile su akcije Banke. Realizacija ugovora je izvršena istog dana kada je u Centralnom registru hartija od vrednosti upisan novi vlasnik akcija Banke - Otvoreno akcionarsko društvo "VTB Bank", Sankt Peterburg, Ruska Federacija.

Izmenama osnivačkog akta od 30. avgusta 2013. godine Banka je dana 13. septembra 2013. godine Rešenjem br. BD 99529/2013 upisana u Registar privrednih subjekata pod nazivom VTB Banka a.d. Beograd, a jedini akcionar Banke postaje Otvoreno akcionarsko društvo "VTB Bank", Sankt Peterburg, Ruska Federacija (u daljem tekstu "VTB Bank OAD, Sankt Peterburg").

Centralni registar hartija od vrednosti je na osnovu realizovane transakcije kupoprodaje akcija dana 26. jula 2018. godine, sproveo promenu vlasništva nad 100% akcija VTB Banke a.d. Beograd, tako da je jedini vlasnik akcija Banke, postalo privredno društvo "AZRS INVEST" d.o.o. Beograd, matični broj 20988592. Promena vlasništva je izvršena na osnovu prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije, Rešenjem G 2182 od 22. marta 2018. godine. Izmenama Statuta i Osnivačkog akta, na osnovu Odluke Skupštine akcionara od 24. septembra 2018. godine, utvrđeno je novo poslovno ime Banke - API Bank a.d. Beograd, kao i jedini vlasnik akcija Banke ("AZRS INVEST" d.o.o. Beograd). Krajnji vlasnik Banke je fizičko lice - Andrey Zakharovich Shlyakhovoy. Promena poslovnog imena Banke u API Bank a.d. Beograd je registrovana u Agenciji za privredne registre dana 18. oktobra 2018. godine.

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

Matični broj Banke je 20439866. Poreski identifikacioni broj Banke je 105701111.

Sedište Banke se nalazi u Beogradu, Bulevar Vojvode Bojovića 6-8.

Dana 3. juna 2009. godine, Banka je otvorila svoju prvu ekspozituru u Beogradu, u Balkanskoj ulici br. 2, koja je krajem 2010. godine preimenovana u filijalu.

Dana 22. novembra 2010. godine, Banka je otvorila svoju prvu filijalu u Novom Sadu, u Ulici Narodnog fronta br. 12.

Dana 24. septembra 2013. godine, Banka je otvorila novu ekspozituru u Beogradu u Ulici kralja Milutina br. 57. Odlukom Izvršnog odbora Banke od 15. novembra 2016. godine navedena ekspozitura je prestala sa radom 15. decembra 2016. godine.

Banka je na dan 31. decembra 2020. godine imala 92 zaposlena radnika (31. decembar 2019. godine: 95 zaposlenih).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja

Pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji su u obavezi da vođenje poslovnih knjiga, priznavanje i procenjivanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda, sastavljanje, prikazivanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja vrše u skladu sa Zakonom o računovodstvu, kao i u skladu sa ostalom primenljivom podzakonskom regulativom. Društvo, kao veliko pravno lice, u obavezi je da primenjuje Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), koji u smislu navedenog zakona, obuhvataju: Okvir za pripremanje i prezentaciju finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI") i sa njima povezana tumačenja, izdata od Komiteta za tumačenje međunarodnih računovodstvenih standarda ("IFRIC"), naknadne izmene tih standarda i sa njima povezana tumačenja, odobreni od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("Odbor"), čiji je prevod utvrdilo i objavilo Ministarstvo nadležno za poslove finansija.

Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja koji su prevedeni Rešenjem čine:

- Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje,
- osnovni tekstovi Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS), osnovni tekstovi MSFI izdati od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board - IASB), kao i
- tumačenja izdata od Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda u obliku u kojem su izdati, odnosno usvojeni i koji ne uključuju osnove za zaključivanje, ilustrujuće primere, smernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primere i drugi dopunski objašnjavajući materijal koji može da se usvoji u vezi sa standardima, odnosno tumačenjima, osim ako se izričito ne navodi da je on sastavni deo standarda, odnosno tumačenja.

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji su prvi put u primeni u tekućem izveštajnom periodu

Referenca	Naziv	Datum primene
Amandman na IFRS 3	Definicija poslovne kombinacije	01. januar 2020
Amandman na IAS 1 i IAS 8	Definicija materijalnosti	01. januar 2020
Konceptualni okvir	Revidirani konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje	01. januar 2020
Amandman na IFRS 7, IFRS 9 i IAS 39	Benčmark reforma kamatne stope	01. januar 2020
Amandman na IFRS 16	Covid 19	01. jun 2020*

* primena nije obavezna za 31. decembar 2020. godine, međutim mnogi subjekti mogu odlučiti da ranije prihvate ovaj amandman i objave odgovarajuća obelodanjivanja o prevremenom usvajanju

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu

Na dan izdavanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu:

Referenca	Naziv	Datum primene
Amandman na IFRS 16	Covid 19	01. jun 2020
IFRS 17	Ugovori o osiguranju	01. januar 2023
Amandman na IAS 1	Klasifikacija obaveza kao dugoročnih ili kratkoročnih	01. januar 2023
Amandman na IAS 16	Procedure pre nameravane upotrebe	01. januar 2022
Amandman na IFRS 3	Referenca na Konceptualni okvir	01. januar 2022
Amandman na IAS 37	Trošak ispunjenja ugovora	01. januar 2022
Godišnja unapređenja	Godišnja unapređenja standarda 2018-2020	01. januar 2022
Amandman na IFRS 10 i IAS 28	Prodaja ili ulog imovine između investitora i njegovog pridruženog ili zajedničkog ulaganja	Odloženo dok IASB ne završi projekat equity metode
Amandman na IFRS 4, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 16 & IAS 39	Benčmark reforma kamatne stope-faza 2	01. januar 2021

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izveštaja primenilo računovodstvene politike obelodanjene u Napomeni 3, koje su zasnovane na važećim računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srbije.

2.3. Uporedne informacije

Uporedne podatke čine revidirani finansijski izveštaji Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2019. sastavljeni u skladu sa MSFI.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (Nastavak)**2.4. Stalnost poslovanja**

Priloženi finansijski izveštaji Banke su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti, koja obuhvata period od najmanje dvanaest meseci od datuma finansijskih izveštaja.

Banka je u 2020. godini ostvarila neto gubitak od RSD 413.160 hiljada (2019. godina: neto gubitak od RSD 240.795 hiljada).

Banka je tokom 2018. godine promenila vlasnika, tako da je jedini vlasnik akcija Banke, postalo privredno društvo "AZRS INVEST" d.o.o. Beograd, čiji krajnji vlasnik u narednom periodu namerava da ojača kapitalnu osnovu Banke.

U toku 2020. valnik banke je izvršio 3 dokapitalizacije i to:

- 30.04.2020. u iznosu od 240.000.000,00 RSD

- 03.07.2020. u iznosu od 360.000.000,00 RSD

- 03.09.2020. u iznosu od 360.000.000,00 RSD

što je ukupno povećanje za 8 miliona EUR-a.

Na dan 31. decembra 2020. godine, regulatorni kapital Banke izračunat u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 103/2016) iznosi RSD 1.939.042 hiljade, odnosno EUR 16.491.229 prema zvaničnom srednjem kursu na dan izveštavanja i iznad je minimalnog iznosa kapitala od EUR 10 miliona propisanog Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015).

Rukovodstvo Banke je pripremio adekvatan Plan upravljanja kapitalom u smislu procesa interne procene adekvatnosti kapitala koji je omogućio realizaciju povećanja kapitala, a u cilju povećanja kreditnih aktivnosti Banke i kontinuiranog obezbeđivanja iznosa kapitala dovoljnog za pokriće svih rizika kojima će Banka biti izložena u svom poslovanju u narednom periodu.

Imajući u vidu prethodno navedeno, rukovodstvo smatra da Banka ima adekvatne resurse, kao i podršku vlasnika da nastavi sa poslovanjem u doglednoj budućnosti.

2.5. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva primenu izvesnih ključnih računovodstvenih procena. Ono, takođe, zahteva da rukovodstvo koristi svoje prosuđivanje u primeni računovodstvenih politika Banke. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu odstupati od ovih procena.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su izvršene procene, predmet su redovnih provera. Ukoliko se putem provera utvrdi da je došlo do promene u procenjenoj vrednosti, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je do promene došlo.

Oblasti koje zahtevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procene imaju materijalni značaj za priložene finansijske izveštaje obelodanjene su u Napomeni 4.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**3.1. Prihodi i rashodi od kamata**

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

Od 1. januara 2020. godine, prihodi i rashodi od kamata se priznaju 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, na:

- bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva (amortizovana vrednost pre umanjena za očekivane kreditne gubitke); ili
- amortizovanu vrednost finansijske obaveze.

Prilikom obračuna efektivne kamatne stope za finansijske instrumente koji nisu kreditno obezvređeni u momentu odobrenja, niti su pretrpeli značajnu modifikaciju ugovorenih novčanih tokova kao kreditno obezvređeni (POCI), Banka procenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta, ali ne uključujući očekivane kreditne gubitke. U slučaju kredita koji su POCI, obračunava se efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik, korišćenjem procenjenih budućih novčanih tokova koji uključuju očekivane kreditne gubitke.

Prihodi od kamata priznaju se na finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti kao i na dužničke instrumente koji se vrednuju preko ostalog rezultata.

Naknada za odobravanje kredita, koja čini deo efektivne kamatne stope, evidentira se u okviru prihoda i rashoda od kamata. Naknade za odobravanje kredita koje se obračunavaju i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se i diskontuju metodom efektivne kamatne stope, tokom perioda trajanja kredita.

Rashodi od kamata priznaju se na finansijske obaveze koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti. Rashodi kamata po depozitima razgraničavaju se i priznaju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose.

Naknade po osnovu odobrenih kredita su se razgraničavale na proporcionalnoj osnovi tokom perioda otplate kredita i priznavale u bilansu uspeha u okviru prihoda od kamata.

Kada je vrednost finansijskog sredstva bila umanjena po osnovu gubitka usled obezvređenja, prihod od kamate nastavlja da se obračunava primenom efektivne kamatne stope korišćene za diskontovanje budućih novčanih tokova u svrhu merenja i izračunavanja gubitka usled obezvređenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

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

Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

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

Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

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

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

iii/ Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla

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

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija koji su sastavni deo efektivne kamatne stope finansijskog sredstva ili obaveze uključeni su u utvrđivanje efektivne kamatne stope i priznaju se u bilansu uspeha kao prihodi od kamata.

Prihodi od naknada i provizija za bankarske usluge priznaju se po načelu uzročnosti i utvrđuju za period kada su ostvareni odnosno kada je usluga pružena. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, kupoprodaju deviza, naknade za vođenje računa kod Banke i druge bankarske usluge.

Naknade za izdavanje garancija i drugih jemstava se razgraničavaju na period trajanja garancije ili jemstva proporcionalnom metodom obračuna i priznaju u bilansu uspeha kao prihodi od naknada.

3.3. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta).

Finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

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

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunati su u dinare po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan (Napomena 40).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.3. Preračunavanje stranih valuta (Nastavak)**

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 8).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa ugovorenim valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od kursnih razlika i efekata valutne klauzule (Napomena 8).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza na dan bilansa stanja.

3.4. Finansijski instrumenti**3.4.1. Početno 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 izmirivanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

3.4.2. Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada je došlo do isteka ugovornog prava ili prenosa prava na prilive gotovine po osnovu tog sredstva i kada je Banka izvršila prenos svih rizika i koristi koji proističu iz vlasništva nad sredstvom ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Pored navedenih kriterijuma, implementacijom MSFI 9 od 1. januara 2018. godine, specificirani su i dodatni kriterijumi koji dovode do prestanka priznavanja finansijskih sredstava. Finansijsko sredstvo prestaje da se priznaje otpisom potraživanja. Takođe, do prestanka priznavanja finansijskog sredstva dolazi ukoliko su se desile naknadne izmene ugovorenih uslova finansijskog sredstva, a koje dovode do značajnih modifikacija novčanih tokova finansijskog sredstva.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.2. Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)

Pored navedenih kriterijuma, implementacijom MSFI 9, Banka takođe prestaje da priznaje finansijsku obavezu kada su ugovoreni uslovi modifikovani, a novčani tokovi modifikovane obaveze značajno izmenjeni. U tom slučaju, nova finansijska obaveza se bazira na izmenjenim uslovima i priznaje se po fer vrednosti. Razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijske obaveze i nove finansijske obaveze sa izmenjenim uslovima se priznaje kroz bilans uspeha.

3.4.3. Klasifikacija finansijskih instrumenata

U skladu sa MSFI 9, klasifikacija finansijskih sredstava u pojedine kategorije opredeljuje pravila za njihovo početno priznavanje i naknadno merenje vrednosti tih sredstava, kao i računovodstveni tretman efekata promena vrednosti prilikom naknadnog merenja i obezvređenja vrednosti finansijskih sredstava a na osnovu dva kriterijuma koji imaju isti značaj pri određivanju kategorije za klasifikaciju:

- poslovni model Banke za upravljanje finansijskim sredstvima; i
- ugovorene karakteristike tokova gotovine za data finansijska sredstva.

Klasifikacija finansijskih sredstava vrši se na osnovu poslovnog modela Banke za upravljanje tim sredstvima. Poslovni model za upravljanje finansijskim sredstvima odražava način na koji Banka upravlja sredstvima radi generisanja novčanih tokova.

U skladu sa MSFI 9 finansijska sredstva su klasifikovana u jednu od sledećih kategorija odmeravanja:

- finansijska sredstva koja se naknadno mere po amortizovanoj vrednosti - poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice;
- finansijska sredstva koja se naknadno mere kroz ostali rezultat (FVTOCI) - poslovni model je prikupljanje novčanih tokova i prodaja i novčani tokovi predstavljaju samo plaćanje glavnice i kamate na neotplaćeni iznos glavnice;
- finansijska sredstva koja se naknadno mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL) - svi ostali finansijski instrumenti.

Prilikom početnog priznavanja, MSFI 9 dopušta da se naznači da se određeno finansijsko sredstvo odmerava po fer vrednosti kroz bilans uspeha, ako na taj način eliminiše ili značajno umanjuje računovodstvenu neusaglašenost.

U skladu sa MSFI 9 definisani su sledeći poslovni modeli:

1. poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine;
2. poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine kao i prodaja finansijskih sredstava; i
3. poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom (finansijska sredstva kojima se trguje).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.3. Klasifikacija finansijskih instrumenata (Nastavak)

Poslovni model čiji je cilj držanje sredstava radi prikupljanja ugovorenih tokova gotovine odnosi se uglavnom na dužnička/kreditna sredstva s obzirom na to da se tokovi gotovine realizuju prikupljanjem ugovorenih plaćanja glavnice i kamate tokom trajanja finansijskog instrumenta. Ovaj poslovni model podrazumeva i eventualnu prodaju finansijskih sredstava kada postoji povećanje kreditnog rizika sredstva ili iz drugih razloga što se utvrđuje dokazivim informacijama.

Poslovni model čiji je cilj prikupljanje ugovorenih tokova gotovine kao i prodaja finansijskih sredstava podrazumeva da je rukovodstvo donelo odluku da i prikupljanje ugovorenih tokova gotovine i prodaja finansijskih sredstava čine sastavni deo postizanja cilja u okviru poslovnog modela. Cilj ovog poslovnog modela može biti upravljanje na način da se obezbede sredstva za potrebe tekuće likvidnosti ili održavanje očekivanog kamatnog prinosa.

Poslovni model koji se odnosi na finansijska sredstva koja se stiču radi ostvarenja priliva njihovom prodajom u suštini se odnosi na finansijska sredstva kojima se trguje.

Karakteristike tokova gotovine

Banka klasifikuje svoja finansijska sredstva i na osnovu karakteristika njegovih ugovorenih tokova gotovine. Karakteristike tokova gotovine koje će finansijska sredstva generisati određuju se na osnovu vrste ugovora i odredaba ugovora na osnovu kojih se ta sredstva stiču. Te karakteristike se razlikuju kod pojedinih kreditnih, dužničkih i vlasničkih instrumenata.

Ukoliko se finansijska sredstva drže u okviru prva dva poslovna modela, potrebno je prvenstveno utvrditi da li ugovoreni uslovi finansijskog sredstva generišu na određene datume tokove gotovine koji isključivo čine plaćanja glavnice i kamate obračunate na preostali deo glavnice.

Glavnica je fer vrednost finansijskog sredstva prilikom početnog priznavanja. Iznos glavnice zavisno od ugovorenog aranžmana može da se promeni tokom roka trajanja finansijskog sredstva kada dođe do otplate glavnice.

Kamata se sastoji od naknade za vremensku vrednost novca, za kreditni rizik koji se pripisuje preostalom iznosu glavnice tokom određenog vremenskog perioda i za ostale osnovne rizike i troškove davanja zajma (kredita), kao i za profitnu maržu.

Vremenska vrednost novca je element kamate koji pruža naknadu samo za protok vremena. Odnosno, element vremenske vrednosti novca ne pruža naknadu za druge rizike ili troškove povezane sa držanjem finansijskog sredstva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.4. Vrednovanje finansijskih instrumenata

Početno vrednovanje finansijskih instrumenata

Svi finansijski instrumenti početno se odmeravaju po fer vrednosti uvećanoj ili umanjenoj za transakcione troškove, osim u slučaju finansijske imovine ili finansijskih obaveza koji se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Za finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat, fer vrednosti sadrži transakcione troškove.

Naknadno vrednovanje finansijskih instrumenata

Naknadno vrednovanje finansijskih instrumenata je pod neposrednim uticajem ispunjenosti sledećih kriterijuma: poslovnog modela koji se primenjuje u upravljanju finansijskim sredstvima i karakteristika ugovorenih tokova gotovine.

Finansijska sredstva se klasifikuju na tri kategorije:

1. finansijska sredstva koja se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti;
2. finansijska sredstva koja se naknadno vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL); i
3. finansijska sredstva koja se naknadno vrednuju kroz ostali rezultat (FVTOCI).

Finansijska sredstva koja se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti

Finansijska sredstva se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti kada su oba sledeća uslova ispunjena:

- (a) sredstvo se drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijskih sredstava za prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- (b) ugovorni uslovi finansijskog sredstva prouzrokuju na određene datume tokove gotovine koji su isključivo plaćanja glavnice i kamate obračunate na preostali deo glavnice.

Ova kategorija obuhvata finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim iznosima plaćanja i sa fiksnim dospećem za koje postoji namera i sposobnost Banke da se drže do dospeća, a to su: krediti i potraživanja, obveznice ili zapisi, oročeni depoziti i druga finansijska sredstva koja nisu namenjena prodaji, iako i prodaja koja nije učestala i u iznosima koji nisu značajni nije u suprotnosti sa poslovnim modelom.

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze definisana je kao iznos po kome se finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza odmerava prilikom početnog priznavanja, umanjena za isplate glavnice, uz dodavanje ili oduzimanje kumulirane amortizacije primenom metoda efektivne kamate za sve razlike između početnog iznosa i iznosa na dan dospeća, sa korekcijom za rezervisanja za gubitke (gubici zbog obezvređenja).

Za utvrđivanje da li neko finansijsko sredstvo ispunjava uslove za merenje po amortizovanoj vrednosti koristi se SPPI test, kojim se vrši procena ugovorenih karakteristika sadržanih u finansijskom instrumentu u smislu da ugovoreni tokovi gotovine moraju biti isključivo plaćanja glavnice i kamate. Ovaj test se vrši za svaki instrument posebno. U ovu kategoriju ne mogu biti klasifikovani vlasnički instrumenti odnosno instrumenti kapitala jer ne sadrže elemente glavnice i kamate.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.4. Vrednovanje finansijskih instrumenata (Nastavak)

Naknadno vrednovanje finansijskih instrumenata (Nastavak)

Finansijska sredstva koja se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti
(Nastavak)

Test se koristi da bi se utvrdile ugovorne karakteristike koje odstupaju od kriterijuma plaćanja samo glavnice i kamate. SPPI test uključuje procenu da li finansijsko sredstvo sadrži ugovornu odredbu kojom se može izmeniti iznos ili dinamika ugovornih novčanih tokova na način koji nije u skladu sa prethodno navedenim uslovom. Kada ugovorni uslovi uvode izloženost rizicima ili promenljivostima na način koji nije u skladu sa osnovnim aranžmanom kreditiranja, to finansijsko sredstvo se odmerava po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL).

Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjene buduće gotovinske isplate ili primanja tokom očekivanog roka trajanja finansijskog sredstva ili finansijske obaveze na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva ili na amortizovanu vrednost finansijske obaveze.

Naknade koje su sastavni deo efektivne kamatne stope finansijskog instrumenta se tretiraju kao korekcije efektivne kamatne stope, osim kada se finansijski instrument odmerava po fer vrednosti, pri čemu se promena u fer vrednosti priznaje u bilansu uspeha. U tim slučajevima, naknade se priznaju kao prihod ili rashod prilikom početnog priznavanja instrumenta.

Očekivani gubici za sredstva klasifikovana po amortizovanoj vrednosti iskazuju se kao ispravka vrednosti/obezvređenje tih sredstava.

Iznos ispravke vrednosti bilansnog potraživanja utvrđivao se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova. Za utvrđivanje sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova, Banka je kao diskontni faktor primenjivala efektivnu kamatnu stopu iz ugovora o odobravanju angažovanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.4. Vrednovanje finansijskih instrumenata (Nastavak)

Naknadno vrednovanje finansijskih instrumenata (Nastavak)

Finansijska sredstva koja se naknadno vrednuju kroz ostali rezultat (FVOCI)

Finansijsko sredstvo se odmerava po fer vrednosti kroz ostali rezultat kada su oba sledeća uslova ispunjena:

- (a) sredstvo se drži u okviru poslovnog modela čiji cilj se ostvaruje kako prikupljanjem ugovornih tokova gotovine tako i prodajom finansijskih sredstava; i
- (b) ugovorni uslovi finansijskog sredstva prouzrokuju na određene datume tokove gotovine koji su isključivo plaćanja glavnice i kamate obračunate na preostali deo glavnice.

U ovu kategoriju finansijskih sredstava mogu se klasifikovati vlasnički i dužnički instrumenti pod određenim uslovima. Primenom ovog modela, rukovodstvo donosi odluku za svaki konkretan finansijski instrument kako bi se obezbedilo da se držanjem dužničkih sredstava ostvaruje priliv prikupljanjem ugovorenih tokova gotovine (glavnice i kamate), a za vlasnička sredstva odnosno instrument kapitala, priliv od dividendi odnosno kada se ostvaruje priliv od prodaje sredstva.

U okviru ostalog rezultata za kreditna finansijska sredstva iskazuju se i očekivani gubici koji se utvrđuju na osnovu amortizovane vrednosti. Na svaki datum izveštavanja vrši se odmeravanje rezervisanja za gubitak po finansijskom instrumentu za iznos očekivanih kreditnih gubitaka tokom trajanja instrumenta odnosno tokom očekivanih dvanaestomesečnih kreditnih gubitaka.

Za finansijska sredstva klasifikovana u kategoriju merenja kroz ostali rezultat, na računima u okviru kapitala iskazuju se efekti promena njihove fer vrednosti, a za kreditna sredstva na ovim računima iskazuju se još i rezervisanja za očekivane gubitke po osnovu kreditnog rizika, osim dobitaka i gubitaka zbog umanjenja vrednosti i kursnih razlika, sve do prestanka priznavanja ili reklasifikacije finansijskog sredstva.

Kod prestanka priznavanja finansijskog sredstva akumulirani dobitak ili gubitak koji je prethodno priznat u ostalom rezultatu prenosi se iz kapitala u bilans uspeha kao reklasifikacija usled korigovanja. Kamata obračunata metodom efektivne kamatne stope priznaje se u bilansu uspeha.

Finansijska sredstva koja se naknadno vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL)

U ova finansijska sredstva klasifikuju se svi ostali instrumenti ili je poslovni model prikupljanje novčanih tokova kroz trgovanje instrumentima.

Finansijsko sredstvo treba da se odmerava po fer vrednosti kroz bilans uspeha, osim ako se ne odmerava po amortizovanoj vrednosti ili po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat. Međutim, Banka može da napravi neopoziv izbor prilikom početnog priznavanja određenih investicija u instrumente kapitala koji bi se inače odmeravali po fer vrednosti kroz bilans uspeha, da naknadno prikaže promene u fer vrednosti u okviru ostalog ukupnog rezultata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.4. Vrednovanje finansijskih instrumenata (Nastavak)

Naknadno vrednovanje finansijskih instrumenata (Nastavak)

Finansijska sredstva koja se naknadno vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL) (Nastavak)

Finansijsko sredstvo klasifikovano u kategoriju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, početno se vrednuje po fer vrednosti - ceni transakcije s tim što se transakcioni troškovi ne uključuju u tu fer vrednost već se tretiraju kao rashod perioda.

Naknadno vrednovanje ovih sredstava vrši se na svaki datum izveštavanja poređenjem tržišne fer vrednosti finansijskog sredstva sa njegovom knjigovodstvenom vrednošću a razlike u promeni fer vrednosti iskazuju se kao dobiti ili gubici kroz bilans uspeha.

Instrumenti kapitala (vlasnički instrumenti)

Svi vlasnički instrumenti u skladu sa MSFI 9 treba da se mere po fer vrednosti kroz bilans uspeha, osim kod onih ulaganja u kapital za koje se odabere da se prikazuje kroz izveštaj o ostalom rezultatu.

Za vlasnička finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja obavezno je merenje po fer vrednosti, pri čemu svaka razlika između knjigovodstvene vrednosti (koja predstavlja poslednju utvrđenu fer vrednost) i fer vrednosti na dan izveštavanja predstavlja dobitak ili gubitak koji se unosi u bilans uspeha.

Finansijska sredstva koja su vlasnički instrument, a koja rukovodstvo ima nameru da drži u dužem periodu, mogu neopozivo prilikom početnog priznavanja da se klasifikuju kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat (FVTOCI). Pri naknadnom merenju promene fer vrednosti ne utiču na rezultat. Iznosi priznati kroz kapital nikad se ne reklasifikuju kroz bilans uspeha, ali mogu da se prenose u okviru kapitala.

MSFI 9 zahteva da se sve investicije u instrumente kapitala i ugovori za te investicije odmeravaju po fer vrednosti. Međutim, paragraf B5.2.3 navodi da u ograničenim okolnostima, nabavna vrednost može biti odgovarajuća procena fer vrednosti. To može biti slučaj ako su nedovoljne informacije iz bliske prošlosti raspoložive za odmeravanje fer vrednosti, ili ako postoji širok raspon mogućih odmeravanja fer vrednosti koji čini nabavnu cenu najboljom procenom fer vrednosti u tom rasponu.

Nabavna vrednost se ne može nikada koristiti za utvrđivanje fer vrednosti ulaganja u kotirane vlasničke instrumente ili ugovore o kotiranim vlasničkim instrumentima.

Derivati i hibridna finansijska sredstva

Derivati se mere po fer vrednosti, a dobiti/gubici po osnovu promene fer vrednosti unose se u bilans uspeha. Hibridna finansijska sredstva se uvek procenjuju i iskazuju kao celine. Hibridna finansijska sredstva se mere po amortizovanoj vrednosti, ako tokovi gotovine koje sredstvo generiše predstavljaju otplate glavnice i plaćanje kamate, odnosno po fer vrednosti ako to nije slučaj.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.4. Vrednovanje finansijskih instrumenata (Nastavak)

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza

Finansijske obaveze se klasifikuju kao:

- finansijske obaveze koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti; i
- finansijske obaveze koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL).

Obaveze koje se prilikom početnog priznavanja neopozivo klasifikuju kao merene po fer vrednosti kroz bilans uspeha se povezuju sa kreditnim rizikom obaveze u pogledu računovodstvenog tretmana efekata promena u tom kreditnom riziku.

Iznos promene u fer vrednosti finansijske obaveze koja se može pripisati promenama u kreditnom riziku te obaveze može da se prikaže u okviru ostalog rezultata, a preostali iznos treba da se prikaže u bilansu uspeha osim ako bi se time stvorila računovodstvena neusaglašenost u bilansu uspeha.

Banka je klasifikovala svoje obaveze u kategoriju finansijskih obaveza koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

3.4.5. Reklasifikacija finansijskih sredstava

Reklasifikacija je potrebna samo ako se cilj poslovnog modela menja tako da se njegova prethodna procena više ne može primenjivati za finansijska sredstva koja se mere po FVTPL, FVTOCI i po amortizovanoj vrednosti. Reklasifikacija se vrši samo za dužničke instrumente dok za vlasničke nije predviđena, kao ni reklasifikacija finansijskih obaveza.

Reklasifikacija nije dozvoljena za vlasničke instrumente merene kao FVTOCI, ili u bilo kojim okolnostima u kojim je za finansijska sredstva ili finansijske obaveze primenjena opcija fer vrednosti.

Reklasifikacija treba da se primeni prospektivno od datuma reklasifikacije koji se definiše kao prvi dan prvog perioda izveštavanja nakon promene u poslovnom modelu.

Ako se finansijska sredstva reklasifikuju iz modela u kome su vrednovana po amortizovanoj vrednosti u kategoriju u kojoj će biti vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha, tada se na dan reklasifikacije mora utvrditi njihova fer vrednost. Svaki dobitak ili gubitak nastao zbog razlike između amortizovane i fer vrednosti priznaje se u bilansu uspeha.

Ukoliko se, reklasifikuje finansijsko sredstvo iz poslovnog modela u kome je vrednovano po fer vrednosti u poslovni model u kome će biti vrednovano po amortizovanoj vrednosti tada se poslednja fer vrednost smatra njegovom tekućom vrednošću.

Svaka obavljena reklasifikacija treba da bude objavljena uz navođenje: datuma reklasifikacije i vrednosti reklasifikovanih sredstva u svakoj od kategorija, razloga za reklasifikaciju i kvantifikovanje uticaja reklasifikacije na iskazani finansijski i prinosni položaj.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)****3.4.6. Prihod od kamate po osnovu finansijskih instrumenata**

Prihodi od kamate u skladu sa MSFI 9 priznaju se različito prema statusu finansijskog sredstva u odnosu na očekivane kreditne gubitke.

U slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicijalnom priznavanju obezvređena, i za koje nema očiglednog dokaza obezvređenja na dan izveštavanja, prihod od kamate se priznaje primenom metode efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva.

U slučaju finansijskih sredstava koja nisu kupljena ili pri inicijalnom priznavanju obezvređena, već je naknadno došlo do značajnog pada njihovog kreditnog kvaliteta, prihod od kamate se priznaje primenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva.

U slučaju obezvređenih sredstava uključujući i kupljena finansijska sredstva ili finansijska sredstva koja su pri inicijalnom priznavanju sadržavala objektivne dokaze o obezvređenju, prihodi od kamate se uvek priznaju primenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost (neto osnovicu finansijskog sredstva).

3.4.7. Otpis

Banka direktno umanjuje knjigovodstvenu vrednost finansijskog sredstva kada nema razumno očekivanje da će povratiti vrednost finansijskog sredstva u celosti ili u delu. Otpis predstavlja događaj prestanka priznavanja finansijskog sredstva.

3.4.8. Modifikacija ugovornih tokova gotovine

Kada se ugovorni tokovi gotovine ponovo ugovaraju ili se na drugi način modifikuju, a to ne rezultira prestankom priznavanja finansijskog sredstva, potrebno je da se ponovo obračuna bruto knjigovodstvena vrednost finansijskog sredstva i da se prizna dobitak ili gubitak po osnovu modifikacije u bilansu uspeha.

Bruto knjigovodstvena vrednost finansijskog sredstva se ponovno obračunava kao sadašnja vrednost ponovo ugovorenih ili modifikovanih tokova gotovine koji se diskontuju upotrebom prvobitne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva (ili kreditno korigovane efektivne kamatne stope za kupljena ili izdata kreditno obezvređena finansijska sredstva) ili, kada je to primenjivo, revidirane efektivne kamatne stope. Knjigovodstvena vrednost finansijskog sredstva se koriguje za sve nastale troškove ili naknade koji se amortizuju tokom preostalog perioda modifikovanog finansijskog sredstva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.4. Finansijski instrumenti (Nastavak)

3.4.9. Dobici i gubici od finansijskih instrumenata

Dobitak ili gubitak od finansijskog sredstva ili finansijske obaveze koji se odmeravaju po fer vrednosti treba da se prizna u bilansu uspeha, osim kada je deo odnosa hedžinga, kada je investicija u instrument kapitala i kada se dobitak i gubitak od investicije prikazuju u okviru ostalog ukupnog rezultata, kada se finansijska obaveza naznačava po fer vrednosti kroz bilans uspeha i kada je entitet dužan da prikaže efekte promena u kreditnom riziku obaveze u okviru ostalog ukupnog rezultata ili kada se finansijsko sredstvo odmerava po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat a postoji obaveza da se priznaju neke od promena u fer vrednosti u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Dobitak ili gubitak od finansijskog sredstva koje se odmerava po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat se priznaje u ostalom rezultatu, osim dobitaka ili gubitaka zbog umanjenja vrednosti i pozitivnih i negativnih kursnih razlika, sve do prestanka priznavanja ili reklasifikacije finansijskog sredstva. Prilikom prestanka priznavanja finansijskog sredstva akumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostalom rezultatu se reklasifikuje iz kapitala u bilans uspeha kao reklasifikacija usled korigovanja.

Ako se finansijsko sredstvo reklasifikuje iz kategorije za odmeravanje po fer vrednosti kroz ostali rezultat, treba da se evidentira akumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostalom rezultatu. Kamata obračunata metodom efektivne kamatne stope se priznaje u bilansu uspeha. Ako se finansijsko sredstvo odmerava po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat, iznosi koji se priznaju u bilansu uspeha su isti kao iznosi koji bi bili priznati u bilansu uspeha da je finansijsko sredstvo bilo odmereno po amortizovanoj vrednosti.

Ako se finansijski instrument označava po fer vrednosti kroz bilans uspeha nakon njegovog početnog priznavanja, ili ako prethodno nije bio priznat, razlika između knjigovodstvene vrednosti i fer vrednosti, ako postoji, treba odmah da se prizna u bilansu uspeha.

Za finansijska sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali rezultat, akumulirani dobitci ili gubici koji su prethodno priznati u ostalom rezultatu treba odmah da se reklasifikuju iz kapitala u bilans uspeha kao reklasifikacija usled korigovanja.

3.5. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Banka je do 31.12.2018. godine Rezervu za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki utvrđivala u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016 91/2016, 101/2017 i 114/2017).

Odlukom o izmenama i dopunama odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnim stavkama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 103/2018). Narodna banka Srbije je ukinula obavezu obračuna rezerve za procenjene gubitke i odbitnu stavku od kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovinu čine gotovina u blagajni i depoziti po viđenju (žiro račun i devizni računi) kod banaka u zemlji i inostranstvu, a gotovinske ekvivalente čine kratkoročna visokolikvidna ulaganja koja se mogu neposredno unovčiti uz beznačajni rizik smanjenja vrednosti, depoziti kod Narodne banke Srbije i kratkoročne hartije od vrednosti koje se mogu refinansirati kod Narodne banke Srbije.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti za potrebe izveštaja o tokovima gotovine uključuju novac u blagajni, žiro račun kod Narodne banke Srbije i tekuće račune kod drugih banaka i instrumente u postupku naplate.

3.7. Repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja. Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

3.8. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se sastojе od softvera, licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja. Nematerijalna imovina se inicijalno priznaju po nabavnoj vrednosti.

Nakon početnog priznavanja, nematerijalna imovina se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti sredstava.

Korisni vek upotrebe nematerijalne imovine se procenjuje kao ograničen ili neograničen. Nematerijalna imovina sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalnu imovinu sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje, na kraju finansijske godine.

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

Troškovi amortizacije nematerijalne imovine sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha (Napomena 12).

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode kako bi se njihovi troškovi raspodelili u toku sledećeg procenjenog veka upotrebe:

- Licence za softvere 3 do 5 godina
- Ostala nematerijalna ulaganja 3 do 5 godina

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.9. Nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine

/i/ Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i opremu Banke na dan 31. decembra 2020. godine čine oprema i ulaganja u tuđa osnovna sredstva.

Početno vrednovanje stavki nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po nabavnoj vrednosti, koja uključuje i sve troškove koji se direktno pripisuju dovođenju sredstva na lokaciju i u stanje koje je neophodno da bi sredstvo moglo funkcionisati.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine, postrojenja i oprema se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti sredstava.

Naknadni troškovi se uključuju u nabavnu vrednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo, samo kada postoji verovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrednost može pouzdano utvrditi.

Svi drugi troškovi tekućeg održavanja terete bilans uspeha perioda u kome su nastali.

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

- Kompjuterska oprema do 4 godine
- Ostala oprema 7 do 14 godina

Korisni vek upotrebe sredstva se revidira i po potrebi koriguje na datum svakog bilansa stanja. Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvataju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Obračun amortizacije 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. Obračunati trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao (Napomena 12).

Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja i nekretnina, postrojenja i opreme za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015, 113/2017 i 95/2018) i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 116/2004, 99/2010 i 93/2019), što rezultira u odloženim porezima (Napomena 15(c)).

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje opreme priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha, kao deo ostalih poslovnih prihoda ili ostalih rashoda, i to u visini razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti sredstva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

3.9. Nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine (nastavak)

/iii/ Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koju Banka drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja ili radi uvećanja vrednosti kapitala ili radi i jednog i drugog, a ne za potrebe administrativnog poslovanja ili prodaje u okviru redovnog poslovanja.

Nakon početnog priznavanja po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja, naknadno vrednovanje investicionih nekretnina vrši se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

3.10. Obezvredenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i nekretnine, postrojenja i oprema Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadiive vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi.

Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

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

3.11. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Imovina nad kojom je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita prikazuje se u okviru ostalih sredstava. Sredstva stečena naplatom potraživanja se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju se po iznosu nižem od knjigovodstvene i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje.

3.12. Stalna sredstva namenjena prodaji

Stalno sredstvo (ili raspoloživa grupa sredstava) priznaje se kao stalno sredstvo namenjeno prodaji ako Banka očekuje da će njegovu knjigovodstvenu vrednost povratiti kroz prodaju, a ne kroz nastavak korišćenja za obavljanje delatnosti, i kada su ispunjeni opšti kriterijumi za priznavanje u skladu za zahtevima MSFI 5 "Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja".

Stalno sredstvo se klasifikuje kao stalno sredstvo namenjeno prodaji ako su ispunjeni sledeći kriterijumi:

- sredstvo (ili grupa sredstava) je raspoloživa za neposrednu prodaju u stanju u kome se trenutno nalazi;
- postoji usvojeni plan prodaje stalnih sredstava i započeto je sa aktivnostima na ostvarenju plana prodaje;
- postoji aktivno tržište za takvo sredstvo i sredstvo je aktivno prisutno na tom tržištu; i

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

- verovatnoća prodaje je vrlo velika, odnosno postoji očekivanje da će prodaja biti realizovana u roku od godinu dana od dana klasifikacije sredstva kao stalnog sredstva namenjenog prodaji.

Stalna sredstva klasifikovana kao sredstva namenjena prodaji vrednuju se po nižoj vrednosti od knjigovodstvene (sadašnje) vrednosti i tržišne (fer) vrednosti umanjene za troškove prodaje. Od momenta klasifikacije sredstva kao stalnog sredstva namenjenog prodaji, prestaje se sa obračunom amortizacije za ova sredstva.

Ukoliko dođe do promene plana prodaje, stalno sredstvo prestaje da se klasifikuje kao stalno sredstvo namenjeno prodaji i u tom slučaju, stalno sredstvo se vrednuje po nižoj od sledeće dve vrednosti:

- knjigovodstvene vrednosti sredstva pre nego što je stalno sredstvo klasifikovano kao stalno sredstvo namenjeno prodaji, usklađene za obračunatu amortizaciju i obezvređenje koje bi bilo priznato da stalno sredstvo nije bilo klasifikovano kao stalno sredstvo namenjeno prodaji; i
- nadoknadive vrednosti na datum naknadne odluke da se sredstvo ne proda.

Dobici i gubici od otuđenja stalnih sredstava namenjenih prodaji iskazuju se tako što se od priliva od otuđenja (prodajne cene) oduzimaju knjigovodstvena vrednost sredstva i odgovarajući troškovi prodaje.

3.13. Lizing

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

(a) *Finansijski lizing - Banka kao zakupac*

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

Ukoliko nije izvesno da će Banka do kraja trajanja lizinga steći vlasništvo nad predmetom lizinga, taj predmet se u potpunosti amortizuje tokom trajanja lizinga ili njegovog korisnog veka trajanja, u zavisnosti od toga koji je period kraći. Lizing rate se raspoređuju na finansijski rashod i smanjenje obaveze po osnovu lizinga kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obaveza. Finansijski rashodi se priznaju direktno na teret bilansa uspeha u okviru rashoda od kamata.

Banka na dan 31. decembra 2020. godine nema sredstva uzeta u finansijski lizing.

(b) *Llizing - Banka kao zakupac*

MSFI 16 "Lizing" koji je stupio na snagu 1. januara 2019. godine, donosi velike promene za zakupce koji imaju materijalno značajane iznose zakupa.

Ključna novena za zakupce je ta da će u većini slučajeva zakup rezultirati sredstvom koje se kapitalizuje zajedno sa priznavanjem obaveze za odgovarajuća plaćanja zakupa, što će za posledicu imati promene ključnih finansijskih indikatora i može uticati na troškove pozajmljivanja (kamate).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

Na datum početka zakupa, zakupac priznaje obavezu za plaćanje zakupa (obavezu za zakup) i sredstvo koje predstavlja pravo da se koristi predmetno sredstvo tokom trljanja zakupa (sredstvo s pravom korišćenja). Zahtev je da se odvojeno priznaju trošak kamate na obavezu zakupa i trošak amortizacije sredstva sa pravom korišćenja. (Napomena 2.1 (b))

U slučaju operativnog lizinga koji se završavaju u periodu od 12 meseci ili manje od datuma prve primene MSFI 16, neće biti nikakvih izmena računovodstvenog evidentiranja, kao i kod zakupa male vrednosti. U takvim slučajevima Banka će trošak lizinga priznati linearnom metodom, a kako je dozvoljeno standardom.

3.14. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze (Napomena 28).

Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala (Napomena 38(b) i (c)).

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

3.15. Subordinirane obaveze

Uzeti krediti na koje se plaća kamata i subordinirane obaveze klasifikuju se kao ostale finansijske obaveze i inicijalno se priznaju po fer vrednosti umanjenoj za pripadajuće troškove. Naknadno vrednovanje vrši se po amortizovanoj vrednosti tokom perioda trajanja obaveze metodom efektivne kamatne stope.

3.16. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), rezervi (po osnovu finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat), akumuliranog gubitka i dobitka tekućeg izveštajnog perioda (Napomena 30).

3.17. 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 porez, kao i 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

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.

Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Obaveze po osnovu ostalih naknada - otpremnine prilikom odlaska u penziju

U skladu sa Zakonom o radu, Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od dve prosečne bruto zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku. Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima.

Rezervisanja po osnovu ovih naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava (Napomena 28). Troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu, dok se aktuarski dobici i gubici priznaju u izveštaju o ostalom rezultatu (osim ukoliko nisu materijalno beznačajni, u kom slučaju se priznaju u bilansu uspeha).

Dugoročne obaveze Banke po osnovu rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju nakon ispunjenja propisanih uslova u skladu sa Zakonom o radu na dan 31. decembra 2020. godine utvrđene su uz sledeće pretpostavke:

- Diskontna stopa	2,0%
- Godišnji rast zarada	4,5%
- Stopa fluktuacije zaposlenih	3,0%
- Stopa invalidnosti	0,1%
- Tablice mortaliteta (RZS) za godine	2010 - 2012.

(c) Kratkoročna, plaćena odsustva

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

Banka nema sopstvene penzione fondove, niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2020. godine.

3.18. Finansijske garancije

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

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

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

3.19. Poslovi u ime i za račun trećih lica

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

3.20. Porezi i doprinosi

(a) Porez na dobitak

Tekući porez

Porez na dobitak se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015, 112/2015, 113/2017, 95/2018 i 86/19) i relevantnim podzakonskim aktima.

Porez na dobitak obračunava se primenom stope od 15% na poresku osnovicu iskazanu u poreskom bilansu (2019.godina 15%), nakon čega se može umanjiti za utvrđene poreske kredite.

Poreski bilans se predaje u roku od 180 dana od dana isteka perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza. Banka tokom godine porez na dobitak plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu.

Shodno Zakonu o izmenama i dopunama Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 108/2013), počev od utvrđivanja poreza na dobitak za 2014. godinu, poreski obveznici više ne mogu da koriste poresku olakšicu u vidu poreskog kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva. Poreski obveznik koji je do 31. decembra 2013. godine ostvario pravo na poreski podsticaj - poreski kredit i iskazao podatke u poreskom bilansu i poreskoj prijavi za 2013. godinu, može to pravo da koristi do isteka roka propisanog Zakonom (ne duže od deset godina).

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Gubici utvrđeni u poreskom bilansu u tekućem obračunskom periodu mogu se preneti na račun dobiti utvrđene u poreskom bilansu iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobitak 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**3.20. Porezi i doprinosi (Nastavak)****(a) Porez na dobitak (Nastavak)***Tekući porez (Nastavak)*

Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivane buduće oporezive dobiti dovoljan da se sve odbitne privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici 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. Stopa od 15% je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza (2019. godina: 15%).

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

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak/(gubitak) perioda. Odloženi porez na dobitak koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentiraju na teret, odnosno u korist kapitala.

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju 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 14).

3.21. Obelodanjivanje odnosa sa povezanim licima

Za svrhe ovih finansijskih izveštaja, pravna lica se tretiraju kao povezana ukoliko jedno pravno lice ima mogućnost kontrolisanja drugog pravnog lica ili vrši značajan uticaj na finansijske i poslovne odluke drugog lica, što je definisano u MRS 24 "Obelodanjivanje povezanih strana".

Odnosi između Banke i njenih povezanih pravnih lica regulisani su na ugovornoj osnovi. Stanja potraživanja i obaveza na dan izveštavanja, kao i transakcije u toku izveštajnih perioda nastale sa povezanim licima posebno se obelodanjuju (Napomena 32).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

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.

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Od 1. januara 2018. godine, Banka na svaki izveštajni datum procenjuje kvalitet potraživanja (osim onih koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha) radi procene očekivanih kreditnih gubitaka, u skladu sa MSFI 9 "Finansijski instrumenti".

Za razliku od procene obezvređenja u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje" koji je bio u primeni zaključno sa 31. decembrom 2017. godine, kada su se gubici po osnovu obezvređenja priznavali 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, shodno MSFI 9 prilikom obezvređenja finansijskih instrumenata nije neophodno da postoji objektivni dokaz obezvređenja da bi kreditni gubitak bio prepoznat. Očekivani kreditni gubici se prepoznaju takođe i za neobezvređenu finansijsku aktivu.

Očekivani kreditni gubici se rekalkulišu na svaki izveštajni datum u cilju da reflektuju promenu u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta, čime se ranije prepoznaju očekivani gubici.

Dvanaestomesečni očekivani kreditni gubici se priznaju za sve izloženosti kod kojih nije došlo do povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva (Nivo 1), dok se za izloženosti kod kojih je došlo do povećanja kreditnog rizika obračun očekivanih gubitaka vrši za ceo životni vek sredstva (Nivo 2).

U Nivo 3 se svrstava finansijska aktiva kod koje postoji objektivan dokaz obezvređenja na izveštajni datum, odnosno problematična finansijska aktiva i za nju se obračunavaju očekivani kreditni gubici za ceo životni vek instrumenta.

Pri obračunu očekivanih kreditnih gubitaka Banka koristi buduće informacije i makro-ekonomske faktore, odnosno razmatraju se razumljive i podržive informacije koje uključuju i projekcije budućih ekonomskih uslova pri kalkulisanju očekivanih kreditnih gubitaka, kako na individualnoj tako i na grupnoj osnovi. Nivo rezervisanja za gubitke će rasti kako se projektovani ekonomski uslovi pogoršavaju, odnosno padaće kako projektovani ekonomski uslovi postaju povoljniji.

Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata**

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjnja po osnovu transakcionih troškova.

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele. Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni fer vrednosti (Napomena 35).

Modeli procene odlikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

(c) Koristan vek trajanja nematerijalne imovine i nekretnina, postrojenja i opreme

Nematerijalna imovina i nekretnine, postrojenja i oprema se amortizuju tokom njihovog korisnog veka upotrebe. Korisni vek upotrebe se zasniva na proceni dužine perioda u kome će sredstvo generisati prihode. Procenu periodično vrši rukovodstvo Banke i vrši odgovarajuće izmene, ukoliko se za tim javi potreba. Promene u procenama mogu da dovedu do značajnih promena u sadašnjoj vrednosti i iznosima koji su evidentirani u bilansu uspeha u određenim periodima.

Primer radi: ukoliko bi Banka smanjila koristan vek trajanja navedenih sredstava za 10%, došlo bi do dodatnog povećanja troškova amortizacije na godišnjem nivou u iznosu od RSD 7.049 hiljade.

(d) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadivi iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti.

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

(e) Odložena poreska sredstva

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

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 15(c)).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(f) *Naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju***

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. Pretpostavke aktuarskog obračuna su obelodanjene u Napomeni 3.17(b) uz finansijske izveštaje.

Ukoliko bi diskontna stopa koja se koristi bila viša/niža za 1 procentni poen od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi niža za RSD 1.965 hiljada ili viša za RSD 2.509 hiljada u odnosu na rezervisanja iskazana u poslovnim knjigama Banke na dan 31. decembra 2020. godine.

(g) *Rezervisanje po osnovu sudskih sporova*

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

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

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom (Napomena 38(b)). Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Prihodi od kamata		
Druge banke	6.665	15.944
Narodna banka Srbije	4.959	19.859
Preduzeća	161.587	152.549
Stanovništvo	33.583	58.728
Državne ustanove	25.950	55.993
Ukupno	232.744	303.073
Rashodi od kamata		
Banke	(3.724)	(3.210)
Preduzeća	(19.320)	(41.247)
Stanovništvo	(66.495)	(68.578)
Državne ustanove	(1)	(28)
Troškovi kamate za zakupe u skladu sa IFRS 16	(1.702)	(2.201)
Ukupno	(91.242)	(115.264)
Neto prihod po osnovu kamata	141.502	187.809

Prihodi i rashodi od kamata po vrstama finansijskih instrumenata prikazani su u sledećoj tabeli:

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Prihodi od kamata		
Kredit i potraživanja od banaka	6.665	15.944
Repo plasmani kod Narodne banke Srbije	-	306
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	1.412	6.302
Ostali plasmani i depoziti kod Narodne banke Srbije	3.547	13.251
Kredit i potraživanja od komitenata	161.587	152.549
Kredit i potraživanja od stanovništva	33.583	58.728
Kredit i potraživanja od državnih ustanova	25.950	55.993
Ukupno	232.744	303.073
Rashodi od kamata		
Subordinirani krediti	(12.216)	(14.209)
Narodna banka Srbije	(1.114)	(354)
Druge banke	(2.610)	(2.856)
Depoziti komitenata	(7.104)	(27.038)
Depoziti stanovništva	(66.495)	(68.578)
Depoziti i krediti državnih ustanova	(1)	(28)
Troškovi kamate za zakupe u skladu sa IFRS 16	(1.702)	(2.201)
Ukupno	(91.242)	(115.264)
Neto prihod po osnovu kamata	141.502	187.809

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	57.304	45.279
Kreditni poslovi	3.523	12.674
Ostale naknade i provizije	45.003	59.763
Ukupno	105.830	117.716
Rashodi naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	(23.083)	(22.780)
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	(18.126)	(21.261)
Ukupno	(41.209)	(44.041)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	64.621	73.675

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

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	447	
Rashodi po osnovu negativnih efekata promene vrednosti derivata	-	(447)
Neto (gubitak)/dobitak	447	(447)

**8. NETO PRIHOD OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA
UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE**

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Pozitivne kursne razlike i dobiti po osnovu ugovorene valutne klauzule	1.177.587	1.056.014
Negativne kursne razlike i gubici po osnovu ugovorene valutne klauzule	(1.095.950)	(866.055)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	81.637	189.959

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Prihodi od zakupa	2.654	2.097
Refundacija troškova	240	-
Ostali prihodi	<u>107</u>	<u>-</u>
Ukupno	<u>3.001</u>	<u>2.097</u>

10. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

(a) Knjiženo (na teret)/u korist bilansa uspeha

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Rashodi po osnovu obezvređenja i rezervisanja		
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava:		
- krediti i potraživanja od banaka	(13.108)	(24.196)
- krediti i potraživanja od komitenata	(298.245)	(363.438)
- ostala sredstva	(23.094)	(34.821)
Rashodi rezervisanja za kreditno rizične vanbilansne stavke	<u>(2.308)</u>	<u>(2.152)</u>
Ukupno (Napomena 10(b))	<u>(336.755)</u>	<u>(424.607)</u>
Rashodi po osnovu obezvređenja hartija od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat	<u>(1.479)</u>	<u>(1.389)</u>
Ukupno rashodi	<u>(338.234)</u>	<u>(425.996)</u>
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja		
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava:		
- krediti i potraživanja od banaka	12.364	29.358
- krediti i potraživanja od komitenata	231.069	351.382
- ostala sredstva	20.609	17.950
- kreditno rizične vanbilansne stavke	<u>2.260</u>	<u>2.487</u>
	<u>266.302</u>	<u>401.177</u>
Prihodi od ukidanja rezervisanja za:		
- hartija od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat	<u>2.150</u>	<u>-</u>
Ukupno prihodi (Napomena 10(b))	<u>268.452</u>	<u>401.177</u>
Neto rashod po osnovu obezvređenja	<u>(69.782)</u>	<u>(24.819)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

10. NETO RASHOD PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA
(Nastavak)

(b) Promene na računima ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i rezervisanja za kreditno rizične vanbilansne pozicije u toku godine

	U RSD hiljada				
	Kreditni i potraživanja od banaka (Napomena 19)	Kreditni i potraživanja od komitenata (Napomena 20)	Ostala sredstva (Napomena 24)	Rezervisanja za rizične vanbilansne stavke (Napomena 28)	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2019. godine	9.070	474.814	342	1.536	485.762
Obezvređenje i rezervisanje u toku godine (Napomena 10(a))	24.196	363.438	34.821	2.152	424.607
Umanjenje obezvređenja i ukidanje rezervisanja (Napomena 10(a))	(29.358)	(351.382)	(17.950)	(2.487)	(401.177)
Računovodstveni otpis (Napomena 31(b))		(93.817)			(93.817)
Kursne razlike i ostale promene	-	4.173		(2)	4.171
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	3.908	397.226	17.213	1.199	419.546
Stanje na dan 1. januara 2020. godine	3.908	397.226	17.213	1.199	419.546
Obezvređenje i rezervisanje u toku godine (Napomena 10(a))	13.108	298.245	23.094	2.308	336.755
Umanjenje obezvređenja i ukidanje rezervisanja (Napomena 10(a))	(12.364)	(231.069)	(20.609)	(2.260)	(266.302)
Računovodstveni otpis (Napomena 31(b))		(13)			(13)
Kursne razlike i ostale promene	(112)	9.648	(3.528)		6.008
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	4.540	474.037	16.170.00	1.247.00	495.994

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

11. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Troškovi zarada i naknada zarada	(217.412)	(210.291)
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	(70.757)	(69.041)
Rezervisanja po osnovu naknada za neiskorišćene odmore	(11.254)	(9.548)
Ostali lični rashodi	(28.781)	(44.969)
Rezervisanja po osnovu naknada za odlazak u penziju (Napomena 28(d))	(2.189)	(4.688)
Ukupno	<u>(330.393)</u>	<u>(338.537)</u>

12. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Troškovi amortizacije:		
- nematerijalne imovine (Napomena 21)	(19.252)	(17.052)
- nekretnina, postrojenja i opreme (Napomena 22(a))	(7.047)	(6.793)
- investicionih nekretnina	(262)	(262)
- zakupa u skladu sa IFRS 16	(43.925)	(48.759)
Ukupno	<u>(70.486)</u>	<u>(72.866)</u>

13. OSTALI PRIHODI

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Ukidanje rezervisanja za godišnje odmore	9.226	8.032
Ukidanje rezervisanja za bonuse	4.159	-
Prestanak priznavanja zakupa sredstava u skladu sa IFRS 16	3.483	-
Dobici od prodaje imovine namenjene prodaji	406	-
Prihodi od prekida oročenja štednje	480	647
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 28(d))	1.802	171
Ostali prihodi	7.373	2.130
Ukupno	<u>26.929</u>	<u>10.980</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

14. OSTALI RASHODI

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Troškovi zakupnina	(794)	(763)
Troškovi održavanja	(59.855)	(54.150)
Profesionalne usluge	(54.162)	(45.478)
Troškovi reklame i propagande	(5.090)	(5.427)
Troškovi donacija i sponzorstva	(423)	-
PTT i telekomunikacione usluge	(6.603)	(6.882)
Troškovi premija osiguranja	(31.254)	(44.242)
Troškovi poreza	(12.560)	(12.630)
Troškovi doprinosa	(44.260)	(39.559)
Naknade troškova zaposlenima	(4.661)	(8.164)
Troškovi materijala	(7.628)	(8.979)
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 28(d))	(974)	(426)
Rashodi od promene vrednosti sredstava namenjenih prodaji	(41.412)	-
Ostali rashodi	(12.348)	(49.848)
Ukupno	(282.024)	(276.548)

15. POREZ NA DOBITAK**(a) Komponente poreza na dobitak**

Ukupan porez na dobitak perioda sastoji se od sledećih poreza:

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Tekući porez na dobitak	-	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza	2.093	850
Gubitak po osnovu odloženih poreza	(170)	(217)
Ukupno poreski prihod perioda	1.923	633

(b) Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobitak iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda rezultata poslovanja pre oporezivanja i propisane poreske stope

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja	(415.083)	(241.428)
Porez na dobitak po stopi od 15%	(62.262)	(36.214)
Usklađivanje rashoda/prihoda	64.185	36.847
Nepriznata odložena poreska sredstva po osnovu poreskog gubitka nastalog u tekućoj godini		
Ukupan poreski prihod iskazan u bilansu uspeha	1.923	633

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

15. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)

(c) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva na dan 31. decembra 2020. godine se odnose na:

- privremene razlike po osnovu rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju u iznosu od RSD 1.696 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 1.392 hiljade), zbog različitog perioda priznavanja rashoda rezervisanja za računovodstvene i poreske svrhe;
- na privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove u iznosu od RSD 5.409 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 3.621 hiljada); i
- ostale privremene razlike u iznosu od RSD 941 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 1.109 hiljade).

Promene na **odloženim poreskim sredstvima** u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Stanje na dan 1. januara	6.123	5.491
Efekat privremenih razlika po osnovu otpremnina evidentiran u korist bilansa uspeha	1.788	681
Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran u korist bilansa uspeha	305	168
Efekat ostalih privremenih razlika	<u>(170)</u>	<u>(217)</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>8.046</u>	<u>6.123</u>

(d) Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze na dan 31. decembra 2020. godine se odnose na privremene razlike po osnovu dobitaka od promene vrednosti dužničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (odnosno hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u prethodnoj godini).

Promene na **odloženim poreskim obavezama** u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Stanje na dan 1. januara	4.087	1.434
Efekat privremenih razlika po osnovu hartija vrednosti evidentiran (u korist)/na teret kapitala	<u>(1.377)</u>	<u>2.653</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>2.710</u>	<u>4.087</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

15. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)

(e) Prenosivi poreski gubici i poreski krediti

Banka ima na raspolaganju prenosive poreske gubitke i kredite koji su nastali u ranijim godinama mogu se koristiti u narednim fiskalnim godinama kao što je prikazano u sledećoj analizi.

	<u>U RSD hiljada</u>
Prenosivi poreski gubici:	
- do jedne godine	-
- od jedne do pet godina	35.040
Prenosivi poreski krediti:	
- preko pet godina	6.791

Banka na dan 31. decembra 2020. godine nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu napred navedenih prenosivih poreskih gubitaka zbog neizvesnosti u vezi sa postojanjem dovoljnih iznosa buduće oporezive dobiti u odnosu na koju prenosivi poreski gubici mogu biti iskorišćeni.

16. ZARADA PO AKCIJI

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

Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 119077/2008 od 11. jula 2008. godine Banka je akcionarsko društvo čijim se akcijama javno ne trguje, tako da nije obavezna da izračunava i obelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

17. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	U RSD hiljada	
	2020.	2019.
U dinarima		
Tekući i žiro računi	438.219	633.078
Depoziti viškova likvidnih sredstava	481.000	-
Gotovina u blagajni	49.170	40.787
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	19	184
	968.408	674.049
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva	764.271	787.872
Gotovina u blagajni	222.464	160.982
	986.735	948.854
Stanje na dan 31. decembra	1.955.143	1.622.903

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015, 102/2015, 76/2018 i 21/2019).

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po stopi od 5% (2019. godina: 5%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih sredstava sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana (0% na deo dinarske osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana) u toku prethodnog kalendarskog meseca na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije (depoziti u dinarima indeksirani deviznom klauzulom čine deo osnovice devizne obavezne rezerve).

Obračunata dinarska obavezna rezerva predstavlja zbir obračunate obavezne rezerve u dinarima od 5% i 38% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve i zbir 0% dinarske obavezne rezerve i 30% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve.

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu Banka izdvaja u dinarima na svoj žiro račun.

Tokom 2020. godine NBS je plaćala kamatu na obaveznu rezervu i to po stopi: po stopi 0,75% godišnje do 17. marta, po stopi 0,50% godišnje od 18. marta do 17. aprila, po stopi 0,25% godišnje od 18. aprila do 17. juna, po stopi 0,10% godišnje od 18. juna do 17. novembra, i od 18. novembra po stopi od 0,10% godišnje (31. decembar 2019. godine: 0,75% godišnje)

Na dan 31. decembra 2020. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 494.508 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 500.398 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

17. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

NBS, u skladu sa Odlukom o kamatnim stopama koje NBS primenjuje u postupku sprovođenja monetarne politike, radi ublažavanja ekonomskih posledica nastalih usled pandemije bolesti COVID-19, na deo iznosa ostvarenog prosečnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u obračunskom periodu koja ne prelazi iznos obračunate dinarske obavezne rezerve, plaća kamatu po kamatnoj stopi uvećanoj za 0,50 p.p. na godišnjem nivou. Iznos na koji se obračunava kamata po tom osnovu utvrđuje se u visini prosečnog dnevnog stanja dinarskih kredita koji ispunjavaju uslove propisane Uredbom, odnosno Zakonom kojim se utvrđuje garantna šema kao mera podrške privredi za ublažavanje posledica pandemije bolesti COVID-19 izazvane virusom SARS-Cov-2 ako je svaki pojedinačni kredit koji je uključen u to stanje odobren po kamatnoj stopi koja je za najmanje 0.50 p.p. niža od maksimalne kamatne stope koja je propisane Uredbom odnosno Zakonom za kredite odobrene u dinarima.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu po propisanim stopama na deviznu osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

U skladu sa navedenom Odlukom, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 20% (2019. godina: 20%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 13% (2019. godina: 13%) na deo devizne osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

Na indeksirane obaveze po dinarskim depozitima, kreditima, HOV i na druge dinarske obaveze, procenat izdvajanja obavezne rezerve iznosi 100% (2019. godina: 100%). Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 62% se izdvaja u evrima, a preostalih 38% u dinarima, za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 70% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana, dok se preostalih 30% izdvaja u dinarima na žiro računu.

Dinarska protivvrednost obračunate obavezne rezerve u evrima utvrđuje se primenom zvaničnog srednjeg kursa RSD koji važi na dan obračuna obavezne rezerve, tj. 17-og u mesecu.

Obaveznu rezervu Banka obračunava 17-og u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-og u mesecu do 17-og u narednom mesecu ("obračunski period"). Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve.

Na dan 31. decembra 2020. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

17. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)

Pregled između pozicije Gotovina i sredstva kod Centralne banke u odnosu na Izveštaj o tokovima gotovine za 2020. i 2019. godinu prikazan je kako sledi:

	U RSD hiljada	
	2020.	
	Bilans stanja	Izveštaj o tokovima gotovine
U dinarima		
Tekući i žiro računi	438.219	438.219
Gotovina u blagajni	49.170	49.170
Depoziti viškova likvidnih sredstava	481.000	481.000
AVR	19	19
	968.408	968.408
U stranoj valuti		
Gotovina u blagajni	222.464	222.464
Obavezna rezerva	764.271	764.271
	986.735	986.735
<i>Minus: Ispravka vrednosti deviznih računa</i>	-	-
Stanje na dan 31. decembra	1.955.143	1.955.143
	U RSD hiljada	
	2019.	
	Bilans stanja	Izveštaj o tokovima gotovine
U dinarima		
Tekući i žiro računi	633.078	633.078
Gotovina u blagajni	40.787	40.787
AVR	184	184
	674.049	674.049
U stranoj valuti		
Gotovina u blagajni	160.982	160.982
Obavezna rezerva	787.872	787.872
	948.854	948.854
<i>Minus: Ispravka vrednosti deviznih računa</i>	-	-
Stanje na dan 31. decembra	1.622.903	1.622.903

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

18. HARTIJE OD VREDNOSTI

	U RSD hiljada	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Državne obveznice:		
– u dinarima	619.435	642.016
– u stranoj valuti	<u>1.199.875</u>	<u>1.190.368</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.819.310</u>	<u>1.832.384</u>

Hartije od vrednosti u iznosu od RSD 619.435 hiljada se odnose na dinarske obveznice sa rokom dospeća do 11.09.2021. godine uz kamatnu stopu od 1,75% godišnje i do 7.05.2022. godine uz kamatnu stopu od 2,00% godišnje.

Hartije od vrednosti u iznosu od RSD 1.199.875 hiljada se odnose na devizne obveznice u EUR sa rokom dospeća do 25. januara 2022. godine uz kamatnu stopu od 1,23% godišnje i do 18. aprila 2023. godine uz kamatnu stopu od 1,78% godišnje.

ZALOŽENE HARTIJE OD VREDNOSTI

	U RSD hiljada	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Državne obveznice:		
– u dinarima	-	208.075
– u stranoj valuti	-	-
Stanje na dan 31. decembra	<u>-</u>	<u>208.075</u>

Banka nije u toku 2020. zalagala HOV kod NBS (2019. godine založeno RSD 208.075 hiljada do 31.01.2020. godine)

19. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

(a) Pregled po vrstama kredita

	U RSD hiljada	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
U dinarima		
Potraživanja od NBS po repo transakcijama	-	-
Ostali plasmani	19	125
	<u>19</u>	<u>125</u>
U stranoj valuti		
Devizni računi	1.111.164	1.072.187
Ostali depoziti	181.576	16.142
	<u>1.292.740</u>	<u>1.088.329</u>
Bruto krediti i potraživanja	<u>1.292.759</u>	<u>1.088.454</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))</i>	(4.540)	(3.908)
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.288.219</u>	<u>1.084.546</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

**19. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH
 FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA (Nastavak)**

(a) Pregled po vrstama kredita (Nastavak)

Stanje sredstava na deviznim računima kod banaka na dan 31. decembra 2020. godine obuhvata i sredstva na redovnom deviznom računu kod Narodne banke Srbije u iznosu od RSD 889.915 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 748.972 hiljade).

Ostali depoziti u stranoj valuti u iznosu od RSD 181.576 hiljada na dan 31. decembra 2020. godine se najvećim delom odnose na dati depozit od RUB 117.000.000 kod JSC VTB BANK, garantni depozit od EUR 40.000 kod Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti i na namenski garantni kratkoročni depozit kod Banke Poštanske štedionice od EUR 50.000 hiljada.

(b) Ročnost dospeća kredita i potraživanja

Ročnost dospeća kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, prikazanih u **bruto iznosu**, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine, je sledeća:

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Do 30 dana	1.292.759	1.083.750
Preko 1 godine	-	4.704
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.292.759</u>	<u>1.088.454</u>

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

(a) Pregled po vrstama korisnika kredita

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Kratkoročni krediti u dinarima:		
- Preduzeća	1.082.128	900.833
- Stanovništvo	28.276	32.802
	<u>1.110.404</u>	<u>933.635</u>
Dugoročni krediti u dinarima:		
- Preduzeća	3.478.676	2.931.516
- Stanovništvo	326.943	426.585
	<u>3.805.619</u>	<u>3.358.101</u>
Dugoročni krediti u stranoj valuti:		
- Preduzeća	<u>54.675</u>	<u>54.681</u>
Potraživanja za dospelu kamatu:		
- Preduzeća	106.676	50.578
- Stanovništvo	16.108	4.296
	<u>122.784</u>	<u>54.874</u>
Razgraničena potraživanja za kamatu:		
- Preduzeća	515	285
- Stanovništvo	374	637
	<u>889</u>	<u>922</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

Odbitne stavke u dinarima - PVR:

- Preduzeća	(8.073)	(9.707)
- Stanovništvo	(1.403)	(2.269)
	<u>(9.476)</u>	<u>(11.976)</u>

Bruto krediti i potraživanja	5.084.895	4.390.237
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>		
(Napomena 10(b))	<u>(474.037)</u>	<u>(397.226)</u>

Stanje na dan 31. decembra	<u>4.610.858</u>	<u>3.993.011</u>
-----------------------------------	-------------------------	-------------------------

Na dan 31. decembra 2020. godine, ukupni dinarski krediti uključuju i kredite sa valutnom klauzulom u bruto iznosu od RSD 4.059.404 hiljade (31. decembar 2019. godine: RSD 3.563.840 hiljade).

Kratkoročni krediti odobravani su preduzećima za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 3,72% do 6,00% na godišnjem nivou na kredite sa valutnom klauzulom, odnosno u rasponu od 3,50% do 12,00% godišnje na kredite u dinarima.

Kamatna stopa na kratkoročne dinarske kredite stanovništvu kretala se u rasponu od 6,9% do 7,9% godišnje.

Kamatna stopa na dugoročne kredite stanovništvu kretala se u rasponu od 8% do 9% godišnje na gotovinske kredite i refinansirajuće kredite u dinarima.

(b) Struktura plasmana po vrstama kredita

Struktura plasmana komitentima po vrstama kredita, prikazanih u bruto iznosu sa stanjem na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine, je sledeća:

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada</u> <u>2019.</u>
Prekoračenja po tekućim računima	14.549	17.095
Gotovinski krediti	362.010	452.971
Kreditni za obrtna sredstva	2.396.341	1.689.030
Investicioni krediti	181.581	38.395
Ostali krediti	<u>2.130.414</u>	<u>2.192.746</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>5.084.895</u>	<u>4.390.237</u>

Ostali bruto krediti u iznosu od RSD 2.130.414 hiljada na dan 31. decembra 2020. godine (31. decembar 2019. godine: RSD 2.192.746 hiljada) se najvećim delom odnose na kredite date preduzećima za finansiranje poslovnih aktivnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

20. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (Nastavak)

(c) Ročnost dospeća kredita i potraživanja

Ročnost dospeća kredita i potraživanja od komitenata prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine, je sledeća:

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Do 30 dana	746.682	626.972
Od 1 do 3 meseca	113.952	55.280
Od 3 do 12 meseci	306.825	497.850
Preko 1 godine	3.917.436	3.210.135
Stanje na dan 31. decembra	<u>5.084.895</u>	<u>4.390.237</u>

(d) Koncentracija kredita i potraživanja po industrijskim delatnostima

Koncentracija kredita i potraživanja od komitenata, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Prerađivačka industrija	3.180.781	2.718.973
Trgovina	945.776	802.409
Saobraćaj i skladištenje	49.829	87.059
Stanovništvo	370.297	462.051
Preduzetnici	7	-
Ostalo	538.204	319.745
Stanje na dan 31. decembra	<u>5.084.895</u>	<u>4.390.237</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

21. NEMATERIJALNA IMOVINA

	U RSD hiljada	
	Licence i softveri	Ukupno
NABAVNA VREDNOST		
1. januar 2019. godine	221.104	221.104
Povećanja u toku godine	13.749	13.749
Stanje na dan		
31. decembra 2019. godine	234.853	234.853
Povećanja u toku godine	22.609	22.609
Stanje na dan		
31. decembra 2020. godine	257.462	257.462
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI		
1. januar 2019. godine	170.314	170.314
Amortizacija (Napomena 12)	16.801	16.801
Stanje na dan		
31. decembra 2019. godine	187.115	187.115
Amortizacija (Napomena 12)	18.646	18.646
Stanje na dan		
31. decembra 2020. godine	205.761	205.761
NEOTPISANA VREDNOST NA DAN:		
- 31. decembra 2020. godine	51.701	51.701
- 31. decembra 2019. godine	47.738	47.738

Neotpisanu vrednost nematerijalne imovine na dan 31. decembra 2020. godine čine softveri u iznosu od RSD 39.340 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 41.080 hiljada) i licence u iznosu od RSD 12.361 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 6.658 hiljada).

Na osnovu procene rukovodstva Banke, nematerijalna imovina na dan 31. decembra 2020. godine nije obezvređena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

22. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I INVESTICIONE NEKRETNINE

(a) Nekretnine, postrojenja i oprema

	U RSD hiljada				
	Oprema	Osnovna sredstva u pripremi	Sredstva uzeta u lizing	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
1. januar 2019. godine	116.688	73	-	33.774	150.535
Povećanja u toku godine	10.333	2.987	156.159	2.718	172.197
Otuđenja i rashodovanja	(3.741)	(3.060)	-	-	(6.801)
Stanje na dan					
31. decembra 2019. godine	<u>123.280</u>	<u>-</u>	<u>156.159</u>	<u>36.492</u>	<u>315.931</u>
Povećanja u toku godine	35.330	-	107.332	990	143.652
Otuđenja i rashodovanja	(5.876)	-	(128.113)	-	(133.989)
Stanje na dan					
31. decembra 2020. godine	<u>152.734</u>	<u>-</u>	<u>135.378</u>	<u>37.482</u>	<u>325.594</u>
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI					
1. januar 2019. godine	90.197	-	-	33.774	123.971
Amortizacija (Napomena 12)	6.793	-	48.759	250	55.802
Otuđenja i rashodovanja	(3.300)	-	-	-	(3.300)
Stanje na dan					
31. decembra 2019. godine	<u>93.690</u>	<u>-</u>	<u>48.759</u>	<u>34.024</u>	<u>176.473</u>
Amortizacija (Napomena 12)	7.047	-	43.925	606	51.578
Otuđenja i rashodovanja	(5.876)	-	(63.037)	-	(68.913)
Stanje na dan					
31. decembra 2020. godine	<u>94.861</u>	<u>-</u>	<u>29.647</u>	<u>34.630</u>	<u>159.138</u>
NEOTPISANA VREDNOST NA DAN:					
- 31. decembra 2020. godine	<u>57.873</u>	<u>-</u>	<u>105.731</u>	<u>2.852</u>	<u>166.456</u>
- 31. decembra 2019. godine	<u>29.590</u>	<u>-</u>	<u>107.400</u>	<u>2.468</u>	<u>139.458</u>

Neotpisanu vrednost opreme na dan 31. decembra 2020. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema i kancelarijski nameštaj.

Najznačajnije povećanje u okviru nekretnina, postrojenja i opreme odnosi se na priznavanje efekata po osnovu MSFI 16- Lizing

Na osnovu procene rukovodstva Banke, nekretnine, postrojenja i oprema na dan 31. decembra 2020. godine nisu obezvređeni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

(b) Investicione nekretnine

Nepokretnu imovinu koju je Banka stekla u postupku izvršenja protiv izvršnog dužnika "Nafta" a.d. Beograd u iznosu od RSD 20.135 hiljada, Odlukom Izvršnog odbora br. 228/2017 od 26. oktobra 2017. godine Banka je klasifikovala kao investicionu nekretninu. Ugovorom o zakupu poslovnog prostora br. 57 od 6. februara 2018. godine i Anexom br. 2 od 1. oktobra 2018. godine, Banka je predmetnu nekretninu izdala u zakup firmi "RK Mountain" d.o.o. Zlatibor.

Dana 01.09.2020. sklopljen je anex br.6 kojim je zakup prenet na preduzetničku radnju Brankica Novaković PR Ugostiteljske usluge Gold Vila Zlatibor jer je prethodni zakupac bio u kontinuiranoj blokadi od 19.12.2019. i nije mogao da izmiruje svoje obaveze.

U toku 2020. Banka je intenzivno tražila kupca za ovu nepokretnost i 31.12.2020. je sklopljen kupoprodajni ugovor sa AP PROPERTY SERVICES D.O.O. Beograd o prodaji ove nekretnine.

Prodajna cena je iznosila 168.000,00 EUR-a i uplaćena je 27.01.2021. sredstvima iz kredita.

Na dan 31.12.2020. investiciona nekretnina je prebačena na stalna sredstva namenjena prodaji.
 Dobitak od prodaje iznosi RSD 408 hiljada. (napomena 13)

23. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada</u> <u>2019.</u>
Stalna sredstva namenjena prodaji	396.269	376.516
Umanjenje vrednosti sredstava namenjenih prodaji	(41.412)	-
Stanje na dan 31. decembra	<u>354.857</u>	<u>376.516</u>

Banka je imovinu stečenu na osnovu Ugovora o kupoprodaji nepokretne i pokretne imovine, zaključenim sa pravnim licem FSH "Komponenta" d.o.o. Čuprija - u stečaju kao dužnikom po odobrenom kreditu dospelim za naplatu, Odlukom Izvršnog odbora od 12. aprila 2016. godine klasifikovala kao stalna sredstva namenjena prodaji. Banka je navedenu imovinu oglasila na prodaju i očekuje njenu prodaju u skorijem periodu.

Banka je na osnovu Ugovora o kupoprodaji nepokretne i pokretne imovine od 31.01.2018. godine na ime sticanja imovinske celine sa pravnim licem FSH "Komponenta" d.o.o. Čuprija - u stečaju, a u vezi prethodno navedene transakcije, kupila pokretnu i nepokretnu imovinu u iznosu od RSD 1.032 hiljada i u 2019. godini se uknjižila kao vlasnik i time uvećala vrednost stalnih sredstava namenjenih prodaji.

Nova procena vrednosti nekretnine izvršena je na dan 31.12.2020. godine. Procenjena vrednost iznosi 2.850.000,00 EUR.

Banka je knjigovodstvenu vrednost svela na procenjenu vrednost i iskazala rashod od RSD 41.412 hiljade. (napomena 14)

Na dan 31.12.2020. investiciona nekretnina je prebačena na stalna sredstva namenjena prodaji u iznosu od RSD 19.753 hiljade.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

24. OSTALA SREDSTVA

	2020.	U RSD hiljada 2019.
<i>Ostala potraživanja</i>		
Potraživanja od zaposlenih	3.235	6.305
Dati avansi	73.374	62.997
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza	115	115
Ostala potraživanja	<u>39.679</u>	<u>51.901</u>
	116.403	121.318
<i>Aktivna vremenska razgraničenja</i>		
Razgraničeni unapred plaćeni troškovi - u dinarima	5.191	8.613
	<u>5.191</u>	<u>8.613</u>
Bruto ostala sredstva	121.594	129.931
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 10(b))</i>	<u>(16.170)</u>	<u>(17.213)</u>
Stanje na dan 31.decembra	<u>105.424</u>	<u>112.718</u>

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

	2020.	U RSD hiljada 2019.
U dinarima		
Transakcioni računi	20.293	5.929
Ostali depoziti	-	200.000
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	-	6
	<u>20.293</u>	<u>205.935</u>
U stranoj valuti		
Transakcioni računi	23.852	39.883
Ostali depoziti	-	-
Ostale obaveze	7.415	-
	<u>31.267</u>	<u>39.883</u>
Stanje na dan 31.decembra	<u>51.560</u>	<u>245.818</u>

Transakcioni depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija u dinarima na dan 31. decembra 2020. godine se najvećim delom odnose na stanja na dinarskim transakcionim računima više preduzeća iz oblasti osiguranja i finansija kao "Digital finance international" d.o.o. Beograd, AMS OSIGURANJE, POMAX FAKTORING DOO i drugi. Banka ne plaća kamatu na stanja transakcionih racuna u dinarima.

Transakcioni depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija u stranoj valuti na dan 31. decembra 2020. godine se najvećim delom odnosi na stanje na deviznom transakcionom računu UNIVERSAL CAPITAL BANK AD PODGORICA.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

26. DEPOZITI I OSTALE FINANSIJSKE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	2020.	U RSD hiljada 2019.
U dinarima		
Transakcioni računi	832.038	572.579
Štedni depoziti	96.983	100.252
Namenski depoziti	55.384	2.265
Ostali depoziti	47.633	49.212
Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	22	22
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	885	1.561
	1.032.945	725.891
U stranoj valuti		
Transakcioni računi	2.237.011	1.817.990
Štedni depoziti	4.199.938	4.186.033
Namenski depoziti	97.455	68.593
Ostali depoziti	410.709	586.789
Primljeni krediti	-	-
Ostale finansijske obaveze	79.175	48.619
Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	2.274	2.964
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	5.683	11.934
	7.032.345	6.722.922
Stanje na dan 31.decembra	8.065.190	7.448.813

Na oročene depozite komitenata u dinarima i u stranoj valuti Banka plaća kamatu u rasponu od 0,50% do 2,25% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava i valute.

Banka ne plaća kamatu za štedne *a vista* depozite u dinarima, kao ni za *a vista* štedne depozite u USD i *a vista* depozite u EUR.

Na kratkoročne depozite stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu od 1,00% do 3,75% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite stanovništva u stranoj valuti iznosi od 0,3% do 1,45% godišnje, u zavisnosti od perioda oročavanja i valute.

Dugoročni depoziti stanovništva u stranoj valuti deponovani su po kamatnim stopama od 1,4% do 2,00% na godišnjem nivou za EUR, u zavisnosti od perioda oročavanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

27. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	99.458	131.968
Stanje na dan 31.decembra	<u>99.458</u>	<u>131.968</u>

Subordinirane obaveze u iznosu od RSD 99.458 hiljada na dan 31. decembra 2020. godine se odnose na subordinirani kredit u iznosu od RUB 78.000.000. Kredit je inicijalno dobijen od ranije matične banke VTB Bank OAD, Sankt Peterburg. Glavnica kredita se otplaćuje odjednom u celini, po isteku 7 godina od datuma povlačenja sredstava kredita. Kamatna stopa po ovom kreditu iznosi 11,15% na godišnjem nivou (odnosno 12,38% godišnje sa uključenim porezom po odbitku). Sredstva po ovom kreditu povučena su u celini dana 28. decembra 2017. godine.

Aneksom br. 1 od 26. juna 2018. godine Ugovora o subordiniranom kreditu od 27. decembra 2016. godine koji su potpisali VTB Bank OAD, Sankt Petrburg i VTB Banka a.d. Beograd, dato je pravo VTB Bank OAD, Sankt Petrburg da može po uslovima i na način propisan relevantnim propisima Republike Srbije ustupiti ili na drugi način preneti svoja prava po ovom ugovoru.

Ugovorom o ustupanju potraživanja od 2. jula 2018. godine VTB Bank OAD, Sankt Petrburg je ustupila sva prava iz ugovora po ovom subordiniranom kreditu novom akcionaru "AZRS INVEST" d.o.o. Beograd, koji je u procesu prodaje VTB Banke a.d. Beograd postao jedini vlasnik Banke sa izmenjenim nazivom - API Bank a.d. Beograd.

28. REZERVISANJA

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Rezervisanja za kreditno rizične vanbilansne stavke (a)	1.247	1.199
Rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu naknada za odlazak u penziju (b)	11.309	9.283
Rezervisanja za sudske sporove (c)	5.763	6.899
Stanje na dan 31.decembra	<u>18.319</u>	<u>17.381</u>

- (a) Prema internoj politici Banke, rezervisanja za kreditno rizične vanbilansne stavke (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i drugo) vrše se po angažovanjima Banke gde je verovatan odliv sredstava za izmirenje preuzetih obaveza, a istovremeno postoji dokaz o potvrdi te verovatnoće.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

28. REZERVISANJA (Nastavak)

- (a) Dokazi na osnovu kojih Banka vrši pojedinačnu procenu obezvređenja su: isplate po računima Banke po preuzetim obavezama po garancijama, avalima i drugim stavkama i da je komitent po kriterijumima za klasifikaciju Banke klasifikovan u kategorije G i D. Pojedinačno procenjivanje obezvređenja, po vanbilansnim stavkama, vrši se na isti način kao i za potraživanja bilansne aktive.

Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke, kao i kod kojih se proceni da će u slučaju odliva sredstava potraživanja biti naplativa u punom iznosu, Banka ne vrši rezervisanje.

Takođe, Banka ne obračunava rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama (nepovučene kreditne linije) za sve neiskorišćene preuzete obaveze kod kojih je ugovorena mogućnost Banke da usled pogoršanja finansijskog stanja klijenta može otkazati ugovor o kreditu.

- (b) Rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu naknada za odlazak u penziju formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata.

Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 2,0%, pretpostavka prosečnog godišnjeg rasta zarada od 4,5%, godišnje, stopa fluktuacije zaposlenih od 3% i stopa invalidnosti od 0,1% godišnje.

- (c) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima se javlja kao tužena strana, a za koje se prema proceni Sektora pravnih poslova očekuje negativan ishod (Napomena 38(b)).
- (d) Promene na računima rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2020.	U RSD hiljada 2019.
Rezervisanja za kreditno rizične vanbilansne stavke		
Stanje na dan 1. januara	1.199	1.536
Rezervisanja u toku godine (Napomena 10(b))	2.308	2.152
Ukidanje rezervisanja (Napomena 10(b))	(2.260)	(2.487)
Kursne razlike i ostale promene	-	(2)
	1.247	1.199
Rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu naknada za odlazak u penziju		
Stanje na dan 1. januara	9.283	4.743
Rezervisanja u toku godine (Napomena 11)	2.189	4.688
Isplate u toku godine na teret rezervisanja	(163)	(148)
	11.309	9.283
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na dan 1. januara	6.899	8.347
Rezervisanja u toku godine (Napomena 14)	(828)	426
Isplate po osnovu izgubljenog sudskog spora	(308)	(1.874)
	5.763	6.899
Stanje na dan 31. decembra	18.319	17.381

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

29. OSTALE OBAVEZE

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Obaveze prema dobavljačima	20.174	14.832
Obaveze za porez na dodatu vrednost	1.038	772
Obaveze za ostale poreze i doprinose	83	76
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	3.993	3.376
Razgraničeni ostali prihodi	7.719	3.211
Obaveze prema zaposlenima	12.113	15.087
Obaveze po osnovu zakupa u skladu sa IFRS 16	106.157	109.585
Ostale obaveze	<u>19.920</u>	<u>34.414</u>
Stanje na dan 31.decembra	<u>171.197</u>	<u>181.353</u>

Ostale obaveze u iznosu od RSD 19.920 hiljada na dan 31. decembra 2020. godine se najvećim delom odnose na obaveze u obračunu u dinarima (za uplate fizičkih i pravnih lica) u iznosu od RSD 5.409 hiljada i obaveze po poslovima faktoringa u iznosu od RSD 10.544 hiljade.

30. KAPITAL

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Akcijski kapital - obične akcije	4.632.407	3.672.407
Rezerve	19.160	27.634
Akumulirani gubitak	(2.286.827)	(2.046.031)
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	<u>(413.160)</u>	<u>(240.795)</u>
Stanje na dan 31.decembra	<u>1.951.580</u>	<u>1.413.215</u>

U 2018. godini došlo je do promene akcionara Banke. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 1, privredno društvo registrovano u Srbiji - "AZRS INVEST" d.o.o. Beograd postalo je vlasnik Banke, tako da je na dan 31. decembra 2020. godine ono jedini akcionar sa učešćem od 100% u akcijskom kapitalu Banke. Krajnji vlasnik "AZRS INVEST" d.o.o. Beograd, a time i Banke je fizičko lice - Andrey Zakharovich Shlyakhovoy.

Na dan 31. decembra 2020. godine, upisani i uplaćeni akcijski kapital Banke se sastoji od 9.264.813 komada običnih akcija (31. decembar 2019. godine: 7.344.813 komada običnih akcija), pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 500.

Rezerve u iznosu od RSD 19.160 hiljada na dan 31. decembra 2020. godine čine pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih hartija od vrednosti koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (umanjeni za pripadajuće odložene poreze) u iznosu od RSD 15.357 hiljada i njihova pripadajuća ispravka vrednosti u iznosu od RSD 3.803 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

31. VANBILANSNE POZICIJE

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Garancije i ostale preuzete buduće obaveze (a)	844.073	2.150.960
Druge vanbilansne pozicije (b)	<u>11.579.924</u>	<u>9.648.899</u>
Stanje na dan 31.decembra	<u>12.423.997</u>	<u>11.799.859</u>

(a) Garancije i ostale preuzete buduće obaveze

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Plative garancije:		
- u dinarima	497.750	470.852
- u stranoj valuti	-	-
	<u>497.750</u>	<u>470.852</u>
Činidbene garancije:		
- u dinarima	281.654	531.116
- u stranoj valuti	-	420
	<u>281.654</u>	<u>531.536</u>
HOV za obezbedjenje obaveza koju je banka dala u zalogu NBS-u :		
- u dinarima	-	208.075
	<u>-</u>	<u>208.075</u>
Ukupno garancije i ostale preuzete obaveze	779.404	1.210.463
Swap transakcije i kupovina deviza za dinare	-	940.497
Preuzete neopozive obaveze	<u>64.669</u>	<u>-</u>
Stanje na dan 31.decembra	<u>844.073</u>	<u>2.150.960</u>

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po kreditno rizičnim vanbilansnim stavkama shodno računovodstvenoj politici obelodanjenoj u Napomeni 28(a) uz finansijske izveštaje. Na dan 31. decembra 2020. godine, formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi RSD 1.246 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 1.199 hiljada).

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka je imala preuzete neopozive obaveze koje se odnose na garantnu šemu RS.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

31. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

(b) Druge vanbilansne pozicije

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Loro garancije	3.650.475	3.970.778
Preuzete opozive obaveze	968.550	293.674
Materijalna sredstva obezbeđenja, hipoteke i zaloge	4.835.231	3.260.545
Računovodstveni otpis	1.430.624	1.436.859
Ostale vanbilansne pozicije	<u>695.044</u>	<u>687.043</u>
Stanje na dan 31.decembra	<u>11.579.924</u>	<u>9.648.899</u>

Preuzete opozive obaveze u iznosu od RSD 968.550 hiljade na dan 31. decembra 2020. godine se najvećim delom odnose na dugoročne okvirne linije odobrene privrednim društvima.

Po osnovu neiskorišćenih minusa po tekućim računima građana, Banka je imala preuzete opozive obaveze u iznosu od RSD 1.434 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 1.890 hiljada), dok odobreni kreditni limiti po karticama fizičkih lica iznose RSD 7.303 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 6.326 hiljada).

U okviru pozicije materijalnih sredstava obezbeđenja, hipoteka i zaloga evidentirana su sva sredstva obezbeđenja koje Banka ima po osnovu datih kredita (ne samo hipoteke prvog reda). Banka je u 2020. godini isknjižila materijalna sredstva obezbeđenja za sve klijente za koje je izvršen računovodstveni otpis.

Banka je dan 31.decembra 2020. godine na osnovu Odluke Narodne banke Srbije o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke od 10. avgusta 2017. godine, sa primenom od 30. septembra 2017. godine, izvršila prenos svih problematičnih kredita, u slučajevima gde je obezvređenje tih kredita evidentirano u korist ispravke vrednosti 100% njihove bruto knjigovodstvene vrednosti, iz bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju u iznosu od RSD 13 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 99.800 hiljada (Napomena 10(b))).

Ostale vanbilansne pozicije u 2020. godini obuhvataju evidentirana prava Banke na preostali deo nepokretne imovine po osnovu Ugovora o otkupu potraživanja sa Erste Bank a.d. Novi Sad.

(c) Kreditno rizične vanbilansne stavke

Pregled kreditno rizičnih vanbilansnih stavki Banke koje se klasifikuju na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine dat je u sledećoj tabeli:

	<u>2020.</u>	<u>U RSD hiljada 2019.</u>
Garancije i nepokriveni akreditivi	779.404	1.002.388
Neiskorišćene preuzete opozive obaveze	<u>968.550</u>	<u>293.674</u>
Stanje na dan 31.decembra	<u>1.747.954</u>	<u>1.296.062</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarom i drugim povezanim stranama koje su navedene u tabelama koje slede. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim tržišnim uslovima.

Povezana lica Banke do 26. jula 2018. godine činile su članice grupe kojoj je Banka pripadala - VTB Grupa, a od tog datuma privredno društvo "AZRS INVEST" d.o.o. Beograd.

Centralni registar hartija od vrednosti je dana 26. jula 2018. godine sproveo promenu vlasništva nad 100% akcija VTB Banke a.d. Beograd, tako da je jedini vlasnik akcija Banke postalo privredno društvo "AZRS INVEST" d.o.o. Beograd, matični broj 20988592. Promena vlasništva je izvršena na osnovu prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije, Rešenjem G 2182 od 22. marta 2018. godine. Izmenama Statuta i Osnivačkog akta, kao i Odluke Skupštine akcionara od 24. septembra 2018. godine utvrđeno je novo poslovno ime - API Bank a.d. Beograd.

Lica povezana sa Bankom obuhvataju lica koja mogu da vrše značajan uticaj pri donošenju finansijskih i poslovnih odluka Banke. Lica povezana s Bankom obuhvataju članove organa upravljanja, Upravnog i Izvršnog odbora Banke, njihove bliske rođake, kompanije koje oni poseduju ili kontrolišu, kao i kompanije na čije finansijske i poslovne odluke isti mogu da utiču.

- (a) Stanja **potraživanja i obaveza** na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine proistekla iz transakcija sa akcionarom i drugim povezanim stranama sa Bankom prikazano je u sledećoj tabeli:

	2020.	U RSD hiljada 2019.
Plasmani bankama:		
Nostro računi	-	-
Ostali plasmani	-	-
Kredit:		
Kredit odobreni rukovodstvu Banke	-	-
<i>Minus:</i> Ispravka vrednosti	-	-
	-	-
Ukupno	-	-
Primljeni depoziti i krediti:		
Transakcioni depoziti akcionara	1	12
Subordinirani krediti od akcionara	99.458	131.968
Depoziti fizičkih lica povezanih s Bankom u smislu zakona kojim se uređuju banke	17.464	19.031
Stanje na dan 31. decembra	116.923	151.011

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

- (b) U 2020. godini Banka je ostvarila **prihode od naknada** iz transakcija sa povezanim licima u iznosu od 74 hiljade (2019. godina: RSD 47 hiljada).

Rashodi kamata po osnovu depozita i kredita akcionara i ostalih povezanih lica u 2020. godini iznosili su RSD 12.216 hiljada (2019. godina: RSD 14.209 hiljada).

- (c) Sumarni prikaz transakcija sa povezanim licem AZRS INVEST d.o.o. Beograd u 2020. i 2019. godini dat je u sledećoj tabeli:

	2020	U RSD hiljada 2019
Prihodi	74	47
Rashodi	(12,216)	(14,209)
Potraživanja	7	-
Obaveze	99,459	131,980

- (d) **Zarade i ostala primanja** članova Izvršnog odbora i drugog ključnog rukovodećeg osoblja Banke (iskazane u bruto iznosu), u toku 2020. i 2019. godine, prikazana su u sledećoj tabeli:

	2020.	U RSD hiljada 2019.
Članovi Izvršnog odbora	62.806	67.095
Članovi Upravnog odbora	21.429	38.413
Direktori sektora	50.495	53.072
Član odbora za reviziju	1.704	1.790
Stanje na dan 31. decembra	136.434	160.370

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Rizik je karakterističan za bankarsko poslovanje, ali se njime upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja rizika i primenom drugih kontrola.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena sledećim najznačajnijim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku i tržišnom riziku (koji obuhvata devizni rizik i ostale tržišne rizike).

Banka je takođe izložena uticaju operativnog rizika (koji obuhvata i pravni rizik, rizike po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima, tj. eksternalizacije - *outsourcing* i rizik informacionog sistema), kamatnog rizika u bankarskoj knjizi, rizika izloženosti Banke prema jednom licu, ili grupi povezanih lica, rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, kao i rizika koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena i rizika prevremene otplate, a koje Banka kontinuirano prati.

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima, kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima. Pored toga, Banka je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizikom permanentno prate promene u zakonskoj regulativi, analiziraju njihov uticaj na visinu rizika na nivou Banke i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa novim propisima u okvirima kontrolisanog rizika.

Sektor upravljanja rizicima

U cilju uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti, Banka je formirala Sektor upravljanja rizicima.

U delokrugu ovog sektora je upravljanje rizikom likvidnosti Banke, deviznim i ostalim tržišnim rizicima, kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, upravljanje rizikom izloženosti Banke prema licu ili grupi povezanih lica, rizikom ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, rizikom izloženosti ka zemlji porekla lica prema kome je Banka izložena, operativnim rizicima i razvoj internih metodologija za procenu, merenje i upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

U delokrugu ovog sektora je i upravljanje kreditnim rizikom Banke i davanje preporuka za izloženosti Banke koje su pod uticajem dejstva kreditnog rizika, kao i praćenje i naplata nekvalitetne aktive, odnosno loše aktive u okviru odeljenja za rad sa nestandardnom aktivom.

Sektor sredstava i likvidnosti i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Sektor sredstava i likvidnosti je odgovoran za upravljanje aktivom i obavezama Banke, kao i sveukupnom finansijskom strukturom. Pored toga, ovaj sektor je odgovoran za finansiranje i likvidnost Banke. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za praćenje rizika likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**Unutrašnja revizija**

Proces upravljanja rizicima u Banci se kontroliše najmanje jednom godišnje od strane unutrašnje revizije, koja ispituje adekvatnost procedura, kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Unutrašnja revizija razmatra rezultate svog rada sa rukovodstvom Banke i izveštava Odbor za reviziju o svojim nalazima i preporukama.

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražava kako očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima tako i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka zasnovanu na statističkim modelima. Modeli koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka, prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje. Banka takođe koristi metod najgorih scenarija koji se mogu desiti kao posledica dešavanja ekstremnih događaja za koje postoji mala verovatnoća da se dese.

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

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali novi rizici. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Sektoru upravljanja rizicima i rukovodiocima svih poslovnih jedinica. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, prognozu plasmana, odstupanja od postavljenih limita, merenje tržišnog rizika, racija likvidnosti i promene profila rizika.

Rukovodstvo Banke kvartalno ocenjuje adekvatnost ispravki vrednosti plasmana. Odboru za reviziju se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

Za svaki nivo u Banci sastavljaju se posebni izveštaji o upravljanju rizicima, kako bi se obezbedilo da sve poslovne jedinice imaju pristup opširnim, neophodnim i ažurnim informacijama.

33.1. Kreditni rizik

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

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja naplate potraživanja Banke, a identifikuje se, meri, procenjuje i prati u skladu sa internom regulativom za upravljanje kreditnim rizikom, kao i odlukama kojima se uređuju klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke, odnosno adekvatnost kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**33.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

Politikom za upravljanje rizicima, procedurama za upravljanje kreditnim rizikom i procedurama za odobravanje, puštanje i naplatu plasmana definiše se proces upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana i rizika na nivou portfolija, odnosno postupci identifikovanja, merenja i praćenja (kontrole) plasmana, a posebno onih sa povišenim nivoom rizika. Banka se, u skladu sa navedenim procedurama, angažuje kod korisnika koji imaju odgovarajući bonitet i za koje se procenom utvrdi da je nivo rizika prihvatljiv imajući u vidu odnos i povezanost kategorija rizika i profitabilnosti.

Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima. Izloženost riziku se kontinuirano prati putem periodičnih procena mogućnosti dužnika da izvršavaju obaveze prema Banci i drugim poveriocima.

Banka je uspostavila proces praćenja kvaliteta kredita da bi obezbedila blagovremenu identifikaciju potencijalnih promena u kreditnoj sposobnosti komitenata, uključujući redovnu kontrolu sredstava obezbeđenja.

Limiti u odnosu na komitente se utvrđuju korišćenjem sistema klasifikacije kreditnog rizika, koji svakog komitenta klasifikuje prema određenom kreditnom rangju, kao i prema internoj metodologiji koja definiše nivo izloženosti koji je Banka spremna da prihvati prema pojedinačnom dužniku ili grupi povezanih lica. Klasifikacija komitenata je predmet redovnog sagledavanja. Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da proceni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme korektivne mere.

Donošenje odluka o izlaganju kreditnom riziku je prema politici Banke centralizovano i koncentrisano u okviru Kreditnog odbora za privredu i stanovništvo. Odluka Kreditnog odbora se donosi po razmatranju predloga koji je dat od strane nadležnih sektora uključenih u kreditni proces i Sektora upravljanja rizicima.

Uslovi odobrenja svakog plasmana privredi se određuju individualno, a u zavisnosti od vrste klijenta, namene za koju se plasman odobrava, procenjene kreditne sposobnosti, ponuđenog obezbeđenja kao i od trenutne situacije na tržištu. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su takođe opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana kao i samim iznosom. Svi plasmani Banke se zasnivaju na relevantnim odobrenjima, koja određuju odredbe i ostale uslove njihove implementacije.

Izveštavanje o kreditnom riziku vrši se na kontinuiranoj osnovi na nivou ukupnog portfolija Banke kao i na nivou pojedinačnog klijenta. U skladu sa zahtevima akcionara, izveštavanje o kreditnom riziku se vrši na mesečnoj osnovi kada se daje pregled portfolija, kašnjenja, kretanje ispravki vrednosti i rezervisanja i kapitala Banke.

Banka procenjuje obezvređenje finansijskih sredstava na način opisan u Napomeni 2.1(a) MSFI 9 "Finansijski instrumenti": Obezvređenje - finansijska sredstva i ugovorna sredstva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

Rizici srodni kreditnom riziku

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići kontrolnim procesima i procedurama koje se koriste za ublažavanje kreditnog rizika.

33.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Derivativni finansijski instrumenti

Kreditni rizik koji je proistekao iz derivativnih finansijskih instrumenata je, u svakom trenutku, ograničen na one instrumente sa pozitivnom fer vrednošću koji su evidentirani u bilansu stanja. Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalno moguće fer vrednosti ukupnog portfolia derivata kao i maksimalno mogućom pozitivnom fer vrednošću svake pojedinačne transakcije. Banka nije izložena ovom riziku, s obzirom na to da nema značajnijih derivativnih finansijskih instrumenata.

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

Pregled maksimalnih izloženosti kreditnom riziku, prikazan u bruto iznosu, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine dat je u narednoj tabeli:

	2020.	U RSD hiljada 2019.
	Bruto maksimalna izloženost	Bruto maksimalna izloženost
Izloženost - bilansne stavke		
Hartije od vrednosti*	1.819.310	1.832.384
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.288.219	1.084.546
Kreditni i potraživanja od komitenata	4.610.858	3.993.011
Ostala sredstva	105.424	112.718
Ukupno bilansne stavke	7.823.811	7.022.659
Izloženost - vanbilansne stavke		
Plative garancije	497.750	470.859
Činidbene garancije	281.654	531.536
Nepokriveni akreditivi	-	-
Neiskorišćene preuzete obaveze	968.550	268.673
Ukupno vanbilansne stavke	1.747.954	1.271.068
Stanje na dan 31. decembra	9.571.765	8.293.727

* Hartije od vrednosti na dan 31. decembra 2020. godine se u celini odnose na državne obveznice, i sa stanovišta Banke ne predstavljaju rizične bilansne stavke, te su shodno tome isključena iz daljih analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (odnosno rizičnih plasmana) datih u narednim tabelama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

Kao što je prikazano u prethodnoj tabeli, na dan 31. decembra 2020. godine 48,17% maksimalne izloženosti kreditnom riziku odnosi se na kredite i potraživanja od komitenata (31. decembar 2019. godine: 48,0%), 10,12% na neiskorišćene preuzete obaveze (31. decembar 2019. godine: 3,53%) i 13,46% na kredite i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija (31. decembar 2019. godine: 13,04%).

33.1. Kreditni rizik (Nastavak)

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

U narednoj tabeli prikazane su bilansne i vanbilansne izloženosti raspoređene u nivoe kreditnog rizika - 1, 2 i 3.

	U RSD hiljada		
	31.12.2020.		
	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti i rezervisanja	Neto izloženost
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija			
Redovni plasmani	376.337	(4.540)	371.797
Nivo 1	376.337	(4.540)	371.797
Krediti i potraživanja od komitenata i ostala sredstva			
Redovni plasmani	3.955.233	(59.551)	3.895.682
Nivo 1	3.594.555	(44.453)	3.550.102
Nivo 2	360.678	(15.098)	345.580
Problematicni plasmani - Nivo 3	1.023.253	(400.953)	622.300
Grupno procenjeni	14.817	(13.887)	930
Pojedinačno procenjeni	1.008.436	(387.066)	621.370
Hartije od vrednosti - Nivo 1*	1.819.310	(3.803)	1.815.507
Ukupno bilansne izloženosti	7.174.133	(468.847)	6.705.286
Vanbilansne izloženosti			
Redovni plasmani	1.010.501	(1.246)	1.009.255
Nivo 1	1.010.170	(1.246)	1.008.924
Nivo 2	331	-	331
Plasmani u statusu neizmirenja obaveza - Nivo 3	52	-	52
Grupno procenjeni	52	-	52
Pojedinačno procenjeni	-	-	-
Ukupno vanbilansne izloženosti	1.010.553	(1.246)	1.009.307

* Ispravka vrednosti dužničkih hartija od vrednosti u iznosu od RSD 3.803 hiljada na dan 31. decembra 2020. godine evidentirana je preko rezervi po osnovu hartija od vrednosti koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u okviru kapitala, a ne kao odbitna stavka od ovih finansijskih sredstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.1. Kreditni rizik (Nastavak)

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

Koncentracijom rizika Banka upravlja postavljanjem limita u odnosu na pojedinačne komitente, geografska područja i industrije. Kako bi izbegla prekomernu koncentraciju rizika, politike i procedure Banke sadrže specifične smernice za razvoj i očuvanje diversifikovanog portfolia. Shodno tome, Banka kontroliše i upravlja identifikovanim koncentracijama kreditnog rizika.

Koncentracija kredita datih komitentima po industrijskim delatnostima sa stanjem na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine prikazana je u Napomeni 20(d).

Struktura kreditne izloženosti Banke, iskazane po bruto knjigovodstvenoj vrednosti **ukupnih rizičnih plasmana** sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine, grupisana prema geografskim sektorima, data je u narednoj tabeli:

	U RSD hiljada			
	Srbija	Evropa	Ostalo	Ukupno
Kreditni i potraživanja:				
- Banke i finansijske institucije	9.350	366.855	146	376.351
- Preduzeća	4.726.968	102.679	718	4.830.365
- Stanovništvo/fizička lica	386.093	3.417	11	389.521
- Preduzetnici	7	-	-	7
Garancije i ostale preuzete obaveze	1.812.510	113	-	1.812.623
Stanje na dan				
31. decembra 2020. godine	<u>6.934.928</u>	<u>473.064</u>	<u>875</u>	<u>7.408.867</u>
Stanje na dan				
31. decembra 2019. godine	<u>5.704.058</u>	<u>428.823</u>	<u>687</u>	<u>6.133.568</u>

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku, po industrijskim sektorima, pre i nakon obezvređenja finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike, na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada			
	Bruto maksimalna izloženost 2020.	Neto maksimalna izloženost 2020.	Bruto maksimalna izloženost 2019.	Neto maksimalna izloženost 2019.
Prerađivačka industrija	3.136.999	2.977.907	2.744.664	2.615.681
Saobraćaj i skladištenje	76.614	75.717	112.116	110.481
Trgovina	1.501.775	1.466.583	1.338.736	1.314.218
Finansije	377.402	372.862	329.594	325.687
Stanovništvo	398.257	331.071	493.428	430.787
Preduzetnici	7	3	89	85
Ostalo	1.917.813	1.688.730	1.114.941	917.086
Ukupno	<u>7.408.867</u>	<u>6.912.873</u>	<u>6.133.568</u>	<u>5.714.025</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana.

Sledeće tabele prikazuju kvalitet portfolija (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) zasnovan na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine.

Kategorija	Plasmani komitentima			Plasmani bankama			U RSD hiljada	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ukupno
							2020.	2019.
							Plasmani komitentima i bankama	Plasmani komitentima i bankama
A	3.664.920	10.422		212.899	-	-	3.888.241	3.857.244
B	1.615.047	256.978		164.503	-	-	2.036.529	1.228.779
V	95.602	64.196	18.10	-	-	-	177.905	166.676
G	129.131	6.954	262.90	-	-	-	398.988	321.224
D	3.885	22.876	880.44	-	-	-	907.204	559.645
Ukupno	5.508.585	361.426	1.161.454	377.402	-	-	7.408.867	6.133.568

Struktura ispravki vrednosti i rezervisanja, utvrđenih u skladu sa internom metodologijom Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine.

Kategorija	Ispravke vrednosti i rezervisanja komitentima			Ispravke vrednosti i rezervisanja bankama			Ukupno	Ukupno
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	2020.	2019.
							Plasmani komitentima i bankama	Plasmani komitentima i bankama
A	15.472	252	2	4.514	-	-	20.240	33.887
B	28.650	7.098	1	26	-	-	35.775	34.752
V	1.292	3.671	158	-	-	-	5.121	13.063
G	204	3.230	92.536	-	-	-	95.970	57.995
D	89	857	337.943	-	-	-	338.889	279.847
Ukupno	45.707	15.108	430.640	4.540	-	-	495.995	419.547

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija

Starosna analiza neobezvređenih kredita i plasmana komitentima koji su dospeli, a nisu obezvređeni i prikaz nedospelih i neobezvređenih plasmana na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine, prikazani su u sledećim tabelama:

	Plasmani komitentima i bankama			U RSD hiljada	
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno 2019.	Ukupno 2019.
Potraživanja bez docnje	123.246	4	3.547	126.797	189.986
Potraživanja sa docnjom:					
- 1-30 dana	3.140	-	-	3.140	20.533
- 31-60 dana	-	1.198	10.752	11.950	547
- 61-90 dana	-	-	-	-	571
- preko 90 dana	-	-	-	-	10.157
Ukupno	126.386	1.202	14.299	141.887	221.794

Struktura rizične bilansne aktive i vanbilansnih stavki, kao i ispravki vrednosti i rezervisanja, utvrđenih u skladu sa internom metodologijom Banke na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine prikazana je u sledećim tabelama.

Na dan 31. decembra 2020. godine:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		U RSD hiljada Ukupno 2019.	
	Bilansna aktiva	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravka vrednosti
Fizička lica	67.166	(40.256)	322.354	(26.929)	389.520	(67.185)
Banke i druga pravna lica	1.031.238	(371.713)	4.145.465	(57.090)	5.176.703	(428.803)
Preduzetnici			7	(4)	7	(4)
	1.098.404	(411.969)	4.467.826	(84.023)	5.566.230	(495.992)

	Pojedinačna procena		Grupna procena		Ukupno 2019.	
	Vanbilansne stavke	Rezervi- sanje	Vanbilansne stavke	Rezervi- sanje	Vanbilansne stavke	Rezervi- sanje
Fizička lica	-	-	4.214	-	4.214	-
Banke i druga pravna lica	-	-	1.006.338	(1.246)	1.006.338	(1.246)
Preduzetnici	-	-	1.051	-	1.051	-
	-	-	1.011.603	(1.246)	1.011.603	(1.246)
Ukupno	1.098.405	(411.970)	5.479.429	(85.269)	6.577.833	(497.238)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

Na dan 31. decembra 2019. godine:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		U RSD hiljada Ukupno 2019.	
	Bilansna aktiva	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva	Ispravka vrednosti
	Fizička lica	65.327	(37.247)	419.885	(25.394)	485.213
Banke i druga pravna lica	739.410	(280.673)	3.612.795	(76.226)	4.352.205	(356.899)
Preduzetnici			89	(5)	89	(5)
	804.737	(317.920)	4.032.769	(101.625)	4.837.506	(419.545)

	Pojedinačna procena		Grupna procena		Ukupno 2019.	
	Vanbilansne stavke	Rezervisanje	Vanbilansne stavke	Rezervisanje	Vanbilansne stavke	Rezervisanje
	Fizička lica	-	-	8.216	(170)	8.216
Banke i druga pravna lica	-	-	1.287.846	(3.643)	1.287.846	(3.643)
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-
	-	-	1.296.062	(3.813)	1.296.062	(3.813)
Ukupno	804.700	317.920	5.328.831	(105.438)	6.133.568	(423.358)

Ispravka vrednosti na grupnom i pojedinačnom nivou se obračunava u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki, MSFI 9 "Finansijski instrumenti" i metodologijom Banke za obračun ispravke vrednosti i na osnovu interne procedure za obračun ispravke vrednosti.

Postupak procene obezvređenja se vrši na grupnom i pojedinačnom nivou. Procena na grupnom nivou vrši se za plasmane u Nivou 1 i 2, dok se procena na pojedinačnom nivou vrši kada postoje objektivni dokazi o postojanju obezvređenja plasmana, odnosno za plasmane u Nivou 3.

Iznos obezvređenja se pojedinačno procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova, utvrđene diskontovanjem očekivanih priliva po plasmanu, primenom poslednje ugovorene efektivne kamatne stope predmetnog plasmana, osim za plasmane fizičkim licima za koje se obezvređenje utvrđuje na bazi iskustva.

Obračun ispravke vrednosti na pojedinačnoj osnovi obuhvata sva materijalno značajna potraživanja u docnji većoj od 90 dana, kao i potraživanja od klijenata za koje je konstatovano obezvređenje: pogoršano finansijsko stanje klijenta u znatnom stepenu kašnjenja, kršenje ugovorenih odredbi, bitno promenjeni uslove otplate potraživanja ili izvesnost da će biti pokrenut stečajni postupak.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)

Obezvredjenje za materijalno manje značajne plasmane se procenjuje grupno za svaku grupu posebno (grupe: pravna lica krediti, pravna lica vanbilansne pozicije, stanovništvo krediti, stanovništvo kartice i prekoračenja, državne institucije i finansijske institucije), imajući u vidu njihove slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika na osnovu statističke analize istorijskih obrazaca novčanih tokova tog dela portfolija. Elementi grupnog obračuna su: PD (verovatnoća nastanka statusa neizmirenih obaveza - klasifikacija na osnovu kreditne sposobnosti korigovana za docnju u izmirivanju obaveza na dan procene i za forward looking informacije), LGD, diskontni faktor, obezbeđenje i obračun izloženosti (EAD).

Iznos obezvređenja bilansne aktive se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova po tom potraživanju. Obezvredjenje plasmana koje umanjuje vrednost plasmana evidentira se na računu ispravke vrednosti u okviru bilansa stanja, dok se obezvredjenje finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat evidentira u okviru rezervi (kapitala) i priznaje se kao rashod u okviru bilansa uspeha.

Reprogramirani i restrukturirani krediti

U cilju zaštite od rizika neizvršavanja obaveza u poslovanju sa dužnicima, Banka preduzima sledeće mere za regulisanje potraživanja: reprogramiranje, restrukturiranje, preuzimanje nepokretnosti u cilju naplate potraživanja, pokretanje sudskog spora i ostale mere. Dužnicima sa određenim problemima u poslovanju Banka odobrava reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja shodno uslovima iz Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka je imala 3 reprogramirana i 12 restrukturiranih kredita pravnih lica (privreda), kao i 2 reprogramirana i 40 restrukturiranih kredita fizičkih lica.

Na dan 31. decembra 2019. godine, Banka je imala 10 restrukturiranih kredita pravnih lica (privreda), kao i 47 restrukturiranih kredita fizičkih lica.

31.12.2020.	Reprogramirani		U RSD hiljada		
	Bruto	Neto	Restrukturirani	Bruto	Neto
Privreda	102.995	31.439	403.712	260.042	
Stanovništvo	176	172	17.959	8.332	
Ukupno	103.171	31.611	421.671	268.374	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)

Reprogramirani i restrukturirani krediti (Nastavak)

31.12.2019.	U RSD hiljada			
	Reprogramirani		Restrukturirani	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Privreda	102.546	49.633	387.782	295.378
Stanovništvo	453	437	21.720	12.125
Ukupno	102.999	50.070	409.502	307.503

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom.

Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja. Osnovni tipovi kolaterala su sledeći:

- za komercijalne kredite - zaloga na nekretninama, zalihama i potraživanjima, i
- za plasmane stanovništvu - menice, solidarno jemstvo, administrativne zabrane i ovlašćenja za zaduženje računa.

Rukovodstvo Banke prati kretanje tržišne vrednosti kolaterala, zahteva dopunske kolaterale u skladu sa odnosnim ugovorima i kontroliše tržišnu vrednost kolaterala dobijenu tokom sagledavanja adekvatnosti ispravke vrednosti.

Fer vrednost sredstava obezbeđenja u vidu hipoteka na dan 31. decembra 2020. godine iznosi RSD 4,221,052 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 2,192,979 hiljada), u vidu zaloge nad zalihama i potraživanjima iznosi RSD 734,636 hiljade (31. decembar 2019. godine: RSD 963,913 hiljade), dok fer vrednost ostalih sredstava obezbeđenja iznosi RSD 13,929 hiljada (31. decembar 2019. godine: RSD 103,653 hiljada).

Banka tokom 2020. i 2019. godine nije odobravalala stambene kredite stanovništvu, te nema stambene hipoteke kao kolaterale po tom osnovu.

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (*default*), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja. Kod pravnih lica krediti dobijaju status neizmirenja obaveza kada dobiju status NPL. Kod fizičkih lica krediti dobijaju status neizmirenja obaveza u slučaju kašnjenja dužeg od 90 dana.

Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (*default*) prate se na nivou Banke i po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica) i sektora pripadnosti klijenta i ročnoj strukturi (kod preduzeća i preduzetnika).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (Nastavak)

U skladu sa propisima, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (*default*) kod preduzeća i preduzetnika prate se na nivou klijenta, a kod fizičkih lica na nivou pojedinačnog potraživanja.

	Bruto izloženosti	U RSD hiljada Potraživanja sa statusom neizvršenja obaveza
Sektor privrednih društava	6.633.200	970.677
Sektor stanovništva	398.257	52.596
Sektor preduzetnika	7	-
Sektor finansija i osiguranja	377.402	-
Ukupno na dan 31. decembra 2020. godine	7.408.867	1.023.273
Ukupno na dan 31. decembra 2019. godine	5.091.936	713.472

33.2. Rizik likvidnosti

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

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

Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje nivoa likvidnih sredstava, kako bi se uredno i na vreme izmirivale dospele obaveze po bilansnim i vanbilansnim poslovima na nivou Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive i pasive Banke koje mogu uticati na nemogućnost Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Da bi se smanjio ili ograničio ovaj rizik, rukovodstvo Banke nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, da upravlja aktivom razmatrajući njenu likvidnost, i da prati buduće novčane tokove i dnevnu likvidnost Banke. To uključuje procenu očekivanih novčanih tokova i postojanje visoko rangiranih sredstava obezbeđenja koja mogu biti korišćena za osiguranje dodatnih finansijskih sredstava, ukoliko se to zahteva.

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja rizikom likvidnosti kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost riziku likvidnosti, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**33.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

Upravljanje rizikom likvidnosti Banke podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

1. Identifikovanje rizika likvidnosti;
2. Merenje, odnosno procenu rizika likvidnosti;
3. Ublažavanje rizika likvidnosti;
4. Praćenje i kontrolu rizika likvidnosti; i
5. Izveštavanje o riziku likvidnosti.

Identifikaciju uzroka/ranih signala upozorenja krize likvidnosti sprovodi Sektor sredstava i likvidnosti u saradnji sa Sektorom upravljanja rizicima i Sektorom finansija i plana, na osnovu informacija koje dostavljaju organizacioni delovi za rad sa privredom i stanovništvom, kao i nosioci sistema upravljanja rizikom likvidnosti (Upravni odbor i/ili Izvršni odbor) i članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (u daljem tekstu "ALCO odbor").

Merenje, odnosno procenu rizika likvidnosti predstavljaju kvantitativna i/ili kvalitativna procena identifikovanog rizika likvidnosti i ista je u nadležnosti Sektora upravljanja rizicima. Merenje, odnosno procena rizika likvidnosti obuhvata primenu GAP analize, racio analize i stres testa.

Ublažavanje rizika likvidnosti predstavlja utvrđivanje mera i pravila za ublažavanje rizika putem uspostavljanja sistema limita, odnosno održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke. Prihvatljiv nivo izloženosti Banke riziku likvidnosti zavisi od: strukture aktive i njene mogućnosti da se konvertuje u likvidna sredstva, koncentracije izvora sredstava, kao i valutne strukture sredstava i izvora sredstava, na osnovu kojih se omogućava limitiranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, odnosno obezbeđuje dovoljan nivo likvidnih sredstava za ispunjavanje dospelih obaveza i finansiranje povećanja aktive.

Ublažavanje rizika likvidnosti obuhvata definisanje:

1. Limita izloženosti riziku likvidnosti (osnovnih i dodatnih limita); i
2. Mera zaštite od rizika likvidnosti.

Praćenjem rizika likvidnosti definiše se proces analize stanja, promena i trendova izloženosti riziku likvidnosti. Sektor upravljanja rizicima upravlja rizikom likvidnosti koristeći definisane interne limite u okviru regulatornih limita i propisane mere zaštite od kritičnog niskog nivoa likvidnosti, odnosno prati usklađenost sa definisanim limitima.

Sektor sredstava i likvidnosti u saradnji sa drugim organizacionim delovima, sprovodi mere za smanjenje/ublažavanje rizika likvidnosti i o rezultatima sprovedenih mera obaveštava Sektor upravljanja rizicima i ALCO odbor. ALCO odbor donosi odluku o tome da li će se i u kojoj meri sprovoditi predložene mere, odnosno da li je izloženost riziku likvidnosti prihvatljiva, imajući u vidu uticaj na indikatore rizičnog profila Banke - apetit za likvidnost.

Način postupanja i rešavanja privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti bliže je definisan Kriznim planom likvidnosti i opcijama oporavka, koje su bliže opisane kroz Plan oporavka Banke za 2020. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**33.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

U cilju upravljanja kratkoročnom likvidnošću Banke, koriste se analize ročnosti priliva i odliva po osnovu različitih stavki aktive i pasive. Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću se obavlja projekcijama strukture bilansa stanja na osnovu planiranih poslovnih aktivnosti Banke i Strategije Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za upravljanje rizikom likvidnosti, uspostavljanje kontrolnih mehanizama za praćenje izloženosti riziku likvidnosti, kao i donošenje relevantnih zaključaka za minimiziranje izloženosti riziku, donošenje predloga odluka za odlučivanje Izvršnog odbora Banke - naročito, pitanja politike likvidnosti i prikupljanja sredstava, kao i ostalih pitanja koje se odnose na upravljanje aktivom i pasivom Banke, a koja su od značaja za finansijsku stabilnost Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspolažu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

Sektor sredstava i likvidnosti dnevno prati osnovne parametre likvidnosti nastojeći da uravnoteži prilive i odlive sredstava tako da se dnevni pokazatelj likvidnosti kreće u okviru limita propisanih od strane Narodne banke Srbije.

Osnov za kvalitetno upravljanje i obezbeđivanje potrebnog nivoa likvidnosti jeste usklađenost ročnosti plasmana sa njihovim izvorima. Odlučivanje o ročnosti plasmana zasniva se na podacima o ročnosti depozita, a posebno na informacijama o kretanju depozita značajnih deponenata, kao i njihovih potreba na kratki rok. Prilikom odlučivanja Banka naročito vodi računa o potrebi da se sredstva iz kratkoročnih izvora ne koriste za dugoročne plasmane.

Nivo likvidnosti Banke iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti, užim pokazateljem likvidnosti Banke, kao i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom (LCR).

Pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja Banke prvog i drugog reda (gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, depoziti kod Narodne banke Srbije, čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije, neopozive kreditne linije odobrene Banci, akcije i dužničke hartije od vrednosti kotirane na berzi i ostala potraživanja Banke koja dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti), s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Uži pokazatelj likvidnosti Banke 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.

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti Banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa, zbirno u svim valutama, održava se na nivou koji nije niži od 100%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Pokazatelj likvidnosti tokom 2020. i 2019. godine je bio sledeći:

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Prosek tokom perioda	4.68	6.20
Najviši	6.64	9.33
Najniži	2.97	2.57
Na dan 31. decembra	5.08	4.31

Na dan 31. decembra 2020. godine, **uži pokazatelj likvidnosti** je iznosio 4,56 , dok je **LCR pokazatelj** iznosio 673,50% i iznad je propisane granične vrednosti.

Tokom 2020. i 2019. godine, Banka je održavala likvidnost iznad nivoa minimalno dozvoljenih limita od strane Narodne banke Srbije.

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diverzifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

Sledeća tabela prikazuje finansijske obaveze Banke na osnovu *očekivanih tokova gotovine* baziranih na istorijskom iskustvu Banke o zadržavanju depozita (učešće transakcionih depozita koji se zadržavaju je 70%, dok je učešće oročenih depozita koji se ponovo oročavaju - 80%). Pregled uključuje i *kamatu i glavnici tokova gotovine*.

	<u>Do 1</u>	<u>Od 1 do 3</u>	<u>Od 3 do</u>	<u>Od 1 do 5</u>	<u>Preko 5</u>	<u>U RSD hiljada</u>
	<u>meseća</u>	<u>meseća</u>	<u>12 meseci</u>	<u>godina</u>	<u>godina</u>	<u>Ukupno</u>
31.12.2020.						
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	159.998	-	-	-	-	159.998
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	5.013.832	338.348	1.352.626	977.829	-	7.682.635
Subordinirane obaveze	1.935	-	-	102.461	-	104.396
Ostale obaveze	-	-	11.471	264.344	-	275.815
Ukupno	5.175.765	636.971	1.364.097	1.344.634	-	8.222.844
31.12.2019.						
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	45.913	-	-	-	-	45.913
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	3.369.746	633.313	1.966.051	1.780.526	-	7.749.636
Subordinirane obaveze	-	3.658	7.357	179.609	-	190.624
Ostale obaveze	157.940	-	-	-	-	157.940
Ukupno	3.573.599	636.971	1.973.408	1.960.135	-	8.144.113

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Banka ima odobrene kratkoročne limite od domaćih banaka koje posluju na bankarskom tržištu Republike Srbije u iznosu od EUR 3.000.000.

Ročnost nepovučenih kredita i limita i primljenih garancija prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine prikazana je kako sledi:

	U RSD hiljada		
	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Ukupno
<u>31.12.2020.</u>			
Garancije	783.009	103.571	886.580
Preuzete obaveze po nepovučenim kreditima i limitima	<u>361.407</u>	-	<u>361.407</u>
Ukupno	<u>1.144.416</u>	<u>103.571</u>	<u>1.247.987</u>
<u>31.12.2019.</u>			
Garancije	738.636	263.752	1.002.388
Preuzete obaveze po nepovučenim kreditima i limitima	<u>94.191</u>	<u>199.483</u>	<u>293.674</u>
Ukupno	<u>832.827</u>	<u>463.235</u>	<u>1.296.062</u>

Banka očekuje da neće sve preuzete neopozive obaveze biti povučene pre njihovog isteka roka dospeća.

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na osnovu očekivanih rokova plaćanja. Očekivani tokovi gotovine za pozicije aktive odgovaraju ugovorenim tokovima gotovine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

0

	U RSD hiljada					Ukupno
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.955.143	-	-	-	-	1.955.143
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	-	-	163.148	1.656.162	-	1.819.310
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.282.340	-	5.879	-	-	1.288.219
Kredit i potraživanja od komitenata	480.490	113.609	297.596	3.111.424	607.739	4.610.858
Nematerijalna imovina	-	-	-	51.701	-	51.701
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	166.456	-	166.456
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	8.046	-	8.046
Stalna sredstva namenjena prodaji	19.753	-	335.104	-	-	354.857
Ostala sredstva	105.424	-	-	-	-	105.424
Ukupno aktiva	3.843.150	113.609	801.727	4.993.789	607.739	10.360.014
PASIVA						
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	51.560	-	-	-	-	51.560
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	3.710.954	601.715	2.303.619	1.448.902	-	8.065.190
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	99.458	-	99.458
Rezervisanja	-	-	18.319	-	-	18.319
Odložene poreske obaveze	2.710	-	-	-	-	2.710
Ostale obaveze	171.197	-	-	-	-	171.197
Ukupno obaveze	3.936.421	601.715	2.321.938	1.548.360	-	8.408.434
Kapital	-	-	-	-	1.951.580	1.951.580
Ukupno pasiva	3.936.421	601.715	2.321.938	1.548.360	1.951.580	10.360.014
Ročna neusklađenost na dan:						
- 31. decembra 2020. godine	(93.271)	(488.106)	(1.520.211)	3.445.429	(1.343.841)	
- 31. decembra 2019. godine	(179.913)	(575.969)	(1.074.295)	2.994.633	(1.164.456)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**33.3. Kamatni rizik**

Kamatni rizik definiše se kao rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sve pozicije iz bankarske knjige koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usled promene kamatne stope.

Banka kamatni rizik kontroliše praćenjem odnosa kamatonosne aktive, odnosno pasive i učešća iste u ukupnoj aktivi, odnosno pasivi. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati rizik od promena kamatnih stopa po kamatonosnim pozicijama aktive, pasive i vanbilansnih stavki, raspone kamatnih stopa i uticaj promene kamatnih stopa na prihode, odnosno na rashode i kapital Banke.

Ugovaranjem promenljivih kamatnih stopa, Banka u velikoj meri utiče na smanjenje rizika od promena kamatnih stopa. U praksi, izloženost Banke kamatnom riziku je ograničena, s obzirom na mogućnost usklađivanja kamata kod kredita i depozita, uz pismenu saglasnost klijenata (fizičkih lica) za izmenu obaveznih elemenata ugovora.

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja kamatnim rizikom kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost riziku kamatne stope, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje kamatnim rizikom Banke podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

1. Identifikovanje kamatnog rizika;
2. Merenje, odnosno procenu kamatnog rizika;
3. Ublažavanje kamatnog rizika;
4. Praćenje i kontrolu kamatnog rizika; i
5. Izveštavanje o kamatnom riziku.

Banka na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje značajne izvore kamatnog rizika, što podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti kamatnom riziku (kamatonosne pozicije aktive i pasive) i rizik opcije kao i izloženosti kamatnom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti, na pozicijama koje se vode u bankarskoj knjizi.

Identifikaciju uzroka/faktora kamatnog rizika sprovodi Sektor sredstava i likvidnosti u saradnji sa Sektorom upravljanja rizicima i Sektorom finansija i plana.

Merenje kamatnog rizika Banke predstavlja kvantitativnu i kvalitativnu procenu izloženosti kamatnom riziku primenom GAP analize, racio analize, *Black-Scholes* modela (za rizik opcije) i stres testiranja, koji se sprovode minimalno na mesečnom nivou u redovnim uslovima poslovanja i u nadležnosti su Sektora upravljanja rizicima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.3. Kamatni rizik (Nastavak)

Sektor upravljanja rizicima analizira uticaj promene kamatne stope, odnosno kamatni repricing prema metodologiji za kamatno osetljive stavke aktive i pasive na mesečnom nivou i meri efekte standardnog kamatnog šoka od 200 bp na ekonomsku vrednost Banke u odnosu na bazelski limit od 20% regulatornog kapitala (*Tier 1 + Tier 2*), koji ujedno predstavlja i maksimalnu graničnu vrednost prihvatljivog rizika Banke.

Ublažavanje kamatnog rizika predstavlja utvrđivanje mera i pravila za ublažavanje kamatnog rizika, odnosno održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke.

Praćenjem kamatnog rizika definiše se proces stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku. Sektor upravljanja rizicima prati usklađenost sa definisanim limitima.

Banka je u 2020. godini nastavila sprovođenje aktivnosti kontrole i merenje rizika promene kamatnih stopa primenjujući standardni kamatni šok od 200 bp na pozicije bankarske knjige po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno, čiji rezultati su prikazani u sledećoj tabeli.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa (*Repricing Gap* izveštaj) na dan **31. decembra 2020. godine** sa uporednim pregledom efekata za 2019. godinu.

Promena ekonomske vrednosti knjige Banke - ukupno (zbirno)

Vremenski period	Marginalni gap		Ponder	Uticaj na ekonomsku vrednost	
	Ukupno u RSD	Ukupno u EUR		Ukupno u RSD	Ukupno u EUR
Do 1 m	571.006.604	4.856.316	0.08%	375.093	3.190
1 - 3 m	(339.759.943)	(2.889.602)	0.32%	(503.493)	(4.282)
3 - 6 m	(143.689.514)	(1.222.055)	0.72%	(516.077)	(4.389)
6 - 12 m	(1.106.564.166)	(9.411.144)	1.43%	(6.727.399)	(57.215)
1 - 2 g	1.174.671.759	9.990.387	2.77%	24.600.119	209.220
2 - 3 g	500.759.418	4.258.875	4.49%	12.245.295	104.144
3 - 4 g	302.471.597	2.572.471	6.14%	10.731.505	91.270
4 - 5 g	244.820.304	2.082.156	7.71%	10.978.517	93.370
5 - 7 g	48.644.965	413.717	10.15%	4.194.459	35.673
7 - 10 g	11.706.048	99.558	13.26%	1.552.222	13.201
10 - 15 g	-	-	17.84%	-	-
Ukupno	1.264.067.072	10.750.679		56.930.241	484.182

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

Regulatorni kapital na dan 31. decembra 2020. godine:	1,939,042,000	16,491,229
Efekat uticaja standardnog šoka od +200bp	2.94%	2.94%

Rezultati stres testiranja na dan 31. decembra 2019. godine:

Regulatorni kapital na dan 31. decembra 2019. godine	1,442,054,000	12,263,115
Efekat uticaja standardnog šoka od +200bp	6.24%	6.24%

Prilikom izračunavanja izloženosti Banke kamatnom riziku primenjen je standardni kamatni šok od 200 baznih poena (bp) na pozicije bankarske knjige po svim važnijim valutama pojedinačno (EUR i RSD) i za ostale valute ukupno (USD. CHF. GBP. RUB).

Kamatno osetljive pozicije bankarske knjige su raspoređene u vremenske zone na način koji je prikazan u tabelama koje slede. a ponderi koji su korišćeni se baziraju na procenjenom kamatnom skoku od 200 bp i procenjenom modifikovanom trajanju za svaku vremensku zonu koja je preuzeta iz Bazel dokumenta pod nazivom "Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk".

Banka pozicije sa fiksnom kamatnom stopom raspoređuje u vremenske zone prema preostalom roku do dospeća. a pozicije sa promenljivom kamatnom stopom raspoređuje u vremenske zone prema roku do sledeće promene kamatne stope (*repricing*).

Sektor upravljanja rizicima najmanje mesečno sprovodi stres testiranje materijalno značajnih rizika. uključujući efekte promene kamatnih stopa. u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je Banka izložena. na prihode i ekonomsku vrednost Banke. odnosno uticaj na regulatorni kapital i adekvatnost kapitala. primenom kamatnog repricing-a. kao što je prikazano u sledećoj tabeli:

Scenario	Promena tržišnih kamatnih stopa	U RSD hiljada
		Kamatni rizik 2020.
1	1%	48.630
2	2%	97.261
3	-1%	(48.630)
4	-2%	(97.261)

Scenario	Promena tržišnih kamatnih stopa	U RSD hiljada
		Kamatni rizik 2019.
1	1%	16.206
2	2%	32.411
3	-1%	(16.206)
4	-2%	(32.411)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**33.3. Kamatni rizik (Nastavak)**

Prema rezultatima stres testiranja promene ekonomske vrednosti u bankarskoj knjizi za 200 bp. odnosno za standardni šok koji je definisao Bazelski komitet. na kraju godine bi bilo sledeće:

1. Prema uticaju standardnog šoka na ekonomsku vrednosti pojedinačno po važnijim valutama (materijalno značajnim), imali bi pozitivan efekat od 1,29% za marginalni gap u valuti EUR i pozitivan efekat od 1,90% za marginalni gap u valuti RSD, negativan efekat od -0,02% za valutu USD i negativan efekat od -0,22% za ostale nematerijalne valute (u odnosu na regulatorni kapital).
2. Prema uticaju standardnog šoka na ekonomsku vrednost ukupno, imali bi pozitivan efekat od 2,94% za marginalni gap u odnosu na regulatorni kapital.

U oba slučaja stress testiranja (1 i 2), efekat standardnog šoka (rast kamatnih stopa od 2% (200 bp) na ekonomsku vrednost (ukupan regulatorni kapital Banke) u bankarskoj knjizi je ispod bazelskog limita od 20%, kao i za celokupni period u toku godine.

33.4. Tržišni rizici

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

Tržišni rizici obuhvataju: devizni rizik. cenovni rizik (po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti) i robni rizik.

Banka nije izložena riziku promene cena instrumenata kapitala i cena robe. Osim koncentracije tržišnog rizika stranih valuta. Banka nema značajnu koncentraciju tržišnog rizika kod ostalih pozicija.

33.4.1. Devizni rizik

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.

ALCO odbor je odobrio limite za pozicije u svakoj materijalno značajnoj valuti u poslovanju Banke. Pozicije se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih limita.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije. Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju - pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital. Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala Banke. koji se obračunavaju u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke.

Banka odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija (uključujući i apsolutnu vrednost otvorene pozicije u zlatu) na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**33.4. Tržišni rizici (Nastavak)****33.4.1. Devizni rizik (Nastavak)**

Tokom 2020. godine Banka je strogo vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, gde je ovaj pokazatelj bio na nivou koji je ispod propisane vrednosti za celokupni period u toku godine.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je obezbeđenje sigurnog poslovanja Banke, kroz minimiziranje negativnih efekata promene deviznog kursa na finansijski rezultat i kapital Banke, za pozicije koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja deviznim rizikom kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost deviznom riziku, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje deviznim rizikom Banke podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

1. Identifikovanje deviznog rizika;
2. Merenje, odnosno procenu deviznog rizika;
3. Ublažavanje deviznog rizika;
4. Praćenje i kontrolu deviznog rizika; i
5. Izveštavanje o deviznom riziku.

Identifikacijom deviznog rizika Banka na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje uzroke/faktore koji dovode do nastanka deviznog rizika, što podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti kao i izloženosti deviznom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti. Ova aktivnost je u nadležnosti Sektora upravljanja rizicima, u saradnji sa Sektorom finansija i plana i Sektorom sredstava i likvidnosti.

Merenje deviznog rizika predstavlja kvantitativnu i kvalitativnu procenu izloženosti Banke deviznom riziku primenom GAP analize (valutna struktura), racio analize, VaR metodologije, *Black-Scholes* modela (delta-ponderisana pozicija) i stres testiranja. Sektor upravljanja rizicima na dnevnom nivou primenjuje tehnike merenja pokazatelja deviznog rizika i OCP izloženosti, a stres testiranja sprovodi kvartalno.

Sektor upravljanja rizicima sprovodi stres testove osetljivosti pozicija Banke na promene deviznih kurseva najmanje jednom kvartalno i o rezultatima testiranja informiše Izvršni odbor Banke, ALCO odbor, Odbor za reviziju, Upravni odbor Banke i akcionara Banke "AZRS INVEST" d.o.o. Beograd.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.4. Tržišni rizici (Nastavak)

33.4.1. Devizni rizik (Nastavak)

Sledeće tabele ukazuju na valute u kojima Banka ima značajne izloženosti svojih monetarnih sredstava i obaveza kojima se ne trguje na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine.

Analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kurseva valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Negativni iznosi u tabeli predstavljaju potencijalno smanjenje rezultata poslovanja ili kapitala, dok pozitivni iznosi predstavljaju potencijalna povećanja.

<u>Valuta</u>	Promene u	U RSD hiljada
	deviznom kursu (%)	Efekat na rezultat poslovanja pre oporezivanja
	<u>2020.</u>	<u>2020.</u>
EUR	-20%	(502)
CHF	-20%	(93)
USD	-20%	(62)

<u>Valuta</u>	Promene u	U RSD hiljada
	deviznom kursu (%)	Efekat na rezultat poslovanja pre oporezivanja
	<u>2019.</u>	<u>2019.</u>
EUR	-20%	7.840
CHF	-20%	(83)
USD	-20%	(820)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.4. Tržišni rizici (Nastavak)

33.4.1. Devizni rizik (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku (uključujući i valutnu klauzulu) na dan **31. decembra 2020. godine**. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

	U RSD hiljada						
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno podbilans osetljiv na promenu deviznog kursa	Podbilans neosetljiv na promenu deviznog kursa	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	944.929	21.300	15.161	5.345	986.735	968.408	1.955.143
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Hartije od vrednosti	1.199.875	-	-	-	1.199.875	619.435	1.819.310
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	589.722	541.375	1.180	155.924	1.288.201	18	1.288.219
Kredit i potraživanja od komitenata	3.824.661	-	-	-	3.824.661	786.197	4.610.858
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	51.701	51.701
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	-	166.456	166.456
Investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	8.046	8.046
Stalna sredstva namenjena prodaji	-	-	-	-	-	354.857	354.857
Ostala sredstva	6.202	-	-	-	6.202	99.222	105.424
Ukupno aktiva	6.565.389	562.675	16.341	161.269	7.305.674	3.054.340	10.360.014
Vanbilansne pozicije - kupovina EUR za RSD, prodaja EUR za RUB	-	-	-	-	-	-	-
PASIVA							
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	24.246	7.021	-	-	31.267	20.293	51.560
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	6.407.280	552.990	12.991	59.477	7.032.738	1.032.452	8.065.190
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	99.458	99.458	-	99.458
Rezervisanja	605	14	-	-	-	17.700	18.319
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	2.710	2.710
Ostale obaveze	107.679	421	46	-	14	63.037	171.197
Ukupno obaveze	6.539.810	560.446	13.037	158.949	7.272.242	1.136.192	8.408.434
Kapital	-	-	-	-	-	1.951.580	1.951.580
Ukupno pasiva	6.539.810	560.446	13.037	158.949	7.272.242	3.087.772	10.360.014
Vanbilansne pozicije - kupovina EUR za RSD, prodaja EUR za RUB	-	-	-	-	-	-	-
Neto devizna pozicija na dan -31. decembra 2020.	<u>25.579</u>	<u>2.229</u>	<u>3.304</u>	<u>2.320</u>	<u>33.432</u>		
-31. decembra 2019.	<u>(29.491)</u>	<u>416</u>	<u>4.098</u>	<u>(3.233)</u>	<u>(28.210)</u>		

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

3. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.5. Rizici izloženosti Banke (Rizik koncentracije)

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika.

Rizik koncentracije odnosi se na:

- velike izloženosti;
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i slično; i
- instrumente kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

Praćenje izloženosti Banke riziku izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica u nadležnosti je organizacionog dela odgovornog za odobravanje angažovanja po proizvodu. Praćenje izloženosti Banke ovom riziku obavezan je deo postupaka u fazi odobravanja angažovanja u smislu da organ - odbor koji odobrava angažovanja raspolaže podacima u vezi sa ukupnom visinom izloženosti Banke prema klijentu ili grupi povezanih lica i odnosom prema kapitalu Banke.

Banka kontrolu rizika koncentracije vrši uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija. Pored regulatorno definisanih metoda merenja rizika koncentracije (prekoračenje limita), Banka koristi još dve često korišćene mere koncentracije: racio koncentracije i *Herfindahl-Hirschman* indeks (HHI).

Racio koncentracije - CR5 (mera koncentracije za 5 najvećih izloženosti za koje važi: niska koncentracija 0-50%; srednja koncentracija 50-80% i visoka koncentracija 80-100%) predstavlja zbir određenog broja najvećih procentualnih učešća izloženosti u regulatornom kapitalu, dok *Herfindahl-Hirschman* indeks predstavlja zbir kvadrata svih procentualnih učešća izloženosti u regulatornom kapitalu. Za obe mere važi sledeća relacija: što je kreditni portfolio više diversifikovan (manja koncentracija), to su vrednosti tih mera manje.

Ublažavanje rizika koncentracije Banka sprovodi aktivnim upravljanjem kreditnim portfoliom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita.

U 2020. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika koncentracije i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije.

U skladu sa propisima i Politikama upravljanja rizicima Upravni odbor daje saglasnost za izlaganje Banke riziku izloženosti po pojedinim klijentima ili grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**33.5. Rizici izloženosti Banke (Rizik koncentracije) (Nastavak)**

Dodatni nadzor pokazatelja izloženosti Banke vrši se u Sektoru upravljanja rizicima, o čemu se izveštavaju organi upravljanja Bankom. Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole unutrašnje revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

Sektor upravljanja rizicima je pokrenuo proces implementacije Metodologije načina utvrđivanja, revizije i ukidanja internih limita prema bankama i drugim finansijskim institucijama (rizik druge ugovorne strane).

Rizik druge ugovorne strane se prati kroz proces upravljanja kreditnim rizikom i tržišnim rizicima. Sektor upravljanja rizicima prati izloženosti finansijskim institucijama sa aspekta internih i regulatornih limita koncentracije rizika i o kretanju istih izveštava Sektor sredstava i likvidnosti i ALCO odbor.

Sektor upravljanja rizicima sačinjava kvartalne izveštaje o koncentraciji potraživanja u odnosu na pojedine dužnike, grupe povezanih dužnika, privredne grane, zemlje, odnosno geografska područja i druge parametre od značaja za upravljanje kreditnim rizikom o čemu redovno izveštava Izvršni odbor Banke u formi propisanih izveštaja.

33.6. Rizici ulaganja Banke

Rizici ulaganja Banke, obuhvataju rizike ulaganja u kapital drugih pravnih lica i u nekretnine, postrojenja i opremu (osnovna sredstva).

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

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

Dodatni nadzor pokazatelja izloženosti Banke vrši se u Sektoru upravljanja rizicima, o čemu se izveštavaju organi upravljanja Banke. Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

U 2020. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika ulaganja i obezbedila usklađenost ulaganja sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Banka na dan 31. decembra 2020. godine nije imala ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru, dok je pokazatelj ulaganja u osnovna sredstva iznosio 17,17% regulatornog kapitala Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.7. Rizik zemlje

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

Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

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

Za upravljanje rizikom zemlje kojem je Banka izložena, odgovoran je Sektor upravljanja rizicima.

Banka limite izloženosti riziku zemlje utvrđuje pojedinačno po državi porekla dužnika, a u slučaju utvrđene koncentracije izloženosti po geografskim regionima utvrđuje ih i na regionalnoj osnovi.

Prilikom određivanja nivoa ispravki vrednosti i rezervisanja po državama, Banka uzima u obzir i rizik zemlje.

Banka najvećim delom plasira sredstva komitentima iz Republike Srbije, dok je riziku zemlje izložena u delu sredstava koja se u određenim momentima drže na računima kod inostranih banaka.

Banka vodi politiku upravljanja rizikom zemlje na taj način što kontinuirano prati izloženost riziku zemlje u odnosu na usvojene limite, koji su određeni na osnovu rejtinga zemalja utvrđenog od kompetentnih institucija (OECD) uz redovno informisanje organa upravljanja o postojećim izloženostima.

Rizik zemlje Banka minimizira i politikom plasiranja sredstava u inostranstvo, prvenstveno kratkoročnim oročavanjem sredstava kod prvoklasnih inostranih banaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.8. 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. Ova definicija uključuje pravni rizik, a isključuje strateški i reputacioni rizik.

Operativni rizik uključuje i: pravni rizik, rizike po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima (eksternalizacija - *outsourcing*) i rizik informacionog sistema.

U okviru upravljanja operativnim rizikom uključen je i regulatorni (*compliance*) rizik, kao sastavni deo jedinstvene procedure Sektora upravljanja rizicima i Službe za kontrolu usklađenosti poslovanja i AML, prema njihovim nadležnostima, u smislu formiranja zajedničke Baze operativnih i regulatornih rizika, praćenja jedinstvenih limita apetita rizika, kao i upravljanja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

U procesu upravljanja operativnim rizikom učestvuju Upravni odbor, Izvršni odbor, Komisija za upravljanje operativnim rizikom, Odbor za reviziju i svi organizacioni delovi Banke.

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja operativnim rizikom i regulatornim rizikom, kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost navedenim rizicima, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje operativnim rizikom i regulatornim rizikom Banke podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

1. Identifikovanje rizika;
2. Merenje, odnosno procenu rizika;
3. Ublažavanje rizika;
4. Praćenje i kontrolu rizika; i
5. Izveštavanje o riziku.

Identifikacijom operativnog i regulatornog rizika Banka na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje uzroke/faktore koji dovode do nastanka rizika, odnosno sprovodi klasifikaciju rizika za prikupljanje podataka o operativnim i regulatornim rizicima i gubicima (Baza OPR), što podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti, kao i izloženosti riziku po osnovu uvođenja proizvoda/usluga u Banci i/ili poveravanja aktivnosti/usluge trećim licima (*outsourcing*).

Baza podataka o događajima po osnovu kojih je nastao ili je mogao nastati gubitak, u skladu sa propisanim limitom, kao posledica operativnog ili regulatornog rizika po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka i ostalim kriterijumima za opis i klasifikaciju događaja, popunjava se unosom podataka na osnovu identifikovanih rizika po vrstama poslova, od strane lica odgovornih za određene poslovne procese u Banci kroz prijavu istih Sektoru upravljanja rizicima na dalje postupanje.

Banka identifikuje operativni rizik retroaktivno (kroz unos u bazu podataka o događajima) i proaktivno kroz periodične samoprocene operativnog rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**33.8. Operativni rizik (Nastavak)**

Merenje, odnosno procena izloženosti operativnom riziku predstavlja kvantitativnu i/ili kvalitativnu procenu identifikovanog rizika od strane Sektora upravljanja rizicima, putem primene metodologije za samoprocenu rizika, analize uticaja na poslovanje i indikatora izloženosti primenom osnovnog indikatora - minimalno godišnje, kao i putem frekvencije kretanja ključnih indikatora rizika (KRI) i stres testiranjem na kvartalnom nivou.

Prilikom preuzimanja operativnog rizika Banka se rukovodi sledećim načelima:

- vrši se analiza ključnih indikatora rizika koji dovode do nastanka događaja operativnog rizika; i
- meri se tekuća izloženost operativnom riziku i procenjuje izloženost po osnovu uvođenja novih proizvoda i aktivnosti i ustupanja aktivnosti/usluga trećim licima radi sprovođenja mera u cilju minimiziranja događaja operativnog rizika.

Procesom ublažavanja operativnog rizika Banka utvrđuje mere za ublažavanje operativnog rizika. Mere za ublažavanje operativnog rizika podrazumevaju:

- definisanje limita izloženosti;
- definisanje ključnih indikatora za praćenje i kontrolu izloženosti; i
- primenu mehanizama za prenos rizika.

Banka ima definisanu i usvojenu Politiku kontinuiteta poslovanja Banke i revidiran Plan kontinuiteta poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja (BCP), koji uključuje i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP), a koji sa pripadajućim priložima zajedno omogućavaju nesmetano i kontinuirano funkcionisanje svih značajnih sistema i procesa Banke, kao i ograničavanje gubitka u vanrednim situacijama, koji su bili adekvatno testirani u toku 2020. godine.

Proces praćenja i izveštavanja o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja operativnog rizika sprovodi Sektor upravljanja rizicima kroz redovno izveštavanje Komisije za upravljanje operativnim rizikom i Izvršnog odbora. Služba za kontrolu usklađenosti poslovanja i AML, sprovodi identifikaciju, praćenje i izveštavanje o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja regulatornog (*compliance*) rizika.

Sistem izveštavanja o operativnom riziku obuhvata pravovremeno izveštavanje o događajima operativnog rizika po vrstama događaja i linijama poslovanja, uzrocima i izvorima nastanka događaja, značajnosti događaja, trendu izloženosti, merama koje se planiraju ili su preduzete u cilju ublažavanja i ograničavanja posledica događaja i aktivnosti koje je Banka poverila trećim licima, kao i limita za nove proizvode.

Odluku o eksternalizaciji, odnosno promeni Pružaoca usluga i uvođenju novog proizvoda, te postupke za njenu izmenu, donosi Izvršni odbor Banke na predlog Komisije za upravljanje operativnim rizikom.

Merenje i upravljanje procesom eksternalizacije se zasniva na identifikovanju i proceni svih povezanih rizika sa aktivnostima ustupanja aktivnosti trećim licima (eksternalizacija), koji mogu imati uticaj na: kontinuitet poslovanja Banke; troškove, finansijski rezultat, likvidnost, solventnost i kapital Banke; rizični profil Banke i kvalitet pružanja usluga i reputaciju Banke. Na analogan način se postupa i u slučaju uvođenja novih proizvoda/usluga.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

33.8. Operativni rizik (Nastavak)

Tokom 2020. godine Sektor upravljanja rizicima je izveštavao Izvršni odbor Banke dostavljanjem periodičnih izveštaja o evidentiranim operativnim događajima koji mogu imati negativne efekte na kapital i adekvatnosti kapitala sa predlogom mera za njihovo otklanjanje/ublažavanje.

Na kvartalnom nivou Narodnoj banci Srbije su dostavljeni podaci o kapitalnom zahtevu za operativni rizik prema BIA pristupu sa podacima o indikatoru izloženosti koji ulazi u osnovicu za obračun. Takođe, na zahtev Narodne banke Srbije dostavljani su podaci i o bazi operativnih događaja/gubitaka i zapisnici sa sednice Komisije za upravljanje operativnim rizikom.

U toku 2020. godine u Bazi operativnih gubitaka evidentirani su prijavljeni događaji operativnog rizika.

33.9. Rizik prevremene otplate

Rizik prevremene otplate je rizik da će Banka ostvariti finansijski gubitak ukoliko komitenti otplate svoje obaveze prema Banci ili zahtevaju otplatu pre ili nakon očekivanog roka.

Efekat na neto prihod od kamata, odnosno godišnji dobitak/(gubitak) pre oporezivanja i kapital, pod pretpostavkom da će 10% finansijskih instrumenata biti prevremeno oplaćeno početkom godine, uz konstantno održavanje ostalih varijabli, je sledeći:

Valuta	Efekat na neto prihod od kamata 2020.	U RSD hiljada Efekat na neto prihod od kamata 2019.
EUR	(9.176)	(1.887)
Ostale valute	(2.813)	(2.289)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

34. RIZIK INFORMACIONIH SISTEMA

Rizik informacionog sistema, kao sastavni deo operativnog rizika, je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, postizanje poslovnih rezultata, poslovanje u skladu sa regulativama i reputaciju usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili neke druge systemske slabosti koja negativno utiče na systemsku funkcionalnost ili bezbednost i/ili ugrožava kontinuitet poslovanja.

Banka upravlja rizicima informacionog sistema kroz integralni proces upravljanja operativnim rizikom i kontinuitetom poslovanja Banke, kojim se definiše identifikacija, procena, analiza i praćenje operativnog rizika i povezanih rizika - rizik informacionog sistema, kao i mere za njihovo ublažavanje, prevenciju i kontrolu u skladu sa pravnim regulativama, i internim aktima.

Procena rizika informacionog sistema se vrši najmanje jednom godišnje u sklopu sveobuhvatne samoprocene operativnih rizika u Banci na procesima koji sadrže informacionu komponentu i prema dinamici procene Analize uticaja na poslovanje, koja podrazumeva postupak u kome organizacione jedinice Banke, u saradnji sa Sektorom upravljanja rizicima, sagledavaju registar rizika informacionog sistema i navode u kojoj meri su izloženi pojedinim vrstama rizika informacionog sistema.

Procena rizika informacionog sistema daje mogućnost vlasnicima procesa da pravovremeno identifikuju i procene rizike, koji utiču na procese za koje su odgovorni. Nakon izvršene redovne procene rizika informacionog sistema Sektor upravljanja rizicima kreira izveštaj o proceni rizika informacionog sistema, kao sastavnog dela samoprocene operativnih rizika u Banci, koji se dostavlja organima Banke na razmatranje i usvajanje.

35. MERENJE FER VREDNOSTI

Fer vrednost koja se navodi u finansijskim izveštajima je iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obaveštenih, voljnih strana u nezavisnoj transakciji. Fer vrednost se računa koristeći tržišne informacije raspoložive na datum izveštavanja, kao i individualne metode procene Banke.

Fer vrednost nekog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti je približno jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu, kao i potraživanja i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope.

Za ostala potraživanja i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine se diskontuju do njihove sadašnje vrednosti koristeći tekuće kamatne stope. Imajući u vidu da su varijabilne kamatne stope ugovorene za većinu finansijske aktive i obaveza Banke, promene u tekućim kamatnim stopama vode do promena u ugovorenim kamatnim stopama.

Kotirajuće tržišne cene se koriste za hartije kojima se trguje. Fer vrednost ostalih hartija se računa kao neto sadašnja vrednost budućih očekivanih gotovinskih tokova.

Fer vrednost neopozivih kreditnih obaveza i potencijalnih obaveza su iste kao i njihove knjigovodstvene vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

35. MERENJE FER VREDNOSTI (Nastavak)

Procena finansijskih instrumenata

Banka meri fer vrednost pomoću sledeće hijerarhije fer vrednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u izradi merenja:

- **Nivo 1:** Kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.
- **Nivo 2:** Tehnike procene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1. bilo direktno (tj. kao cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištima koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- **Nivo 3:** Tehnike procene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente. gde tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje i instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebni da bi se odražavala razlika između instrumenata.

Fer vrednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cenama ili cenama kotiranim od strane dilera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednosti pomoću tehnika procene.

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka. upoređivanje sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i druge modele procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođenje rizika i benčmark kamatne stope. kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope. cene obveznica i vlasničkih hartija. devizne kurseve. kapital i kapitalom indeksirane cene i očekivane oscilacije cena i korelacije.

Cilj tehnika procene je odrediti fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja. koja bi bila definisana od strane učesnika na tržištu u slobodnim i nezavisnim transakcijama.

Banka koristi široko prihvaćene modele procene za određivanje fer vrednosti uobičajenih i jednostavnijih finansijskih instrumenata. kao kamatne stope i valutne svopove koji koriste samo uočljive tržišne podatke i zahtevaju malo prosuđivanja i procene od strane rukovodstva. Kotirane cene i inputi za modele su obično (relativno) dostupni na tržištu za kotirane dužničke i vlasničke hartije od vrednosti. derivate kojima se trguje i jednostavne derivate. kao kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i inputa modela smanjuje potrebu za procenama rukovodstva te smanjuje nesigurnost povezanu s određivanjem fer vrednosti. Raspoloživost uočljivih tržišnih cena i inputa varira zavisno od proizvoda i tržišta i sklona je promenama usled specifičnih dešavanja i opštih uslova budućih tržišta.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

35. MERENJE FER VREDNOSTI (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu mereni po fer vrednosti i analizira ih po nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Knjigovod- stvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovod- stvena vrednost	Fer vrednost
Finansijska (monetarna) aktiva				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.955.143	1.955.143	1.622.903	1.622.903
Hartije od vrednosti	1.819.310	1.819.310	1.832.384	1.832.384
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.288.219	1.241.030	1.084.546	1.084.546
Kredit i potraživanja od komitenata	4.610.858	4.525.573	3.993.011	3.234.339
Ostala sredstva	105.424	105.424	112.718	112.718
Ukupno	9.778.954	9.646.481	8.645.562	7.886.890
Finansijska (monetarna) pasiva				
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	51.560	51.560	245.818	245.818
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	8.065.190	8.033.945	7.448.813	7.448.813
Subordinirane obaveze	99.458	99.458	131.968	131.968
Ostale obaveze	171.197	171.197	181.353	181.353
Ukupno	8.387.405	8.356.160	8.007.952	8.007.952

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

35. MERENJE FER VREDNOSTI (Nastavak)

Analiza fer vrednosti po nivou hijerarhije

31.12.2020.	Fer vrednost			U RSD hiljada
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Sredstva				
Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali rezultat	1.819.310	-	-	1.819.310
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.241.030	-	-	1.241.030
Kredit i potraživanja od komitenata	3.303.669	316.790	905.115	4.525.573
Ukupno	6.364.009	316.790	905.115	7.585.914
Obaveze				
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	51.560	-	-	51.560
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	8.033.845	-	-	8.033.845
Subordinirane obaveze	99.458	-	-	99.458
Ukupno	8.184.963	-	-	8.184.963

31.12.2019.	Fer vrednost			U RSD hiljada
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Sredstva				
Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali rezultat	1.832.384	-	-	1.832.384
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.084.546	-	-	1.084.546
Kredit i potraživanja od komitenata	3.234.339	-	-	3.234.339
Ukupno	6.151.269	-	-	6.151.269
Obaveze				
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	245.818	-	-	245.818
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	7.448.813	-	-	7.448.813
Subordinirane obaveze	131.968	-	-	131.968
Ukupno	7.826.599	-	-	7.826.599

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

35. MERENJE FER VREDNOSTI (Nastavak)

Tamo gde je moguće, fer vrednost kredita i potraživanja je bazirana na uočljivim tržišnim transakcijama. Gde uočljive tržišne transakcije nisu dostupne, fer vrednost se ocenjuje koristeći modele procene, kao što su tehnike diskontovanja gotovinskih tokova.

Inputi za tehnike procene uključuju očekivane kreditne gubitke tokom životnog veka kredita, kamatne stope, stope avansa i izvorne podatke ili podatke sa sekundarnog tržišta. Za kolateralno-zavisne umanjene (obezvređene) zajmove, fer vrednost se meri na bazi vrednosti pripadajućeg kolaterala. Inputi modela mogu uključiti podatke od brokera treće strane bazirane na OTC aktivnosti trgovanja, i informacije dobijene od drugih učesnika na tržištu, što uključuje uočljive primarne i sekundarne transakcije.

Za unapređenje tačnosti procene kredita stanovništvu (retail) i manjih komercijalnih kredita, homogeni krediti su grupisani u portfolio sa sličnim karakteristikama kao poreklo, LTV racia, kvalitet kolaterala, tip proizvoda i dužnika, stope avansa i neizvršenja i standardne verovatnoće.

Fer vrednost depozita banaka i klijenata se ocenjuje koršćenjem tehnike diskontovanja gotovinskih tokova, primenjujući stope koje su ponuđene za depozite sličnog dospeća i uslova. Fer vrednost depozita plativih na zahtev je iznos za isplatu na dan izveštavanja.

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske imovine i obaveza po knjigovodstvenoj vrednosti i njihovu fer vrednost na dan **31. decembra 2020. godine**:

	U RSD hiljada				
	Po fer vrednosti	HOV po fer vrednosti kroz ostali rezultat	Po amortizo- vanoj vrednosti	Ukupna sadašnja vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.955.143	-	-	1.955.143	1.955.143
Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	1.819.310	-	1.819.310	1.819.310
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija			1.241.030	1.241.030	1.241.030
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	4.525.573	4.525.573	4.525.573
Ostala sredstva			105.424	105.424	105.424
Ukupno sredstva	1.955.143	1.819.310	5.572.028	9.646.481	9.646.481
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	51.560	51.560	51.560
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	-	-	8.033.945	8.033.945	8.033.945
Subordinirane obaveze			99.458	99.458	99.458
Ostale obaveze	-	-	171.197	171.197	171.197
Ukupno obaveze	-	-	8.356.160	8.356.160	8.356.160

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske imovine i obaveza po knjigovodstvenoj vrednosti i njihovu fer vrednost na dan **31. decembra 2019. godine**:

	U RSD hiljada				
	Po fer vrednosti	HOV po fer vrednosti kroz ostali rezultat	Po amortizo- vanoj vrednosti	Ukupna sadašnja vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.622.903	-	-	1.622.903	1.622.903
Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	1.832.384	-	1.832.384	1.832.384
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija			1.084.546	1.084.546	1.084.546
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	3.234.339	3.234.339	3.234.339
Ostala sredstva			112.718	112.718	112.718
Ukupno sredstva	1.622.903	1.832.384	4.431.603	7.886.890	7.886.890
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	-	-	245.818	245.818	245.818
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	-	-	7.448.813	7.448.813	7.448.813
Subordinirane obaveze			131.968	131.968	131.968
Ostale obaveze	-	-	181.353	181.353	181.353
Ukupno obaveze	-	-	8.007.952	8.007.952	8.007.952

Sledi opis metodologija i pretpostavki korišćenih za određivanje fer vrednosti onih finansijskih instrumenata koji još nisu evidentirani po fer vrednosti u finansijskim izveštajima.

Imovina za koju je fer vrednost približna knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijsku imovinu i obaveze koju su likvidni ili imaju kratkoročno dospeće (manje od jedne godine) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približna fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe primenjuje na depozite na zahtev, štedne račune bez određenog dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnom stopom.

Finansijski instrumenti sa fiksnom stopom

Fer vrednost finansijske imovine i obaveza sa fiksnom stopom evidentiranih po amortizovanoj vrednosti se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa kada su prvobitno bili priznati po tekućim tržišnim stopama ponuđenim za slične finansijske instrumente.

Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom stopom je zasnovana na diskontovanju gotovinskih tokova koristeći preovlađujuće kamatne stope na dug na novčanom tržištu sa sličnim kreditnim rizikom i dospelošću.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

36. INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA

Interna procena adekvatnosti kapitala predstavlja proces procene svih značajnih rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Proces interne procene adekvatnosti kapitala sadrži sledeće faze:

- 1) utvrđivanje materijalne značajnosti rizika;
- 2) računanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
- 3) utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva; i
- 4) poređenje sledećih elemenata:
 - kapitala obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i raspoloživog internog kapitala;
 - minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike; i
 - zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i ukupnih internih kapitalnih zahteva.

Analizom rizičnog profila Banke identifikovani su rizici za koje će Banka obračunavati kapitalne zahteve u procesu interne procene adekvatnosti kapitala. i to: kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik u Bankarskoj knjizi, rizik koncentracije, strateški rizik, kreditno-devizni rizik i ostale materijalno značajne rizike.

Za ostale vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju Banka će obračunavati kapitalne zahteve ukoliko se budu identifikovali kao materijalno značajni, primenjujući odgovarajući linearan procenat na bazi subjektivne procene rukovodstva Banke.–Navedenim rizicima Banka upravlja koristeći tehnike za ublažavanje/transfer rizika i bliže su definisane i određene Procedurama za upravljanje rizicima i drugim internim aktima.

Određivanje ukupnog internog kapitala raspoloživog za pokriće rizika vrši se sabiranjem izračunatih kapitalnih zahteva za pojedinačne materijalno značajne rizike.

Poređenje iznosa potrebnog internog kapitala sa iznosom kapitala obračunatog u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala, vrši se najmanje jedanput godišnje, kroz izradu i analizu izveštaja u vezi sa procesom interne procene adekvatnosti kapitala. Izveštaj se radi u Sektoru upravljanja rizicima.

O obračunatoj internoj proceni adekvatnosti kapitala Sektor upravljanja rizicima na godišnjem nivou izveštava Izvršni odbor. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Odbor za reviziju i Upravni odbor Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

37. UPRAVLJANJE KAPITALOM**(a) Regulatorni kapital**

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od pozicije kapitala u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Narodne banke Srbije;
- obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja po principu "stalnosti poslovanja", uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- obezbedi adekvatnu kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. Strategija upravljanja kapitalom Banke definiše odnos prema kapitalu na način koji obezbeđuje upravljanje kapitalom na kontinuiranoj i dugoročnoj osnovi.

Cilj strategije upravljanja kapitalom je da se njenim sprovođenjem obezbedi formiranje i održavanje adekvatnog nivoa i strukture internog kapitala, kao i jačanje kapitalne osnove Banke. Strategija upravljanja kapitalom Banke je nepromenjena u odnosu na prethodnu godinu.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni iznos kapitala u dinarskoj protivvrednosti od EUR 10 miliona prema zvaničnom srednjem kursu; i
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou koji nije niži od 8%.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 113/2016, 103/2018 i Odlukom o izmeni i dopunama odluke o adekvatnosti kapitala banke "Službeni glasnik Republike Srbije", br. 88/2019), utvrđena je metodologija izračunavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke. Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopuskog kapitala, umanjeno za odbitne stavke od kapitala definisane ovom odlukom.

Rizična aktiva predstavlja zbir ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnih zahteva za tržišne rizike, kao i kapitalnog zahteva za operativni rizik utvrđenih na način propisan navedenom odlukom, pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Banka za izračunavanje aktive ponderisane kreditnim i tržišnim (deviznim) rizicima koristi standardizovani (SA) pristup, dok za izračunavanje indikatora izloženosti (operativni rizik) koristi metod osnovnih indikatora (BIA). Aktiva Banke ponderisana kreditnim rizikom predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnoženih odgovarajućim ponderima kreditnog rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

37. UPRAVLJANJE KAPITALOM (Nastavak)**(a) Regulatorni kapital (Nastavak)**

Vrednost pozicija bilansne aktive, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija umanjene za ispravke vrednosti i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke. Vrednost vanbilansnih stavki, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih stavki umanjene za rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke, koja je pomnožena odgovarajućim faktorima konverzije.

Shodno Odluci o adekvatnosti kapitala banke. Banka je dužna da pored minimalnog iznosa kapitala od EUR 10 miliona, u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- kapitalnog zahteva za kreditni rizik, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti Banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/ispоруke za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke;
- kapitalnog zahteva za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti za sve poslovne aktivnosti Banke (CVA); i
- kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke.

Za svrhe utvrđivanja regulatornog kapitala i koeficijenta adekvatnosti kapitala, osnovni kapital Banke na 31.decembar 2020. godine čini uplaćeni akcijski kapital, a dopunski kapital čine subordinirane obaveze. Odbitne stavke od kapitala su gubici iz prethodnih godina, gubitak tekuće godine, nematerijalna ulaganja i bruto iznos potraživanja od dužnika- fizičkog lica (osim poljoprivrednika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta.

Na dan 31. decembra 2020. godine, bruto iznos potraživanja od fizičkih lica je iznosio 1.101 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

37. UPRAVLJANJE KAPITALOM (Nastavak)

(a) Regulatorni kapital (Nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog regulatornog kapitala Banke na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine, kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala:

	<u>31.12.2020.</u>	<u>U RSD hiljada 31.12.2019.</u>
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital		
Osnovni akcijski kapital	4.632.407	3.672.407
Gubici iz prethodnih godina	(2.286.826)	(2.046.031)
Gubitak tekuće godine	(413.160)	(240.795)
Nematerijalna imovina	(51.701)	(47.738)
	<u>1.880.720</u>	<u>1.337.843</u>
Dopunski kapital - subordinirane obaveze	<u>59.424</u>	<u>105.300</u>
Ukupan osnovni i dopunski kapital	<u>1.940.144</u>	<u>1.443.143</u>
<i>Odbitne stavke od kapitala:</i>		
<i>Bruto iznos potraživanja od fizičkih lica</i>	(1.101)	(1.089)
Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama	-	-
Ukupan kapital (1)	<u>1.939.043</u>	<u>1.442.054</u>
Rizična aktiva - rizikom ponderisane izloženosti		
Izloženost kreditnom riziku	5.371.389	4.799.302
Izloženost operativnom riziku	1.078.364	1.078.653
Izloženost tržišnom riziku	-	49.165
Izloženost riziku prilagođavanja	-	835
Ukupno (2)	<u>6.449.753</u>	<u>5.927.946</u>
Pokazatelj adekvatnost osnovnog akcijskog kapitala	<u>29.14%</u>	<u>22.55%</u>
Pokazatelj adekvatnost osnovnog kapitala	<u>29.14%</u>	<u>22.55%</u>
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (1/2 x 100)	<u>30.06%</u>	<u>24.33%</u>

Na dan 31. decembra 2020. godine regulatorni kapital Banke iznosio je RSD 1.939.043 hiljade, odnosno EUR 16.491.237 po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja (31. decembar 2019. godine: RSD 1.442.054 hiljada, odnosno EUR 12.263.115). Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke od 30.06% je viši od propisanog minimuma od 8%.

Pokazatelj leveridža (Tier 1 Leverage Ratio) koji predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti Banke na dan 31. decembra 2020. godine iznosio je 29.14%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

Dopisom Narodne banke Srbije o supervizorskoj proceni Banke i pratećim preporukama, Banka je dužna da na pojedinačnom nivou održava pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala na nivou od 8,24%, pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala na nivou od 11,01% i pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou od 14,68%, što predstavlja ukupan supervizorski zahtev za kapitalom, koji treba uvećati za obračunati kombinovani zaštitni sloj kapitala na relevantni datum.

Na dan 31. decembra 2020. godine sveobuhvatni zahtev za kapitalom iznosio je 19.12% rizične aktive, obračunat kao zbir ukupnih supervizorskih zahteva za kapitalom i kombinovanog zaštitnog sloja kapitala na taj dan.

Prema Odluci Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala, na dan 31. decembra 2020. godine Banka je imala dovoljno kapitala da zadovolji minimalne zahteve Narodne banke Srbije.

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2020. godine bili su sledeći:

<u>Pokazatelji poslovanja</u>	<u>Propisani</u>	<u>Ostvareni</u>
1. Regulatorni kapital	Minimum EUR 10 miliona	16.491.237
2. Pokazatelj adekvatnosti kapitala	Minimum 8%	30.06%
3. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	Minimum 4.5%	29.14%
4. Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	Minimum 6%	29.14%
5. Ulaganja Banke	Maksimum 60% kapitala	17.17%
6. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	Maksimum 25% kapitala	17.85%
7. Zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital	Maksimum 400%	68.22%
8. Pokazatelji likvidnosti na dan:		
- u prvom mesecu poslednjeg kvartala 2020. godine	Minimum 1	2.97
- u drugom mesecu poslednjeg kvartala 2020. godine	Minimum 1	3.70
- u trećem mesecu poslednjeg kvartala 2020. godine	Minimum 1	5.08
9. Uži pokazatelj likvidnosti	Minimum 0.5	4.56
10. Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR)	Minimum 100%	673.50%
11. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20% kapitala	1.33%

Na dan 31. decembra 2020. godine. Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

38. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**(a) Sudski sporovi**

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka se javlja kao tužena strana u 166 sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva iznosi RSD 34.996 hiljada.

Prema proceni Službe pravnih poslova i advokata Banke očekuje se pozitivan ishod za određeni broj sporova, dok je za određene sporove ishod neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 28. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2020. godine, Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od RSD 5.764 hiljada.

Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

(b) Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

39. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

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

Banka je klijentima dostavila 857 izvoda otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. oktobra 2020. godine, od čega je vraćeno 188 IOS-a i po kojima su neusaglašena potraživanja iznosila RSD 29.336 hiljada, i ista su usaglašena sa poveriocima i dobavljačima do kraja 2020. godine.

Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, osporena su potraživanja za faktoring.

Budući da je u izvodima otvorenih stavki stajala klauzula da "ukoliko primalac izvoda ne vrati izvod u određenom roku smatra se da je stanje obaveza i potraživanja usaglašeno". Banka smatra da su stanja i za one izvode koji nisu vraćeni usaglašena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2020.

40. DEVIZNI KURSEVI

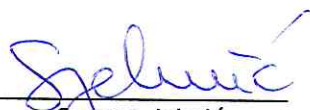
Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

	<u>2020.</u>	<u>U RSD 2019.</u>
EUR	117.5802	117.5928
USD	95.6637	104.9186
CHF	108.4388	108.4004
RUB	1.2751	1.6919

41. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nakon datuma Bilansa Stanja nije bilo značajnijih događaja.

Beograd, 13 .april 2021. godine



Suzana Jeknić
 Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskih izveštaja





Marija Štepić
 Predsednik Izvršnog
 odbora

Radomir Stevanović
 Član Izvršnog
 odbora

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU 2020



Beograd, april 2021. godine

Sadržaj

1. UVODNA REČ PREDSEDNIKA IZVRŠNOG ODBORA BANKE	2
2. OPIS POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA API BANKE a.d. BEOGRAD	3
2.1 O Banci	3
3. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE	9
5. USAGLAŠENOST SA REGULATIVOM NBS	24
6. ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE	25
7. PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ	25
8. AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA	25
9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI	26
9.1 Sistem upravljanja rizicima	26
9.2 Kreditni rizik	27
9.3 Rizik likvidnosti	29
9.4 Kamatni rizik	32
9.5.Tržišni rizici	34
9.6.Rizik izloženosti Banke (rizik koncentracije)	35
9.9 Operativni rizik	38
9.9.1 Rizik informacionih sistema	40

1. UVODNA REČ PREDSEDNIKA IZVRŠNOG ODBORA BANKE

Poštovani klijenti, partneri, akcionari,

Prethodne, 2020-te godine, život na našoj planeti prestao je da bude isti. Bila je to godina razmišljanja, i što smo dublje pokušavali da shvatimo šta se dešava, i kakav će uticaj pandemija imati na globalnu ekonomiju i život regiona, državu, sudbinu kompanija i blagostanje ljudi, to su nam se javljale bolje ideje za aktivnosti Banke, u periodu koji je pred nama.

Na primer, potreba i mogućnost za radom od kuće otvorila je mogućnost ljudima da promene zemlju prebivališta. Shodno tome, javila se ideja da se takvi ljudi podrže, da se razmišlja o stvaranju posebnog proizvoda za one koji žele da ulažu u život u Srbiji. I, nasuprot tome, razmišljali smo i o uslugama za one koji žele da odu na neko vreme iz zemlje, sa namerom da se kasnije vrate.

Nažalost, pandemija je zahvatila i neke od najugroženijih sektora društva - ljude sa malim primanjima, honorarnim ili privremenim poslovima. Takvim ljudima je teško da dobiju bankarski kredit kako bi izdržavali sebe, svoju porodicu ili podigli svoje male biznise, u ovom teškom vremenu.

Naša Banka je 2020. godinu posvetila razvoju i usklađivanju niza proizvoda kako bi zadovoljila potrebe klijenata, uzimajući u obzir trenutnu situaciju u zemlji, ali i globalno.

Banka nastavlja da poboljšava kvalitet svojih usluga za pravna lica unapređenjem brzine obrade deviznih plaćanja, skraćivanje vremena za razmatranje zahteva za kredit, ali i intenzivnim naporima na uvođenju atraktivnih proizvoda za fizička lica, i traženju novih niša za sprovođenje uspešnih aktivnosti.

Uporedo sa radom na novim idejama, Banka pruža značajnu podršku lokalnim preduzećima. Kreditni portfolio korporativnih klijenata Banke porastao je za 20% u odnosu na prošlu godinu. Učestvujući u finansiranju preduzeća, koristeći program garancija Vlade Republike Srbije, Banka je u potpunosti realizovala prvobitni limit, ali i postigla povećanje preko istog.

U periodu neizvesnosti u vezi sa razvojem pandemije, akcionar Banke je pokazao svoju odgovornost i pozitivne namere, ojačavši njenu kapitalnu bazu. Izdavanjem novih akcija, u Banku je uloženo dodatnih 8 miliona evra. To je Banci omogućilo da ojača otpornost na potencijalne stresne situacije.

U ovoj godini došlo je i do promena u oblasti korporativnog upravljanja. Ojačana je nadležnost Upravnog odbora, revidirane su sve interne procedure, i angažovani visokokvalifikovani stručnjaci.

Sedište Banke preseljeno je u novi poslovni centar - Kalemegdan Business Center, u ulici Bulevar vojvode Bojovića 6-8.



U ime svog tima i svoje lično ime, zahvaljujem vam na saradnji, poverenju i lojalnosti. Izražavamo spremnost da uložimo svo svoje znanje i energiju u pravcu zadovoljavanja vaših potreba i poboljšanja kvaliteta vašeg života, razvojem naših usluga i brenda.

S poštovanjem,
Marija Stepina

2. OPIS POSLOVNIH AKTIVNOSTI I ORGANIZACIONA STRUKTURA API BANKE a.d. BEOGRAD

2.1. O Banci

Osnovne informacije o Banci

<i>Poslovno ime</i>	API Bank akcionarsko društvo Beograd
<i>Adresa</i>	Bulevar Vojvode Bojovića 6-8, 11000 Beograd, Republika Srbija
<i>Web adresa</i>	www.apibank.rs
<i>Pravna forma</i>	Akcionarsko društvo
<i>Veličina društva</i>	Veliko pravno lice
<i>Matični broj</i>	20439866
<i>Poreski identifikacioni broj</i>	105701111
<i>Datum osnivanja Banke</i>	11. jul 2008. godine
<i>Broj rešenja upisa u Agenciji za privredne registre</i>	2158 od 3. marta 2008. godine.
<i>Šifra delatnosti</i>	6419 - Ostalo monetarno posredovanje
<i>Kontakt telefon</i>	00 381 11 3952213
<i>e mail</i>	office@apibank.rs
<i>Predsednik Izvršnog odbora</i>	Marija Stepina
<i>Revizor za 2020. godinu</i>	MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo d.o.o., Studentski trg 4/V, Beograd
<i>Tekući račun Banke</i>	Narodna Banka Srbije: 908-0000000037501-92
<i>Društvene mreže</i>	  

2. OPIS POSLOVNIH AKTIVNOSTI, ORGANIZACIJA POSLOVANJA I ORGANIZACIONA STRUKTURA API BANKE a.d. BEOGRAD (nastavak)

2.1.0 Banci (nastavak)

API BANK a.d. BEOGRAD, raniji naziv VTB Banka (u daljem tekstu "Banka"), osnovana je 11. jula 2008. godine, na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije br. 2158 od 3. marta 2008. godine.

Dana 26. jula 2018. godine, sprovedena je promena vlasništva nad 100% akcija VTB Banke a.d. Beograd, tako da je jedini vlasnik akcija Banke, postalo privredno društvo "AZRS INVEST" d.o.o. Beograd, srpska kompanija u vlasništvu ruskog investitora Andrey Zakharovich Shlyakhovoy, a Odlukom Skupštine akcionara od 24. septembra 2018. godine, utvrđeno je novo poslovno ime Banke - API Bank a.d. Beograd.

Promena poslovnog imena Banke u API Bank a.d. Beograd je registrovana u Agenciji za privredne registre dana 18. oktobra 2018. godine.

API Bank a.d. Beograd je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i platnog prometa u inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama dužna je da posluje na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Sedište Banke se nalazi u Beogradu, Bulevar Vojvode Bojovića br.6-8.

Mrežu Banke na dan 31.12.2020 čine: filijala u Beogradu, Balkanska ulici br.2 i ekspozitura u Novom Sadu, ulica Narodnog fronta br. 12.

Redni broj	Naziv organizacionog oblika	Ulica i broj	Broj org.delova
1	Poslovna jedinica	Bulevar Vojvode Bojovića 6-8	1
2	Filijala	Balkanska 2	1
3	Ekspozitura	Narodnog fronta 12	1

2.2 Pregled članova organa uprave na 31.12.2020. godine

Upravni odbor Banke	
Ime i prezime	Funkcija
Andrey Zakharovich Shlyakhovoy	predsednik Upravnog odbora
Goran Ljubičić	član Upravnog odbora
Vladislav Shliakhovoi	član Upravnog odbora
Petr Rasoča	član Upravnog odbora
Zoran Mitrovic	član Upravnog odbora

2. OPIS POSLOVNIH AKTIVNOSTI, ORGANIZACIJA POSLOVANJA I ORGANIZACIONA STRUKTURA API BANKE a.d. BEOGRAD (nastavak)

2.2 Pregled članova organa uprave na 31.12.2020. godine (nastavak)

Izvršni odbor Banke	
Ime i prezime	Funkcija
Marija Stepina	predsednik Izvršnog odbora
Valentina Keiša	član Izvršnog odbora
Radomir Stevanović	član Izvršnog odbora

Drugi organi koje je Banka formirala na osnovu Zakona o bankama su kreditni odbori, odbor za reviziju, odbor za upravljanje aktivom i pasivom i komisiju za upravljanje problematičnom aktivom.

Kreditni odbor za pravna lica	
Ime i prezime	Funkcija
Marija Stepina , predsednik IO	Predsednik Kreditnog odbora
Valentina Keiša, član IO	Zamenik predsednika Kreditnog odbora
Aleksandar Todorović, direktor Sektora upravljanja rizicima	Član kreditnog odbora
David Latinović, direktor Sektora poslovanja sa privredom	Član kreditnog odbora
Radmila Jašarović, director Sektora pravnih poslova	Član kreditnog odbora

Kreditni odbor za fizička lica	
Ime i prezime	Funkcija
Valentina Keiša, član IO	Predsednik kreditnog odbora
Aleksandar Todorović, direktor Sektora upravljanja rizicima	Član kreditnog odbora
Velibor Savić, direktor Sektora poslovanja sa stanovništvom	Član kreditnog odbora

Odbor za reviziju	
Ime i prezime	Funkcija
Zoran Mitrović	predsednik Odbora za reviziju
Goran Ljubičić	član Odbora za reviziju
Miloje Obradović	Nezavisni član
Jelena Antolović	sekretar

2. OPIS POSLOVNIH AKTIVNOSTI, ORGANIZACIJA POSLOVANJA I ORGANIZACIONA STRUKTURA API BANKE a.d. BEOGRAD (nastavak)

2.2 Pregled članova organa uprave na 31.12.2020. godine (nastavak)

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom - ALCO	
Ime i prezime	Funkcija
Marija Stepina	predsednik ALCO-a
Radomir Stevanović	član ALCO-a
Valentina Keiša	član ALCO-a
Suzana Jeknić	član ALCO-a
Velibor Savić	član ALCO-a
Aleksandar Todorović	član ALCO-a
David Latinović	član ALCO-a
Maja Nešić Divjak	član ALCO-a

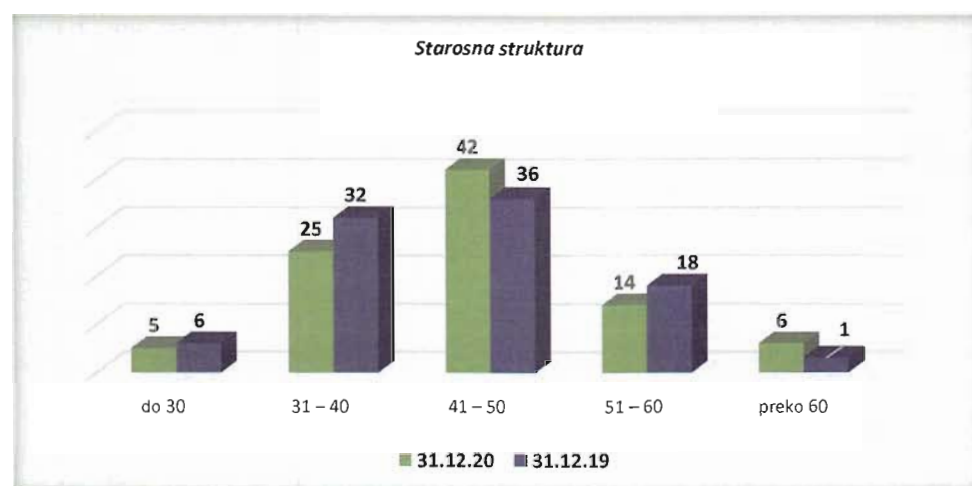
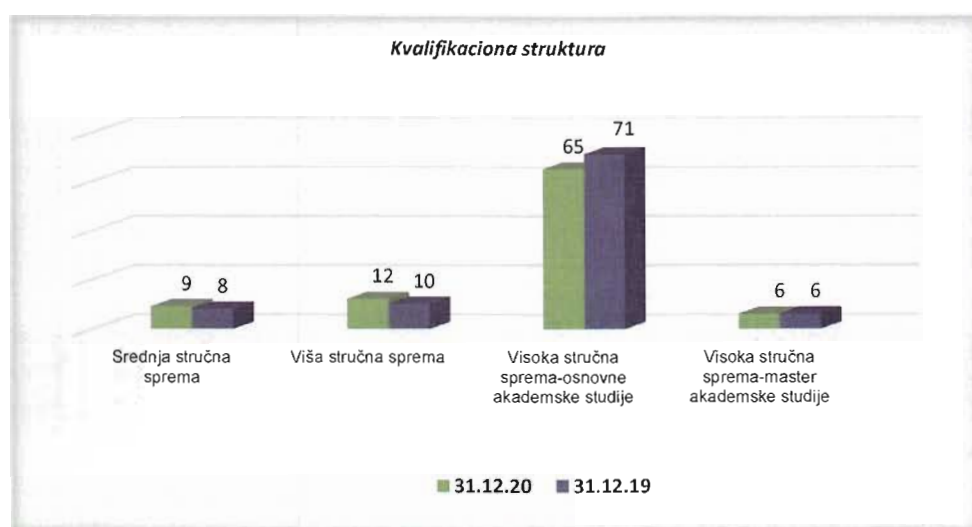
Komisija za upravljanje problematičnom aktivom	
Ime i prezime	Funkcija
Marija Stepina	Predsednik komisije
Valentina Keiša	Zamenik predsednika komisije
Aleksandar Todorović	Član komisije
Željko Petković	Član komisije
Aleksandar Kehm	Član komisije
Ksenija Kapetanović-Marić	Zapisničar

2. OPIS POSLOVNIH AKTIVNOSTI, ORGANIZACIJA POSLOVANJA I ORGANIZACIONA STRUKTURA API BANKE a.d. BEOGRAD (nastavak)

2.3 Organizaciona / kadrovska strukture Banke na 31.12.2020. godine

Banka je na dan 31.12.2020. imala 92 zaposlena.

U kvalifikacionoj strukturi zaposlenih na kraju 2020. godine učešće zaposlenih sa visokom stručnom spremom iznosilo je 70,65%, dok je u starosnoj strukturi učešće mlađih od 40 godina iznosilo 27,2%.



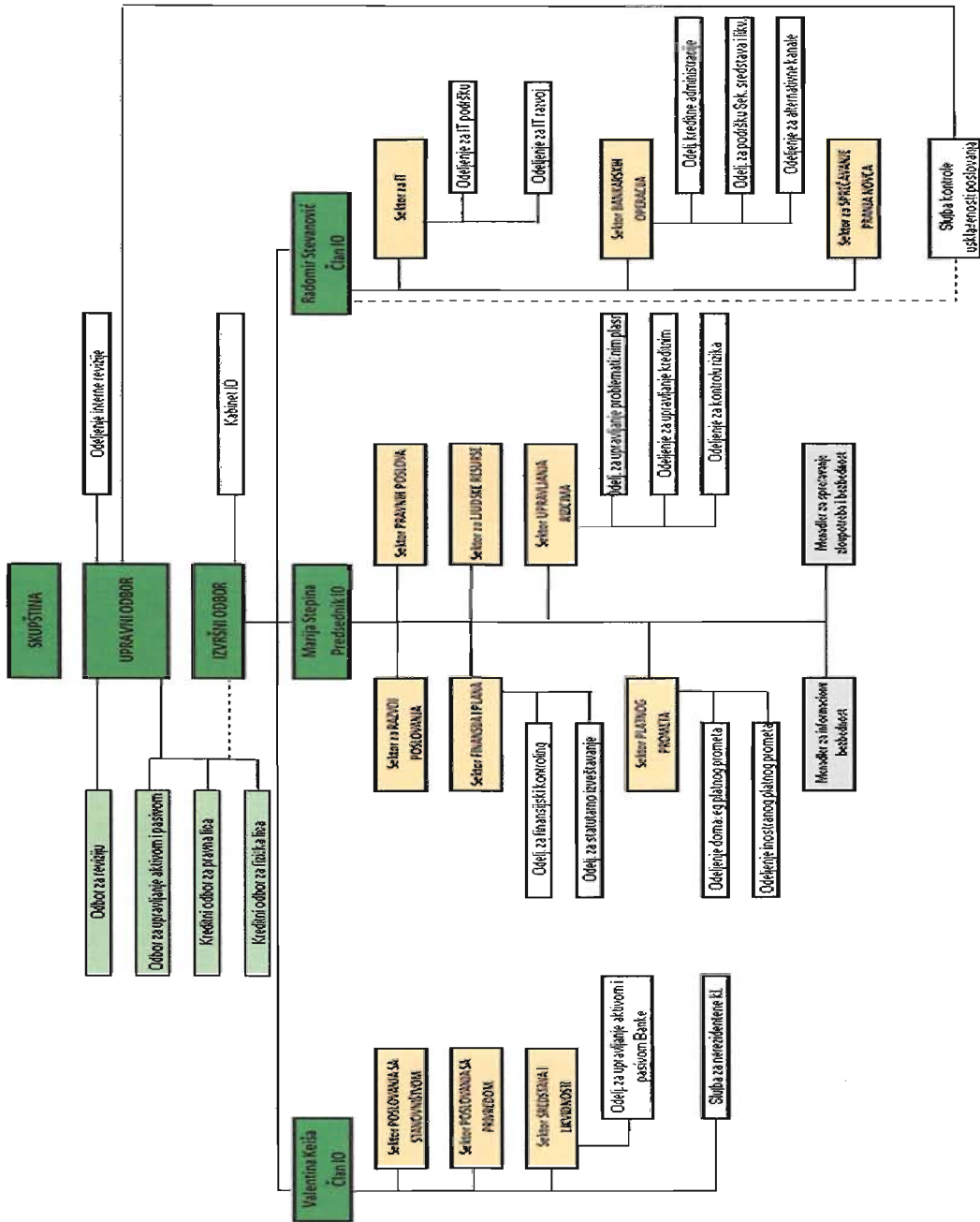
Banka ulaže u usavršavanje veština i znanja zaposlenih kroz eksterne i interne obuke, kako bi se zaposleni opremili veštinama potrebnim za adekvatno obavljanje i realizaciju zadataka.

Posebnu pažnju Banka posvećuje internoj komunikaciji kako bi svi zaposleni bili upoznati sa strateškim ciljevima i rezultatima, najvažnijim izazovima i aktivnostima i kako bi svi zaposleni mogli na pravi način da odgovore na zahteve koje Banka postavlja i da prepoznaju svoju ulogu u njoj.

Organi upravljanja Bankom su: Skupština, Upravni odbor i Izvršni odbor.

2 OPIS POSLOVNIH AKTIVNOSTI, ORGANIZACIJA POSLOVANJA I ORGANIZACIONA STRUKTURA API BANKE a.d. BEOGRAD (nastavak)

2.3 Organizaciona / kadrovska strukture Banke na 31.12.2020. godine



3. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE

Bruto domaći proizvod

Na osnovu ocene Republičkog zavoda za statistiku (RZS), bruto domaći proizvod u četvrtom kvartalu 2020. godine, u odnosu na isti period prethodne godine, ostvario je realan pad od 1,1%. Posmatrano po delatnostima, u četvrtom kvartalu 2020. godine, u odnosu na isti period prethodne godine, značajan realni pad bruto dodate vrednosti zabeležen je u sektoru građevinarstva, -0,7p.p i sektoru trgovine na veliko i malo i popravke motornih vozila, saobraćaja i skladištenja i usluga smeštaja i ishrane, 3,6%.

Značajan realni rast bruto dodate vrednosti zabeležen je u sektoru industrije i snabdevanja vodom i upravljanja otpadnim vodama, 0,3 p.p%, sektoru informisanja i komunikacija, 5,5% i sektoru državne uprave i obaveznog socijalnog osiguranja, obrazovanja i zdravstvene i socijalne zaštite, 3,9%.

Godišnji realni pad BDP u 2020.godini, obračunat na bazi kvartalne dinamike, iznosio je -1,0%.

BDP - agregati upotrebe, međugodišnje stope realnog rasta, Q1 2019- Q4 2020 u %

	2019				2020			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
BDP	2.6	2.9	4.9	6.3	5.2	-6.2	-1.4	-1.1
Privatna potrošnja	3.7	3.9	3.2	3.5	2.8	-8.4	-1.2	-2.7
Državna potrošnja	2.1	1.3	3.7	1.0	11.2	8.4	-1.1	4.6
Bruto investicije u osnovna sredstva	7.6	9.0	18.7	30.4	12.0	-11.8	-4.5	-4.1
Izvoz	7.2	7.4	8.0	8.1	3.3	-20.3	-8.3	2.1
Uvoz	9.0	10.2	10.7	12.5	7.7	-19.5	-2.6	0.8

Industrijska proizvodnja

Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, ukupna industrijska proizvodnja je u 2020. godini povećana za 0,4%, u odnosu na 2019. Kumulativni rastom u 2020. godini zabeležen je u sva tri sektora – u prerađivačkoj industriji, rudarstvu i energetici. U okviru prerađivačke industrije, rast je na nivou godine, uprkos pandemiji, zabeležen kod 11 oblasti, koje zajedno sa sektorima rudarstva i energetike čine više od dve trećine ukupne industrijske proizvodnje.

Industrijska proizvodnja u RS u decembru 2020. godine veća je za 4,1% u odnosu na decembar 2019. godine, a u odnosu na prosek 2019. godine, veća je za 9,8%. Industrijska proizvodnja u 2020. godini, u poređenju sa 2019. godinom, veća je za 0,4%.

Posmatrano po sektorima, u decembru 2020. godine, u odnosu na decembar 2019. godine, rudarstvu ostvaren je pad od 1,4%, u sektoru prerađivačka industrija ostvaren je rast od 5,5%, a u sektoru snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija, ostvaren je rast od 0,5%

Spoljnotrgovinska razmena

Kada je reč o spoljnotrgovinskim kretanjima, deficit robne razmene Srbije smanjen je tokom 2020. godine uprkos smanjenju eksterne tražnje i znatnom povećanju neophodnih uvoznih nabavki medicinskih sredstava. Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, robni izvoz je na nivou godine smanjen za svega 2,8%, dok je uvoz na nivou cele godine niži za 3,8%.

U okviru ukupnog robnog izvoza, izvoz prerađivačke industrije je usled manje eksterne tražnje i prekida globalnih lanaca proizvodnje smanjen za 5,0%, dok je, s druge strane, izvoz poljoprivrednih proizvoda nakon odlične sezone ostvario rast od 19,8%. Kada je reč o uvozu, smanjenje uvoza na nivou godine vođeno je pre svega manjim uvozom energenata usled pada svetske cene nafte, dok je uvoz opreme nastavio da raste i u uslovima pandemije.

3. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE (nastavak)

Spoljnotrgovinska razmena (nastavak)

Ukupna spoljnotrgovinska robna razmena Srbije za period januar-decembar 2020. godine iznosi:

- RSD 45,73 milijarde, što je u odnosu na prethodnu godinu pad 1,4%,
- EUR 40,01 milijarde što je u odnosu na prethodnu godinu je pad od 3,4%.

Najznačajniji spoljnotrgovinski partneri su zemlje sa kojima Srbija ima potpisan sporazum o slobodnoj trgovini. Sa zemljama članicama EU obavlja se 61,4% ukupne razmene.

Drugi po važnosti partner RS jesu zemlje CEFTA, sa kojima RS ima suficit u razmeni od 2106,4 mil. dolara, koji je rezultat uglavnom izvoza: poljoprivrednih proizvoda (žitarice i proizvodi od njih), električnih mašina i aparata, nafte i naftnih derivata, drumskih vozila i pića. Izvoz Srbije iznosi 3107,2 a uvoz 1000,8 mil. dolara za posmatrani period. Izraženo u evrima, izvoz iznosi 2719,5 a uvoz 875,1 mil. evra (suficit je 1844,4 mil. evra, a pokrivenost uvoza izvozom 310,8%).

U pregledu u nastavku naznačeni su najznačajniji partneri u spoljnotrgovinskoj razmeni tokom 2020-e godine.

Izvoz	mill EUR	Uvoz	mill EUR
Nemačka	2 196,6	Nemačka	3 121,7
Italija	1,427,9	Kina	2 875,1
Bosna i Hercegovina	1,209,8	Italija	1 926,8
Rumunija	1,109,2	Ruska Federacija	1 388,1
Mađarska	805,0	Mađarska	1 138,8

Platni bilans

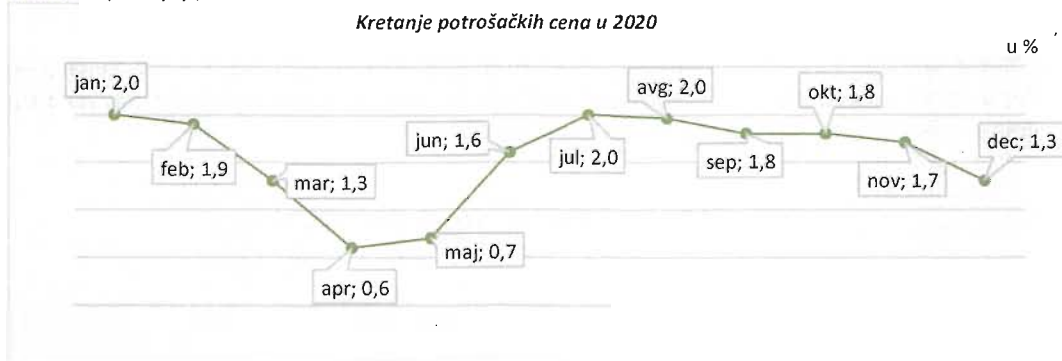
U periodu januar–decembar na osnovu **preliminarnih** podataka za 2020. godinu platnobilansna pozicija zemlje je poboljšana. Deficit tekućeg računa u posmatranom periodu je iznosio EUR 1.981,5 miliona i manj je za EUR 1.179,4 miliona u odnosu na isti period 2019. godine, usled manjeg deficita na računu robe i usluga i manjeg deficita primarnog dohotka. Robni deficit je smanjen za EUR 398,9 miliona, dok je suficit u razmeni usluga povećan za EUR 62,8 milion. Netopriliv stranih direktnih investicija iznosio je EUR 2.902,3 miliona i smanjen je za EUR 648,8 miliona u odnosu na isti period 2019. godine.

Inflacija

Inflacija je tokom 2020. godine, ostala niska i stabilna i u proseku je iznosila 1,6%.

Dinamika kretanja inflacije bila je vođena cenama voća i povrća, kao i naftnih derivata.

Najveći pozitivan doprinos inflaciji u decembru (1,3%) dale su cene usluga (0,8p.p), prerađene hrane (0,7 p.p) kao i cene cigareta (0,3 p.p). Najveći negativan doprinos potekao je od cena naftnih derivata (-0,7 p.p).



3. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE (nastavak)

Zaposlenost i zarade

Obračunata prosečna neto zarade po zaposlenom u Republici Srbiji u 2020. iznosila je RSD 60,073 dinara i u odnosu na prethodnu godinu, nominalno je viša za 9,4%, a realno za 7,7%.

Prosečna zarada neto obračunata ua četvrti kvartal 2020. iznosila je 69,552 dinara u javnom sektoru, a 59,300 dinara van javnog sektora.

Prosečna zarada (bruto) obračunata za decembar 2020. godine iznosila je 90 849 dinara, dok je prosečna zarada bez poreza i doprinosa (neto) iznosila 66 092 dinara.

U poređenju sa istim mesecom prethodne godine, prosečna bruto zarada za decembar 2020. godine nominalno je veća za 10,4%, a realno za 9,0%, dok je prosečna neto zarada nominalno veća za 10,6%, odnosno za 9,2% realno.

Neto zarade po sektorima najveći realan rast u 2020.godini, u odnosu na 2019.godinu, osvaren je u sektorima Informisanje i komunikacije (20,9%), zdravstvena i socijalna zaštita (15,9%), snabdevanje vodom i upravljanje otpadnim vodama (13,4%) i administrativne i pomoćne uslužne delatnosti (10,1%).

U četvrtom kvartalu 2020. godine broj zaposlenih iznosio je 2,9 miliona lica, a broj nezaposlenih 321 hiljada lica što je 2,2% više, odnosno za 0,6% manje upoređenju sa poslednjim kvartalom 2019. Stopa nezaposlenosti iznosi 9,9% i, u poređenju sa trećim kvartalom 2020.godine, povećana je za 0,9 p.p.



Devizni kurs

Stabilno kretanje kursa oko 117,6 RSD / EUR tokom 2020. Tokom 2020. godine NBS je nastavila da kupuje devize u periodima pojačanog pritiska za jačanje dinara, povećavajući tako devizne rezerve, koje su jedan od stubova finansijske sigurnosti zemlje.



3. MAKROEKONOMSKO OKRUŽENJE (nastavak)

Pandemija korona virusa kao globalna zdravstvena kriza je obeležila 2020 godinu. Setovima mera Republika Srbija i NBS su uticale na očuvanje ekonomskog i finansijskog sistema, privrede i drugih sfera života.

Pregled makroekonomskih pokazatelja:

Makroekonomski pokazatelji	2017	2018	2019	2020
Realni rast BDP-a (u %)	2.0	4.4	4.2	-1.0
Potrošačke cene (u % u odnosu na isti mesec prethodne godine)	3.0	2.0	1.9	1.3
Devizne rezerve NBS (u mln evra)	9,962	11,262	13,378	13,492
Izvoz robe i usluga (u mln evra)	19,312	21,166	23,349	22,196
- stopa rasta u % u odnosu na prethodnu godinu	11.1	9.6	10.3	-4.9
Uvoz robe i usluga (u mln evra) ³	22,343	25,257	27,960	26,346
- stopa rasta u % u odnosu na prethodnu godinu	14.0	13.0	10.7	-5.8
Tekući račun platnog bilansa u mill EUR	-2,051	-2,076	-3,161	-1,981
u % BDP-a	-5.2	-4.8	-6.9	-4.3
Nezaposlenost po Anketi (u %)	13.5	12.7	10.4	9
Zarade (prosečne za period, u evrima)	383.9	419.7	465.9	510.8
Republički budžetski suficit/deficit (u % BDP-a)	0.7	0.6	0.2	-8.3
Konsolidovani fiskalni rezultat (u % BDP-a)	1.1	0.6	-0.2	-8.0
Javni dug Republike Srbije (centralni nivo države, u % BDP-a)	57.9	53.7	52.0	56.8
Referentna kamatna stopa (u %)	3,5	3,0	2,25	1,0
Kurs dinara prema dolaru (prosek u periodu)	107.50	100.28	105.28	103.01
Kurs dinara prema dolaru (kraj perioda)	99.12	103.39	104.92	95.66
Kurs dinara prema evru (prosek u periodu)	121.34	118.27	117.85	117.58
Kurs dinara prema evru (kraj perioda)	118.47	118.19	117.59	117.58
BDP (u mln evra)	39,325	42,892	45,967	46,467

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE

BILANS STANJA

Na dan 31. decembar 2020. godine

	<i>000 RSD</i>	
	2020.	2019.
AKTIVA		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.955.143	1.622.903
Založena finansijska sredstva	-	208.075
Hartije od vrednosti	1819.310	1.832.384
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.288.219	1.084.546
Kredit i potraživanja od komitenata	4.610.858	3.993.011
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
Nematerijalna ulaganja	51.701	47.738
Nekretnine, postrojenja i oprema	166.456	139.458
Investicione nekretnine	-	19.610
Odložena poreska sredstva	8.046	6.123
Stalna sredstva namenjena prodaji	354.857	376.516
Ostala sredstva	105.424	112.718
UKUPNO AKTIVA	10.360.014	9.443.082
PASIVA		
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	51.560	245.818
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.065.190	7.448.813
Promena fer vrednosti stavki koje su zaštita od rizika	-	447
Subordinirane obaveze	99.458	131.968
Rezervisanja	18.318	17.381
Odložene poreske obaveze	2.710	4.087
Ostale obaveze	171.197	181.353
UKUPNO OBAVEZE	8.408.434	8.029.867
KAPITAL		
Akcijski kapital	4.632.407	3.672.407
Dobitak		
Rezerve	19.160	27.634
Gubitak	(2.699.987)	(2.286.826)
UKUPNO KAPITAL	1.951.580	1.413.215
UKUPNO PASIVA	10.360.014	9.443.082

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE (nastavak)

BILANS USPEHA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine

	2020	2019
Prihodi od kamata	232.744	303.073
Rashodi od kamata	(91.242)	(115.264)
Neto prihod po osnovu kamata	141.502	187.809
Prihodi od naknada i provizija	105.830	117.716
Rashodi naknada i provizija	(41.209)	(44.041)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	64.621	73.675
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	447	(447)
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	19.465	7.269
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule	81.637	189.959
Ostali poslovni prihodi	3.001	2.097
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(69.782)	(24.819)
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD /(RASHOD)	240.891	435.543
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(330.393)	(338.537)
Troškovi amortizacije	(70.486)	(72.866)
Ostali prihodi	26.929	10.980
Ostali rashodi	(282.024)	(276.548)
DOBITAK/(GUBITAK PRE OPOREZIVANJA)	(415.083)	(241.428)
POREZ NA DOBITAK		
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	1.923	633
DOBITAK/(GUBITAK PERIODA)	(413.160)	(240.795)

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine

	2020.	2019.
DOBITAK /(GUBITAK PERIODA)	(413.160)	(240.795)
Ostali rezultat perioda:		
Pozitivni efekti promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	19.160	27.634
Ukupan pozitivni ostali rezultat perioda,		
umanjen za poreze	19.160	27.634
UKUPAN POZITIVAN/(NEGATIVAN REZULTAT PERIODA)	(394.000)	(213.161)

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE (nastavak)

Banka je u toku 2020-e godine ostvarila ukupne poslovne prihode u iznosu od RSD 443,124 hiljada dinara, što je za 28,5% manje nego u prethodnoj godini. Pad prihoda u odnosu na prethodnu godinu uzrokovan je najvećim delom padom neto prihoda od kursnih razlika i efekata ugovorene klauzule, neto prihoda od naknada i provizija, kao i neto prihoda od kamata. U strukturi poslovnih prihoda Banke najveće učešće zauzeli su prihodi od kamata sa učešćem od 52,52% i prihodi od naknada i provizija sa učešćem od 23,88%. Poslovni rashodu u 2020-oj godini zabeležili su povećanje od 9,57%. Povećanje rashoda u odnosu na prethodnu godinu uslovljeno je najvećim delom povećanjem neto rashoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koje se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

U strukturi poslovnih rashoda najveće učešće zauzimaju rashodi od kamata od 45,12% i rashodi po osnovu naknada i provizija sa učešćem od 20,4%.

Struktura pozicija izveštaja o ostvarenom rezultatu Banke:

i. Prihodi i rashodi od kamata

	<i>000 RSD</i>			
	2020	%	2019	%
Prihodi od kamata	232,744	100%	303,073	100.0%
Banke	6,665	2.9%	15,944	5.3%
Narodna banka Srbije	4,959	2.1%	19,859	6.6%
Preduzeća	161,587	69.4%	152,549	50.3%
Stanovništvo	33,583	14.4%	58,728	19.4%
Javni sektor	25,950	11.1%	55,993	18.5%
Rashodi od kamata	(91,242)	100.0%	(115,264)	100.0%
Banke	(3,724)	4.1%	(3,210)	2.8%
Preduzeća	(19,320)	21.2%	(41,247)	35.8%
Stanovništvo	(66,495)	72.9%	(68,578)	59.5%
Javni sektor	(1)	0.0%	(28)	0.0%
Troškovi kamate za zakupe u skladu sa IFRS 16	(1,702)	1.9%	(2,201)	1.9%
Neto prihod po osnovu kamata	141,502		187,809	

<i>po vrstama finansijskih instrumenata</i>	2020	%	2019	%
Prihodi od kamata	232,744	100%	303,073	100.00%
Kredit i potraživanja od banaka	6,665	2.9%	15,944	5.3%
Repo plasmani kod Narodne banke Srbije	0	0.0%	306	0.1%
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	1,412	0.6%	6,302	2.1%
Ostali plasmani i depoziti kod NBS	3,547	1.5%	13,251	4.4%
Kredit i potraživanja od komitenata	161,587	69.4%	152,549	50.3%
Kredit i potraživanja od stanovništva	33,583	14.4%	58,728	19.4%
Kredit i potraživanja od državnih ustanova	25,950	11.1%	55,993	18.5%
Rashodi od kamata	(91,242)	100%	(115,264)	100%
Subordinirani krediti	(12,216)	13.4%	(14,209)	12.3%
Narodna banka Srbije	(1,114)	1.2%	(354)	0.3%
Druge banke	(2,610)	2.9%	(2,856)	2.5%
Depoziti komitenata	(7,104)	7.8%	(27,038)	23.5%
Depoziti stanovništva	(66,495)	72.9%	(68,578)	59.5%
Depoziti i krediti državnih ustanova	(1)	0.0%	(28)	0.0%
Troškovi kamate za zakupe u skladu sa IFRS 16	(1,702)	1.9%	(2,201)	1.9%
Neto prihod po osnovu kamata	141,502		187,809	

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE (nastavak)

ii. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	<i>000 RSD</i>			
	2020	%	2019	%
Prihodi od naknada i provizija	105,830	100%	117,716	100%
Poslovi platnog prometa u zemlji	57,304	54,1%	45,279	38,5%
Kreditni poslovi	3,523	3,3%	12,674	10,8%
Ostale naknade i provizije	45,003	42,5%	59,763	50,8%
Rashodi naknada i provizija	(41,209)	100%	(44,041)	100%
Poslovi platnog prometa u zemlji	(23,083)	56,0%	(22,780)	51,7%
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	(18,126)	44,0%	(21,261)	48,3%
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	64,621		73,675	

iii. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika

	<i>000 RSD</i>			
	2020	%	2019	%
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	447	100%	-	
Rashodi po osnovu negativnih efekata promene vrednosti derivata			-447	100%
Neto dobitak/(gubitak)	447	100%	- 447	100%

iv. Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule

	<i>000 RSD</i>	
	2020	2019
Pozitivne kursne razlike i dobici po osnovu ugovorene valutne klauzule	1,177,587	1,056,014
Negativne kursne razlike i gubici po osnovu ugovorene valutne klauzule	(1,095,950)	(866,044)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	81.637	189,970

v. Ostali poslovni prihodi

	<i>000 RSD</i>			
	2020	%	2019	%
Prihodi od zakupa	2,654	88,4%	2,097	100%
Refundacija troškova	240	8,0%	0	0%
Ostali prihodi	107	3,6%	0	0%
Ukupno	3,001	100%	2,097	100%

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE (nastavak)

vi. Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha

	000 RSD			
	2020	%	2019	%
Rashodi po osnovu obezvređenja i rezervisanja	(338,234)	100%	(425,996)	100%
Rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava:				
kreditni i potraživanja od banaka	(13,108)	3.9%	(24,196)	5.7%
kreditni i potraživanja od komitenata	(298,245)	88.2%	(363,438)	85.3%
ostala sredstva	(23,094)	6.8%	(34,821)	8.2%
Rashodi rezervisanja za kreditno rizične vanbilansne stavke	(2,308)	0.7%	(2,152)	0.5%
Rashodi po osnovu obezvređenja hartija od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat	(1,479)	0.4%	(1,389)	0.3%
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja	268,452	100%	401,177	100%
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava:				
kreditni i potraživanja od banaka	12,364	4.6%	29,358	7%
kreditni i potraživanja od komitenata	231,069	86.1%	351,382	88%
ostala sredstva	20,609	7.7%	17,950	4%
Prihodi od ukidanja rezervisanja za kreditno rizične vanbilansne stavke	2,260	0.8%	2,487	1%
Prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja hartija od vrednosti koje se vrednuju kroz ostali rezultat	2,150	0.8%	-	-
Neto rashod po osnovu obezvređenja	(69,782)		(24,819)	

vii. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

	000 RSD			
	2020	%	2019	%
Ukupno	330,393	100.0%	338,537	100.0%
Troškovi zarada i naknada zarada	217,412	65.8%	210,291	62.1%
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	70,757	21.4%	69,041	20.4%
Rezervisanje/(ukidanje) rezervisanja po osnovu naknada za neiskoriscene odmori	11,254	3.4%	9,548	2.8%
Ostali lični rashodi	28,781	8.7%	44,969	13.3%
Rezervisanje/(ukidanje) rezervisanja po osnovu naknada za odlazak u penziju	2,189	0.7%	4,688	1.4%

viii. Troškovi amortizacije

	000 RSD			
	2020	%	2019	%
Troškovi amortizacije:	70,486	100.0%	72,866	100.0%
nematerijalnih ulaganja	(19,252)	27.3%	(17,052)	23.4%
nekretnina, postrojenja i opreme	(7,047)	10.0%	(6,793)	9.3%
investicione nekretnine	(262)	0.4%	(262)	0.4%
zakupa u skladu sa IFRS16	(43,925)	62.3%	(48,759)	66.9%

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE (nastavak)

ix. Ostali prihodi

	000 RSD			
	2020	%	2019	%
Ostali prihodi	26,929	100.0%	10,980	100.0%
Ukidanje rezervisanja za godišnje odmore	9,226	34.26%	8,032	73.15%
Ukidanje rezervisanja za bonuse	4,159	15.44%	-	-
Prestanak priznavanja zakupa sredstava u skladu sa IFRS 16	3,483	12.93%	-	-
Dobici od prodaje imovine namenjene prodaji	406	1.51%	-	-
Prihodi od prekida oročenja štednje	480	1.78%	647	5.89%
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 28(d))	1,802	6.69%	-	-
Ostali prihodi	7,373	27.38%	2,301	20.96%

x. Ostali rashodi

	000 RSD			
	2020	%	2019	%
Ostali rashodi	(282,024)	100.00%	(276,548)	100.00%
Troškovi zakupnina	(794)	0.30%	(763)	0.30%
Troškovi održavanja	(59,855)	21.20%	(54,150)	19.60%
Profesionalne usluge	(54,162)	19.20%	(45,478)	16.40%
Troškovi reklame i propagande	(5,090)	1.80%	(5,427)	2.00%
Troškovi donacija i sponzorstva	(423)	0.10%	-	-
PTT i telekomunikacione usluge	(6,603)	2.30%	(6,882)	2.50%
Troškovi premija osiguranja	(31,254)	11.10%	(44,242)	16.00%
Troškovi poreza	(12,560)	4.50%	(12,630)	4.60%
Troškovi doprinosa	(44,260)	15.70%	(39,559)	14.30%
Naknade troškova zaposlenima	(4,661)	1.70%	(8,164)	3.00%
Troškovi materijala	(7,628)	2.70%	(8,979)	3.20%
Rezervisanja za sudske sporove	(974)	0.30%	(4269)	0.20%
Rashodi od promene vrednosti sredstava namenjenih prodaji	(41,412)	14.70%	-	-
Ostali rashodi	(12,348)	4.40%	(49,848)	18.00%

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE (nastavak)

Bilansna suma Banke na 31.12.2020 godine iznosila je RSD 10,360,014 hiljada dinara. Najveće učešće u aktivi Banke zauzimaju krediti i potraživanja od komitenata sa učešćem od 44,5%, slede krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija 12,4%, gotovina i sredstva kod centralne banke 18,9% i hartije od vrednosti 17,6%. U pasivi Banke najveće učešće imaju depoziti i ostale obaveze prema komitentima od 77,8%.

U poredjenju sa prethodnom godinom bilansna suma se povećala za 9,7% i to najviše usled povećanja depozita i ostalih obaveza prema drugim komitentima i kapitala u pasivi, dok je u aktivi najveći rast zabeležila pozicija kredita i potraživanja od komitenata u aktivi.

Struktura pozicija bilansa stanja Banke:

I. Gotovina i sredstva kod centralne banke

	2020		2019	
	Bilans stanja	učešće	Bilans stanja	učešće
<i>000 RSD</i>				
U dinarima				
Tekući i žiro računi	438,219	22.41%	633,078	39.0%
Gotovina u blagajni	49,170	2.51%	40,787	2.5%
Deponovani viškovi likvidnih sredstava	481,000	24.60%		
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	19	0.0%	184	0.0%
	968,408	49.53%	674,049	41.5%
U stranoj valuti				
Obavezna rezerva	764,271	39.09%	787,872	48.5%
Gotovina u blagajni	222,464	11.38%	160,982	9.9%
	986,735	50.47%	948,854	58.5%
Stanje na dan	1,955,143	100.0%	1,622,903	100.0%

II. Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija

	31.12.2020.		31.12.2019.	
		%		%
<i>000 RSD</i>				
U dinarima				
Potraživanja od Narodne banke Srbije po repo transakcijama	0	0.0%	0	0.0%
Ostali plasmani	19	0.0%	125	0.0%
	19	0.0%	125	0.0%
U stranoj valuti				
Devizni računi	1,111,164	86.3%	1,072,187	98.9%
Ostali depoziti	181,576	14.1%	16,142	1.5%
	1,292,740		1,088,329	
Bruto kredit i potraživanja	1,292,759	100.4%	1,088,454	100.4%
Minus: Ispravka vrednosti	(4,540)	-0.4%	-3,908	-0.4%
Stanje na dan	1,288,219	100%	1,084,546	100%

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE (nastavak)

III. Kredit i potraživanja od komitenata

	31.12.2020.	%	31.12.2019.	%
Kratkoročni krediti u dinarima:				
– Preduzeća	1,082,128	23.47%	900,833	22.60%
– Stanovništvo	28,276	0.61%	32,802	0.80%
	1,110,404	24.08%	933,635	23.40%
Dugoročni krediti u dinarima:				0.00%
– Preduzeća	3,478,676	75.45%	2,931,516	73.40%
– Stanovništvo	326,943	7.09%	426,585	10.70%
	3,805,619	82.54%	3,358,101	84.10%
Dugoročni krediti u stranoj valuti:				
– Preduzeća	54,675	1.19%	54,681	1.40%
	54,675	1.19%	54,681	0
Potraživanja za dospelu kamatu:				
– Preduzeća	106,676	2.31%	50,578	1.30%
– Stanovništvo	16,108	0.35%	4,296	0.10%
	122,784	2.66%	54,874	1.40%
Razgraničena potraživanja za kamatu:				0.00%
– Preduzeća	515	0.01%	285	0.00%
– Stanovništvo	374	0.01%	637	0.00%
	889	0.02%	922	0.00%
Odbitne stavke u dinarima – PVR:				
– Preduzeća	-8,073	-0.18%	-9,707	-0.20%
– Stanovništvo	-1,403	-0.03%	-2,269	-0.10%
	-9,476	-0.21%	-11,976	-0.30%
Bruto krediti i potraživanja	5,084,395	110.28%	4,390,237	109.90%
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-474,037	-10.28%	-397,226	-9.90%
Stanje na dan	4,610,858	100.00%	3,993,011	100.00%

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE (nastavak)

IV. Nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine

Nepokretnu imovinu koju je Banka stekla u postupku izvršenja protiv izvršnog dužnika "Nafta" a.d. Beograd u iznosu od RSD 20.135 hiljada, odlukom Izvršnog odbora br. 228/2017 od 26. oktobra 2017. godine Banka je klasifikovala kao investicionu nekretninu. Ugovorom o zakupu poslovnog prostora br. 57 od 6. februara 2018. godine i Anexom br. 2 od 1. oktobra 2018. godine, Banka je predmetnu nekretninu izdala u zakup firmi "RK Mountain" d.o.o. Zlatibor.

Dana 01.09.2020. sklopljen je Anex br.6 kojim je zakup prenet na preduzetničku radnju Brankica Novaković PR Ugostiteljske usluge Gold Vila Zlatibor jer je prethodni zakupac bio u kontinuiranoj blokadi od 19.12.2019. i nije mogao da izmiruje svoje obaveze.

U toku 2020. godine Banka je intenzivno tražila kupca za ovu nepokretnost, i 31.12.2020. je sklopljen kupoprodajni ugovor sa AP PROPERTY SERVICES D.O.O. Beograd o prodaji ove nekretnine.

Prodajna cena je iznosila 168.000,00 EUR-a i uplaćena je 27.01.2021. sredstvima iz kredita.

Na dan 31.12.2020. investiciona nekretnina je prebačena na stalna sredstva namenjena prodaji. Dobitak od prodaje iznosi RSD 408 hiljada.

V. Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanje koje se obustavlja

	<i>000 RSD</i>	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Stalna sredstva namenjena prodaji	396,269	376,516
Umanjenje vrednosti stalnih sredstava namenjena prodaji	(41,412)	-
Stanje na dan	354.857	376,516

Banka je na osnovu Ugovora o kupoprodaji nepokretne i pokretne imovine od 31.01.2018. godine na ime sticanja imovinske celine sa pravnim licem FSH "Komponenta" d.o.o. Čuprija - u stečaju, a u vezi prethodno navedene transakcije, kupila pokretnu i nepokretnu imovinu u iznosu od RSD 1.032 hiljada i u 2019. godini se uknjižila kao vlasnik i time uvecala vrednost stalnih sredstava namenjenih prodaji.

Nova procena vrednosti nekretnine izvršena je na dan 31.12.2020. godine i procenjena vrednost iznosi 2.850.000,00 EUR. Banka je knjigovodstvenu vrednost svela na procenjenu vrednost i iskazala rashod od RSD 41.412 hiljade.

Na dan 31.12.2020. investiciona nekretnina je prebačena na stalna sredstva namenjena prodaji u iznosu od RSD 19.753 hiljade.

Banka je navedenu imovinu oglasila na prodaju i očekuje njenu prodaju u skorijem periodu.

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE (nastavak)

VI. Depoziti i ostale obaveze prema Bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj Banci

	31.12.2020.	%	31.12.2019.	%
U dinarima				
Transakcioni računi	20,293	39.40%	5,929	2.40%
Ostali depoziti	-	-	200,000	81.40%
Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	-	-	0	0.00%
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	-	-	-	-
	20,293	39.40%	205,929	83.80%
U stranoj valuti				
Transakcioni računi	23,852	46.20%	39,883	16.20%
Ostali depoziti	-	-	-	-
Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	-	-	-	-
Ostale obaveze	7,415	14.40%	-	-
	31,267	60.60%	39,883	16.20%
Stanje na dan	51,560	100.0%	245,812	100.0%

VII. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima

	31.12.2020.	%	31.12.2019.	%
U dinarima	1,032,945	12.8%	725,891	9.7%
Transakcioni računi	832,038	10.3%	572,579	7.7%
Štedni depoziti	96,983	1.2%	100,252	1.3%
Namenski depoziti	55,384	0.7%	2,265	0.0%
Ostali depoziti	47,633	0.6%	49,212	0.7%
Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	22	0.0%	22	0.0%
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	885	0.0%	1,561	0.0%
U stranoj valuti	7,032,245	87.2%	6,722,922	90.3%
Transakcioni računi	2,237,011	27.7%	1,817,990	24.4%
Štedni depoziti	4,199,938	52.1%	4,186,033	56.2%
Namenski depoziti	97,455	1.2%	68,593	0.9%
Ostali depoziti	410,709	5.1%	586,789	7.9%
Primljeni krediti	0	0.0%	-	0.0%
Ostale finansijske obaveze	79,175	1.0%	48,619	0.7%
Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	2,274	0.0%	2,964	0.0%
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	5,683	0.1%	11,934	0.2%
	8,065,190	100.0%	7,448,813	100.0%

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE (nastavak)

VIII. Kapital

U toku 2020 godine odobrena su i upisana u Agenciji za privredne registre 3 (tri) povećanja akcijskog kapitala:

- 1) 30.04.2020 povećanje osnovnog kapitala Banke emisijom 480.000 običnih akcija ukupne nominalne vrednosti od RSD 240.000.000,00, Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 28029/2020
- 2) 03.07.2020 povećanje osnovnog kapitala Banke emisijom 720.000 običnih akcija ukupne nominalne vrednosti od RSD 360.000.000,00, Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 44860/2020
- 3) 03.09.2020 povećanje osnovnog kapitala Banke emisijom 720.000 običnih akcija ukupne nominalne vrednosti od RSD 360.000.000,00, Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 61999/2020

Na dan 31. decembra 2020. godine, upisani i uplaćeni akcijski kapital Banke iznosi RSD 4.632.407 hiljada i sastoji se od 9.264.813 komada običnih akcija (31. decembar 2019. godine: 7.344.813 komada običnih akcija), pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 500.

Rezerve u iznosu od RSD 19.160 hiljada na dan 31. decembra 2020. godine čine pozitivni efekti promene vrednosti dužničkih hartija od vrednosti koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (umanjeni za pripadajuće odložene poreze) u iznosu od RSD 15.357 hiljada i njihova pripadajuća ispravka vrednosti u iznosu od RSD 3.803 hiljada.

Na dan 31. decembra 2020. godine regulatorni kapital Banke iznosio je RSD 1.939.043 hiljade. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke od 30.06% je viši od propisanog minimuma od 8%. Pokazatelj leveridža (Tier 1 Leverage Ratio) koji predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti Banke na dan 31. decembra 2020. godine iznosio je 29.14%.

IX. Vanbilans

	<i>000 RSD</i>	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Garancije i ostale preuzete buduće obaveze	844,073	2,150,960
Druge vanbilansne pozicije	11,579,924	9,648,899
Stanje na dan	12,423,997	11,799,859

4. RAZVOJ, FINANSIJSKI POLOŽAJ I OSTVARENI REZULTAT BANKE (nastavak)

X. Struktura vanbilasnih pozicija

	<i>000 RSD</i>	
	2020	2019
Garancije i ostale preuzete buduće obaveze		
U dinarima	497,750	470,852
u dinarima	497,750	470,852
u stranoj valuti	-	-
Činidbene garancije:	281,654	531,536
u dinarima	281,654	531,116
u stranoj valuti	-	420
HOV za obezbeđenje obaveza koju je banka dala u zalogu NBS-u :	-	208,075
u dinarima	-	208,075
Ukupno garancije i ostale preuzete obaveze	779,404	1,210,463
Swap transakcije i kupovina deviza za dinare	-	940,497
Preuzete neopozive obaveze	64,669	0
Stanje na dan 31. decembra	844,073	2,150,960
		<i>000 RSD</i>
Druge vanbilansne pozicije	2020	2019
Loro garancije	3,650,475	3,970,778
Neiskorišćene preuzete obaveze	968,550	293,674
Materijalna sredstva obezbeđenja, hipoteke i zaloge	4,835,231	3,260,545
Računovodstveni otpis	1,430,624	1,436,859
Ostale vanbilansne pozicije	695,044	687,044
Stanje na dan 31. decembra	11,579,924	9,648,900

5. USAGLAŠENOST SA REGULATIVOM NBS

Pokazatelj	Propisani pokazatelji prema NBS regulativi	Obračunati pokazatelji na dan 31.12.2020.
Regulatorni kapital banke	Min 10,000,000 €	EUR 16,491 mil
Racio adekvatnosti kapitala	minimalno 8%	30,06%
Pokazatelj otvorene devizne pozicije na dan 31.12.20	maksimalno 20% kapitala	1,33%
Pokazatelj likvidnosti u trećem mesecu poslednjeg kvartala	Min 1	5,08%
Uži pokazatelj likvidnosti na dan 31.12.20.	Min 0.5	4,56%
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	maksimalno 25% kapitala	17,85%
Suma velikih izloženosti banke	maksimalno 400%	68,22%
Ulaganja banke	maksimalno 60% kapitala	17,17%
Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom (LCR)	maksimalno 100%	673,50%

6. ULAGANJA U CILJU ZAŠTITE ŽIVOTNE SREDINE

Banka je u okviru društveno odgovorne akcije "Drvo za Beograd" u 2020.godini zasadili na levoj obali Save 40 stabala mladih četina kako bi doprineli očuvanju životne sredine i smanjenju rizika uzrokovanih zagađenjem vazduha u prestonici.

Sadnjom 40 stabala Pančićeve omorike Bank nastavlja svoju nameru za očuvanjem životne sredine koju sprovodi i nastojanjima da u okviru svog svakodnevnog poslovanja pored smanjenja rizika uzrokovanih zagađenjem vazduha, smanji i potrošnju papira. Ako želimo da 40 četina pretvorimo u papir koji zaposleni naše Banke odštampaju godišnje, u pitanju je količina papira koju odštampamo za 5 godina.

Tokom 2021 Banka planira društveno odgovorene aktivnosti u cilju podizanja svesti zaposlenih i društvene zajednice u kojoj poslujemo.

7. PLANIRANI BUDUĆI RAZVOJ

Banka planira obavljanje poslova sa dugoročnim ciljem ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja, uz što manji rizik i maksimalnu zaštitu interesa deponenata i drugih klijenata.

Procesu planiranja pristupa sa podelom osnovnih poslovnih aktivnosti klijenata na segmente privrede i fizičkih lica. Segment privrede obuhvata usluge pravnim licima registrovanim u Srbiji i inostranstvu. Segment fizičkih lica obuhvata usluge svim individualnim licima.

Glavni strateški ciljevi ostvarivaće se na bazi sledećih ključnih elemenata:

- Klijenti – fokus na postojeće i akvizicija novih klijenata uz visok nivo kvaliteta proizvoda i usluga,
- Proizvodi – unapređenje i razvoj postojećih proizvoda i usluga kao i razvoj novih prilagođenih potrebama klijenata,
- Kanali prodaje – dalje unapređenje razvoja alternativnih kanala i procesa digitalizacije.

Dinamika razvoja Banke u 2021.godini biće uslovljena i ostvarenjem makroekonomskih pretpostavki razvoja Republike Srbije usled uticaja COVID-19 pandemije.

8. AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

U segment privrede ciljni klijenti predstavljaju ključne industrije srpske ekonomije, kao i međunarodne kompanije, koje imaju koristi od režima međunarodne trgovine Srbije koji podstiče jače odnose ekonomija sa Rusijom, Kinom i EU.

Bank će takođe nastaviti da podržava kompanije uključene u realizaciju velikih infrastrukturnih projekata u Srbiji, istovremeno raditi na podizanju svesti međunarodnih kompanija o prednostima poslovanja u Srbiji.

U segment fizičkih lica prodajna strategija Banke biće bazirana na tri (3) slova "J":

1. jednostavna linija proizvoda i usluga,
2. jednostavan i jasan postupak prijave i struktura Ugovora,
3. jednostavne i jasne tarife.

Takođe verujemo da se u vreme procvata tržišta stambenih nekretnina pruža mogućnost ulaska Banke u ovaj segment tržišta kako za stanovnike RS tako strana fizička lica.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI

Rizik je karakterističan za bankarsko poslovanje, ali se njime upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja rizika i primenom drugih kontrola.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena sledećim najznačajnijim vrstama rizika:

- kreditnom riziku,
- riziku likvidnosti,
- kamatnom riziku i
- tržišnom riziku (koji obuhvata devizni rizik i ostale tržišne rizike).

Banka je takođe izložena i uticaju operativnog rizika koji obuhvata: pravni rizik, rizike po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima, tj. eksteralizacije – outsourcing i rizik informacionog sistema.

Značajni rizici Banke su i: kamatni rizik u bankarskoj knjizi, rizika izloženosti Banke prema jednom licu, ili grupi povezanih lica, rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, kao i rizika koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena i rizika prevremene otplate, a koje Banka takođe mora kontinuirano pratiti.

9.1 Sistem upravljanja rizicima

Upravni i izvršni odbor Banke su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima, kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima. Pored toga, Banka je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizikom permanentno prate promene u zakonskoj regulativi, analiziraju njihov uticaj na visinu rizika na nivou Banke i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa novim propisima u okvirima kontrolisanog rizika.

U cilju uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti, Banka je formirala **Sektor upravljanja rizicima**. U delokrugu ovog sektora je upravljanje rizikom likvidnosti Banke, deviznim i ostalim tržišnim rizicima, kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, upravljanje rizikom izloženosti Banke prema licu ili grupi povezanih lica, rizikom ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, rizikom izloženosti ka zemlji porekla lica prema kome je Banka izložena, operativnim rizicima i razvoj internih metodologija za procenu, merenje i upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. U delokrugu ovog sektora je i upravljanje kreditnim rizikom Banke i davanje preporuka za izloženosti Banke koje su pod uticajem dejstva kreditnog rizika, kao i praćenje i naplata nekvalitetne aktive, odnosno loše aktive u okviru odeljenja za rad sa nestandardnom aktivom.

Sektor sredstava i likvidnosti je odgovoran za upravljanje aktivom i obavezama Banke, kao i sveukupnom finansijskom strukturom. Pored toga, ovaj sektor je odgovoran za finansiranje i likvidnost Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za praćenje rizika likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti Banke.

Unutrašnja revizija kontroliše proces upravljanja rizicima u Banci najmanje jednom godišnje od strane unutrašnje revizije, koja ispituje adekvatnost procedura, kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Unutrašnja revizija razmatra rezultate svog rada sa rukovodstvom Banke i izveštava Odbor za reviziju o svojim nalazima i preporukama.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.1. Sistem upravljanja rizicima (nastavak)

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražava kako očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima tako i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka zasnovanu na statističkim modelima. Modeli koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka, prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje. Banka takođe koristi metod najgorih scenarija koji se mogu desiti kao posledica dešavanja ekstremnih događaja za koje postoji mala verovatnoća da se dese.

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

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali novi rizici. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Sektoru upravljanja rizicima i rukovodiocima svih poslovnih jedinica. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, prognozu plasmana, odstupanja od postavljenih limita, merenje tržišnog rizika, racija likvidnosti i promene profila rizika.

Rukovodstvo Banke kvartalno ocenjuje adekvatnost ispravki vrednosti plasmana. Odboru za reviziju se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

Za svaki nivo u Banci sastavljaju se posebni izveštaji o upravljanju rizicima, kako bi se obezbedilo da sve poslovne jedinice imaju pristup opširnim, neophodnim i ažurnim informacijama.

9.2 Kreditni rizik

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

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja naplate potraživanja Banke, a identifikuje se, meri, procenjuje i prati u skladu sa internom regulativom za upravljanje kreditnim rizikom, kao i odlukama kojima se uređuju klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke, odnosno adekvatnost kapitala.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.2 Kreditni rizik (nastavak)

Politikom za upravljanje rizicima, procedurama za upravljanje kreditnim rizikom i procedurama za odobravanje, puštanje i naplatu plasmana definiše se proces upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana i rizika na nivou portfolija, odnosno postupci identifikovanja, merenja i praćenja (kontrole) plasmana, a posebno onih sa povišenim nivoom rizika. Banka se, u skladu sa navedenim procedurama, angažuje kod korisnika koji imaju odgovarajući bonitet i za koje se procenom utvrdi da je nivo rizika prihvatljiv imajući u vidu odnos i povezanost kategorija rizika i profitabilnosti.

Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima. Izloženost riziku se kontinuirano prati putem periodičnih procena mogućnosti dužnika da izvršavaju obaveze prema Banci i drugim poveriocima.

Banka je uspostavila proces praćenja kvaliteta kredita da bi obezbedila blagovremenu identifikaciju potencijalnih promena u kreditnoj sposobnosti komitenata, uključujući redovnu kontrolu sredstava obezbeđenja.

Limiti u odnosu na komitente se utvrđuju korišćenjem sistema klasifikacije kreditnog rizika, koji svakog komitenta klasifikuje prema određenom kreditnom rangu, kao i prema internoj metodologiji koja definiše nivo izloženosti koji je Banka spremna da prihvati prema pojedinačnom dužniku ili grupi povezanih lica. Klasifikacija komitenata je predmet redovnog sagledavanja. Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da proceni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme korektivne mere.

Donošenje odluka o izlaganju kreditnom riziku je prema politici Banke centralizovano i koncentrisano u okviru Kreditnog odbora za privredu i stanovništvo. Odluka Kreditnog odbora se donosi po razmatranju predloga koji je dat od strane nadležnih sektora uključenih u kreditni proces i Sektora upravljanja rizicima.

Uslovi odobrenja svakog plasmana privredi se određuju individualno, a u zavisnosti od vrste klijenta, namene za koju se plasman odobrava, procenjene kreditne sposobnosti, ponuđenog obezbeđenja kao i od trenutne situacije na tržištu. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su takođe opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana kao i samim iznosom. Svi plasmani Banke se zasnivaju na relevantnim odobrenjima, koja određuju odredbe i ostale uslove njihove implementacije.

Izveštavanje o kreditnom riziku vrši se na kontinuiranoj osnovi na nivou ukupnog portfolija Banke kao i na nivou pojedinačnog klijenta. U skladu sa zahtevima akcionara, izveštavanje o kreditnom riziku se vrši na mesečnoj osnovi kada se daje pregled portfolija, kašnjenja, kretanje ispravki vrednosti i rezervisanja i kapitala Banke.

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići kontrolnim procesima i procedurama koje se koriste za ublažavanje kreditnog rizika.

Kreditni rizik koji je proistekao iz derivativnih finansijskih instrumenata je, u svakom trenutku, ograničen na one instrumente sa pozitivnom fer vrednošću koji su evidentirani u bilansu stanja. Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalno moguće fer vrednosti ukupnog portfolija derivata kao i maksimalno mogućom pozitivnom fer vrednošću svake pojedinačne transakcije.

Banka nije izložena ovom riziku, s obzirom na to da nema značajnijih derivativnih finansijskih instrumenata.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.2. Kreditni rizik (nastavak)

Pregled maksimalnih izloženosti kreditnom riziku, prikazan u bruto iznosu, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine dat je u narednoj tabeli:

	000 RSD	
	31.12.2020.	31.12.2019.
	Bruto maksimalna izloženost	Bruto maksimalna izloženost
Izloženost - bilansne stavke		
Hartije od vrednosti *	1,819,310	1,832,384
Kreditni i potraživanja od banaka i DFO	1,288,219	1,084,546
Kreditni i potraživanja od komitenata	4,610,858	3,993,011
Ostala sredstva	105,424	112,718
Ukupno bilansne pozicije	7,823,811	7,022,659
Izloženost - vanbilansne stavke		
Plative garancije	497,750	470,859
Činidbene garancije	281,654	531,536
Nepokriveni akreditivi	-	-
Neiskorišćene preuzete obaveze	968,550	293,674
Ukupno vanbilansne stavke	1,747,954	1,296,062
Ukupno	9,571,765	8,318,721

Na dan 31. decembra 2020. godine 48,17% maksimalne izloženosti kreditnom riziku odnosi se na kredite i potraživanja od komitenata, 13,46% na kredite i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija i 10,12% na neiskorišćene preuzete obaveze.

9.3 Rizik likvidnosti

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

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

Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje nivoa likvidnih sredstava, kako bi se uredno i na vreme izmirivale dospele obaveze po bilansnim i vanbilansnim poslovima na nivou Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive i pasive Banke koje mogu uticati na nemogućnost Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Da bi se smanjio ili ograničio ovaj rizik, rukovodstvo Banke nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, da upravlja aktivom razmatrajući njenu likvidnost, i da prati buduće novčane tokove i dnevnu likvidnost Banke. To uključuje procenu očekivanih novčanih tokova i postojanje visoko rangiranih sredstava obezbeđenja koja mogu biti korišćena za osiguranje dodatnih finansijskih sredstava, ukoliko se to zahteva.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.3 Rizik likvidnosti (nastavak)

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja rizikom likvidnosti kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost riziku likvidnosti, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banke podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

- Identifikovanje rizika likvidnosti;
- Merenje, odnosno procenu rizika likvidnosti;
- Ublažavanje rizika likvidnosti;
- Praćenje i kontrolu rizika likvidnosti; i
- Izveštavanje o riziku likvidnosti.

Identifikaciju uzroka/ranih signala upozorenja krize likvidnosti sprovodi **Sektor sredstava i likvidnosti** u saradnji sa **Sektorom upravljanja rizicima** i **Sektorom finansija i plana**, na osnovu informacija koje dostavljaju organizacioni delovi za rad sa privredom i stanovništvom, kao i nosioci sistema upravljanja rizikom likvidnosti (Upravni odbor i/ili Izvršni odbor) i članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (u daljem tekstu "ALCO odbor").

Merenje, odnosno procenu rizika likvidnosti predstavljaju kvantitativna i/ili kvalitativna procena identifikovanog rizika likvidnosti i ista je u nadležnosti **Sektora upravljanja rizicima**. Merenje, odnosno procena rizika likvidnosti obuhvata primenu GAP analize, racio analize i stres testa.

Ublažavanje rizika likvidnosti predstavlja utvrđivanje mera i pravila za ublažavanje rizika putem uspostavljanja sistema limita, odnosno održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke.

Prihvatljiv nivo izloženosti Banke riziku likvidnosti zavisi od: strukture aktive i njene mogućnosti da se konvertuje u likvidna sredstva, koncentracije izvora sredstava, kao i valutne strukture sredstava i izvora sredstava, na osnovu kojih se omogućava limitiranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, odnosno obezbeđuje dovoljan nivo likvidnih sredstava za ispunjavanje dospelih obaveza i finansiranje povećanja aktive.

Ublažavanje rizika likvidnosti obuhvata definisanje:

- Limita izloženosti riziku likvidnosti (osnovnih i dodatnih limita); i
- Mera zaštite od rizika likvidnosti.

Praćenjem rizika likvidnosti definiše se proces analize stanja, promena i trendova izloženosti riziku likvidnosti. Sektor upravljanja rizicima upravlja rizikom likvidnosti koristeći definisane interne limite u okviru regulatornih limita i propisane mere zaštite od kritičnog niskog nivoa likvidnosti, odnosno prati usklađenost sa definisanim limitima.

Sektor sredstava i likvidnosti u saradnji sa drugim organizacionim delovima, sprovodi mere za smanjenje/ublažavanje rizika likvidnosti i o rezultatima sprovedenih mera obaveštava Sektor upravljanja rizicima, ALCO odbor. ALCO odbor, donosi odluku o tome da li će se i u kojoj meri sprovesti predložene mere, odnosno da li je izloženost riziku likvidnosti prihvatljiva, imajući u vidu uticaj na indikatore rizičnog profila Banke – apetit za likvidnost.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Način postupanja i rešavanja privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti bliže je definisan Kriznim planom likvidnosti i opcijama oporavka, koje su bliže opisane kroz Plan oporavka Banke za 2020. godinu. U cilju upravljanja kratkoročnom likvidnošću Banke, koriste se analize ročnosti priliva i odliva po osnovu različitih stavki aktive i pasive. Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnošću se obavlja projekcijama strukture bilansa stanja na osnovu planiranih poslovnih aktivnosti Banke i Strategije Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za upravljanje rizikom likvidnosti, uspostavljanje kontrolnih mehanizama za praćenje izloženosti riziku likvidnosti, kao i donošenje relevantnih zaključaka za minimiziranje izloženosti riziku, donošenje predloga odluka za odlučivanje Izvršnog odbora Banke – naročito, pitanja politike likvidnosti i prikupljanja sredstava, kao i ostalih pitanja koje se odnose na upravljanje aktivom i pasivom Banke a koja su od značaja za finansijsku stabilnost Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspoložu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

Sektor sredstava i likvidnosti dnevno prati osnovne parametre likvidnosti nastojeći da uravnoteži prilive i odlive sredstava tako da se dnevni pokazatelj likvidnosti kreće u okviru limita propisanih od strane Narodne banke Srbije.

Osnov za kvalitetno upravljanje i obezbeđivanje potrebnog nivoa likvidnosti jeste usklađenost ročnosti plasmana sa njihovim izvorima. Odlučivanje o ročnosti plasmana zasniva se na podacima o ročnosti depozita, a posebno na informacijama o kretanju depozita značajnih deponenata, kao i njihovih potreba na kratki rok. Prilikom odlučivanja Banka naročito vodi računa o potrebi da se sredstva iz kratkoročnih izvora ne koriste za dugoročne plasmane.

Nivo likvidnosti Banke iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti, užim pokazateljem likvidnosti Banke, kao i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom (LCR).

	2020	2019
Prosek tokom perioda	4.68	6.2
Najviši	6.64	9.33
Najniži	2.97	2.57
Na dan 31. Decembra 2020.	5.08	4.31

Na dan 31. decembra 2020. godine, LCR pokazatelj iznosio je 673,50%, dok je uži pokazatelj likvidnosti 4,56 i iznad je propisane granične vrednosti.

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diverzifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.4 Kamatni rizik

Kamatni rizik definiše se kao rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sve pozicije iz bankarske knjige koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usled promene kamatne stope.

Banka kamatni rizik kontroliše praćenjem odnosa kamatonosne aktive, odnosno pasive i učešća iste u ukupnoj aktivi, odnosno pasivi. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati rizik od promena kamatnih stopa po kamatonosnim pozicijama aktive, pasive i vanbilansnih stavki, raspone kamatnih stopa i uticaj promene kamatnih stopa na prihode, odnosno na rashode i kapital Banke.

Ugovaranjem promenljivih kamatnih stopa, Banka u velikoj meri utiče na smanjenje rizika od promena kamatnih stopa. U praksi, izloženost Banke kamatnom riziku je ograničena, s obzirom na mogućnost usklađivanja kamata kod kredita i depozita, uz pismenu saglasnost klijenata (fizičkih lica) za izmenu obaveznih elemenata ugovora.

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja kamatnim rizikom kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost riziku kamatne stope, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Banke podrazumeva upravljanje kamatnim rizikom kao proces koji obuhvata:

- Identifikovanje kamatnog rizika;
- Merenje, odnosno procenu kamatnog rizika;
- Ublažavanje kamatnog rizika;
- Praćenje i kontrolu kamatnog rizika; i
- Izveštavanje o kamatnom riziku

Banka na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje značajne izvore kamatnog rizika, što podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti kamatnom riziku (kamatonosne pozicije aktive i pasive) i rizik opcije kao i izloženosti kamatnom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti, na pozicijama koje se vode u bankarskoj knjizi.

Sektor sredstava i likvidnosti u saradnji sa Sektorom upravljanja rizicima i Sektorom finansija i plana identifikuje uzroke/faktore kamatnog rizika.

Merenje kamatnog rizika Banke predstavlja kvantitativnu i kvalitativnu procenu izloženosti kamatnom riziku primenom GAP analize, racio analize, Black-Scholes modela (za rizik opcije) i stres testiranja, koji se sprovode minimalno na mesečnom nivou u redovnim uslovima poslovanja i u nadležnosti su Sektora upravljanja rizicima.

Sektor upravljanja rizicima analizira uticaj promene kamatne stope, odnosno kamatni repricing prema metodologiji za kamatno osetljive stavke aktive i pasive na mesečnom nivou i meri efekte standardnog kamatnog šoka od 200 bp na ekonomsku vrednost Banke u odnosu na bazelski limit od 20% regulatornog kapitala (Tier 1 + Tier 2), koji ujedno predstavlja i maksimalnu graničnu vrednost prihvatljivog rizika Banke.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.4. Kamatani rizik (nastavak)

Ublažavanje kamatnog rizika predstavlja utvrđivanje mera i pravila odnosno održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke.

Praćenjem kamatnog rizika definiše se proces stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku. Sektor upravljanja rizicima prati usklađenost sa definisanim limitima.

Banke je u 2020.godini prilikom izračunavanja izloženosti nastavila sprovođenje aktivnosti kontrole i merenja rizika promene kamatnih stopa primenjujući standardni kamatni šok od 200 baznih poena (bp) na pozicije bankarske knjige po svim važnijim valutama pojedinačno (EUR i RSD) i za ostale valute ukupno (USD, CHF, GBP, RUB).

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa (Repricing Gap izveštaj) na dan 31.12.2020. godine sa uporednim pregledom efekata i za 2019. godinu.

Promena ekonomske vrednosti knjige Banke - ukupno (zbirno)					
Vremenski period	Marginalni gap		Ponder	Uticao na ekonomsku vrednost	
	Ukupno u RSD	Ukupno u EUR		Ukupno u RSD	Ukupno u EUR
Do 1 m	571,006,604	4,856,316	0.08%	375,093	3,190
1 - 3 m	(339,759,943)	(2,889,602)	0.32%	(503,493)	(4,282)
3 - 6 m	(143,689,514)	(1,222,055)	0.72%	(516,077)	(4,389)
6 - 12 m	(1,106,564,166)	(9,411,144)	1.43%	(6,727,399)	(57,215)
1 - 2 g	1,174,671,759	9,990,387	2.77%	24,600,119	209,220
2 - 3 g	500,759,418	4,258,875	4.49%	12,245,295	104,144
3 - 4 g	302,471,597	2,572,471	6.14%	10,731,505	91,270
4 - 5 g	244,820,304	2,082,156	7.71%	10,978,517	93,370
5 - 7 g	48,644,965	413,717	10.15%	4,194,459	35,673
7 - 10 g	11,706,048	99,558	13.26%	1,552,222	13,201
10 - 15 g	-	-	17.84%	-	-
Ukupno	1,264,067,072	10,750,679		56,930,241	484,182
Regulatorni kapital na dan 31. decembra 2020. godine:				1,939,042	16,491,229
Efekat uticaja standardnog šoka od +200bp				2,94%	2,94%
Rezultati stres testiranja na dan 31. decembra 2019. godine:					
Regulatorni kapital na dan 31. decembra 2019. godine				1,442,054,000	12,263,115
Efekat uticaja standardnog šoka od +200bp				6.24%	6.24%

Sektor upravljanja rizicima najmanje mesečno sprovodi stres testiranje materijalno značajnih rizika, uključujući efekte promene kamatnih stopa, u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je Banka izložena, na prihode i ekonomsku vrednost Banke, odnosno uticaj na regulatorni kapital i adekvatnost kapitala, primenom kamatnog repricing-a.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.5. Tržišni rizici

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

Tržišni rizici obuhvataju:

- devizni rizik,
- cenovni rizik (po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti) i
- robni rizik.

Banka nije izložena riziku promene cena instrumenata kapitala i cena robe. Osim koncentracije tržišnog rizika stranih valuta, Banka nema značajnu koncentraciju tržišnog rizika kod ostalih pozicija.

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. ALCO odbor je odobrio limite za pozicije u svakoj materijalno značajnoj valuti u poslovanju Banke. Pozicije se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih limita.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala Banke, koji se obračunavaju u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju - pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital, odnosno da na kraju svakog dana ne bude veća od 20% kapitala.

Tokom 2020. godine ovaj pokazatelj je bio na nivou koji je ispod propisane vrednosti za celokupni period u toku godine.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je obezbeđenje sigurnog poslovanja Banke, kroz minimiziranje negativnih efekata promene deviznog kursa na finansijski rezultat i kapital Banke, za pozicije koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja. Banka je uspostavila proces upravljanja deviznim rizikom kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost deviznom riziku, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje deviznim rizikom Banke podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

- Identifikovanje deviznog rizika;
- Merenje, odnosno procenu deviznog rizika;
- Ublažavanje deviznog rizika;
- Praćenje i kontrolu deviznog rizika; i
- Izveštavanje o deviznom riziku.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.5. Tržišni rizici (nastavak)

Sektora upravljanja rizicima, u saradnji sa Sektorom finansija i plana i Sektorom sredstava i likvidnosti na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje uzroke/faktore koji dovode do nastanka deviznog rizika, što podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti kao i izloženosti deviznom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti.

Merenje deviznog rizika predstavlja kvantitativnu i kvalitativnu procenu izloženosti Banke deviznom riziku primenom GAP analize (valutna struktura), Racio analize, VaR metodologije, Black–Scholes modela (delta-ponderisana pozicija) i stres testiranja. Sektor upravljanja rizicima na dnevnom nivou primenjuje tehnike merenja pokazatelja deviznog rizika i OCP izloženosti, a stres testiranja sprovodi kvartalno.

Sektor upravljanja rizicima sprovodi stres testove osetljivosti pozicija Banke na promene deviznih kurseva najmanje jednom kvartalno i o rezultatima testiranja informiše Izvršni odbor Banke, ALCO odbor, Odbor za reviziju, Upravni odbor Banke.

Sledeće tabele ukazuju na valute u kojima Banka ima značajne izloženosti svojih monetarnih sredstava i obaveza kojima se ne trguje na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine. Analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kurseva valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Negativni iznosi u tabeli predstavljaju potencijalno smanjenje rezultata poslovanja ili kapitala, dok pozitivni iznosi predstavljaju potencijalna povećanja.

Valuta	RSD hiljada			
	Promene u deviznom kursu (%)	Efekat na rezultat poslovanja pre oporezivanja	Promene u deviznom kursu (%)	Efekat na rezultat poslovanja pre oporezivanja
	2020		2019	
EUR	-20%	(5029)	-20%	7,840
CHF	-20%	(93)	-20%	(83)
USD	-20%	(629)	-20%	(820)

9.6. Rizik izloženosti Banke (rizik koncentracije)

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika.

Rizik koncentracije odnosi se na:

- velike izloženosti;
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i slično; i
- instrumente kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

Praćenje izloženosti Banke riziku izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica u nadležnosti je organizacionog dela odgovornog za odobravanje angažovanja po proizvodu. Praćenje izloženosti Banke ovom riziku obavezan je deo postupaka u fazi odobravanja angažovanja u smislu da organ - odbor koji odobrava angažovanja raspolaže podacima u vezi sa ukupnom visinom izloženosti Banke prema klijentu ili grupi povezanih lica i odnosom prema kapitalu Banke.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.6. Rizik izloženosti Banke (Rizik koncentracije) (nastavak)

Banka kontrolu rizika koncentracije vrši uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija. Pored regulatorno definisanih metoda merenja rizika koncentracije (prekoračenje limita), Banka koristi još dve često korišćene mere koncentracije: racio koncentracije i Herfindahl-Hirschman indeks (HHI).

Racio koncentracije – CR5 (mera koncentracije za 5 najveće izloženosti za koje važi: niska koncentracija 0-50%; srednja koncentracija 50-80% i visoka koncentracija 80-100%) predstavlja zbir određenog broja najvećih procentualnih učešća izloženosti u regulatornom kapitalu, dok Herfindahl-Hirschman indeks predstavlja zbir kvadrata svih procentualnih učešća izloženosti u regulatornom kapitalu.

Za obe mere važi sledeća relacija: što je kreditni portfolio više diversifikovan (manja koncentracija), to su vrednosti tih mera manje.

U 2020. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika koncentracije sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita, i time obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije.

U skladu sa propisima i Politikama upravljanja rizicima Upravni odbor daje saglasnost za izlaganje Banke riziku izloženosti po pojedinim klijentima ili grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Dodatni nadzor pokazatelja izloženosti Banke vrši se u Sektoru upravljanja rizicima, o čemu se izveštavaju organi upravljanja Bankom. Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole unutrašnje revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

Banka kroz proces upravljanja kreditnim i tržišnim rizikom prati i rizik druge ugovorne strane. Sektor upravljanja rizicima prati izloženosti finansijskim institucijama sa aspekta internih i regulatornih limita koncentracije rizika i o kretanju istih izveštava Sektor sredstava i likvidnosti, ALCO odbor. Sektor upravljanja rizicima putem kvartalnih izveštaja o koncentraciji potraživanja u odnosu na pojedine dužnike, grupe povezanih dužnika, privredne grane, zemlje, odnosno geografska područja i druge parametre od značaja za upravljanje kreditnim rizikom o čemu redovno izveštava Izvršni odbor Banke u formi propisanih izveštaja.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.7. Rizici ulaganja Banke

Rizici ulaganja Banke, obuhvataju rizike ulaganja u:

- kapital drugih pravnih lica,
- nekretnine,
- postrojenja i opremu (osnovna sredstva).

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, prati se visina ulaganja Banke i visina regulatornog kapitala i obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje ne posluje u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke. Izloženost riziku ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, prati se na način da je organizacioni deo ili organ Banke nadležan za nabavku osnovnih sredstava i ulaganje u pravna lica upoznat sa trenutnim stanjem izloženosti i visinom kapitala radi blagovremenog postupanja u skladu sa propisanim limitima.

Sektoru upravljanja rizicima vrši dodatni nadzor pokazatelja izloženosti Banke, o čemu se izveštavaju organi upravljanja Banke. Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja. U 2020. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika ulaganja i obezbedila usklađenost ulaganja sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Banka na dan 31. decembra 2020. godine nije imala ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru, dok je pokazatelj ulaganja u osnovna sredstva iznosio 17,17% regulatornog kapitala Banke.

9.8. Rizik zemlje

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

Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

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

Sektor upravljanja rizicima je odgovoran za upravljanje rizikom zemlje kojem je Banka izložena. Banka limite izloženosti riziku zemlje utvrđuje pojedinačno po državi porekla dužnika, a u slučaju utvrđene koncentracije izloženosti po geografskim regionima – utvrđuje ih i na regionalnoj osnovi. Prilikom određivanja nivoa ispravki vrednosti i rezervisanja po državama, Banka uzima u obzir i rizik zemlje.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.8. Rizik zemlje (nastavak)

Banka najvećim delom plasira sredstva komitentima iz Republike Srbije, dok je riziku zemlje izložena u delu sredstava koja se u određenim momentima drže na računima kod inostranih banaka. Banka vodi politiku upravljanja rizikom zemlje na taj način što kontinuirano prati izloženost riziku zemlje u odnosu na usvojene limite, koji su određeni na osnovu rejtinga zemalja utvrđenog od kompetentnih institucija (OECD) uz redovno informisanje organa upravljanja o postojećim izloženostima. Rizik zemlje Banka minimizira i politikom plasiranja sredstava u inostranstvo, prvenstveno kratkoročnim oročavanjem sredstava kod prvoklasnih inostranih banaka.

9.9 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. Ova definicija uključuje pravni rizik, a isključuje strateški i reputacioni rizik.

Operativni rizik uključuje i: pravni rizik, rizike po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima (eksternalizacija – outsourcing) i rizik informacionog sistema.

U okviru upravljanja operativnim rizikom uključen je i regulatorni (compliance) rizik, kao sastavni deo jedinstvene procedure Sektora upravljanja rizicima i Službe za kontrolu usklađenosti poslovanja i AML, prema njihovim nadležnostima, u smislu formiranja zajedničke Baze operativnih i regulatornih rizika, praćenja jedinstvenih limita apetita rizika, kao i upravljanja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

U procesu upravljanja operativnim rizikom učestvuju Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju i svi organizacioni delovi Banke.

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja operativnim rizikom i regulatornim rizikom, kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost navedenim rizicima, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje operativnim rizikom i regulatornim rizikom Banke, podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

- Identifikovanje rizika;
- Merenje, odnosno procenu rizika;
- Ublažavanje rizika;
- Praćenje i kontrolu rizika; i
- Izveštavanje o riziku.

Identifikacijom operativnog i regulatornog rizika Banka na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje uzroke/faktore koji dovode do nastanka rizika, odnosno sprovodi klasifikaciju rizika za prikupljanje podataka o operativnim i regulatornim rizicima i gubicima (Baza OPR), što podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti, kao i izloženosti riziku po osnovu uvođenja proizvoda/usluga u Banci i/ili poveravanja aktivnosti/usluge trećim licima (outsourcing).

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.9. Operativni rizici (nastavak)

Baza podataka o događajima po osnovu kojih je nastao ili je mogao nastati gubitak, u skladu sa propisanim limitom, kao posledica operativnog ili regulatornog rizika po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka i ostalim kriterijumima za opis i klasifikaciju događaja, popunjava se unosom podataka na osnovu identifikovanih rizika po vrstama poslova, od strane lica odgovornih za određene poslovne procese u Banci kroz prijavu istih Sektoru upravljanja rizicima na dalje postupanje.

Banka identifikuje operativni rizik retroaktivno (kroz unos u bazu podataka o događajima) i proaktivno kroz periodične samoprocene operativnog rizika.

Merenje, odnosno procena izloženosti operativnom riziku predstavlja kvantitativnu i/ili kvalitativnu procenu identifikovanog rizika od strane Sektora upravljanja rizicima, putem primene metodologije za samoprocenu rizika, analize uticaja na poslovanje i indikatora izloženosti primenom osnovnog indikatora - minimalno godišnje, kao i putem frekvencije kretanja ključnih indikatora rizika (KRI) i stres testiranjem na kvartalnom nivou.

Prilikom preuzimanja operativnog rizika Banka se rukovodi sledećim načelima:

- Analizom ključnih indikatora rizika koji dovode do nastanka događaja operativnog rizika;
- Merenjem tekuće izloženost operativnom riziku i procenjuje izloženost po osnovu uvođenja novih proizvoda i aktivnosti i ustupanja aktivnosti/usluga trećim licima radi sprovođenja mera u cilju minimiziranja događaja operativnog rizika.

Procesom ublažavanja operativnog rizika Banka utvrđuje mere za ublažavanje operativnog rizika.

Mere za ublažavanje operativnog rizika podrazumevaju:

- definisanje limita izloženosti;
- definisanje ključnih indikatora za praćenje i kontrolu izloženosti; i
- primenu mehanizama za prenos rizika.

Banka ima definisanu i usvojenu Politiku kontinuiteta poslovanja Banke i revidiran Plan kontinuiteta poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja (BCP), koji uključuje i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP), a koji sa pripadajućim priložima zajedno omogućavaju nesmetano i kontinuirano funkcionisanje svih značajnih sistema i procesa Banke, kao i ograničavanje gubitka u vanrednim situacijama, koji su bili adekvatno testirani u toku 2020 godine.

Sektor upravljanja rizicima proces praćenja i izveštavanja o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja operativnog rizika, sprovodi kroz redovno izveštavanje Izvršnog odbora. Služba za kontrolu usklađenosti poslovanja i AML, sprovodi identifikaciju, praćenje i izveštavanje o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja regulatornog (compliance) rizika.

Sistem izveštavanja o operativnom riziku obuhvata pravovremeno izveštavanje o događajima operativnog rizika po vrstama događaja i linijama poslovanja, uzrocima i izvorima nastanka događaja, značajnosti događaja, trendu izloženosti, merama koje se planiraju ili su preduzete u cilju ublažavanja i ograničavanja posledica događaja i aktivnosti koje je Banka poverila trećim licima, kao i limita za nove proizvode.

Odluku o eksternalizaciji, odnosno promeni Pružaoca usluga i uvođenju novog proizvoda, te postupke za njenu izmenu, donosi Izvršni odbor Banke na predlog Komisije za upravljanje operativnim rizikom.

9. UPRAVLJANJE RIZICIMA I PROBLEMATIČNI PLASMANI (nastavak)

9.9. Operativni rizici (nastavak)

Merenje i upravljanje procesom eksternalizacije se zasniva na identifikovanju i proceni svih povezanih rizika sa aktivnostima ustupanja aktivnosti trećim licima (eksternalizacija), koji mogu imati uticaj na: kontinuitet poslovanja Banke; troškove, finansijski rezultat, likvidnost, solventnost i kapital Banke; rizični profil Banke i kvalitet pružanja usluga i reputaciju Banke. Na analogan način se postupa i u slučaju uvođenja novih proizvoda/usluga.

U toku 2020. godine u Bazi operativnih gubitaka evidentirani su prijavljeni događaji operativnog rizika.

9.9.1 Rizik informacionih sistema

Rizik informacionog sistema, kao sastavni deo operativnog rizika, je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, postizanje poslovnih rezultata, poslovanje u skladu sa regulativama i reputacije usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili neke druge sistemske slabosti koja negativno utiče na sistemsku funkcionalnost ili bezbednost i/ili ugrožava kontinuitet poslovanja.

Banka upravlja rizicima informacionog sistema kroz integralni proces upravljanja operativnim rizikom i kontinuitetom poslovanja Banke, kojim se definiše identifikacija, procena, analiza i praćenje operativnog rizika i povezanih rizika - rizik informacionog sistema, kao i mere za njihovo ublažavanje, prevenciju i kontrolu u skladu sa pravnim regulativama, i internim aktima.

Procena rizika informacionog sistema se vrši najmanje jednom godišnje u sklopu sveobuhvatne samoprocene operativnih rizika u Banci na procesima koji sadrže informacionu komponentu i prema dinamici procene Analize uticaja na poslovanje, koja podrazumeva postupak u kome organizacione jedinice Banke, u saradnji sa Sektorom upravljanja rizicima, sagledavaju registar rizika informacionog sistema i navode u kojoj meri su izloženi pojedinim vrstama rizika informacionog sistema.

Procena rizika informacionog sistema daje mogućnost vlasnicima procesa da pravovremeno identifikuju i procene rizike, koji utiču na procese za koje su odgovorni. Nakon izvršene redovne procene rizika informacionog sistema Sektor upravljanja rizicima kreira izveštaj o proceni rizika informacionog sistema, kao sastavnog dela samoprocene operativnih rizika u Banci, koji se dostavlja organima Banke na razmatranje i usvajanje.

DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nakon datuma Bilansa Stanja nije bilo značajnijih događaja.

Devizni kursevi Narodne banke Srbije

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

	2020.	2019.
EUR	117,5802	117,5928
USD	95,6637	104,9186
CHF	108,4388	108,4004

Beograd, 13. april 2020. godine



Suzana Jeknić
Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja



Marija Stepina
Predsednik Izvršnog
odbora

Radomir Stevanovic
Član Izvršnog
odbora