

EXPOBANK A.D. BEOGRAD
FINANSIJSKI IZVEŠTAJI SA STANJEM NA DAN
31. DECEMBAR 2020. GODINE
I IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Sadržaj:	Strane:
Izveštaj nezavisnog revizora	1 - 3
Finansijski izveštaji:	
Bilans uspeha	4
Izveštaj o ostalom rezultatu	5
Bilans stanja	6
Izveštaj o promenama na kapitalu	7
Izveštaj o tokovima gotovine	8 - 9
Napomene uz finansijske izveštaje	10 - 109
Godišnji izveštaj o radu za poslovnu 2020. godinu	

Izveštaj nezavisnog revizora

Akcionarima Expobank a.d. Beograd:

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Expobank a.d. Beograd (u daljem tekstu „Banka“) na dan 31. decembra 2020. godine, i finansijske uspešnosti i tokova gotovine Banke za godinu završenu na taj dan u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Predmet revizije

Finansijski izveštaji Banke uključuju:

- bilans uspeha za godinu završenu na dan 31. decembra 2020. godine;
- izveštaj o ostalom rezultatu za godinu završenu na taj dan;
- bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine;
- izveštaj o promenama na kapitalu za godinu završenu na taj dan;
- izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan; i
- napomene uz finansijske izveštaje, koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije. Naše odgovornosti u skladu sa tim zakonom su detaljnije opisane u odeljku izveštaja koji je naslovljen Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Nezavisnost

Mi smo nezavisni u odnosu na Banku u skladu sa Međunarodnim Etičkim Kodeksom za Profesionalne Računovođe (uključujući Međunarodne Standarde Nezavisnosti) izdatim od strane Odbora za Međunarodne Etičke Standarde za Računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtevima Zakona o reviziji Republike Srbije koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji. Ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom i etičkim zahtevima Zakona o reviziji Republike Srbije.

Ostale informacije uključujući Godišnji izveštaj o poslovanju

Rukovodstvo je odgovorno za ostale informacije. Ostale informacije obuhvataju Godišnji izveštaj o poslovanju (koji ne uključuje 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 puža uveravanje o njima.

U vezi s našom revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije navedene gore, i pri tome razmotrimo da li postoji materijalna nedoslednost između njih i finansijskih izveštaja ili naših saznanja stečenih tokom revizije, ili na drugi način, predstavljaju materijalno pogrešna iskazivanja.

U vezi sa Godišnjim izveštajem o poslovanju, sproveli smo takođe procedure u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije. Te procedure uključuju razmatranje da li Godišnji izveštaj o poslovanju sadrži obelodanjivanja koja se zahtevaju Zakonom o računovodstvu Republike Srbije.

Na osnovu procedura sprovedenih tokom revizije, po našem mišljenju:

- Godišnji izveštaj o poslovanju sastavljen je u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije; i
- informacije navedene u Godišnjem izveštaju o poslovanju, za finansijsku godinu za koju se pripremaju finansijski izveštaji, su konzistentne sa finansijskim izveštajima.

Dodatno, na osnovu znanja i razumevanja poslovanja Banke i njenog poslovnog okruženja, stečenog tokom obavljanja revizije, od nas se zahteva da saopštimo u izveštaju ukoliko zaključimo da postoji materijalno pogrešno prikazivanje u Godišnjem izveštaju o poslovanju. U tom smislu, ne postoji ništa što bi trebalo da saopštimo u izveštaju.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale bilo usled pronevere ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo 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.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja

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

Kao deo revizije koju obavljamo u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled pronevere ili greške, osmišljavamo i obavljamo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat pronevere je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što pronevera može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama 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 revizijskih dokaza, donosimo zaključak o tome da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke 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.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, kao 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, značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.



Saša Todorović
Licencirani ovlašćeni revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o., Beograd

Beograd, 17. mart 2021.

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

BILANS USPEHA
(U hiljadama dinara)

	Napomena	2020.	2019.
Prihodi od kamata	6	543.720	665.531
Rashodi od kamata	6	(138.645)	(166.385)
Neto prihod po osnovu kamata		405.075	499.146
Prihodi od naknada i provizija	7	131.798	148.595
Rashodi naknada i provizija	7	(19.165)	(20.826)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		112.633	127.769
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	8	33.241	32.211
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	9	(2.395)	(4.179)
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	10	2.822	16.879
Neto (rashod) / prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	11	19.529	(58.055)
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	12	2	(99.326)
Ostali poslovni prihodi	13	13.530	12.718
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD		584.437	527.163
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	14	(301.469)	(333.463)
Troškovi amortizacije	15	(69.280)	(66.641)
Ostali prihodi	16	15.761	5.402
Ostali rashodi	17	(509.157)	(403.329)
GUBITAK PRE OPOREZIVANJA		(279.708)	(269.868)
Dobitak po osnovu poreza	18	22.573	3.552
GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA		(257.135)	(266.316)

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 17. marta 2021. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:



Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

Borislav
Strugarević
200008189

Digitally signed by Borislav Strugarevic
200008189
DN: c=RS, 2.5.4.07=MB 95 07534183,
2.5.4.97=VATRS-100003148, o=Expobank
akcionarsko društvo Beograd,
serialNumber=PNORS-1112971783415,
serialNumber=CAIRS-200008189,
sn=Strugarevic, givenName=Borislav,
cn=Borislav Strugarevic.200008189
Date: 2021.03.17 17:25:42 +01:00

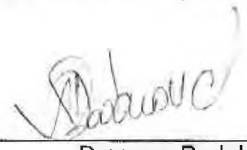
IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU
(U hiljadama dinara)

	2020.	2019.
GUBITAK ZA GODINU	(257.135)	(266.316)
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu prodaje osnovnih sredstava	-	(4.349)
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu procena osnovnih sredstva	29.018	-
Efekat obračuna odloženih poreza	(4.353)	
Aktuarski dobitci/(gubici)	(109)	307
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Pozitivni / (negativni) efekti promene vrednosti dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(37.603)	208.193
Efekat obračuna odloženih poreza	(19.583)	-
Ukupan ostali rezultat za godinu	(32.629)	204.151
UKUPAN REZULTAT ZA GODINU	(289.764)	(62.165)

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 17. marta 2021. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:


 Dragana Radaković
 Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Štrugarević
 Predsednik Izvršnog odbora

Borislav
 Štrugarević
 200008189

Digitally signed by Borislav Štrugarević
 200008189
 DN: c=RS, 2.5.4.97=MIRIS-07534183,
 2.5.4.97=VATRS-100003148, o=Expobank
 akcionarsko društvo Beograd,
 serialNumber=PNORS-1112971783415,
 serialNumber=CAIRS-200008189,
 sn=Štrugarević, givenName=Borislav,
 cn=Borislav Štrugarević 200008189
 Date: 2021.03.17 17:25:42 +01:00

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

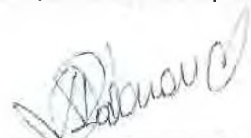
BILANS STANJA
(u hiljadama dinara)

	Napomena	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
AKTIVA			
Gotovina i sredstva kod centralne banke	19	1.852.572	2.019.237
Hartije od vrednosti	20	3.390.226	2.688.846
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	21	113.679	253.612
Kredit i potraživanja od komitenata	22	9.654.965	9.650.011
Potraživanje po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika		798	-
Nematerijalna imovina	23	31.875	40.360
Nekretnine, postrojenja i oprema	24	410.528	414.963
investicione nekretnine	25	303.220	254.443
Tekuća poreska sredstva		1.325	1.325
Ostala sredstva	26	517.073	573.016
UKUPNO AKTIVA		16.276.261	15.895.813
PASIVA - OBAVEZE			
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	27	1.947.070	1.945.497
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	28	10.461.056	9.909.127
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika		3.192	-
Rezervisanja	29	199.106	56.040
Odložene poreske obaveze	30	8.258	6.895
Ostale obaveze	31	191.670	189.338
UKUPNO OBAVEZE		12.810.352	12.106.897
KAPITAL			
Akcijski kapital	32	8.549.095	8.549.095
Gubitak	32	(5.634.131)	(5.376.995)
Rezerve	32	550.945	616.816
UKUPNO KAPITAL		3.465.909	3.788.916
UKUPNO PASIVA		16.276.261	15.895.813

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 17. marta 2021. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:



Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

**Borislav
Strugarević**
200008189

Digitally signed by Borislav Strugarevic
200008189
DN: c=RS, 2.5.4.97=MB/RS-07534163,
2.5.4.97=VATRS-100003146, o=Expobank
akcionarsko društvo Beograd,
serialNumber=PNORS-1112971783415,
serialNumber=CA-RS-200008189,
sn=Strugarevic, givenName=Borislav,
cn=Borislav Strugarevic, 200008189
Date: 2021.03.17 17:25:42 +01'00

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

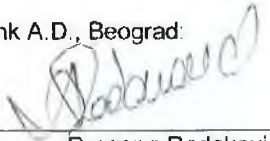
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
(u hiljadama dinara)

	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revaloriz. rezerve i nerealizovani gubici	Akumulirani gubitak	Ukupno
Početno stanje na dan 1. januara 2019. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	296.634	(5.115.028)	3.882.374
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(266.316)	(266.316)
Ostali ukupni rezultat						
Efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava	-	-	-	208.193	-	208.193
Smanjenje revalorizacionih rezervi po osnovu prodaje osnovnih sredstava	-	-	-	(4.349)	-	(4.349)
Aktuarski dobiti	-	-	-	307	-	307
Ukupan ostali rezultat perioda				204.151		204.151
Efekat prodaje HoV i isknjižavanja iz ostalog kapitala	-	-	-	(35.642)	-	(35.642)
Prenos sa rezervi na rezultat	-	-	-	-	4.349	4.349
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	465.143	(5.376.995)	3.788.916
Početno stanje na dan 1. januara 2020. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	465.143	(5.376.995)	3.788.916
Gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(257.135)	(257.135)
Ostali ukupni rezultat						
Efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava	-	-	-	(37.603)	-	(37.603)
Efekat obračuna odloženih poreza na ostali rezultat	-	-	-	(23.936)	-	(23.936)
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu knjiženja procena osnovnih sredstava	-	-	-	29.018	-	29.018
Aktuarski gubici	-	-	-	(109)	-	(109)
Ukupan ostali rezultat perioda				(32.629)		(32.629)
Efekat prodaje HoV i isknjižavanja iz ostalog kapitala	-	-	-	(33.241)	-	(33.241)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	5.671.608	2.877.487	151.673	399.272	(5.634.131)	3.465.909


Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 17. marta 2021. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:


Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu




Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

**Borislav
Strugarević
200008189**

Digitally signed by Borislav Strugarević 200008189
DN: c=RS, 2.5.4.97=MB:RS-07534183,
2.5.4.97=VATRS-100003148, o=Expobank akcionarsko
društvo Beograd,
serialNumber=PNORS-1112971783415,
serialNumber=CA:RS-200008189, sn=Strugarević,
givenName=Borislav, cn=Borislav Strugarević
200008189
Date: 2021.03.17 17:31:08 +01'00'

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
 (u hiljadama dinara)

TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	2020.	2019.
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	710.577	853.607
Prilivi od kamata	533.156	615.571
Prilivi od naknada	130.193	146.840
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	47.228	91.196
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(759.162)	(779.887)
Odlivi po osnovu kamata	(136.329)	(144.033)
Odlivi po osnovu naknada	(19.126)	(20.752)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(296.788)	(336.329)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(68.882)	(72.135)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(238.037)	(206.638)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i obaveza	(48.585)	73.720
Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza	638.530	1.712.153
Smanjenje kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	95.916	1.228.896
Smanjenje potraživanja po osnovu HOV, derivata i ostalih finans.sredstava koja nisu namenjena investiranju	-	-
Povećanje depozita i ostalih fin.obaveza prema bankama i dr.finans.organiz., centralnoj banci i komitentima	542.614	483.257
Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza	(775.416)	(882.155)
Povećanje kredita i drugih potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	-	-
Povećanje potraživanja po osnovu HOV, derivata i ostalih finans.sredstava koja nisu namenjena investiranju	(775.416)	(882.155)
Smanjenje drugih finansijskih obaveza	-	-
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovne aktivnosti pre poreza na dobit	(185.471)	903.718
Plaćeni porez na dobit	-	-
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(185.471)	903.718

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

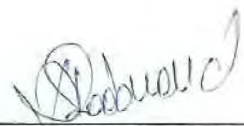
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
(u hiljadama dinara)

	2020.	2019.
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi od ulaganja u investicione hartije od vrednosti	33.241	-
Odlivi od kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme	(28.556)	(167.664)
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	(74.632)	(292.802)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(69.947)	(460.466)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi po osnovu uzetih kredita	9.644	-
Odlivi po osnovu uzetih kredita	-	(127.893)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	9.644	(127.893)
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE	(245.774)	315.359
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA POČETKU GODINE	1.341.189	971.278
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE, NETO	3.386	54.552
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKIVALENTI NA KRAJU GODINE	1.098.801	1.341.189

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Ovi finansijski izveštaji su odobreni od strane Izvršnog odbora Expobank A.D., Beograd na dan 17. marta 2021. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:



Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

Borislav
Strugarević
200008189

Digitally signed by Borislav Strugarević
200008189
DN: c=RS, 2.5.4.97=MBRS-07534163,
2.5.4.97=VATRS-100003148, o=Expobank
akcionarsko društvo Beograd,
serialNumber=PNORS-1112971783415,
serialNumber=CA-RS-200008189,
sn=Strugarevic, givenName=Borislav,
cn=Borislav Strugarevic.200008189
Date: 2021.03.17 17:25:42 +01'00

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCIMA

Expobank a.d. Beograd osnovana je 28. decembra 1990. Banka je u skladu sa Zakonom o bankama registrovana za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji.

Sedište Expobank A.D. Beograd je u Beogradu, Dalmatinska 22, gde je locirana i Centrala Banke. Poslovnu mrežu filijala, poslovnih jedinica i drugih punktova na dan 31. decembra 2020. godine čini 6 organizacionih delova (31. decembra 2019.: 6 organizacionih delova).

Na dan 31. decembra 2020. godine Banka je imala 133 zaposlenih (31. decembra 2019.: 132), dok je prosečan broj zaposlenih u toku 2020. godine bio 130 zaposlenih (2019.: 146).

Matični broj Banke je 07534183, a poreski identifikacioni broj 100003148.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 82147/2014 od 02. oktobra 2014. godine, imenovan je Borislav Strugarević za predsednika Izvršnog odbora.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 25736/2017 od 28.03.2017. godine, za člana Izvršnog odbora Banke imenovan je Ernst Bekker.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 79757/2019 od 23.08.2019. godine, za člana Izvršnog odbora Banke imenovan je Aleksandr Kashtalap.

Na dan 31.12.2020. godine, članovi Izvršnog odbora su: Borislav Strugarević, Ernst Bekker i Aleksandr Kashtalap

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Banka sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i regulativom Narodne banke Srbije. Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke („Službeni glasnik RS“, br.71/2014, 135/2014, 103/2018).

Finansijski izveštaji su sastavljeni po načelu istorijskog troška osim ukoliko je drugačije navedeno u računovodstvenim politikama koje su date u daljem tekstu.

2.2. Novl izmenjeni i dopunjeni standardi i tumačenja

Sledeći izmenjeni standardi stupili su na snagu od 1. januara 2020. godine, ali nisu imali materijalnog uticaja na Banku:

Izmene i dopune Konceptualnog okvira za finansijsko izveštavanje (izdate 29. marta 2018. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine). Revidirani konceptualni okvir uključuje novo poglavlje o merenju; smernice za izveštavanje o finansijskim rezultatima; poboljšane definicije i smernice - posebno definicija obaveze; i pojašnjenja u važnim oblastima, kao što su uloge upravljanja, razboritosti i neizvesnosti odmeravanja u finansijskom izveštavanju.

Definicija poslovanja - Izmene MSFI 3 (objavljene 22. oktobra 2018. godine i na snazi za akvizicije od početka godišnjeg izveštajnog perioda koji počinje 1. januara 2020. ili kasnije). Izmene se revidira definicija poslovanja. Poslovanje mora imati ulaze i suštinski proces koji zajedno značajno doprinose sposobnosti stvaranja rezultata. Nove smernice pružaju okvir za procenu kada su prisutni inputi i suštinski proces, uključujući i kompanije u ranoj fazi koje nisu generirale rezultate. Organizovana radna snaga treba da bude prisutna kao uslov za klasifikaciju kao poslovanje ako nema rezultata. Definicija pojma „outputi“ sužena je kako bi se usredsredila na dobra i usluge koje se pružaju kupcima, generišući investicioni prihod i druge prihode, a isključuje prinose u obliku nižih troškova i drugih ekonomskih koristi. Takođe više nije potrebno procenjivati da li su učesnici na tržištu sposobni da zamene nedostajuće elemente ili integrišu stečene aktivnosti i imovinu. Entitet može primeniti „test koncentracije“. Stečena imovina ne bi predstavljala poslovanje ako je u osnovi sva fer vrednost bruto stečene imovine koncentrisana u jednom sredstvu (ili grupi sličnih sredstava).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.2. Novl izmenjeni i dopunjeni standardi i tumačenja (nastavak)

Definicija materijalnog - Izmene MRS 1 i MRS 8 (izdate 31. oktobra 2018. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine). Izmene i dopune pojašnjavaju definiciju materijalnog i način na koji je treba primeniti tako što će se uključiti u uputstva za definiciju koja su do sada bila navedena na drugim mestima u MSFI-ju. Pored toga, poboljšana su objašnjenja koja prate definiciju. Na kraju, dopune osiguravaju da je definicija materijalnog konzistentna u svim standardima MSFI. Informacije su materijalno značajne ako bi se izostavljanjem, pogrešnim ili nejasnim prikazivanjem moglo razumno očekivati da utiču na odluke koje primarni korisnici finansijskih izveštaja opšte namene donose na osnovu tih finansijskih izveštaja, koji pružaju finansijske informacije o određenom izveštavajućem entitetu.

Reforma referentne kamatne stope - Izmene MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 (izdate 26. septembra 2019. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine). Izmene su pokrenute zamenom referentnih kamatnih stopa kao što su LIBOR i druge međubankarske ponuđene stope („IBOR“). Izmene pružaju privremeno olakšanje od primene specifičnih zahteva računovodstva zaštite na odnose zaštite koji su direktno pogođeni reformom IBOR-a.

2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni

Prodaja ili ulog imovine između investitora i njegovog pridruženog lica ili zajedničkog ulaganja - Izmene MSFI 10 i MRS 28 (objavljene 11. septembra 2014. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na ili posle datuma koji će utvrditi IASB). Ovi amandmani bave se neusklađenošću između zahteva iz MSFI 10 i zahteva iz MRS 28 u vezi sa prodajom ili ulogom imovine između investitora i njegovog pridruženog lica ili zajedničkog ulaganja. Glavna posledica izmena je da se puni dobitak ili gubitak priznaje kada transakcija uključuje poslovanje. Delimični dobitak ili gubitak priznaje se kada transakcija uključuje imovinu koja ne predstavlja poslovanje, čak i ako tu imovinu drži zavisno pravno lice.

MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ (objavljen 18. maja 2017. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine). MSFI 17 zamenjuje MSFI 4, koji je kompanijama dao dozvolu da vode računovodstvo ugovora o osiguranju koristeći postojeću praksu. Kao posledica toga, investitorima je bilo teško da uporede i razlikuju finansijske performanse inače sličnih osiguravajućih društava. MSFI 17 je jedinstveni standard zasnovan na principima koji obračunava sve vrste ugovora o osiguranju, uključujući ugovore o reosiguranju koje osiguravatelj ima. Standard zahteva priznavanje i merenje grupa ugovora o osiguranju na osnovu: (i) sadašnje vrednosti budućih novčanih tokova (ispunjenih novčanih tokova) prilagođenih riziku koja uključuje sve raspoložive informacije o novčanim tokovima ispunjenja na način koji je u skladu sa vidljivim tržišnim informacijama; plus (ako je ova vrednost obaveza) ili minus (ako je ova vrednost sredstvo) (ii) iznos koji predstavlja nezarađeni dobitak u grupi ugovora (ugovornima marža usluge). Osiguravači će prepoznati dobit od grupe ugovora o osiguranju tokom perioda u kome pružaju osiguravajuće pokriće i pošto su oslobođeni rizika. Ako grupa ugovora čini ili postaje gubitak, entitet će odmah priznati gubitak.

Klasifikacija obaveza kao tekućih ili dugoročnih - Izmene MRS 1 (objavljene 23. januara 2020. i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022.). Ove izmene uskog opsega pojašnjavaju da su obaveze klasifikovane ili kao tekuće ili dugoročne u zavisnosti od prava koja postoje na kraju izveštajnog perioda. Obaveze su dugoročne ako entitet na kraju izveštajnog perioda ima suštinsko pravo da odloži poravnanje za najmanje dvanaest meseci. Smjernice više ne zahtijevaju da takvo pravo bude bezuslovno. Očekivanja menadžmenta da li će naknadno ostvariti pravo na odlaganje poravnanja ne utiču na klasifikaciju obaveza. Pravo na odlaganje postoji samo ako entitet ispunjava bilo koje relevantne uslove na kraju izveštajnog perioda. Obaveza se klasifikuje kao tekuća ako je uslov prekršen na datum izveštavanja ili pre njega, čak i ako se od zajmodavca dobije odricanje od tog stanja nakon isteka perioda izveštavanja. Suprotno tome, zajam je klasifikovan kao dugoročan ako je ugovor o zajmu prekršen tek nakon datuma izveštavanja. Pored toga, izmene i dopune uključuju pojašnjenje zahteva za klasifikacijom duga koji bi kompanija mogla da izmiri pretvaranjem u kapital. „Poravnanje“ se definiše kao gašenje obaveze gotovinom, drugim resursima koji sadrže ekonomske koristi ili sopstvenim kapitalnim instrumentima entiteta. Postoji izuzetak za konvertibilne instrumente koji se mogu pretvoriti u kapital, ali samo za one instrumente kod kojih je opcija konverzije klasifikovana kao kapitalni instrumenti kao posebna komponenta složenog finansijskog instrumenta.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)

Prihod pre nameravane upotrebe, štetni ugovori - troškovi ispunjenja ugovora, pozivanje na konceptualni okvir - izmene uskog opsega MRS 16, MRS 37 i MSFI 3 i godišnja poboljšanja MSFI 2018-2020 - izmene MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41 (objavljeni 14. maja 2020. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine). Izmena MRS 16 zabranjuje entitetu da od nabavne vrednosti osnovnog sredstva odbije sav prihod primljen od prodaje predmeta proizvedenih dok entitet priprema sredstvo za namensku upotrebu. Prihod od prodaje takvih predmeta, zajedno sa troškovima njihove proizvodnje, sada se priznaje u bilansu uspeha. Entitet će koristiti MRS 2 za merenje troškova tih stavki. Trošak neće uključivati amortizaciju sredstva koje se testira jer nije spremno za njegovu namenu. Izmena MRS 16 takođe pojašnjava da entitet „testira da li sredstvo pravilno funkcioniše“ kada procenjuje tehničke i fizičke performanse sredstva. Finansijske performanse sredstva nisu relevantne za ovu procenu. Sredstvo bi stoga moglo biti sposobno da funkcioniše kako je predvidelo rukovodstvo i podložno amortizaciji pre nego što dostigne nivo operativnih performansi koje očekuje rukovodstvo.

Izmena MRS 37 pojašnjava značenje „troškova za ispunjenje ugovora“. Izmena objašnjava da direktni troškovi ispunjavanja ugovora uključuju dodatne troškove ispunjavanja tog ugovora; i alokacija ostalih troškova koji se direktno odnose na ispunjavanje. Izmena takođe pojašnjava da, pre nego što se uspostavi posebna odredba za štetni ugovor, entitet priznaje gubitak zbog umanjenja vrednosti koji je nastao na imovini koja se koristi u ispunjavanju ugovora, a ne na imovini koja je namenjena tom ugovoru.

MSFI 3 je izmenjen i dopunjen kako bi se pozivao na Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje za 2018. godinu, kako bi se utvrdilo šta predstavlja sredstvo ili obavezu u poslovnoj kombinaciji. Pre amandmana, MSFI 3 se pozivao na Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje iz 2001. godine. Pored toga, dodat je novi izuzetak u MSFI 3 za obaveze i potencijalne obaveze. Izuzetak precizira da bi se za neke vrste obaveza i potencijalnih obaveza entitet koji primenjuje MSFI 3 umesto toga trebao pozvati na MRS 37 ili IFRIC 21, a ne na konceptualni okvir za 2018. godinu. Bez ovog novog izuzetka, entitet bi priznao neke obaveze u poslovnoj kombinaciji koje ne bi priznao prema MRS 37. Stoga bi odmah nakon sticanja entitet morao da prestane da priznaje takve obaveze i da prizna dobitak koji nije prikazivao ekonomsku dobit. Takođe je razjašnjeno da sticalac ne bi trebalo da prizna potencijalnu imovinu, kako je definisano u MRS 37, na datum sticanja.

Izmena MSFI 9 govori o tome koje naknade treba uključiti u test od 10% za prestanak priznavanja finansijskih obaveza. Troškovi ili naknade mogu se platiti trećim licima ili zajmodavcu. Prema dopuni, troškovi ili naknade plaćeni trećim licima neće biti obuhvaćeni testom od 10%.

Ilustrativni primer 13 koji prati MSFI 16 izmenjen je kako bi se uklonio prikaz plaćanja davaoca lizinga u vezi sa poboljšanjima zakupa. Razlog za izmenu je uklanjanje svake potencijalne zabune u pogledu tretmana podsticaja za zakup.

MSFI 1 dozvoljava izuzeće ako podružnica usvoji MSFI kasnije od svog matičnog preduzeća. Podružnica može meriti svoju imovinu i obaveze po knjigovodstvenim iznosima koji bi bili uključeni u konsolidovane finansijske izveštaje matičnog preduzeća, na osnovu datuma prelaska matičnog preduzeća na MSFI, ako nisu izvršena prilagođavanja za postupke konsolidacije i za efekte poslovne kombinacije u koje je matični entitet stekao zavisno preduzeće. MSFI 1 izmenjen je kako bi se omogućilo entitetima koji su prihvatili izuzeće od MSFI 1 da takođe mere kumulativne kursne razlike koristeći iznose koje je prijavilo matično preduzeće, na osnovu datuma prelaska matičnog preduzeća na MSFI. Izmena MSFI 1 proširuje gomje izuzeće na kumulativne kursne razlike, kako bi se smanjili troškovi za one koji prvi put primene. Ovaj dodatak će se primeniti i na pridružena preduzeća i zajednička ulaganja koja su prihvatila isto izuzeće prema MSFI 1.

Uklonjen je zahtev za entitete da isključe novčane tokove za oporezivanje prilikom merenja fer vrednosti prema MRS 41. Cilj ovog amandmana je da se uskladi sa zahtevom standarda za diskontovanje novčanih tokova na osnovu poreza.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)

Koncesije za zakup povezane sa Covid-19 - Izmene MSFI 16 (objavljene 28. maja 2020. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. juna 2020. godine). Izmene su zakupcima (ali ne i zakupodavcima) pružile olakšice u obliku fakultativnog izuzeća od procene da li je koncesija za zakup u vezi sa COVID-19 modifikacija zakupa. Zakupci mogu da odluče da obračunavaju koncesije za zakup na isti način na koji bi to učinili da nisu promene zakupa. U mnogim slučajevima to će rezultirati računovodstvom koncesije kao promenljive najamnine. Praktično izuzeće odnosi se samo na koncesije za zakup koje se javljaju kao direktna posledica pandemije COVID-19 i samo ako su ispunjeni svi sledeći uslovi: promena plaćanja zakupa rezultira revidiranom naknadom za zakup koja je u suštini ista kao, ili manje od, naknada za zakup neposredno pre promene; svako smanjenje plaćanja zakupa utiče samo na isplate dospele 30. juna 2021. ili pre toga; i nema bitnih promena drugih uslova zakupa. Ako zakupac odluči da primeni praktično izuzeće na zakup, primenio bi dosledno na sve ugovore o zakupu sa sličnim karakteristikama i u sličnim okolnostima. Izmene će se primeniti retrospektivno u skladu sa MRS 8, ali zakupci nisu dužni da prepravljaju podatke iz prethodnog perioda ili da pruže obelodanjivanje prema paragrafu 28 (f) MRS 8.

Izmene MSFI 17 i dopune MSFI 4 (objavljene 25. juna 2020. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine). Izmene uključuju niz pojašnjenja koja imaju za cilj da olakšaju primenu MSFI 17, pojednostave neke zahteve standarda i tranziciju. Izmene se odnose na osam oblasti MSFI 17 i nisu namenjene promeni osnovnih principa standarda. Izvršene su sledeće izmene MSFI 17:

- Datum stupanja na snagu: Datum stupanja na snagu MSFI 17 (koji uključuje izmene i dopune) odložen je za dve godine na godišnje izveštavajuće periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023; a fiksni datum isteka privremenog izuzeća od primene MSFI 9 u MSFI 4 takođe je odložen za godišnje izveštajne periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine.
- Očekivani oporavak novčanih tokova pri sticanju osiguranja: Od entiteta se zahteva da alokira deo troškova sticanja na povezana očekivana obnavljanja ugovora i da te troškove prizna kao sredstvo sve dok entitet ne prepozna obnavljanje ugovora. Subjekti su dužni da procene nadoknadivost imovine na svaki datum izveštavanja i da pruže određene informacije o imovini u napomenama uz finansijske izveštaje.
- Margina ugovorne usluge koja se može pripisati investicionim uslugama: Jedinice pokrića treba identifikovati, uzimajući u obzir količinu koristi i očekivani period osiguranja i investicionih usluga, za ugovore po pristupu sa promenljivom naknadom i za druge ugovore sa „uslugom povrata ulaganja“ po opštem modelu. Troškovi u vezi sa investicionim aktivnostima treba da budu uključeni kao novčani tokovi u granicama ugovora o osiguranju, do te mere da entitet obavlja takve aktivnosti da bi povećao koristi od osiguranja za osiguranika.
- Ugovori o reosiguranju – povraćaj gubitaka: Kada entitet prizna gubitak nakon početnog priznavanja štetne grupe osnovnih ugovora o osiguranju ili dodavanjem štetnih osnovnih ugovora u grupu, entitet treba da prilagodi marginu ugovorne usluge povezane grupe ugovora o reosiguranju i priznaju dobitak od ugovora o reosiguranju. Iznos nadoknađenog gubitka po ugovoru o reosiguranju određuje se množenjem gubitka priznatog u osnovnim ugovorima o osiguranju i procenta potraživanja po osnovnim ugovorima o osiguranju koje entitet očekuje da se oporavi od ugovora o reosiguranju. Ovaj uslov bi se primenjivao samo kada se ugovor o reosiguranju prizna pre ili u isto vreme kada se gubitak prizna na osnovnim ugovorima o osiguranju.
- Ostale izmene: Ostale izmene uključuju izuzeća iz opsega za neke ugovore o kreditnim karticama (ili slične) i neke ugovore o zajmu; prikaz imovine i obaveza ugovora o osiguranju u bilansu stanja u portfeljima umesto u grupama; primenljivost opcije umanjenja rizika pri ublažavanju finansijskih rizika korišćenjem ugovora o reosiguranju i nederivativnih finansijskih instrumenata po fer vrednosti kroz bilans uspeha; izbor računovodstvene politike za promenu procena datih u prethodnim privremenim finansijskim izveštajima prilikom primene MSFI 17; uključivanje plaćanja poreza na dohodak i primitaka koji se posebno naplaćuju za osiguranika prema uslovima ugovora o osiguranju u novčane tokove za ispunjenje; i izabrane prelazne olakšice i drugi manji amandmani.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.3. Standardi koji su izdati ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)

Klasifikacija obaveza kao tekućih ili dugoročnih, odlaganje datuma stupanja na snagu - Izmene MRS 1 (objavljene 15. jula 2020. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine). Izmjena MRS 1 o klasifikaciji obaveza kao tekućih ili dugoročnih izdata je u januaru 2020. godine, sa originalnim datumom stupanja na snagu 1. januara 2022. Međutim, kao odgovor na pandemiju Covid-19, datum stupanja na snagu odložen je za godinu dana da bi pružile kompanijama više vremena za primenu promena u klasifikaciji koje su rezultat izmenjenih smernica.

Reforma referentne kamatne stope (IBOR) - dopuna faze 2 MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (objavljeni 27. avgusta 2020. godine i na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine). Izmene i dopune faze 2 bave se pitanjima koja proizilaze iz sprovođenja reformi, uključujući zamenu jednog merila alternativnim. Izmene obuhvataju sledeće oblasti:

- **Obračunavanje promena u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova kao rezultat reforme IBOR-a:** Za instrumente na koje se primenjuje merenje amortizovanog troška, izmene i dopune zahtevaju od subjekata da, kao praktičnu svrsishodnost, uzmu u obzir promenu osnove za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova kao rezultat reforme IBOR-a ažuriranjem efektivne kamatne stope koristeći smernice iz paragrafa B5.4.5 MSFI 9. Kao rezultat, ne priznaje se neposredna dobit ili gubitak. Ova praktična svrsishodnost odnosi se samo na takvu promenu i samo u meri u kojoj je to neophodno kao direktna posledica reforme IBOR-a, a nova osnova je ekonomski ekvivalentna prethodnoj osnovi. Osiguravači koji primenjuju privremeno izuzeće od MSFI 9 takođe su dužni da primene istu praktičnu svrsishodnost. MSFI 16 je takođe izmenjen i dopunjen kako bi se od zakupaca zahtevalo da koriste sličnu praktičnu primenu prilikom obračuna modifikacija zakupa koje menjaju osnovu za određivanje budućih plaćanja zakupa kao rezultat reforme IBOR-a.
- **Datum završetka za fazu 1 za olakšice za komponente rizika koje nisu ugovorene u odnosima zaštite od rizika:** Izmene i dopune faze 2 zahtevaju od entiteta da prospektivno prestane da primenjuje olakšice za fazu 1 za komponentu rizika koja nije ugovorena, ranije od datuma kada se izvrše promene u komponenti rizika koja nije ugovorena, ili kada se prekida odnos zaštite od rizika. Nije naveden datum završetka u izmenama i dopunama Faze 1 za komponente rizika.
- **Dodatni privremeni izuzeci od primene specifičnih zahteva za računovodstvo zaštite:** Izmene i dopune faze 2 pružaju neka dodatna privremena olakšice od primene specifičnih zahteva za računovodstvom zaštite u skladu sa MRS 39 i MSFI 9 na odnose zaštite koji su direktno pogođeni reformom IBOR-a.
- **Dodatna obelodanjivanja MSFI 7 koja se odnose na reformu IBOR-a:** Izmene zahtevaju obelodanjivanje: (i) kako entitet upravlja prelaskom na alternativne referentne stope, njegovog napretka i rizika koji proističu iz tranzicije; (ii) kvantitativne informacije o derivatima i nederivatima koji tek treba da se izvrše u tranziciji, razvrstani po značajnim referentnim vrednostima kamatnih stopa; i (iii) opis svih promena strategije upravljanja rizicima kao rezultat reforme IBOR-a.

Rukovodstvo Banke je izabralo da ne usvoji ove nove standarde, izmene postojećih standarda i nova tumačenja pre nego što oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih standarda, izmena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izveštaje Banke u periodu početne primene.

2.4. Operativno okruženje Banke

Republika Srbija. Republika Srbija pokazuje određene karakteristike tržišta u razvoju. Dana 12. marta 2020. godine Svetska zdravstvena organizacija proglasila je izbijanje COVID-19 globalnom pandemijom. Kao odgovor na pandemiju, srpske vlasti su sprovele brojne mere pokušavajući da obuzdaju širenje i uticaj COVID-19, kao što su zabrane putovanja i ograničenja, karantini, ograničenja u poslovnoj aktivnosti, uključujući zatvaranje. Gore navedene mere su postepeno popuštane tokom 2020. i 2021. godine. Te mere su, između ostalog, ozbiljno ograničile privrednu aktivnost u Srbiji i imale su negativan uticaj, a mogle bi da nastave da negativno utiču na preduzeća, učesnike na tržištu, klijente Banke, kao i na srpsku i globalnu ekonomiju u neodređenom periodu.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.4. Operativno okruženje Banke (nastavak)

Procenjuje se da je ukupna privredna aktivnost u Republici Srbiji u 2020. godini, merena realnim kretanjem bruto domaćeg proizvoda (BDP), zabeležila pad od 1,1% u odnosu na 2019. Godišnja stopa inflacije je 1,2%.

Rukovodstvo preduzima neophodne mere kako bi se osigurala održivost poslovanja Banke i kako bi podržala svoje klijente i zaposlene, kao što su:

- zastoj u otplati obaveza dužnika (moratorijum) u periodu od 31. marta do 30. juna i od 1. avgusta do 30. septembra 2020. godine, u skladu sa propisima Narodne Banke Srbije
- produženje roka otplate za odobrene kredite stanovništvu (osim stambenih) do devet godina, u skladu sa propisima Narodne Banke Srbije
- kontinuirano unapređivanje digitalne banking aplikacije u smislu novih mogućnosti digitalnog bankarstva, poput vršenja transakcija i procesuiranja kreditnih proizvoda Banke na potpuno digitalan način
- prelazak na rad od kuće za većinu zaposlenih u Centrali Banke (do 70%)
- intenziviranje on-line treninga i obuka za zaposlene on-line poslovna komunikacija između zaposlenih i zaposlenih i klijenata
- podizanje svesti zaposlenih o Cyber rizicima
- strogo praćenje performansi sistema
- odgovorno upravljanje troškovima - usvojen plan štednje u cilju smanjenja troškova
- održavanje banke u potpunosti operativnom, uz očuvanje bezbednosti i zdravlja zaposlenih i klijenata

Buduće efekte trenutne ekonomske situacije i gore navedenih mera je teško predvideti, a trenutna očekivanja i procene rukovodstva mogu se razlikovati od stvarnih rezultata.

U svrhu merenja očekivanih kreditnih gubitaka („ECL“), Banka koristi potkrepljujuće projektovane informacije, uključujući prognoze makroekonomskih promenljivih. Kao i kod bilo koje ekonomske prognoze, međutim, projekcije i verovatnoće njihovog nastanka podložne su visokom stepenu inherentne nesigurnosti i stoga se stvarni ishodi mogu značajno razlikovati od onih koji se projektuju.

U martu 2020. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) naglasio je u svojim obrazovnim materijalima da se mora primeniti odgovarajuće prosuđivanje pri utvrđivanju efekata COVID-19 na očekivane kreditne gubitke u skladu sa MSFI 9, s obzirom na značajnu neizvesnost koja postoji, a posebno prilikom procene budućih makroekonomskih uslova. Pogoršane ekonomske prognoze prouzrokovale su i verovatno će i dalje uzrokovati povećanje očekivanih kreditnih gubitaka i otuda veću volatilnost dobiti ili gubitka.

2.5. Usporedni podaci

Usporedni podaci u ovim finansijskim izveštajima predstavljaju podatke iz finansijskih izveštaja Banke za 2019. godinu.

2.6. Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način. Oblasti koje podrazumevaju viši stepen prosuđivanja ili složenosti, ili oblasti gde su pretpostavke i procene značajne za finansijske izveštaje obelodanjene su u Napomeni 5.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.7. Izjava o usklađenosti

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

Banka je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 3.

2.8. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji Banke pripremljeni su po principu stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti poslovanje u doglednoj budućnosti. Banka je u 2020. godini poslovala sa gubitkom, međutim uz dobru kapitalizovanost i dovoljan nivo likvidnosti obezbeđen kroz depozite i kredite. U Napomeni 33 su dati detalji o usklađenosti sa regulatornim pokazateljima, dok su u Napomeni 27 dati detalji o obavezama po osnovu uzetih kredita.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Preračun stranih valuta

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunavaju se u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja. Dobici i gubici nastali po osnovu preračuna potraživanja i obaveza evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha.

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u dinare po kursu na dan transakcije. Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja u stranoj valuti evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, kroz bilans uspeha se priznaju u okviru „prihoda od kamata“ i „rashoda od kamata“ koristeći metod efektivne kamatne stope.

Metod efektivne kamatne stope je metod koji računa troškove otplate finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza kao i troškove dodeljivanja kamatnih prihoda ili kamatnih troškova u određenom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope..

Prihod od kamata se obračunava primenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava, osim za (i) finansijska sredstva koja su postala kreditno obezvređenja (nivo 3), za koja se prihod od kamata obračunava po efektivnoj kamatnoj stopi na njihovu amortizovanu vrednost umanjenu za ispravku vrednosti po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka i (ii) finansijska sredstva koja se kupuju ili realizuju sa obezvređenjem za kreditne gubitke, za koja se originalna kreditno-korigovana efektivna kamatna stopa primenjuje na amortizovanu vrednost.

3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihod od naknada i provizija se priznaje tokom vremena po proporcionalnom metodu, onako kako se usluge pružaju, kada klijent istovremeno dobija i služi se koristima nastalim po osnovu činjenja Banke. Ovim prihodom su obuhvaćene naknade koje se često ponavljaju – za vođenje računa, servisiranje računa, paketa po tekućim računima itd.

Ostali prihodi od naknada i provizija se priznaju u trenutku kada Banka zadovolji činidbenu obavezu, obično nakon sprovođenja relevantne transakcije. Iznos naknada i provizija koje su uplaćene ili potraživanja predstavlja transakcionu cenu za uslugu, koja se identifikuje kao izvršenje konkretne obaveze. Ovaj prihod obuhvata naknade u platnom prometu, naknade za gotovinska poravnanja, naplatu ili gotovinske isplate.

3.4. Prihodi od dividendi

Dividende se priznaju u bilansu uspeha kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza

Finansijski instrumenti

Finansijskim instrumentom se smatra svaki ugovor kojim nastaje finansijsko sredstvo ili finansijska obaveza, uz istovremeno nastajanje finansijske obaveze, odnosno finansijskog sredstva trećih lica.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo je svako sredstvo koje je:

- gotovina,
- instrument kapitala drugog pravnog lica,
- ugovorno pravo za primanje gotovine ili nekog drugog finansijskog sredstva od drugog pravnog lica,
- ugovorno pravo za razmenu finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza sa drugim pravnim licem, pod uslovima koji su potencijalno povoljni,
- ugovor koji će biti ili može biti izmiren instrumentima sopstvenog kapitala i koji je nederivatni, a za koji Banka jeste ili može biti u obavezi da primi promenljiv broj instrumenata sopstvenog kapitala,
- ugovor koji će biti ili može biti izmiren instrumentima sopstvenog kapitala i koji je derivatni, a koji će biti ili može biti izmiren drugačije nego razmenom fiksnog iznosa gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj instrumenata sopstvenog kapitala.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza je svaka ugovorena obaveza:

- da isporuči gotovinu ili drugo finansijsko sredstvo drugom pravnom licu,
- da razmeni finansijske instrumente sa drugim pravnim licem pod uslovima koji su potencijalno nepovoljni.

Pravila procenjivanja finansijskih instrumenata

Sa aspekta klasifikacije i merenja, MSFI 9 uvodi nove kriterijume za klasifikaciju finansijskih sredstava, osim vlasničkih instrumenata i derivata, koji se zasnivaju na proceni poslovnog modela upravljanja konkretnim finansijskim sredstvima i ugovornim karakteristikama novčanih tokova finansijskih instrumenata.

Finansijska sredstva

Pri početnom priznavanju Banka odmerava finansijsko sredstvo po fer vrednosti uvećanoj ili umanjenoj, za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati sticanju ili emitovanju finansijskog sredstva.

Procena o tome kako će se klasifikovati finansijsko sredstvo, vrši se na osnovu Bančinog poslovnog modela i ispunjenosti testa karakteristika ugovorenog novčanog toka.

Banka može kod inicijalnog priznavanja neopozivo opredeliti da finansijska sredstva, koja inače ispunjavaju kriterijume za vrednovanje po amortizovanom trošku (AC) ili po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI), priznaje po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL), ukoliko na taj način eliminiše ili značajno smanjuje računovodstvenu neusaglašenosti do koje bi inače došlo.

Poslovni model određuje da li novčani tokovi proizilaze iz prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, prodaje finansijskog sredstva ili oba. Poslovni model za klasifikaciju finansijskih sredstava se određuje na odgovarajućem nivou agregiranja.

Ispunjenost testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova podrazumeva da se novčani tokovi sastoje isključivo od plaćanja glavnice i kamata na preostalu glavnici (SPPI kriterijum).

Klasifikacija i merenje

Finansijska sredstva se mogu klasifikovati u sledeće kategorije:

- ✓ finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku (AC)
- ✓ finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL)
- ✓ finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat sa gubicima i dobicima reklasifikovanim u bilans uspeha - „recycling“ (FVOCI) po prestanku priznavanja
- ✓ finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat bez reklasifikovanja gubitaka i dobitaka u bilans uspeha (FVOCI)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

(a) Amortizaciona vrednost (AC)

Finansijska imovina se drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, a generisani novčani tokovi moraju da se sastoje isključivo od plaćanja glavnice (nominalna vrednost date finansijske imovine koja se treba naplatiti po dospeću) i kamate (naknada u novcu za pozajmljena sredstva), što predstavlja iznos po kome se finansijsko sredstvo odmerava prilikom početnog priznavanja uz uvećanje, ili umanjeње kumulirane amortizacije primenom metoda efektivne kamatne stope za sve razlike između početnog iznosa i iznosa pri dospeću, umanjen za sve isplate i korekcije po osnovu obračunatih očekivanih kreditnih gubitaka.

Retke prodaje, čak i velike vrednosti ili česte prodaje male vrednosti, prodaja koja se vrši neposredno pre dospeća finansijskih sredstava (manje od 3 meseci pre dospeća) i kada su prihodi od takve prodaje okvirno približni iznosu koji bi bio prikupljen po osnovu preostalih ugovornih tokova gotovine, prodaja usled povećanja kreditnog rizika finansijskih sredstava, prodaje koje se mogu pripisati izolovanom događaju koji je van kontrole Banke i koji je jednokratn, nisu u suprotnosti sa ovim modelom.

Rezultati analize poslovnih modela i procene ugovorenih novčanih tokova pokazali su da Banka procenjuje i dalje kredite, plasmane date klijentima i bankama, po amortizovanoj vrednosti.

(b) Fer vrednost kroz ostali rezultat (FVOCI)

Finansijska imovina se drži radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i radi prodaje te finansijske imovine, kao i na osnovu ugovorenih uslova da na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Ovaj model podrazumeva veću učestalost ili vrednost prodaje, uglavnom iz razloga promene u uslovima na tržištu, i/ili za potrebe održavanja likvidnosti.

Rezultati analize poslovnih modela i procene ugovorenih novčanih tokova pokazali su da Banka procenjuje dužničke hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Ukoliko dužničke HoV ne ispunjavaju test karakteristika ugovorenih novčanih tokova, vrednuju se po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

(c) Fer vrednost kroz bilans uspeha (FVTPL)

Poslovni model, koji za posledicu ima merenje po fer vrednosti kroz bilans uspeha, podrazumeva da Banka upravlja finansijskom imovinom u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine. Banka donosi odluku na osnovu fer vrednosti imovine i upravlja njome kako bi ostvarila te fer vrednosti. U tom slučaju cilj Banke obično dovodi do aktivnog kupovanja i prodaje. Ukoliko su dužničke HoV ili vlasničke HoV, uključujući učešća u kapitalu pravnih lica, pribavljene sa namerom da budu prodate odmah ili u kratkom roku, klasifikuju se kao sredstva za trgovanje po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Uzimajući u obzir prirodu obaveza Banke, računovodstvo finansijskih obaveza je isto kao i u skladu sa zahtevima MRS 39. Banka nema finansijske obaveze koje se procenjuju kao FVTPL i nema nameru da to učini.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

Obezvredjenje finansijskih sredstava

U skladu sa MSFI 9, metodologija za obezvređenje se značajno menja, i zamenjuje se pristup MRS 39 nastalog gubitka, sa principom budućeg očekivanog gubitka („expected credit loss „ECL, eng.) kroz uključivanje uticaja očekivanog kretanja makroekonomskih varijabli na buduće kretanje verovatnoće gubitka na bazi statistički dokazanih međuzavisnosti. Obračun troškova obezvređenja za očekivene gubitke se vrši za sva potraživanja i druge dužničke instrumente koji se ne procenjuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, uključujući i neopozive obaveze i izdate garancije. Troškovi obezvređenja baziraju se na očekivanom kreditnom gubitku u skladu sa verovatnoćom neizmirenja obaveza u narednih 12 meseci, osim u slučaju kada postoji značajno pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak inicijalnog priznavanja, kada se procena kreditnih gubitaka vrši na bazi verovatnoće neizmirenja obaveza za period životnog veka instrumenta.

Banka je definisala kriterijume za svrstavanje finansijskih instrumenata u nivoe 1, 2 i 3 u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika od momenta inicijalnog priznavanja. Predmet klasifikacije su finansijski instrumenti koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti kao i finansijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

NIVO 1

U nivo 1 kreditnog rizika Banka svrstava finansijske instrumente kod kojih od početnog priznavanja nije značajno porastao kreditni rizik.

Očekivani kreditni gubitak koji se priznaje za finansijske instrumente u nivou 1 predstavlja najviše jednogodišnju porciju obračunatih kreditnih gubitaka.

Ovako obračunati, očekivani 12-omesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom roka trajanja i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi naizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

NIVO 2- Značajno povećanje kreditnog rizika

Banka finansijske instrumente svrstava u nivo 2 kreditnog rizika kada identifikuje da za njih postoji jedan ili više od navedenih indikatora koji mogu ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika:

- docnja od 31-90 dana
- restrukturiranje potraživanja koje nije problematično
- blokada računa od strane NBS u trajanju od 30 dana i duže
- pogoršanje rejtinga za 2 rejting klase

Značajno povećanje kreditnog rizika za segment izloženosti prema državama i finansijskim institucijama je utvrđen kao pad od dve rejting kategorije, posmatrano u odnosu na rejting skale renomiranih eksternih rejting agencija (Moody's, Fitch, S&P).

Na datum izveštavanja, Banka odmerava ispravku vrednosti po finansijskom instrumentu u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Finansijski instrumenti-klasifikacija i merenje finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijska sredstva (nastavak)

Obezvredenje finansijskih sredstava (nastavak)

NIVO 3- Status neizmirenja obaveza

U nivo 3 kreditnog rizika svrstavaju se finansijska instrumenta koja se smatraju problematičnim, odnosno kod kojih postoji objektivni dokaz obezvređenja. Banka je identifikovala listu indikatora koje prati radi identifikacije statusa problematičnih komitenata:

- blokada računa duža od 60 dana u kontinuitetu
- smanjenje otplatnog kapaciteta koje se može ogledati u:
 - smanjenju u poslovnim prihodima od 50%
 - smanjenju kapitala veće od 50%
- za fizička lica potraživanja koja u sistemu banke imaju status tužena
- za pravna lica i preduzetnike klijent u statusu tužen ,stečaj , UPPR
- klijent nije predao poslednji finansijski izveštaj u registar privrednih subjekata
- za pravna lica, preduzetnike i fizička lica ukoliko se nalaze u sektoru naplate potraživanja (WOD);
- Druge informacije koje ukazuju na probleme u poslovanju ili mogu uticati na nemogućnost servisiranja duga, kao što su:
 - učestalo opominjanje klijenta o izmirenju obaveza, otežani pregovori, nagoveštaj klijenta da ima ili će imati probleme u poslovanju i
 - druga vrsta informacija koje tokom monitoringa uoči kreditni referent u vezi sa negativnim promenama u poslovanju klijenta, u odnosu na okolnosti koje su postojale prilikom odobravanja plasmana

Za ove finansijske instrumente, ispravka vrednosti se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog sredstva.

Budući novčani tok određuje se na osnovu uvida u bonitet dužnika i izloženosti kreditnom riziku.

Ukidanje ispravke vrednosti za moguće gubitke po osnovu nenaplativosti se obuhvata kao prihod perioda u kome se ukidanje vrši.

Definitivni otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluke suda, poravnanja zainteresovanih strana, ili na bazi odluka nadležnog organa u Banci.

Banka vrši računovodstveni otpis (prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju) problematičnih potraživanja, za koja obračunati iznos obezvređenja iznosi 100% njihove bruto vrednosti.

Način i koraci sprovođenja računovodstvenog otpisa definisani su aktima Sektora za naplatu potraživanja.

3.6 Rezervisanja

Rezervisanja za pokriće troškova i rashoda su nefinansijske obaveze neizvesne u pogledu roka i iznosa. Rezervisanje se priznaje kada Banka ima postojeću zakonsku ili ugovornu obavezu koja je rezultat nekog prošlog događaja, pri čemu se takva obaveza može pouzdano proceniti, a verovatan ishod je da će za izmirenje te obaveze biti potreban odliv ekonomskih koristi. Rezervisanja se utvrđuju diskontovanjem očekivanih budućih novčanih tokova po stopi pre oporezivanja koja je odraz sadašnjih tržišnih procena vremenske vrednosti novca i, gde je primenjivo, rizika koji su povezani sa datom obavezom. Banka ne vrši diskontovanje budućih novčanih tokova za koje se očekuje da će nastati u bliskoj budućnosti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.7. Ugovori o prodaji i ponovnoj kupovini**

Ugovori o prodaji hartija od vrednosti radi njihove ponovne kupovine („repo“), predstavljaju hartije od vrednosti po ugovorima o ponovnoj prodaji („obnuti repo“) te se shodno tome evidentiraju kao krediti i pozajmice drugim bankama. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine se tretira kao kamata i obračunava se za vreme trajanja ugovora koristeći se metodom efektivne kamatne stope.

3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Za potrebe izveštaja o novčanim tokovima, gotovinski ekvivalenti i gotovina obuhvataju stanja sa rokom dospeća kraćim od tri meseca od dana pribavljanja, uključujući i novac i novčana sredstva koja nisu pod ograničenjima centralne banke, blagajničke zapise i ostale pogodne hartije od vrednosti, opozive kredite i pozajmice date bankama, dospela potraživanja drugih banaka i kratkoročne državne hartije od vrednosti

3.9 Nematerijalna ulaganja

Stečene licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

3.10. Nekretnine, postrojenja i oprema

Početno merenje osnovnih sredstava vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Za naknadno merenje građevinskih objekata, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model revalorizacije u skladu sa MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema".

Oprema Banke je iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti.

Građevinski objekti redovno podležu revalorizaciji. Učestalost revalorizacije zavisi od kretanja fer vrednosti sredstava koja se revalorizuju. Povećanje knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata po osnovu revalorizacije iskazuje se na računu revalorizacione rezerve. Smanjene knjigovodstvene vrednosti kojima se umanjuju prethodna povećanja vrednosti istih sredstava, terete direktno revalorizacione rezerve, dok sva ostala smanjenja terete bilans uspeha.

Revalorizacione rezerve se prenose direktno u neraspoređenu dobit kada je ostvaren dobitak po osnovu povlačenja iz upotrebe ili otuđenja sredstva i ako se sredstvo ne koristi od strane Banke. U poslednjem slučaju, iznos ostvarenog dobitka je razlika između amortizacije obračunate na revalorizovanu knjigovodstvenu vrednost i amortizacije obračunate na inicijalnu nabavnu vrednost sredstva (opciono).

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

Amortizacija drugih sredstava se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila njihova nabavna ili revalorizovana vrednost do njihove rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja, kao što sledi:

• zgrade	1,3%
• računarska oprema	20,0%
• vozila	20,0%
• nameštaj i oprema	12,5%-20,0%
• ulaganja u tuđe građevinske objekte	20,0%

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.10. Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstava utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih prihoda/rashoda.

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjen za procenjeni trošak prodaje, ukoliko je sredstvo već staro i u stanju u kojem se očekuje da će biti na kraju njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog fizičkog veka trajanja. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja.

Kada se revalorizovana sredstva prodaju, iznos revalorizacije uključen u revalorizacionu rezervu prenosi se na neraspoređenu dobit.

3.11. Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji i provera da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti vrši se na godišnjem nivou i kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknadiva. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti. Nadoknadiva vrednost je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi.

Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

3.12. Investicione nekretnine

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

Investiciona nekretnina drži se radi dugoročnih prinosa od zakupa i ne koristi se od strane Banke.

Zemljište koje se drži u operativnom zakupu se klasifikuje i računovodstveno obuhvata kao investiciona nekretnina ukoliko ispunjava ostale zahteve iz definicije investicione nekretnine.

Investicione nekretnine se priznaju kao sredstvo ako i samo ako je verovatno da će entitet u budućnosti ostvariti ekonomsku korist od te investicione nekretnine i ako se nabavna vrednost investicione nekretnine može pouzdano odmeriti. Investiciona nekretnina se u početku odmerava po nabavnoj vrednosti/ceni koštanja. Troškovi transakcije se uključuju u početno odmeravanje. Nabavna vrednost kupljene investicione nekretnine obuhvata njenu kupovnu cenu i sve direktno pripisane izdatke. Nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine se naknadno vrednuju po metodu fer vrednosti. Fer vrednost investicionih nekretnina odražava uslove tržišta na kraju izveštajnog perioda. Dobitak ili gubitak koji proizlazi iz promene fer vrednosti investicione nekretnine se priznaje u bilansu uspeha za period u kome je nastao.

Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Banci i da može pouzdano da se izmeri. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu. Kada investicionu nekretninu koristi njen vlasnik, ona se reklasifikuje na nekretnine, postrojenja i opremu, i njena knjigovodstvena vrednost na dan reklasifikacije postaje njena zatečena vrednost koja će se nadalje amortizovati.

3.13. Zalihe

Zalihe se u momentu pribavljanja vrednuju primenom metoda istorijskog troška, ili metoda neto prodajne vrednosti u zavisnosti koja je od ove dve vrednosti niža. Istorijski trošak podrazumeva da se zalihe iskazuju na bazi troškova nabavke, a neto prodajna vrednost je vrednost po kojoj se zalihe mogu realizovati na tržištu. U okviru zaliha se nalaze i sredstva stečena naplatom potraživanja. Ukoliko ima naznaka da je neka imovina obezvređena, naplativ iznos imovine se procenjuje kako bi se definisao iznos obezvređenja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.14. Lizing

Zakupi

Banka kao zakupac

Banka klasifikuje lizing (zakupi nekretnina i opreme) u skladu sa MSFI16, koji podrazumeva da se na prvi dan trajanja zakupa, u bilansima priznaje imovina sa pravom korišćenja i obaveze po osnovu zakupa (lizinga) i to u iznosu sadašnje diskontovane vrednosti tih obaveza u lizing periodu. Pod lizing periodom se podrazumeva čitav period trajanja zakupa, kao i period mogućeg produženja zakupa koji je predviđen ugovorom. Izbor diskontne stope uslovljen je kamatnom stopom koja je implicirana u lizingu (na osnovu plaćanja lizinga, negarantovane preostale vrednosti, fer vrednosti osnovnog sredstva i početni direktni troškovi zajmodavca). Diskontna stopa može se odrediti i kao inkrementalna stopa pozajmljivanja tj. kao kamatna stopa koju bi korisnik lizinga morao da plati za sličan lizing ili, ako se ona ne može utvrditi, po kojoj ceni korisnik lizinga može dobiti sredstva na tržištu za kupovinu iste ili slične imovine (imovine slične vrednosti) pod istim uslovima (sličan rok). Banka vrši preračun diskontne, odnosno inkrementalne stope, kod promene odredbi ugovora (trajanja lizinga, promene u opciji otkupa predmetne imovine, promene budućih plaćanja usled promene stope u lizing ugovoru). Promene procena (na primer, promene procena ekonomskog veka ili rezidualne vrednosti sredstva koje je predmet lizinga), ili promene okolnosti (na primer, neizvršenje novčanih obaveza korisnika lizinga) ne izazivaju novo klasifikovanje lizinga tj. preračun diskontne odnosno inkrementalne stope.

Banka će svakog meseca evidentirati trošak kamate na obavezu lizinga i trošak amortizacije na diskontovano pravo na korišćenje sredstva. Svakog meseca, po dospeću faktura za plaćanje zakupa, smanjiće se iznos obaveza za lizing.

Banka će vršiti ponovno vrednovanje obaveze za lizing po osnovu nastanka određenih događaja (npr. promena lizing perioda, promena cene zakupa, značajna promena inkrementalne stope...). Banka u tom slučaju priznaje iznos ponovnog vrednovanja obaveze za lizinga kao korekcije prava na korišćenje sredstva.

Ukoliko je iznos zakupa male vrednosti (mesečni iznos zakupa do EUR 100) i/ili ukoliko se ugovor o zakupu sklapa na rok od 12 meseci i kraće, Banka te zakupe neće tretirati u skladu sa ovim standardom.

Banka kao zakupodavac

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja.

Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva.

Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

3.15. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po amortizovanoj vrednosti. Sve razlike između ostvarenog priliva (umanjenoj za transakcione troškove) i iznosa otplata, priznaju se u bilansu uspeha u periodu korišćenja kredita primenom efektivne kamatne stope.

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.16. Primanja zaposlenih

(a) *Naknade zaposlenima*

Kratkoročne naknade zaposlenima uključuju zarade, naknade zarada, poreze i doprinose za socijalno osiguranje. Kratkoročne naknade zaposlenima priznaju se kao rashod u periodu u kome su nastale.

Banka i njeni zaposleni su u zakonskoj obavezi da vrše plaćanja poreza i doprinosa za socijalno osiguranje u skladu sa važećim zakonskim propisima. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje su obaveza Fonda. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) *Otpremnine*

U skladu sa važećim zakonskim propisima Banka je dužna da zaposlenom isplati otpremninu prilikom odlaska u penziju ili pri prestanku radnog odnosa po sili zakona zbog gubitka radne sposobnosti u visini tri prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u privredi Republike Srbije, prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike. Ove isplate se priznaju u bilansu stanja kao obaveza, u skladu sa procenom ovlašćenog aktuaru u diskontovanom iznosu.

Aktuarski dobiti i gubici koji proizilaze iz korekcija po osnovu iskustva kao i iz promena u aktuarskim pretpostavkama, knjiže se na teret ili u korist bilansa uspeha i razgraničavaju se na očekivani prosečni preostali radni staž odnosnih zaposlenih.

Pretpostavke koje je aktuar koristio za obračun rezervacija za buduće obaveze po osnovu otpremnine za odlazak u penziju:

- podaci o zaposlenima: ukupan radni staž na dan 31. decembra 2019. godine, godina rođenja i pol, broj godina do starosne odnosno pune penzije;
- demografske pretpostavke Republike Srbije – mortalitet i stopa fluktuacije (20%) i invalidnosti;
- diskontna stopa 4,5%;
- pretpostavljeni geometrijski rast zarada od 4% godišnje tokom celokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa, kao višak radne snage, u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu prilikom raskida radnog odnosa kada je evidentno da će Banka ili da raskine radni odnos sa zaposlenim radnikom, u skladu sa detaljnim zvaničnim planom bez mogućnosti odustajanja, ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa a u svrhu smanjenja broja zaposlenih. Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

3.17. Tekući porez na dobit i odloženi porezi

a) *Tekući porez na dobit*

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima u Republici Srbiji, na osnovu dobiti iskazane u propisanom poreskom bilansu. Banka sama obračunava porez na dobit odnosno godišnju poresku obavezu i iznos akontacije za narednu godinu.

Porez na dobit u iznosu od 15% plaća se na osnovu godišnje dobiti iskazane u Poreskom bilansu i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u poreskoj prijavi – obrazac PDP. Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne kao i privremene razlike. Poreski bilans se predaje u roku od 180 dana po isteku perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.17. Tekući porez na dobit i odloženi porezi (nastavak)

b) Odloženi porezi

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćene poreske kredite i neiskorišćene poreske gubitke, do iznosa za koji je verovatno da će budući oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorišćenih poreskih kredita i neiskorišćenih poreskih gubitaka.

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

3.18. Akcijski kapital

Obične akcije se klasifikuju kao kapital.

(a) Troškovi emisija akcija

Dodatni troškovi koji se mogu direktno pripisati izdavanju novih akcija ili sticanju pravnog lica se prikazuju u kapitalu kao odbitak, umanjeno za porez, od priliva sredstava. Svaki iznos veći od fer vrednosti primljenih sredstva iznad nominalne vrednosti emitovanih akcija se iskazuju kroz kapital kao emisiona premija.

(b) Dividende od akcija

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

3.19. Finansijske garancije

Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izmiri svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom. Takve finansijske garancije Banka daje bankama, finansijskim institucijama i drugim organizacijama, za račun svojih klijenata, radi obezbeđenja kredita, prekoračenja po tekućem računu, i drugih bankarskih usluga.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon početnog priznavanja, bančine obaveze po garancijama se odmeravaju kao veće od: a) inicijalno priznate vrednosti umanjene za amortizaciju obračunatu da bi se u bilansu uspeha na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja garancije priznao prihod od naknade i b) najbolje procene iznosa gubitka od obezvređenja za garantovanu izloženost, što se utvrđuje na osnovu ECL modela.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

4.1 Uvod

Poslovanje Banke je izloženo različitim finansijskim rizicima i to poslovanje zahteva identifikovanje, procenu, praćenje, ublažavanje i kontrolu upravljanja rizicima, kao i postavljanje adekvatnog sistema za izveštavanje o upravljanju rizicima. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Politikom upravljanja rizicima Banka definiše jedinstven sistem za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena raznim vrstama rizika kao što su:

1. rizik likvidnosti;
2. kreditni rizik;
3. tržišni rizik;
4. rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
5. rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
6. rizici koji se odnose na zemlju porekla prema kome je Banka izložena;
7. operativni rizik (uključujući i pravni rizik).

4.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je definisan kao rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze. Rizik likvidnosti nastaje usled značajnog povlačenja postojećih izvora finansiranja, nemogućnosti pribavljanja novih izvora sredstava (rizik likvidnosti izvora sredstava), kao i zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva usled poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

U cilju adekvatnog upravljanja i kontrole rizika likvidnosti Banka je implementirala interne procedure kojima se definiše sveobuhvatni sistem upravljanja ovim rizikom, uključujući nadležnosti i odgovornosti učesnika u procesu kao i kontrole i metodologije kojima se postiže efikasnost sistema upravljanja ovim rizikom.

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti u Banci podrazumeva:

- definisanje principa upravljanja rizikom likvidnosti,
- organizacionu strukturu koja podržava adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti,
- procedure za identifikaciju, merenje, mitigaciju i praćenje rizika likvidnosti,
- informacioni sistem koji podržava upravljanje rizikom likvidnosti,
- pravovremene i adekvatne aktivnosti u situacijama povećanog rizika likvidnosti,
- usvajanje Plana poslovanja u slučaju nepredviđenih događaja i Plana oporavka Banke,
- sistem interne kontrole upravljanja rizikom likvidnosti

U svom poslovanju Banka se pridržava sledećih osnovnih principa za upravljanje rizikom likvidnosti:

- Banka aktivno prati izloženost riziku likvidnosti po značajnim valutama koje prelaze 5% obaveza Banke (RSD, EUR, USD i CHF)
- Obezbeđenje kontinuirane stabilnosti i diversifikacije izvora finansiranja, prema tipu izvora i tenorima, u kom smislu su utvrđeni limiti koncentracije izvora sredstava i maksimalno učešće u depozitnoj bazi po klijentu
- Formiranje nivoa visoko likvidne aktive i adekvatnog nivoa rezervi likvidnosti koji se sastoji od gotovine, sredstava na računima kod ino-banaka, obavezne rezerve kod Narodne banke Srbije u valutama EUR i RSD i visoko likvidnih hartija od vrednosti čiji je izdavalac Ministarstvo finansija Republike Srbije.
- Banka ima utvrđene interne procedure postupanja u slučaju povećanog rizika likvidnosti kao i sisteme ranog upozorenja na potencijalno pogoršanje likvidnosnog profila Banke. Plan poslovanja Banke u slučaju nastupanja nepredviđenih događaja kao i Plan oporavka Banke predmet su redovnog godišnjeg testiranja i revizije.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

- Procena rizika likvidnosti je obavezan deo procedure kod odobravanja novog proizvoda
- Redovno sprovođenje stres testova koji su zasnovani na scenarijima specifičnim za banku ili generalno tržište na kome Banka posluje, kako bi se identifikovali izvori potencijalne krize likvidnosti kao i uslovi i načini pod kojima bi Banka i u ovakvim situacijama održala nivo likvidnosti na zahtevanom nivou uz punu ispunjenost regulatornih i interno definisanih limita.

Organi i organizacioni delovi Banke koji su direktno uključeni u proces upravljanja rizikom likvidnosti su:

- Upravni odbor Banke usvaja strategiju i politiku za upravljanje rizicima čiji je sastavni deo upravljanje rizikom likvidnosti kao i Plan oporavka Banke
- Izvršni odbor Banke usvaja procedure Banke za upravljanje rizicima i obezbeđuje njihovu punu primenu
- Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom (ALCO) prati izloženosti Banke riziku likvidnosti i indikatora ranog upozorenja i predlaže mere za unapređenje profila likvidnosti Banke
- Sektor za upravljanje sredstvima odgovoran je za dnevno upravljanje likvidnosti i održavanje definisanih internih i regulatornih limita na odobrenom nivou.
- Sektor za upravljanje rizicima implementira procedure za merenje, analizu i praćenje rizika likvidnosti i razvija metodologije za internu procenu rizika likvidnosti i njegovo stres testiranje
- Interna revizija vrši nezavisnu procenu adekvatnosti usvojenih procedura za upravljanje rizikom likvidnosti najmanje jednom godišnje

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive, pasive i vanbilansnih stavki Banke koje mogu imati uticaj na njenu poziciju likvidnosti. Interna identifikacija, merenje i praćenje rizika likvidnosti oslanja se na GAP analizu budućih tokova gotovine ovih pozicija raspoređenih u vremenske intervale prema preostaloj ročnosti. Za bilansne pozicije za koje nije moguće unapred utvrditi tačan datum priliva ili odliva sredstava, Banka koristi pretpostavke koje su bazirane na analizi istorijskog kretanja ovih pozicija ili na bazi ekspertske procene.

Banka definiše individualne i kumulativne limite GAP-a likvidnosti koje posmatra kako na agregatnom nivou (konsolidovani prikaz), tako i po značajnim valutama. Limiti su definisani kao llimit odnosa između kumulativnog gepa do jednog meseca i ukupne aktive banke kao i za tromesečni gep u odnosu na ukupnu aktivu Banke.

Naredna tabela prikazuje sredstva i obaveze grupisane u kategorije prema preostalom ugovorenom roku dospeća na datum bilansa stanja.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. Decembar 2020. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.852.572	-	-	-	-	1.852.572
Hartije od vrednosti	2.373.158	1.017.068	-	-	-	3.390.226
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	110.738	2.941	-	-	-	113.679
Kreditni i potraživanja od komitenata	297.816	247.137	2.058.809	5.192.855	1.858.347	9.654.965
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	25	773	-	-	-	798
Ostala sredstva	6.454	3.376	205	1.746	2.913	14.693
Ukupno aktiva	4.640.785	1.271.295	2.059.014	5.194.600	1.861.259	15.026.933
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.275	995.858	1.159	945.778	-	1.947.070
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5.222.920	702.877	2.702.100	1.598.574	234.585	10.461.056
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	3.192	-	-	-	-	3.192
Ostale obaveze	187.583	1.580	965	1.528	14	191.670
Ukupne obaveze	5.417.970	1.700.315	2.704.224	2.545.860	234.599	12.602.988
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze)	(777.205)	(429.020)	(645.210)	2.648.720	1.626.660	2.423.945

Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom te da negativan gap likvidnosti do godinu dana ne predstavlja značajan rizik za banku.

Na dan 31. Decembar 2019. godine	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.019.237	-	-	-	-	2.019.237
Hartije od vrednosti	1.882.192	806.654	-	-	-	2.688.846
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	250.672	2.940	-	-	-	253.612
Kreditni i potraživanja od komitenata	503.314	415.553	2.603.197	4.665.123	1.462.824	9.650.011
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	5.012	322	80	3.134	3.571	12.119
Ukupno aktiva	4.660.427	1.225.469	2.603.277	4.668.267	1.466.395	14.623.825
OBAVEZE						
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	22.467	211.668	1.710.241	1.121	-	1.945.497
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	4.371.152	670.262	2.971.461	1.804.910	91.342	9.909.127
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	185.403	1.404	1.087	1.444	-	189.338
Ukupne obaveze	4.579.022	883.334	4.682.789	1.807.475	91.342	12.043.962
Net Gap (Ukupna aktiva - Ukupne obaveze)	81.405	342.135	(2.079.512)	2.860.782	1.375.053	2.579.863

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Nediskontovani tokovi gotovine

Iznosi prikazani u tabeli koja sledi prikazuju ugovorene nediskontovane tokove gotovine finansijskih instrumenata sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine.

Na dan 31.12.2020	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.852.572	-	-	-	-	1.852.572
Hartije od vrednosti	3.114.166	1.334.643	-	-	-	4.448.808
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	110.739	2.940	-	-	-	113.679
Kredit i potraživanja od komitenata	312.111	301.697	2.281.130	5.631.927	2.174.784	10.701.648
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	5.389.588	1.639.280	2.281.130	5.631.927	2.174.784	17.116.708
Na dan 31.12.2020	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	7.530	996.090	8.302	953.158	-	1.965.080
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	5.223.913	704.898	2.728.319	1.640.281	234.645	10.532.058
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	5.231.443	1.700.988	2.736.621	2.593.439	234.645	12.497.136
Na dan 31.12.2019	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.019.237	-	-	-	-	2.019.237
Hartije od vrednosti	2.370.295	1.015.841	-	-	-	3.386.136
Kredit i potraživanja od banaka	250.672	2.940	-	-	-	253.612
Kredit i potraživanja od komitenata	380.995	466.760	2.778.119	5.159.025	2.053.033	10.837.931
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	5.021.199	1.485.541	2.778.119	5.159.025	2.053.033	16.496.916
Na dan 31.12.2019	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	od 1 - 5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	25.030	217.095	1.716.160	1.177	-	1.959.462
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	4.372.224	672.605	3.004.008	1.849.968	91.969	9.990.774
Ukupne obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	4.397.254	889.700	4.720.168	1.851.145	91.969	11.950.236

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

Uprkos izmenjenom poslovnom okruženju uzrokovanim merama borbe protiv pandemije virusa COVID-19, Banka je tokom cele 2020-te godine održala visok nivo likvidnosti, prilagođavajući se u vrlo kratkom roku novonastalim okolnostima. Zadržana je stabilnost depozitne baze uz neometano obavljanje i povećanje kreditne aktivnosti.

U skladu sa preporukama i Odlukom Narodne Banke Srbije, Banka je omogućila svojim klijentima zastoje u otplati obaveza dužnika, kao i relaksirane uslove otplate za one klijente koji su značajno pogođeni merama u borbi protiv pandemije.

Novonastalo poslovno okruženje zahtevalo je određena prilagođavanja u poslovnom planiranju i upravljanju rizikom likvidnosti, gde je fokus stavljen na očuvanje visokog nivoa likvidnosti i smanjenje apetita za rizikom. Izvori finansiranja u lokalnoj valuti prošireni su uvođenjem REPO i međuvaleutnih SWAP proizvoda sa Narodnom Bankom Srbije, ročnosti do 3 meseca. Pored redovnih stres testova, Banka je u okviru upravljanja rizikom likvidnosti razvila dodatne stres testove prilagođene trenutnoj situaciji u cilju predviđanja potencijalnog uticaja promena u poslovnom okruženju na poslovanje i likvidnost Banke. Banka je u kratkom roku organizovala i odgovorila na zahteve za dodatnim izveštavanjem Narodne Banke Srbije, a određena prilagođavanja su izvršena i u segmentu izveštavanja menadžmenta Banke.

Regulatorni pokazatelji likvidnosti

U skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke, Banka je u obavezi sastavljanja i redovnog izveštavanja Narodne banke Srbije o nivou likvidnosti Banke kroz pokazatelj likvidnosti banke, uži pokazatelj likvidnosti banke i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom.

Pokazatelj likvidnosti banke i uži pokazatelj likvidnosti banke

Pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja banke prvog i drugog 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, sa 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 izveštavanja sa druge strane.

Pokazatelj likvidnosti Banke	31. decembar
2020. godina	2,10
2019. godina	2,25
Uži pokazatelj likvidnosti Banke	31. decembar
2020. godina	2,02
2019. godina	2,16

Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom

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.

Ovaj pokazatelj se značajno oslanja na Basel III regulativu Evropske Unije (Commission Delegated Regulation EU 2015/61) sa određenim manjim izmenama radi prilagođavanja lokalnim uslovima. U tom smislu najznačajnije razlike odnose se na uključenje iznosa obavezne rezerve kod Narodne banke Srbije koji prekoračuje iznos obračunate rezerve i uključenje hartija od vrednosti Ministarstva Finansija Republike Srbije bez primene korektivnih faktora.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

Regulatorni zahtev je da se visoko likvidna aktiva održava na nivou od minimum 100% u odnosu na neto odliv sredstava. Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom Banke na dan 31. decembra 2020. i 2019. godine bio je sledeći:

LCR	31. decembar
2020. godina	166%
2019. godina	275%

4.3. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja.

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima,
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika,
- posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Komitenti su pod kontinuiranim nadzorom, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja.

Koncentracija rizika po privrednim delatnostima je takođe pod stalnim praćenjem iako ograničenja nisu postavljena.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana obuhvata:

- upravljanje kreditnim rizikom u postupku odobravanja i realizacije plasmana.
- upravljanje kreditnim rizikom u postupku praćenja i naplate plasmana.

Organizacioni delovi Banke nadležni za preuzimanje kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana pravnih i fizičkih lica su Poslovni sektor sa mrežom filijala kao i Sektor za upravljanje sredstvima za plasmane bankama i drugim finansijskim institucijama. Organizacioni delovi Banke nadležni za nezavisnu procenu kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana su Sektor za procenu kreditnih aplikacija kao i Sektor za upravljanje sredstvima Banke

Upravni i Izvršni odbor su organi Banke koji učestvuju u postupku odlučivanja o odobravanju kredita i nastanku drugih potraživanja Banke, kao i u izmenama uslova kredita i drugih potraživanja, i sastavljeni su od članova koji ispunjavaju uslove za članstvo u skladu sa zakonskom regulativom (Zakon o bankama i Odluka Narodne Banke Srbije o sprovođenju odredaba zakona o bankama koje se odnose na davanje preliminarnog odobrenja za osnivanje banke i dozvole za rad banke, kao i pojedinih odredaba koje se odnose na davanje saglasnosti Narodne Banke Srbije), a njihova ovlašćenja, odgovornosti i delokrug bliže su regulisani Statutom Banke.

Članove kreditnog odbora i drugih odbora regulisanih Zakonom o Bankama i gore navedenom Odlukom imenuje Upravni odbor Banke.

Dinamika održavanja sednica Kreditnog odbora, kvorum za donošenje odluka, kao i sam postupak rada Kreditnog odbora Banke definisani su Poslovnikom o radu Kreditnog odbora.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog plasmana (nastavak)

Velike izloženosti

Izvršni odbor Banke je ovlašćen da donosi odluke o odobrenju velikih izloženosti prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom na osnovu posebne Odluke Upravnog odbora Banke.

Izvršni odbor Banke je dužan da najmanje kvartalno obavesti Upravni odbor o sledećem:

- o svim transakcijama zaključenim sa povezanim licima, uključujući i pravne poslove sa licima koja su povezana sa povezanim licima Banke
- datim odobrenjima, odnosno svim plasmanima koji su odobreni jednom licu ili grupi povezanih lica, kojima Banka povećava svoju izloženost prema tom licu ili grupi povezanih lica

Praćenje plasmana

Organizacioni delovi Banke u čijoj nadležnosti je preuzimanje kreditnog rizika na nivou pojedinačnih plasmana dužni su da vrše praćenje pojedinačnog plasmana i dužnika. Praćenje pojedinačnog plasmana obuhvata:

- Monitoring finansijskog stanja dužnika,
- Praćenje redovnosti u izvršavanju obaveza,
- Statusne i organizacione promene dužnika tj. ažurnost dokumentacije,
- Monitoring sredstava obezbeđenja,
- Identifikovanje potrebe za restrukturiranjem ili refinansiranjem obaveza klijenata, analiza ekonomske opravdanosti i sprovođenje procesa
- Ostale faktore koji utiču na sposobnost izvršenja obaveza dužnika
- Praćenje i naplata plasmana za sve dužnike koji su u docnji do 30 dana

Praćenje pojedinačnih plasmana u statusu neizmirenja obaveza

Organizacioni deo Banke nadležan za upravljanje kreditnim rizikom u postupku praćenja i naplate plasmana sa statusom neizmirenja obaveza je Sektor za naplatu potraživanja i Sektor za ljudske resurse i pravne poslove.

Na mesečnom nivou Sektor za naplatu potraživanja izveštava Komisiju za naplatu potraživanja o statusu klijenata po segmentima i danima docnje u cilju što boljeg praćenja i naplate potraživanja od klijenata i uspostavljanju sistema ranog detektovanja potencijalnih problematičnih plasmana.

Komisija za naplatu potraživanja kao organ upravljanja lošom aktivom

- vrši praćenje klijenata koji su u statusu problematični (preko 60 dana docnje - Watch list).
- prati klijente po sistemu ranog prepoznavanja (EWS) identifikovani kako potencijalni problematični, (donosi odluke o postupcima prema pojedinačnim klijentima na osnovu informacija dobijenih od Sektora za naplatu potraživanja, kao i Poslovnom sektoru sa mrežom filijala)

Sistem definisanja ranog prepoznavanja potencijalnih problematičnih potraživanja (EWS) kao i Watch liste je u nadležnosti Sektora za procenu kreditnih aplikacija u saradnji sa Sektorom za naplatu potraživanja i Sektora za upravljanje rizicima i predmet je stalnog unapređenja shodno trenutnoj informatičkoj podršci.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolia

Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke primenjuje se u svim organizacionim jedinicama Banke u čijoj nadležnosti su poslovi koji se odnose na odobravanje i praćenje plasmana, kao i na nivou:

- Sektora za upravljanje rizicima
- Sektor finansijske kontrole
- Izvršni i Upravni odbor Banke

Praćenjem i identifikovanjem kreditnih rizika na nivou portfolija, Banka analizom strukture i karakteristika portfolija blagovremeno identifikuje faktore koji mogu dovesti do povećanja kreditnog rizika.

Identifikovanje kreditnog rizika na nivou portfolija Banke se sprovodi kroz utvrđivanje tekuće izloženosti kreditnom riziku na osnovu trenutnih i istorijskih podataka kao i utvrđivanjem izloženost kreditnom riziku koji može nastupiti u budućem periodu kroz projekcije i simulacije portfolija Banke.

Interno izveštavanje koje se tiče kreditnih rizika pokriva sledeće oblasti:

- kvalitet portfolija – izveštaji o kvalitetu portfolija sadrže detaljne prikaze mišljenje o strukture portfolija i fokusiraju se na indikatore koncentracije, kao i na ključne indikatore kvaliteta portfolija Banke, na osnovu kojih se daju predlozi/mišljenja o potencijalnim budućim efektima i koracima koje treba preduzeti u cilju unapređenja poslovanja Banke
- klasifikacija kredita klijenata – klasifikacija kredita po kategorijama rizika i rejting se rade minimum kvartalno. Podela po segmentima portfolija je potrebna da bi se pružio dobio dragocen odgovarajući uvid u smislu izvora rizika
- ispravka vrednosti po kreditima – analiza rezervisanja i ispravke vrednosti po kreditima smatra se važnom kao indikator kvaliteta portfolija i sredstvo za identifikaciju izvora pogoršanja kredita
- veliki dužnici – analiza velikih angažovanja se fokusira na znatne koncentracije prema određenim klijentima, kao i na usklađenost sa propisima
- pokazatelje ranog upozorenja o ugroženosti aktivnosti i finansijskog položaja Banke definisanih Planom oporavka
- nivo problematičnih potraživanja (PE i NPE ka i FBE status), kretanje NPL portfolija u skladu sa Odlukom o izveštavanju NBS, strukturu NPL portfolija i njeno pokrivenje ispravkama vrednosti.
- Kvaratno stresiranje portfolija u okviru ICAAP procesa i izveštavanje Upravnog odbora o rezultatima sprovedenih stres testova i njihov efekat na interni kapitalni zahtev
- praćenje kvaliteta aktive po danima docnje i njihovo kretanje za sve segmente portfolija tj. fizička lica, mala i srednja preduzeća i velika preduzeća
- praćenje statusa preuzetih nekretnina po osnovu naplate potraživanja

Kontrola i nadzor

Organizacioni delovi Banke u funkciji nezavisne kontrole i nadzora nad sistemom upravljanja rizicima:

- Unutrašnja revizija,
- Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke i sprečavanje pranja novca

Organi Banke u funkciji nezavisne kontrole i nadzora nad sistemom upravljanja kreditnim rizikom:

- Upravni odbor Banke,
- Izvršni odbor Banke,
- ALCO odbor Banke,
- Odbor za reviziju,
- Kreditni odbor,
- Komisija za naplatu potraživanja

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Pored redovnih nezavisnih procena efikasnosti i pouzdanosti sistema upravljanja kreditnim rizikom Banka je dužna da najmanje jednom godišnje testira kvalitet primenjenih internih modela za procenu kreditnog rizika.

Izloženost Banke kreditnom riziku

Banka izloženost kreditnom riziku svojih finansijskih sredstava utvrđuje primenom MSFI9 na način dalje opisan u ovom odeljku.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti

Procena na pojedinačnoj osnovi-nivo 3

Na svaki izveštajni datum Banka identifikuje finansijska sredstva za koja će se obračun ispravke vrednosti vršiti na pojedinačnoj osnovi (individualna procena – pojedinačno značajne izloženosti).

Kriterijumi za identifikaciju potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi su:

1. Identifikovanim statusom neizmirenja obaveza tj. statusom default-a;
2. Svi finansijski instrumenti koji ispunjavaju definiciju POCI u skladu sa IFRS 9;
3. Izloženost prema bankama klasifikovanim u V,G i D;
4. Izloženosti sa statusom FB/NPE;
5. Iznos potraživanja po dužniku.

U skladu sa ovim kriterijumima potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi su potraživanja prema sledećim dužnicima:

- a) bankama klasifikovanim u kategorije V, G i D kod kojih je ukupna vrednost izloženosti prema banci veća od 200.000 EUR, na dan obračuna;
- b) pravna lica i preduzetnici kod kojih je ukupna vrednost izloženosti po dužniku veća od 40.000 EUR, na dan obračuna;
- c) fizička lica sa izloženošću iznad 30.000 EUR, na dan obračuna.

Pojedinačno značajne izloženosti - Banka procenjuje na svaki izveštajni datum da li postoji objektivni dokaz da je vrednost finansijskog sredstva umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo je obezvređeno i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog procenjivanja sredstva.

Kriterijumi koje Banka koristi da odredi da li postoji objektivni dokaz o obezvređenju uključuju:

1. finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju kao što su promena klasifikacije dužnika; dužnik kasni u izmirenju obaveza prema državi, drugim poveriocima ili prema zaposlenima ili neredovno izvršava obaveze po osnovu poreza i doprinosa za socijalno osiguranje zaposlenih, u značajnom iznosu, po proceni banke; značajno i kontinuirano smanjenje poslovnih prihoda u prethodne dve godine; kapital dužnika je značajno smanjen (veće od 50%) usled gubitaka tokom prethodna dva perioda izveštavanja; postoji materijalno značajno smanjenje (veće od 50%) poslovnih prihoda;
2. postoje podaci o neizmirenju obaveza, o učestalom kašnjenju u otplati kamata i/ili glavnice ili o neispunjavanju drugih ugovornih odredaba; najkasnije kada je dužnik u docnji 90 dana po osnovu bilo kog plasmana; plasman je problematičan u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke;
3. banka je bitno promenila uslove otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene, odnosno klijenti koji se nalaze u statusu NPE/RES, u skladu sa tačkom 35a do 35d Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke za problematična potraživanja banke;

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

4. izvesno je pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom ili pokretanje druge vrste finansijske reorganizacije, što se može identifikovati na osnovu: dužnik je u blokadi duže od 60 dana na dan procene; dužnik je u postupku likvidacije; nad dužnikom je pokrenut sudski postupak (utuženje); nad dužnikom je pokrenut predstečajni postupak ili je u toku stečajni postupak nad bilo kojom strateški značajnom članicom ekonomske celine kojoj pripada dužnik; ispunjeni su razlozi za pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom koji su definisani zakonom kojim se uređuje stečaj; dužnik je u postupku pripreme plana reorganizacije / poverioci su prihvatili predloženi plan reorganizacije / dužnik posluje po usvojenom planu reorganizacije; ili dužnik je u postupku sporazumnog finansijskog restrukturiranja u skladu s relevantnim propisom;
5. drugi objektivni dokazi obezvređenja koje potraživanja od klijenta svrstavaju u kategoriju sumnjivih i spornih potraživanja

Ako Banka utvrdi da postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno značajno finansijsko sredstvo, iznos gubitka je odmeren kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova.

Banka uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine.

Tom prilikom, scenarija koja se uzimaju u obzir su:

- ✓ realizacija kolaterala (pa zatim odvojeno sudski i vansudski),
- ✓ restrukturiranje i reprogramiranje,
- ✓ stečaj,
- ✓ prodaja potraživanja,
- ✓ sve ostalo što smatra relevantnim

Prilikom određivanja procenata verovatnoće određenih scenarija, Banka se vodi istorijom realizacije i naplate problematičnih potraživanja, ali i specifičnostima pojedinačnog finansijskog instrumenta i u skladu sa tim im dodeljuje odgovarajuće pondere, koji u zbiru svih scenarija moraju iznositi 100%.

Na ovaj način, konačni obračunati kreditni gubici ispunjavaju definiciju standarda na način da predstavljaju verovatnoću ponderisane procene kreditnih gubitaka.

U zavisnosti od tipa nepokretnosti nad kojom je uspostavljena hipoteka, lokacije na kojoj se nalazi kao i datuma poslednje procene, Banka u procesu obračuna ispravke vrednosti koristi umanjenu tržišnu vrednost nepokretnosti, kako sledi:

Stambena imovina

Teritorija	Haircuts 2020	Haircuts 2019	Godina naplate
Beograd	20%	20%	1-5
Novi Sad	20%	20%	1-5
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	35%	30%	1-5
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	40%	40%	1-5
Sela i manji gradovi	45%	45%	1-5

Poslovna imovina

Teritorija	Haircuts 2020	Haircuts 2019	Godina naplate
Beograd	25%	30%	1-5
Novi Sad	30%	30%	1-5
Drugi gradovi sa više od 50.000 stanovnika	40%	40%	1-5
Gradovi sa manje od 50.000 stanovnika	45%	45%	1-5
Sela i manji gradovi	45%	45%	1-5

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Industrijska imovina

Vrsta	Haircuts 2020	Haircuts 2019	Godina naplate
Fabrike	35%	35%	1-5
Skladišta	45%	35%	1-5

Zemljište

Vrsta	Haircuts 2020	Haircuts 2019	Godina naplate
Zemljište Vojvodina	25%	25%	1-5
Zemljište ostalo	40%	30%	1-5

Ostalo

Vrsta	Haircuts 2020	Haircuts 2019	Godina naplate
Oprema	80%	80%	1-5
Vozila	50%	50%	1-3
Garantni depoziti	0%	0%	-
Državne obveznice, HOV za koje država garantuje	0%	0%	-
Državne garancije	0%	0%	-
Prvoklasne garancije	0%	0%	-

U slučajevima kada je datum procene vrednosti hipoteke stariji od 3 godine gore definisani haircut se uvećava za 10%.

Očekivani tokovi gotovine moraju biti svedeni na njihovu sadašnju vrednost. Kao diskontni faktor, Banka koristi efektivnu kamatnu stopu (efektivnu kamatnu stopu obračunatu na dan sklapanja ugovora o kreditu) u slučajevima kada je sa klijentom ugovorena fiksna kamatna stopa, kada je u toku postupka otplate Banka odobrila izmenu uslova otplate, kao i kod utuženih potraživanja, kada imamo restrukturirano potraživanja Banka koristi inicijalnu efektivnu kamatnu stopu po restrukturiranoj partiji. U slučaju kredita sa varijabilnom kamatnom stopom, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa važeća na dan obračuna.

U svrhu utvrđivanja očekivanog perioda naplate kolaterala, Sektor za naplatu potraživanja uzima u obzir sledeće faktore:

- Tip hipoteke (u zavisnosti po kom zakonu je hipoteka uspostavljena, tj. da li je uspostavljena po Zakonu o hipoteci ili po Zakonu o izvršnom postupku);
- Validnost hipotekame dokumentacije (kvalitet, tj. kompletnost dokumentacije koju Banka poseduje);
- Vrsta, namena, funkcionalnost i veličina nepokretnosti koja je predmet hipoteke i lokacija na kojoj se nepokretnost nalazi;
- Ponuda i tražnja za nepokretnostima koje su predmet kolaterala;
- Faza u kojoj se nalazi proces naplate hipoteke, tj. da li je naplata pokrenuta putem sudskog ili vansudskog postupka namirenja ili se naplata očekuje ostvarivanjem prava iz stečajnog postupka;
- Saradnja klijenta sa Bankom.

Minimalno odnosno maksimalno očekivano vreme naplate iz kolaterala kreće se u rasponu od jedne do pet godina, a u zavisnosti od predviđenih zakonskih rokova, sudske prakse i propisa Republike Srbije po kojima se postupa u procesima realizacije svake pojedinačne hipoteke.

U tom smislu, na procenjeno vreme naplate u najvećoj meri utiče vrsta postupka kroz koji se sprovodi izvršenje.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

Minimalno očekivani period naplate u postupku realizacije hipoteke je jedna godina, i to ukoliko je ista aktivirana prema vansudskom načinu namirenja trenutno važećeg Zakona o hipoteci, ukoliko se katastar nepokretnosti Republike Srbije drži svih zakonom propisanih rokova za sprovođenje upisa zabeležbe o pravu prodaje i ukoliko dužnik saraduje sa Bankom.

U slučajevima kada se naplata očekuje realizacijom kolaterala primenom bilo kog drugog sudskog postupka (Zakon o izvršenju i obezbeđenju, Zakon o parničnom postupku, stečajni postupak i dr.), na koji Banka ne može da utiče, a koji prvenstveno zavisi od postupanja suda, sudskih izvršitelja i stečajnih upravnika, očekivani period naplate kreće se u rasponu od jedne do pet godina, a u zavisnosti od specifičnosti svakog pojedinačnog instrumenta obezbeđenja. Maksimalno očekivani period naplate od pet godina, primenjuje se u slučajevima kada je tek identifikovano postojanje objektivnog rizika obezvređena a Banka još uvek nije započela pregovore sa klijentom i/ili pokrenula spor protiv klijenta.

Procena na grupnoj osnovi-nivo 1,2,3

Banka sagledava sledeća potraživanja na grupnoj osnovi:

- potraživanja za koja je sagledavanje na pojedinačnoj osnovi pokazalo da nema objektivnog dokaza o obezvređenju;
- potraživanja koja pripadaju grupi malih potraživanja i koja se ne sagledavaju na pojedinačnoj osnovi.

Za potrebe obračuna na grupnoj osnovi, potraživanja u kreditnom portfoliju Banke se grupišu na osnovu sličnih karakteristika sa aspekta kreditnog rizika.

Nivo 1 – očekivani kreditni gubici

Obračun ispravke vrednosti u okviru Nivoa 1 se sprovodi ako na datum izveštavanja kreditni rizik finansijskog instrumenta nije značajno porastao od početnog priznavanja. Banka odmerava rezervisanje za gubitak za taj finansijski instrument po iznosu koji je jednak najviše očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima.

Očekivani kreditni gubitak koji se priznaje za finansijske instrumente u nivou 1 obračunava se kao jednogodišnja porcija obračunatih kreditnih gubitaka na sledeći način :

$$ECL = EAD * MPD * LGD * DF$$

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
DF	EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

Ovako obračunati, očekivani 12-omesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom roka trajanja i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi naizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili kraći period, ako je očekivani rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Nivo 2 – očekivani kreditni gubici

Na datum izveštavanja, Banka odmerava ispravku vrednosti po finansijskom instrumentu u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja.

Generalni pristup Banke za obračun očekivanih kreditnih gubitaka za ceo period trajanja finansijskog instrumenta prikazan je formulom:

$$ECL = \sum_{t=1}^T (EAD_t * MPD_t * LGD_t * DF_t)$$

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
DF	EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

Na ovaj način obračunati očekivani kreditni gubici za ceo period trajanja finansijskog instrumenta predstavljaju gubitke koje Banka priznaje za potrebe obračuna ispravke vrednosti u nivou 2.

Nivo 3 – očekivani kreditni gubici

Obračun ispravke vrednosti u okviru Nivoa 3 se sprovodi ukoliko su prepoznati kriterijumi za identifikaciju potraživanja koja moraju da se procenjuju na pojedinačnoj osnovi ali se nalaze ispod definisanog praga materijalnosti.

Za dužnike na grupnoj proceni u nivou 3 obračun očekivanih kreditnih gubitaka izračunava se kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti plasmana i vrednosti dobijene diskontovanjem svih raspoloživih kolaterala inicijalnom efektivnom kamatnom stopom, kao i uzimanjem u obzir naplate mimo sredstava obezbeđenja na preostali iznos (1-LGD unsecured).

Vrednost kolaterala koja se diskontuje je 90% alocirane vrednosti nakon primene haircut-a. Kao diskontni period uzima se prosečna naplata iz kolaterala od 36 meseci.

2020. godina je protekla u izmenjenom poslovnom okruženju uzrokovanim merama borbe protiv pandemije virusa COVID-19. U skladu sa preporukama i Odlukom Narodne Banke Srbije, Banka je omogućila svojim klijentima zastoje u otplati obaveza dužnika, kao i relaksirane uslove otplate za one klijente koji su značajno pogođeni merama u borbi protiv pandemije. Takođe je Banka kontinuirano sprovodila analizu portfolija i klijente, koji su imali probleme u sprovođenju svojih poslovnih aktivnosti, Banka je u skladu sa IFRS 9 promenila njihov nivo, tj. u obračunu ispravke vrednosti sprovela prebacivanje klijenata iz Nivoa 1 u Nivo 2.

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Ukupna bilansna izloženost kreditnom riziku

Ukupna izloženost kreditnom riziku na dan 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine prikazana je u sledećem pregledu bez uzimanja u obzir bilo kakvog kolaterala ili neke druge kreditne zaštite. Navedene vrednosti iskazane su u bruto i neto knjigovodstvenom iznosu.

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
I. Pregled aktive	15.810.200	15.529.313	15.476.090	15.184.722
Gotovlna i sredstva kod centralne banke	1.852.572	1.852.572	2.019.237	2.019.237
Hartije od vrednosti	3.390.226	3.390.226	2.688.846	2.688.846
Kredit(i) i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	113.864	113.679	254.942	253.612
Kredit(i) i potraživanja od komitenata	9.930.851	9.654.965	9.934.928	9.650.011
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	798	798	-	-
Ostala sredstva	521.890	517.075	578.137	573.016

Garancije i akreditivi predstavljaju neopozive obaveze Banke da izvrši plaćanja u slučaju da komitent ne može da izmiri svoju obavezu prema trećem licu i nose isti rizik kao i krediti.

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
II. Vanbilansne stavke	4.260.678	4.262.262	2.447.265	2.439.709
Plative garancije	510.798	510.515	460.682	460.207
Činidbene garancije	698.923	698.321	704.350	701.389
Preuzete neopozive obaveze	2.385.086	2.377.565	1.273.087	1.268.968
Ostalo	665.860	665.860	9.146	9.146

Promena kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2020. godine

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
31.12.2019 (01.01.2020)	8.564.377	755.701	614.851	9.934.928
Nova potraživanja	3.295.979	61.760	40.197	3.397.936
Smanjenje/Otplata potraživanja	(3.032.984)	(118.896)	(250.133)	(3.402.014)
Prelazak u Nivo 1	298.941	(298.625)	(316)	-
Prelazak u Nivo 2	(960.643)	1.019.064	(58.421)	-
Prelazak u Nivo 3	(27.766)	(319.031)	346.797	-
31.12.2020	8.137.904	1.099.973	692.974	9.930.851

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)

Promena ispravki vrednosti kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2020. godine

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
01.01.2020.	40.784	31.721	212.406	284.911
Nova potraživanja	36.428	24.633	61.500	122.560
Smanjenje/Otplata potraživanja	(32.719)	(14.906)	(83.967)	(131.592)
Prelazak u Nivo 1	11.040	(10.777)	(263)	-
Prelazak u Nivo 2	(3.245)	16.878	(13.633)	-
Prelazak u Nivo 3	(49)	(14.947)	14.996	-
31.12.2020.	52.239	32.603	191.044	275.885

Promena kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2019. godine

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
01.01.2019.	10.363.134	163.343	614.188	11.140.665
Nova potraživanja	3.136.463	152.705	100.363	3.389.531
Smanjenje/Otplata potraživanja	(3.976.822)	(144.860)	(473.586)	(4.595.268)
Prelazak u Nivo 1	69.165	(57.059)	(12.106)	-
Prelazak u Nivo 2	(652.758)	652.881	(124)	-
Prelazak u Nivo 3	(374.805)	(11.310)	386.115	-
31.12.2019	8.564.376	755.701	614.851	9.934.928

Promena ispravki vrednosti kredita i potraživanja od komitenata po nivoima rizika tokom 2019. godine

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
01.01.2019.	17.309	7.790	227.158	262.267
Nova potraživanja	32.526	27.292	119.786	179.605
Smanjenje/Otplata potraživanja	(11.486)	(1.174)	(134.290)	(146.950)
Prelazak u Nivo 1	3.818	(1.853)	(1.965)	-
Prelazak u Nivo 2	(918)	993	(74)	-
Prelazak u Nivo 3	(464)	(1.326)	1.791	-
31.12.2019.	40.784	31.721	212.406	284.911

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija**

31.12.2020.	S1	S2	S3	Ukupno	Ispravka vrednosti S1	Ispravka vrednosti S2	Ispravka vrednosti S3	Ukupno ispravka vrednosti	Neto
Stambeni	1.629.315	54.987	71.289	1.755.591	581	672	17.979	19.232	1.736.359
Gotovinski i potrošački	363.453	21.869	83.449	468.771	9.906	6.146	60.424	76.475	392.296
Kreditne kartice	7.395	851	99	8.345	101	199	98	398	7.947
Dozvoljeni minus po tekućim računima	5.191	58	96	5.345	257	24	95	375	4.970
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2.006.354	77.765	154.932	2.238.051	10.844	7.040	78.595	96.480	2.141.571
Preduzetnici	334.834	6.447	36.868	376.149	6.859	1.104	8.329	16.292	359.857
Ukupno stanovništvo	2.340.188	83.211	190.800	2.614.199	17.703	8.144	86.925	112.772	2.501.428
Velika preduzeća	328.659	166.357	-	495.016	3.418	3.689	-	7.107	487.909
Srednja preduzeća	2.367.180	540.014	-	2.907.195	14.886	14.488	-	29.374	2.877.821
Mala preduzeća	2.507.004	242.735	434.827	3.184.566	13.657	5.592	87.212	106.462	3.078.104
Mikro preduzeća	489.753	67.656	67.347	624.757	2.574	689	16.907	20.170	604.587
Ostalo	105.119	-	-	105.119	1	-	-	1	105.118
Privredni klijenti	5.797.716	1.016.762	502.174	7.316.652	34.536	24.459	104.119	163.114	7.153.538
Ukupno	8.137.904	1.099.973	692.974	9.930.851	52.239	32.603	191.044	275.885	9.654.966
Banke	113.864	-	-	113.864	185	-	-	185	113.679

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija**

31.12.2019.	S1	S2	S3	Ukupno	Ispravka vrednosti S1	Ispravka vrednosti S2	Ispravka vrednosti S3	Ukupno ispravka vrednosti	Neto
Stambeni	1.658.151	106.344	69.387	1.833.882	951	2.045	23.520	26.516	1.807.367
Gotovinski i potrošački	417.945	37.000	91.065	546.010	11.457	11.675	65.979	89.111	456.900
Kreditne kartice	10.118	81	98	10.296	177	26	75	278	10.019
Dozvoljeni minus po tekućim računima	8.232	11	41	8.284	417	6	22	444	7.840
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2.094.445	143.437	160.591	2.398.473	13.002	13.751	89.596	116.348	2.282.125
Preduzetnici	278.495	-	47.908	326.403	2.511	-	9.612	12.123	314.280
Ukupno stanovništvo	2.372.940	143.437	208.500	2.724.876	15.513	13.751	99.207	128.471	2.596.405
Velika preduzeća	564.894	-	-	564.894	5.208	-	-	5.208	559.686
Srednja preduzeća	2.427.301	284.972	3.079	2.755.352	11.523	13.989	8.137	33.649	2.721.702
Mala preduzeća	2.401.695	207.361	295.488	2.904.543	6.973	3.168	102.201	112.341	2.792.202
Mikro preduzeća	695.323	119.932	67.784	883.039	1.569	813	2.867	5.248	877.791
Ostalo	102.225	-	-	102.225	-	-	-	-	102.225
Privredni klijenti	6.191.437	612.264	406.351	7.210.052	25.272	17.970	113.204	156.446	7.053.606
Ukupno	8.564.377	765.701	614.851	9.934.928	40.784	31.721	212.406	284.911	9.650.011
Banke	254.942	-	-	254.942	1.330	-	-	1.330	253.612

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)**

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 1.

31.12.2020.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Ukupno
Stambeni	1.573.472	55.843	-	-	1.629.315
Gotovinski i potrošački	333.055	30.399	-	-	363.453
Kreditne kartice	19	7.376	-	-	7.395
Dozvoljeni minus po tekućim računima	5.151	40	-	-	5.191
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1.911.697	93.657	-	-	2.005.354
Preduzetnici	318.681	16.254	-	-	334.934
Ukupno stanovništvo	2.230.277	109.911	-	-	2.340.188
Velika preduzeća	283.276	45.383	-	-	328.659
Srednja preduzeća	2.215.290	151.890	-	-	2.367.180
Mala preduzeća	2.300.220	206.784	-	-	2.507.004
Mikro preduzeća	487.440	2.313	-	-	489.753
Ostalo	105.119	-	-	-	105.119
Privredni klijenti	5.391.345	406.371	-	-	5.797.716
Ukupno	7.621.622	616.282	-	-	8.137.904
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	113.864	-	-	-	113.864

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2019.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Ukupno
Stambeni	1.556.441	101.710	-	-	1.658.151
Gotovinski i potrošački	373.447	44.498	-	-	417.945
Kreditne kartice	3	10.114	-	-	10.118
Dozvoljeni minus po tekućim računima	8.216	16	-	-	8.232
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1.938.107	156.338	-	-	2.094.445
Preduzetnici	259.979	18.516	-	-	278.496
Ukupno stanovništvo	2.198.086	174.854	-	-	2.372.940
Velika preduzeća	506.157	58.737	-	-	564.894
Srednja preduzeća	2.246.153	181.147	-	-	2.427.301
Mala preduzeća	2.174.172	227.523	-	-	2.401.695
Mikro preduzeća	649.312	46.011	-	-	695.323
Ostalo	102.225	-	-	-	102.225
Privredni klijenti	6.678.018	513.418	-	-	6.191.437
Ukupno	7.876.104	688.272	-	-	8.564.377
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	254.942	-	-	-	254.942

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 2.

31.12.2020.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	14.269	1.890	29.147	9.682	-	54.987
Gotovinski i potrošački	1.310	607	15.644	4.308	-	21.869
Kreditne kartice	-	-	775	76	-	851
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	23	35	-	58
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	15.579	2.497	45.589	14.100	-	77.765
Preduzetnici	2.002	-	2.816	629	-	5.447
Ukupno stanovništvo	17.581	2.497	48.404	14.729	-	83.211
Velika preduzeća	-	106.662	59.694	-	-	166.357
Srednja preduzeća	533.872	-	6.142	-	-	540.014
Mala preduzeća	124.665	97.549	20.521	-	-	242.735
Mikro preduzeća	9.371	30.603	27.682	-	-	67.656
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	667.909	234.814	114.039	-	-	1.016.762
Ukupno	685.489	237.311	162.444	14.729	-	1.099.973
od čega: restrukturirana	52.310	607	459	-	-	53.377
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2019.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	10.643	-	63.620	32.081	-	106.344
Gotovinski i potrošački	466	-	23.914	12.621	-	37.000
Kreditne kartice	-	-	81	-	-	81
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	6	5	-	11
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	11.109	-	87.621	44.707	-	143.437
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-
Ukupno stanovništvo	11.109	-	87.621	44.707	-	143.437
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	284.972	-	-	-	-	284.972
Mala preduzeća	171.863	35.488	9	-	-	207.361
Mikro preduzeća	97.106	4.534	-	18.291	-	119.932
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	553.941	40.023	9	18.291	-	612.264
Ukupno	565.049	40.023	87.630	62.998	-	756.701
od čega: restrukturirana	248.162	-	-	159	-	248.320
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 3.

31.12.2020.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	5.003	1.735	2.128	981	61.442	71.289
Gotovinski i potrošački	7.276	8.820	1.083	2.367	63.902	83.449
Kreditne kartice	-	-	-	-	99	99
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	96	96
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	12.280	10.555	3.211	3.348	125.539	154.932
Preduzetnici	1.081	2.194	6.436	554	25.602	35.868
Ukupno stanovništvo	13.360	12.749	9.647	3.902	151.141	190.800
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-
Mala preduzeća	3.661	-	-	60.993	370.173	434.827
Mikro preduzeća	46.790	-	1.231	7.340	11.986	67.347
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	50.451	-	1.231	68.333	382.159	502.174
Ukupno	63.811	12.749	10.879	72.235	533.299	692.974
od čega: restrukturirana	29.314	1.232	211	18.251	268.635	317.643
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2019.	Nije u docnji	Docnja do 30 dana	Od 31-60 dana	Od 61-90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Stambeni	5.952	416	7.742	8.383	46.894	69.387
Gotovinski i potrošački	6.016	2.282	12.350	3.407	67.010	91.065
Kreditne kartice	-	-	-	-	98	98
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	41	41
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	11.968	2.698	20.092	11.790	114.043	160.591
Preduzetnici	1.661	2.726	768	9.549	33.205	47.908
Ukupno stanovništvo	13.629	5.424	20.860	21.339	147.248	208.500
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	-	-	-	43.079	43.079
Mala preduzeća	81.158	4.864	15.540	83.580	110.345	295.488
Mikro preduzeća	18.918	12.399	-	2.933	33.535	67.784
Ostalo	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	100.076	17.263	15.540	86.514	186.959	406.351
Ukupno	113.705	22.688	36.400	107.853	334.207	614.851
od čega: restrukturirana	65.198	1.219	12.208	31.962	20.553	131.150
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku je prikazana struktura potraživanja od klijenata koji se nalaze u Stage 3 kao i potraživanja koja su restrukturirana.

31.12.2020.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	S3 potraživanja	RP* S3	Ispravka vrednosti S3	Učešće S3 potraživanja u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja za S3
Ukupno stanovništvo	2.614.199	112.772	190.800	18.367	86.925	7,30%	93.599
Stambeni	1.755.591	19.232	71.289	436	17.979	4,06%	59.505
Gotovinski i potrošački	468.771	76.475	83.449	17.931	60.424	17,80%	10.059
Kreditne kartice	8.345	398	99	-	98	1,19%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	5.345	375	96	-	95	1,78%	-
Ostalo	-	-	-	-	-	0,00%	-
Stanovništvo	2.238.051	96.480	154.932	18.367	78.595	6,92%	69.565
Preduzetnici	376.149	16.292	35.868	-	8.329	9,54%	24.034
Privredni klijenti	7.316.652	163.114	502.174	299.276	104.119	6,86%	476.977
Usluge smeštaja i ishrane	20.994	57	3.885	-	-	18,50%	3.885
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	92.281	3.026	483	-	284	0,52%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.364.648	59.854	280.626	256.775	40.309	20,56%	280.466
Umetnost, zabava i rekreacija	23.403	183	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	1.079.022	19.257	55.173	-	13.676	5,11%	55.129
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	11.729	13	-	-	-	0,00%	-
Informisanje i komunikacije	22.510	159	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	2.480.047	62.482	138.395	42.501	48.045	5,58%	116.951
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	155.440	768	-	-	-	0,00%	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	0,00%	-
Saobraćaj i skladištenje	273.476	1.931	659	-	388	0,24%	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.623.609	14.321	18.913	-	1.191	1,16%	16.889
Ostalo	169.494	1.064	4.041	-	226	2,38%	3.657
Ukupno	9.930.851	275.885	682.974	317.643	191.044	6,98%	570.575
Potraživanja od banaka	113.864	188	-	-	-	0,00%	-

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

31.12.2019.	Bruto izloženost	Ispravka vrednosti	S3 potraživanja	Od čega RP* S3	Ispravka vrednosti S3	Učešće S3 potraživanja u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja za S3
Ukupno stanovništvo	2.724.876	128.471	208.500	15.123	99.207	7,65%	106.287
Stambeni	1.833.882	26.516	69.387	128	23.520	3,78%	57.248
Gotovinski i potrošački	546.010	89.111	91.065	14.516	65.979	16,68%	11.951
Kreditne kartice	10.298	278	98	-	75	0,95%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	8.284	444	41	-	22	0,50%	-
Ostalo	-	-	-	-	-	0,00%	-
Stanovništvo	2.398.473	116.348	160.591	14.644	89.595	6,70%	68.198
Preduzetnici	326.403	12.123	47.908	478	9.612	14,68%	37.088
Privredni klijenti	7.210.052	156.446	406.351	116.028	113.204	5,64%	350.130
Usluge smeštaja i ishrane	18.897	14	4.864	-	-	25,74%	4.864
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	56.592	827	483	-	291	0,85%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.380.605	27.004	26.396	-	10.759	1,91%	26.237
Umetnost, zabava i rekreacija	4.214	113	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	1.109.387	17.377	87.585	-	13.680	7,89%	82.449
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	44.984	654	-	-	-	0,00%	-
Informisanje i komunikacije	3.810	37	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	2.514.894	87.404	180.311	57.608	72.959	7,17%	134.484
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	134.939	451	-	-	-	0,00%	-
Poslovanje nekretninama	692	-	-	-	-	0,00%	-
Saobraćaj i skladištenje	201.741	1.037	2.215	-	382	1,10%	1.581
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.549.603	20.912	100.155	58.420	14.902	6,46%	96.558
Ostalo	189.695	617	4.341	-	231	2,29%	3.958
Ukupno	9.934.928	284.917	614.851	131.150	212.412	6,19%	456.417
Potraživanja od banaka	254.942	1.330	-	-	-	0,00%	-

*RP- restrukturirana potraživanja

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija (nastavak)

U nastavku dajemo promene potraživanja u nivou S3.

	Bruto 31.12.2019.	Novi S3 klijenti	Smanjenje S3 klijenata	Bruto 31.12.2020.	Neto 31.12.2020.
PROMENE S3 POTRAŽIVANJA					
Stambeni	69.387	12.633	10.732	71.289	53.309
Gotovinski i potrošački	91.065	3.798	11.415	83.449	23.025
Kreditne kartice	98	1	-	99	1
Dozvoljeni minus po tekućim računima	41	62	8	96	1
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	160.591	16.495	22.154	154.932	76.336
Preduzetnici	47.908	2.477	14.517	35.868	27.539
Ukupno stanovništvo	208.500	18.972	36.672	190.800	103.875
Velika preduzeća	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	43.079	-	43.079	-	-
Mala preduzeća	295.488	337.707	198.368	434.827	347.615
Mikro preduzeća	67.784	30.885	31.322	67.347	50.440
Ostalo	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	406.361	368.692	272.769	602.174	398.066
Ukupno	614.851	387.564	309.441	692.974	501.930

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

PROMENE S3 POTRAŽIVANJA	Bruto 01.01.2019.	Novi S3 klijenti	Smanjenje S3 klijenata	Bruto 31.12.2019.	Neto 31.12.2019.
Stambeni	120.718	2.776	54.107	69.387	45.867
Gotovinski i potrošački	104.849	8.474	22.258	91.065	25.086
Kreditne kartice	1.415	82	1.399	98	23
Dozvoljeni minus po tekućim računima	3.609	18	3.586	41	20
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	230.591	11.360	81.350	160.591	70.996
Preduzetnici	47.198	14.611	13.901	47.908	38.296
Ukupno stanovništvo	277.789	25.961	95.251	208.500	109.292
Velika preduzeća	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	24.797	33.466	15.184	43.079	34.942
Mala preduzeća	202.691	267.557	174.760	295.488	193.287
Mikro preduzeća	108.913	23.946	65.074	67.784	64.918
Ostalo	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	336.400	324.969	255.018	406.351	293.147
Ukupno	614.189	350.930	350.268	614.851	402.439

EXPOBANK A.D. BEOGRAD
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE
Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno
4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)
4.4. Kreditni rizik (nastavak)
Restrukturirana potraživanja

Kreditni kojima su izmenjeni inicijalno ugovoreni uslovi su krediti koji su reprogramirani ili restrukturirani usled pogoršanja finansijskog stanja dužnika, odnosno usled problema u izmirivanju obaveza u inicijalno ugovorenim rokovima dospeća.

Banka vrši finansijsku analizu dužnika kod kojih je nastao problem u izmirivanju obaveza i ako proceni da će dužnik nakon izmenjenih uslova biti u mogućnosti da izmiruje svoje obaveze Banka se odlučuje da takve kredite reprogramira.

RESTRUKTURIRANA POTRAŽIVANJA 31.12.2020.	Restrukturirana potraživanja(RP)- Bruto izloženost	\$ 1 RP*	\$2 RP *	\$3 RP*	Ispravka vrednosti RP*	Ispravka vrednosti \$ 1 RP*	Ispravka vrednosti \$2 RP*	Ispravka vrednosti \$3 RP*	Učešće RP u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđen ja RP*
Ukupno stanovništvo	20.743	-	2.376	18.367	13.745	-	523	13.222	0,79%	2.218
Stambeni	436	-	-	436	-	-	-	-	0,02%	436
Gotovinski i potrošački	20.307	-	2.376	17.931	13.745	-	523	13.222	4,33%	1.782
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Stanovništvo	20.743	-	2.376	18.367	13.745	-	523	13.222	0,93%	2.218
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Privredni klijenti	360.277	-	51.001	299.276	60.487	-	1.872	58.615	4,79%	342.276
Usluge smeštaja i ishrane	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	256.775	-	-	256.775	36.840	-	-	36.840	18,82%	256.775
Umetnost, zabava i rekreacija	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Informisanje i komunikacije	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	42.501	-	-	42.501	21.776	-	-	21.776	1,71%	34.500
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Saobraćaj i skladištenje	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	51.001	-	51.001	-	1.872	-	1.872	-	3,14%	51.001
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-
Ukupno	371.020	-	53.377	317.643	74.232	-	2.395	71.837	3,74%	344.483
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	-

*RP-restrukturirana potraživanja

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja

RESTRUKTURIRANA POTRAŽIVANJA 31.12.2019.	Restrukturirana potraživanja(RP)- Bruto izloženost	S1 RP*	S2 RP *	S3 RP*	Ispravka vrednosti RP*	Ispravka vrednosti S 1 RP*	Ispravka vrednosti S2 RP*	Ispravka vrednosti S3 RP*	Učešće RP u bruto izloženosti	Iznos sredstava obezbeđenja RP*
Ukupno stanovništvo	18.747	-	625	18.123	12.170	-	192	11.979	0,6%	689
Stambeni	128	-	-	128	-	-	-	-	0,0%	128
Gotovinski i potrošački	15.141	-	625	14.516	12.011	-	192	11.820	2,8%	276
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Stanovništvo	15.269	-	625	14.644	12.011	-	192	11.820	4,7%	404
Preduzetnici	478	-	-	478	159	-	-	159	0,1%	255
Privredni klijenti	363.724	-	247.696	116.028	33.338	-	12.418	20.920	5,0%	360.996
Usluge smeštaja i ishrane	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	247.696	-	247.696	-	12.418	-	12.418	-	17,9%	247.696
Umetnost, zabava i rekreacija	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Građevinarstvo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Informisanje i komunikacije	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Prerađivačka industrija	57.608	-	-	57.608	7.288	-	-	7.288	2,3%	64.880
Stručne, naučne, Inovacione i tehničke delatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Saobraćaj i skladištenje	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	58.420	-	-	58.420	13.632	-	-	13.632	3,8%	58.420
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-
Ukupno	379.471	-	248.321	131.150	45.508	-	12.610	32.899	3,8%	361.655
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%	-

*RP-restruktuirana potraživanja

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja

U 2020. godini Banka je imala restrukturiranih potraživanja koja su po metodologiji banke svrstana u nivo 2. a to su:

- Gotovinski i potrošački krediti u iznosu od 2.376 hiljada dinara
- Krediti pravnim licima u iznosu od 51.001 hiljada dinara

Kretanje restrukturiranih potraživanja tokom 2020. godine u okviru nivoa 1 nije bilo, dok u okviru nivoa 2 i nivoa 3 prikazano je usledećoj tabeli:

	Bruto restrukturirana S2 potraživanja 31.12.2019.	Nova restrukturirana S2 potraživanja	Smanjenje restrukturiranih S2 potraživanja	Bruto 31.12.2020.	Neto 31.12.2020.
Stambeni	0	0	0	0	0
Gotovinski	625	1.751	0	2.376	1.853
Kreditne kartice	0	0	0	0	0
Dozvoljeni minus po tekućim računima	0	0	0	0	0
Ostalo	0	0	0	0	0
Stanovništvo	625	1.751	0	2.376	1.853
Preduzetnici	0	0	0	0	0
Ukupno stanovništvo	625	1.751	0	2.376	1.853
Velika preduzeća	0	0	0	0	0
Srednja preduzeća	247.696	0	247.696	0	0
Mala preduzeća	0	51.001	0	51.001	49.129
Mikro preduzeća	0	0	0	0	0
Ostalo	0	0	0	0	0
Privredni klijenti	247.696	51.001	247.696	51.001	49.129
Ukupno	248.321	52.752	247.696	53.377	50.982
Banke	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja od banaka	0	0	0	0	0
Ostala sredstva koja se ne klasifikuju	0	0	0	0	0
UKUPNO	248.321	52.752	247.696	53.377	50.982

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Restrukturirana potraživanja

	Bruto restrukturirana S3 potraživanja 31.12.2019.	Nova restrukturirana S3 potraživanja	Smanjenje restrukturiranih S3 potraživanja	Bruto 31.12.2020.	Neto 31.12.2020.
Stambeni	128	308	-	436	436
Gotovinski	14.516	3.415	-	17.931	4.709
Kreditne kartice	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanovništvo	14.644	3.723	-	18.367	5.145
Preduzetnici	478	-	478	-	-
Ukupno stanovništvo	15.123	3.723	478	18.367	5.145
Velika preduzeća	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	-	-	-	-	-
Mala preduzeća	116.028	157.962	-	273.990	229.441
Mikro preduzeća	-	25.286	-	25.286	11.220
Ostalo	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	116.028	183.248	-	299.276	240.661
Ukupno	131.151	186.971	478	317.843	245.806
Banke	-	-	-	-	-

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Potraživanja od komitenata pokrivena kolateralima (niži iznos od potraživanja ili vrednosti kolaterala)

31.12.2020.	S1 klijenti					S2 klijenti					S3 klijenti				
	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno
Stambeni	1.551.862	19.713	-	-	1.571.575	54.439	139	-	-	54.439	59.505	-	-	-	59.505
Gotovinski i potrošački	46.375	3.359	-	-	49.734	980	-	-	-	980	10.059	-	-	-	10.059
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1.598.237	23.071	-	-	1.621.309	55.419	139	-	-	55.419	69.565	-	-	-	69.565
Preduzetnici	249.791	4.453	18.780	-	273.024	2.816	-	480	-	3.296	24.034	-	-	-	24.034
Ukupno stanovništvo	1.848.029	27.524	18.780	-	1.894.333	58.235	139	480	-	58.716	93.599	-	-	-	93.599
Velika preduzeća	44.445	-	-	-	44.445	166.357	-	-	-	166.357	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	992.914	41.079	166.160	-	1.200.153	540.014	-	-	-	540.014	-	-	-	-	-
Mala preduzeća	1.223.396	53.434	170.896	-	1.447.716	203.863	2.940	-	-	206.802	419.275	-	-	-	419.275
Mikro preduzeća	150.063	142.638	31.130	-	323.832	62.474	588	-	-	63.061	57.701	-	-	-	57.701
Država	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	2.410.819	237.162	368.175	-	3.016.146	972.707	3.527	-	-	976.235	476.977	-	-	-	476.977
Ukupno	4.258.848	264.676	386.955	-	4.910.479	1.030.942	3.527	480	-	1.034.949	570.575	-	-	-	570.575
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.3. Kreditni rizik (nastavak)

Potraživanja od komitenata pokrivena kolateralima (niži iznos od potraživanja ili vrednosti kolaterala)

31.12.2019.	S1 klijenti					S2 klijenti					S3 klijenti				
	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno	Nekretnine	Depoziti	Garancije	Ostali kolaterali	Ukupno
Stambeni	1.590.265	10.300	-	-	1.600.565	105.255	139	-	-	105.394	57.248	-	-	-	57.248
Gotovinski i potrošački	44.598	3.481	-	-	48.079	3.492	-	-	-	3.492	11.951	-	-	-	11.951
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1.634.863	13.781	-	-	1.648.644	108.747	139	-	-	108.886	69.198	-	-	-	69.198
Preduzetnici	234.646	439	-	-	235.085	-	-	-	-	-	37.088	-	-	-	37.088
Ukupno stanovništvo	1.869.509	14.220	-	-	1.883.729	108.747	139	-	-	108.886	106.287	-	-	-	106.287
Velika preduzeća	179.466	-	-	-	179.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Srednja preduzeća	1.617.189	63.697	-	-	1.680.886	284.972	-	-	-	284.972	43.079	-	-	-	43.079
Mala preduzeća	1.796.112	65.405	-	-	1.861.517	183.783	-	-	-	183.783	245.514	-	-	-	245.514
Mikro preduzeća	606.599	17.712	-	-	624.311	53.168	58.737	-	-	111.905	61.536	-	-	-	61.536
Država	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Privredni klijenti	4.199.365	146.814	-	-	4.346.180	521.923	58.737	-	-	580.660	380.130	-	-	-	350.130
Ukupno	6.068.874	161.035	-	-	6.229.909	630.670	58.876	-	-	689.545	456.417	-	-	-	456.417
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Rizik koncentracije**

31.12.2020.	Potraživanja od S1 i S2 klijenata					Potraživanja od S 3 klijenta				
	Srbija	Crna Gora	BIH	EU	Ostalo	Srbija	Crna Gora	BIH	EU	Ostalo
Ukupno stanovništvo	2.384.993	-	-	4.799	33.607	190.800	-	-	-	-
Stambeni	1.646.015	-	-	4.799	33.487	71.289	-	-	-	-
Gotovinski i potrošački	385.322	-	-	-	-	83.448	-	-	-	-
Kreditne kartice	8.126	-	-	-	120	99	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	5.249	-	-	-	-	96	-	-	-	-
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2.044.712	-	-	4.799	33.607	164.992	-	-	-	-
Preduzetnici	340.281	-	-	-	-	35.868	-	-	-	-
Privredni klijenti	6.814.477	-	-	-	-	502.174	-	-	-	-
Usluge smeštaja i ishrane	17.109	-	-	-	-	3.885	-	-	-	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	91.798	-	-	-	-	483	-	-	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.084.022	-	-	-	-	280.626	-	-	-	-
Umetnost, zabava i rekreacija	23.403	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	1.023.849	-	-	-	-	55.173	-	-	-	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	11.729	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	22.510	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	2.341.653	-	-	-	-	138.395	-	-	-	-
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	155.440	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	272.817	-	-	-	-	659	-	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.604.695	-	-	-	-	18.913	-	-	-	-
Ostalo	165.453	-	-	-	-	4.041	-	-	-	-
Ukupno	9.199.471	-	-	4.799	33.607	692.974	-	-	-	-
Potraživanja od banaka	12.990	-	-	55.985	44.889	-	-	-	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.3. Kreditni rizik (nastavak)****Rizik koncentracije**

31.12.2019.	Potraživanja od S1 i S2 klijenata					Potraživanja od S3 klijenta				
	Srbija	Crna Gora	BIH	EU	Ostalo	Srbija	Crna Gora	BIH	EU	Ostalo
Ukupno stanovništvo	2.487.696	-	6.430	-	23.361	208.500	-	-	-	1
Stambeni	1.735.714	-	5.430	-	23.361	69.387	-	-	-	-
Gotovinski i potrošački	454.945	-	-	-	-	91.065	-	-	-	-
Kreditne kartice	10.199	-	-	-	-	98	-	-	-	-
Dozvoljeni minus po tekućim računima	8.243	-	-	-	-	41	-	-	-	1
Poljoprivredni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mirko biznis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	2.209.101	-	6.430	-	23.361	160.691	-	-	-	1
Preduzetnici	278.495	-	-	-	-	47.908	-	-	-	-
Privredni klijenti	6.803.701	-	-	-	-	406.351	-	-	-	-
Usluge smeštaja i ishrane	14.032	-	-	-	-	4.864	-	-	-	-
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	56.109	-	-	-	-	483	-	-	-	-
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.354.209	-	-	-	-	26.396	-	-	-	-
Umetnost, zabava i rekreacija	4.214	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Građevinarstvo	1.021.801	-	-	-	-	87.585	-	-	-	-
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	44.984	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Informisanje i komunikacije	3.810	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prerađivačka industrija	2.334.583	-	-	-	-	180.311	-	-	-	-
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	134.939	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poslovanje nekretninama	692	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saobraćaj i skladištenje	199.526	-	-	-	-	2.215	-	-	-	-
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka	1.449.449	-	-	-	-	100.155	-	-	-	-
Ostalo	185.353	-	-	-	-	4.341	-	-	-	-
Ukupno	9.291.297	-	6.430	-	23.361	614.851	-	-	-	1
Potraživanja od banaka	9.667	-	-	154.397	90.878	-	-	-	-	-

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu fluktuacija tržišnih cena. Osnovni tržišni rizici kojima je Banka izložena su kamatni rizik, devizni rizik i ostali tržišni rizici.

Rizik od promene kamatnih stopa

Banka je izložena promenama u preovlađujućem nivou tržišnih kamatnih stopa koje imaju uticaja na njenu finansijsku poziciju i tokove gotovine. Kao rezultat takvih promena, kamatna marža može da se poveća, smanji i da prouzrokuje gubitke u slučaju neočekivanih promena. Kamatne stope se zasnivaju na tržišnim kamatnim stopama i Banka ih redovno usklađuje.

Aktivnost upravljanja rizikom ima za cilj optimizaciju neto prihoda od kamate, održavanje tržišne kamatne stope na konzistentnom nivou u skladu sa poslovnom strategijom Banke, Rukovodstvo Banke upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu makro i mikro ekonomskih predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti i predviđanja trendova kamatnih stopa.

Banka je implemmentirala interne procedure kojima definiše sistem i metodologije upravljanja kamatnim rizikom, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, ali i kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema.

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

Banka može biti izložena različitim oblicima kamatnog rizika:

- Riziku vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk), odnosno Rizik promene cena. Ovaj rizik proizilazi iz razlike u datumu dospeća (za fiksne stope) i datuma promene cene (za promenljive stope) za sredstva, obaveze i vanbilansne pozicije Banke;
- Riziku krive prinosa (yield curve risk) - rizik koji nastaje usled promena oblika i nagiba krive prinosa, kada nepredviđeni pomaci krive imaju nepovoljne učinke na prihod ili na osnovnu ekonomsku vrednost;
- Baznom riziku (basis risk) - usled različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama u pogledu dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena;
- Riziku opcija (optionality risk) - zbog opcija ugrađenih u kamatno osetljive pozicije (kreditni sa mogućnošću prevremenog povlačenja, različite vrste obveznica ili zapisa koje sadrže opciju kupovine ili prodaje, različite vrste depozitnih instrumenata bez dospeća koji deponentima daju pravo povlačenja sredstava u bilo kom trenutku, često i bez plaćanja bilo kakvih penala).

U cilju upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka koristi GAP metodologiju kamatne stope.

Analiza izloženosti kamatnom riziku podrazumeva analiziranje stanja i promena bilansne aktive, pasive i vanbilansnih stavki. Banka vrši identifikaciju izloženosti kamatnom riziku pomoću utvrđivanja neusklađenosti pozicija u značajnijim valutama (RSD, EUR, USD, CHF) i ukupno (na konsolidovanom nivou) za sve valute u kojima posluje.

Analiziranje pozicija bilansne aktive i pasive podrazumeva utvrđivanje kamatno osetljivih stavki razvrstanih prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope, odnosno određivanje očekivanog rasporeda budućih novčanih tokova.

Analiza vanbilansnih stavki (swap-ovi, forward-i) podrazumeva utvrđivanje potencijalnih promena na pozicijama, koje nastaju kao uzrok promena kamatnih stopa na tržištu.

Analiza kamatnih stopa podrazumeva kontinuirano praćenje i prilagođavanje poslova uslovima promene tržišnih kamatnih stopa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.4. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Na dan 31. decembra 2020	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	748.921	-	-	-	-	1.103.651	1.852.572
Hartije od vrednosti	-	-	50.112	70.403	3.269.711	-	3.390.226
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4.703	-	-	-	-	108.976	113.679
Kredit i potraživanja od komitenata	3.118.415	2.581.125	2.904.505	372.640	3.244	675.035	9.654.965
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	798	798
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	517.073	517.073
Ukupno aktiva	3.872.039	2.581.125	2.954.617	443.043	3.272.955	2.405.533	15.529.313
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	995.644	1.096	942.983	-	7.347	1.947.070
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2.368.329	655.791	2.561.284	1.302.674	563	3.572.415	10.481.056
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	3.192	3.192
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	191.670	191.670
Ukupno obaveze	2.368.329	1.651.435	2.562.380	2.245.657	563	3.774.625	12.602.988
GAP (Aktiva - Obaveze):	1.503.710	929.690	392.238	(1.802.614)	3.272.392	(1.369.091)	2.926.324

Na dan 31. decembra 2019	do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1 - 5 godina	preko 5 godina	Kamatno neosetljive pozicije	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	749.693	-	-	-	-	1.269.544	2.019.237
Hartije od vrednosti	-	-	-	333.453	2.355.393	-	2.688.846
Kredit i potraživanja od banaka i drukih finansijskih organizacija	4.704	-	-	-	-	248.908	253.612
Kredit i potraživanja od komitenata	1.991.621	2.854.414	3.881.675	379.795	249.134	293.373	9.650.011
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	573.016	573.016
Ukupno aktiva	2.746.018	2.854.414	3.881.675	713.248	2.604.627	2.384.841	16.184.722
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.179.714	211.667	530.454	2.236	-	21.425	1.945.497
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	2.029.994	651.404	2.909.659	1.540.150	5.286	2.772.635	9.809.127
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	189.338	189.338
Ukupno obaveze	3.209.708	863.071	3.440.113	1.542.386	6.286	2.983.398	12.043.982
GAP (Aktiva - Obaveze):	(463.690)	1.991.343	441.561	(829.137)	2.598.240	(598.557)	3.140.760

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)**4.4. Tržišni rizik (nastavak)****Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)**

Limiti za GAP kamatne stope su definisani Odlukom Upravnog odbora i redovno se prate.

Kao sastavni deo procene rizika kamatne stope Banka sprovodi stres testove efekata promene kamatnih stopa. Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje efekte promene kamatne stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost Banke, primenjujući test - standardni kamatni šok u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je izložena.

Standardni kamatni šok predstavlja pozitivan i negativan paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih poena (1bp=0,01%).

U postojećoj strukturi kamatnih GAP-ova (posmatrano na konsolidovanom nivou koji uključuje značajne valute odnosno EUR, RSD, CHF i USD) povećanje kamatne stope za 200 baznih poena bi uslovlila promenu ekonomske vrednosti kapitala za 11,18% (2019.: 7,04%). odnosno povećala bi njenu vrednost za RSD 367,712 hiljada (2019.: povećanje za RSD 248.294 hiljada).

Na dan 31.decembra 2020.

	0-1m	1-3m	3-6m	6-12m	1-2y	2-3y	3-4y	4-5y	5-7y	7-10y	10-15y	15-20y	> 20y	TOTAL
Osetljiva Aktiva	4.300.848	2.816.288	2.772.343	182.274	157.401	36.685	123.040	12.048	2.185.139	0	1.008.264	183.422	0	13.787.747
Osetljiva Pasiva	-2.800.551	-1.886.698	-576.741	-1.985.679	-873.289	-1.387.541	-236	-4.664	-563	0	0	0	0	-8.495.981
GAP	1.500.296	929.588	2.195.603	-1.803.405	-715.887	-1.330.857	122.805	7.382	2.184.578	0	1.008.264	183.422	0	4.291.786
Basel 2 Koeficijenti osetljivosti (200 bp promene kamatnih stopa)	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%	
Efekt	1.200	2.976	15.808	-25.789	-19.830	-59.755	7.540	569	221.734	0	179.874	43.385	0	367.712
Regulatorni kapital														3.289.545
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														11,18%

Na dan 31.12.2019.

	0-1m	1-3m	3-6m	6-12m	1-2y	2-3y	3-4y	4-5y	5-7y	7-10y	10-15y	15-20y	> 20y	TOTAL
Osetljiva Aktiva	2.734.257	2.854.414	3.655.329	228.345	284.879	324.442	20.546	83.581	2.298.893	67.514	-	238.119	-	12.788.120
Osetljiva Pasiva	-3.221.581	-863.089	-590.509	-2.849.685	-1.316.684	-230.996	-482	-4.509	-195.292	-7.973	-	-	-	-9.290.780
GAP	-487.324	1.991.325	3.064.821	-2.623.339	-1.031.806	93.446	20.065	79.071	2.103.602	59.541	-	238.119	-	3.507.340
Basel 2 Koeficijenti osetljivosti (200 bp promene kamatnih stopa)	0,08%	0,32%	0,72%	1,43%	2,77%	4,49%	6,14%	7,71%	10,15%	13,26%	17,84%	22,43%	26,03%	
Efekt	-380	6.372	22.067	-37.514	-28.586	4.196	1.232	6.096	213.616	7.895	-	53.410	-	248.294
Regulatorni kapital														3.528.261
Total efekti/Regulatorni kapital (max 20%)														7,04%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u ooo RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.4. Tržišni rizik (nastavak)****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 knjizi trgovanja.

Upravljanje deviznim rizikom bazira se na propisanoj metodologiji Narodne banke Srbije. Banka kreira deviznu poziciju u svim slučajevima kada obavlja transakcije iskazane u stranoj valuti ili u dinarima sa indeksiranom deviznom klauzulom, što uključuje sledeće transakcije:

- Plasiranje i otplata kredita klijentima u stranoj valuti ili dinarima sa indeksiranom deviznom klauzulom
- Formiranje izvora sredstava od klijanata u stranoj valuti ili u dinarima sa indeksiranom deviznom klauzulom
- Obavljanje deviznog (FX) trgovanja za račun Banke i FX trgovanja sa klijentima
- Formiranje drugih potraživanja i obaveza u stranoj valuti po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti

Duga/kratka devizna pozicija predstavlja zbir svih neto dugih/kratkih pozicija u pojedinačnim valutama. Veća apsolutna vrednost od navedenih pozicija predstavlja ukupnu neto otvorenu deviznu poziciju. Maksimalni regulatomo dozvoljeni pokazatelj deviznog rizika Banke iznosi 20% kapitala Banke na dnevnom nivou.

Izloženost deviznom riziku se redovno prati kroz usaglašavanje sa propisanim limitima od strane Narodne banke Srbije, ali i sa interno propisanim limitima. Banka ima aktivan pristup u upravljanju deviznim rizikom kroz oprezno procenjivanje otvorene devizne pozicije primenom valutnih swapova i pridržavanjem ograničenja rizika propisanim od strane NBS kao i ograničenjima sadržanim u internim aktima usvojenim od strane rukovodstva.

Tabela u daljem tekstu prikazuje sumiranu izloženost deviznom riziku na dan 31. decembra 2020. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima po valutama.

Na dan 31.12.2020. godine	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	12.372	955.548	30.391	4.700	1.003.010	849.562	1.852.572
Hartije od vrednosti	50.112	193.422	-	-	243.535	3.146.691	3.390.226
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	27.454	81.336	1.224	3.665	113.679	-	113.679
Kreditni i potraživanja od komitenata	896	6.075.138	6.413	-	6.082.446	3.572.519	9.654.965
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	798	798
Ostala sredstva	-	1.781	-	-	1.781	12.912	14.693
Ukupno aktiva	90.833	7.307.225	38.028	8.365	7.444.451	7.582.480	15.026.931
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	1.155.519	-	-	1.155.519	791.551	1.947.070
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	182.792	6.513.318	42.866	1.267	6.740.243	3.720.813	10.461.056
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-	-	3.192	3.192
Ostale obaveze	664	76.082	1.194	69	78.009	113.661	191.670
Ukupne obaveze	183.455	7.744.919	44.060	1.336	7.973.770	4.629.218	12.602.988
Neto devizna pozicija	- 82.622	- 437.694	- 6.032	7.029	- 529.319	2.953.262	2.423.943

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.4. Tržišni rizik (nastavak)****Devizni rizik (nastavak)**

Na dan 31.12.2019. godine	USD	EUR	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod centralne banke	28.891	1.146.535	531	5.088	1.178.845	840.392	2.019.237
Hartije od vrednosti	57.077	66.822	-	-	123.898	2.565.148	2.688.846
Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	111.101	106.914	35.016	580	253.612	-	253.612
Kreditni i potraživanja od komitenata	983	7.578.248	6.784	-	7.586.014	2.063.995	9.650.010
Ostala sredstva	-	1.593	-	-	1.593	10.528	12.119
Ukupno aktiva	196.851	8.899.912	42.331	5.668	9.143.763	5.480.081	14.623.823
OBAVEZE							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	1.921.436	-	-	1.921.436	24.081	1.945.497
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	190.934	6.934.877	40.853	1.534	7.168.197	2.740.930	9.909.127
Ostale obaveze	728	91.091	1.193	73	93.086	96.252	189.338
Ukupne obaveze	191.662	8.947.404	42.047	1.607	9.182.719	2.861.242	12.043.962
Neto devizna pozicija	4.190	(47.492)	284	4.061	(38.957)	2.618.819	2.579.862

Uticaj pada deviznog kursa na neto rezultat Banke:

	Stanje otvorene devizne pozicije		Efekat depresijacije RSD za 10%	
	dec.2020.	dec.2019.	dec.2020.	dec.2019.
EUR	(437.694)	(47.492)	(37.204)	(4.037)
CHF	(6.032)	(284)	(513)	(24)
USD	(92.622)	4.190	(7.873)	356
Ostale valute (duga poz.)	7.260	4.284	617	364
Ostale valute (kratka poz.)	237	(222)	20	(19)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrednost koja se navodi u finansijskim izveštajima jeste 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 približno je jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje gotovinu, kao i sredstva i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope. Za ostala sredstva i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine diskontuju se 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.

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 tržištu 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 instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne 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, upoređujući sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i drugi modeli procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođenje rizika i benchmark 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)****Procena finansijskih instrumenata (nastavak)**

Banka koristi tržišno prihvaćene modele procene za određivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata. Hartije od vrednosti Ministarstva Finansija Republike Srbije denominovane u RSD i EUR revalorizuju se prema prevladajućoj ceni na sekundarnom tržištu dok se za hartije denominovane u USD koristi postignuta cena na berzi u Štutgartu.

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

31. decembar 2020 godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva				
- po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	3.390.226		3.390.226
Ukupno	-	3.390.226	-	3.390.226

31.12. 2019. godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva				
- po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	2.688.846	-	2.688.846
Ukupno	-	2.688.846	-	2.688.846

Tokom 2020. i 2019. godine nije bilo promena nivoa niti reklasifikacija između nivoa fer vrednovanja.

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:

Finansijska (monetama) aktiva	31.12.2020		31.12.2019	
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.852.572	1.852.572	2.019.237	2.019.237
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	113.679	113.679	253.612	253.612
Kredit i potraživanja od komitenata	9.654.965	9.537.341	9.650.011	9.325.511
Ostala sredstva	370.633	370.633	573.016	573.016
Ukupno	11.991.849	11.874.225	12.495.876	12.171.376
Finansijska (monetama) pasiva				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.947.070	1.820.985	1.945.497	1.935.892
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	10.461.056	10.344.046	9.909.127	9.893.519
Ostale obaveze	191.670	191.670	189.338	189.338
Ukupno	12.599.796	12.456.701	12.043.962	12.018.749

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)****Procena finansijskih instrumenata (nastavak)**

31.decembar 2020 godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.852.572	-	-	1.852.572
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	113.679	113.679
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	9.537.341	9.537.341
Ostala sredstva	-	-	370.633	370.633
Ukupno	1.852.572	-	10.021.653	11.874.225
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	1.920.985	1.920.985
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	10.344.046	10.344.046
Ostale obaveze	-	-	191.670	191.670
Ukupno	-	-	12.456.701	12.456.701
31.decembar 2019 godine	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
AKTIVA				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	2.019.237	-	-	2.019.237
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	-	-	253.612	253.612
Kredit i potraživanja od komitenata	-	-	9.325.511	9.325.511
Ostala sredstva	-	-	573.016	573.016
Ukupno	2.019.237	-	10.152.129	12.171.366
OBAVEZE				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	-	-	1.935.892	1.935.892
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	-	9.893.519	9.893.519
Ostale obaveze	-	-	189.338	189.338
Ukupno	-	-	12.018.749	12.018.749

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.5. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Procena finansijskih instrumenata (nastavak)

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 koje su likvidne 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 korišćenjem tržišnih kamatnih stopa uvećanih za tekući kreditni rizik. 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.

4.6. Rizici izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica

Izloženost Banke prema jednom licu predstavlja ukupan iznos potraživanja i vanbilansnih stavki koje se odnose na to lice ili grupu povezanih lica (kreditni, ulaganja u dužničke hartije od vrednosti, vlasnički ulogi i učešća, izdate garancije i avali i sl.).

Rizik izloženosti, odnosno koncentracija izloženosti, predstavlja izloženost plasmana Banke prema:

- jednom licu ili prema grupi povezanih lica (dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu učešća),
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih tako da se pogoršanjem ili poboljšanjem finansijskog položaja jednog pogoršava ili poboljšava finansijski položaj drugog,
- fizičko lice punomoćnik pravnog lica,
- dva ili više pravnih ili fizičkih lica povezanih na osnovu članstva u organima upravljanja pravnih lica, uključujući istu vrstu povezanosti i članova porodica tih lica,
- članovi porodica fizičkog lica koji su članovi organa upravljanja jednog pravnog lica istovremeno i članovi organa upravljanja drugog pravnog lica,
- prema licu povezanom sa Bankom (članovi bankarske grupe u kojoj je Banka; članovi organa upravljanja Bankom i bankarskom grupom kao i članovi njihovih porodica; lica sa učešćem u Banci, ili bankarskoj grupi, kao i članovi njihovih porodica; pravna lica u kojima sva napred navedena lica imaju kontrolno učešće)

Osnovni cilj upravljanja rizikom izloženosti je eliminacija rizične izloženosti aktive Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica ili licima povezanim sa Bankom. Ovaj cilj ostvariv je strogim pridržavanjem i korišćenjem kreditne politike Banke u domenu prijema i odobravanja zahteva klijenata radi identifikacije povezanih lica i praćenja limita izloženosti Banke prema njima.

Izloženost Banke

- ✓ Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica je izloženost koja iznosi najmanje 10% kapitala Banke,
- ✓ Prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme preći 25% kapitala Banke.

Zbir svih velikih izloženosti Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke..Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima i posluje u skladu s njima

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.7. Rizici ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva

Rizik ulaganja Banke predstavlja rizik ulaganja Banke u jedno pravno / fizičko lice koje nije lice u finansijskom sektoru, kao i ulaganja Banke u osnovna sredstva.

Upravljanje ovim rizikom podrazumeva merenje, praćenje i kontrolu:

1. iznosa ulaganja Banke (Banka stiče pravo na udeo ili akcije) u bilo koje pravno / fizičko lice izvan finansijskog sektora koje ne može biti veće od 10% kapitala Banke,
2. iznosa ulaganja Banke u sopstvena osnovna sredstva,
3. iznosa ukupnog ulaganja Banke (zbir ulaganja pod 1. i 2.) koja ne mogu biti veća od 60% kapitala Banke,
4. kvartalno izveštavanje Upravnog odbora Banke o kretanju pokazatelja od 1 – 3,
5. predlog korektivnih mera Upravnog odbora Banke u cilju održavanja rizika ulaganja u propisanim okvirima.

Limiti ulaganja Banke:

- Plasmani Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, ne sme preći 10% kapitala Banke; Limit se odnosi na ulaganje na osnovu koga Banka stiče udeo ili stiče akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru
- Ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke mogu iznositi maksimalno 60% kapitala Banke.

Banka je usvojila limite definisane od strane NBS u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima i posluje u skladu s njima.

4.8. Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena

Rizik vezan za zemlju porekla pravnog / fizičkog lica kome je Banka izložena (u daljem tekstu: rizik zemlje je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati svoja potraživanja od pravnog / fizičkog lica koja potiču van naše zemlje, iz razloga koji su posledica politički, ekonomskih ili socijalnih prilika u toj zemlji.

Razlozi koji dovode do pojave izloženosti neke zemlje riziku su:

- politički razlozi - značajne političke promene u okviru neke zemlje zbog kojih je određen dužnik sprečen da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci (promene vlade i značajne promene zvanične politike u zemlji, politički neredi, ratovi, katastrofe itd.),
- ekonomski razlozi - izrazito nepovoljna privredna kretanja u okviru neke zemlje zbog kojih je dovedeno u pitanje ili sasvim onemogućeno servisiranje spoljnih dugova.

Rizik zemlje se manifestuje kroz:

- rizik neplaćanja koji obuhvata slučajeve u kojima zbog političkih i ekonomskih razloga dužnik nije u mogućnosti da uredno izvršava svoje obaveze prema Banci.
- rizik transfera koji predstavlja verovatnoću da solventan dužnik iz neke zemlje nije u mogućnosti da dug otplati Banci u odgovarajućoj valuti usled određenih poremaćaja u toj zemlji.
- rizik garancija - koji nastaje zbog izdate garancije licu van teritorije naše zemlje za plaćanje u trećoj zemlji.

Osnovni cilj upravljanja rizikom zemlje je zaštita kompletnog portfolija Banke od mogućnosti pojave rizičnih i nenaplativih potraživanja, a koja potiču od dužnika iz rizičnih zemalja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja Informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke)

Operativni rizik se definiše kao rizik negativnih efekata na finansijske rezultate i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, protivpravnih radnji, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih spoljnih događaja.

Banka je uspostavila sistem procedura i metodologija za identifikovanje, procenu, kontrolu i upravljanje operativnim rizicima kojima je izložena u svom poslovanju.

Osnovni metod za identifikaciju i procenu operativnih rizika je RCSA – proces samoprocene rizika i kontrola kojim se obuhvataju svi procesi i aktivnosti u Banci. Uzimajući u obzir učestalost i uticaj potencijalnih događaja, kao i uspostavljene kontrole, vlasnici rizika na skali od A-D procenjuju nivo rizika. U toku godine, RCSA procesom je obuhvaćena i izloženost operativnim rizicima usled primene posebnih mera uslovljenih nastupanjem COVID-19. Pored obolevanja menadžmenta, zaposlenih i pružalaca usluga, poseban fokus je usmeren na informacionu bezbednost, stabilnost IKT sistema, nesmetano pružanje usluga klijentima, funkcionisanje poverenih aktivnosti Banke pružiocima usluga, primeni propisa, kao i potencijalnim zloupotrebama kako eksternih tako i od strane zaposlenih.

Događaji iz operativnog rizika se evidentiraju u bazu gubitaka, i to prema:

- poslovnoj liniji
- uzroku događaja
- tipu događaja
- vrsti gubitka

U bazi događaja, dominiraju potencijalni gubici iz sudskih sporova protiv Banke. U skladu sa tim, Banka je preduzela odgovarajuće mere i obezbedila sredstva za pokriće gubitaka iz pravnog rizika.

Banka koristi Ključne indikatore rizika (u nastavku: KRI) kao sredstvo procene, praćenja i kontrole operativnog rizika, kao preventivni mehanizam za sprečavanje gubitka po osnovu operativnog rizika koji se koristi u procesu donošenja odluka za poboljšavanje performansi poslovnih procesa i efikasnosti kontrola. Ključni indikatori pružaju informaciju o promenama izloženosti operativnom riziku i predstavljaju mehanizam za proaktivno reagovanje na te promene.

Ceo okvir operativnog rizika je zasnovan na uspostavljenim limitima za operativne rizike koji se baziraju na praćenju nivoa ukupnih događaja operativnog rizika u odnosu na minimalni kapitalni zahtev, kao i nivo najvećeg pojedinačnog događaja u odnosu na kapitalni zahtev za operativne rizike.

Informacioni rizici

Sistem informacionih i komunikacionih tehnologija (IKT sistem) Banke je uspostavljen kao integralno rešenje sa tendencijom da podrži sve poslovne procese koji se u Banci odvijaju. IKT sistem je tehnološko-organizaciona celina koja obuhvata: a) elektronske komunikacione mreže u smislu zakona koji uređuje elektronske komunikacije; b) uređaje ili grupe međusobno povezanih uređaja takvih da se u okviru uređaja, odnosno u okviru barem jednog iz grupe uređaja vrši automatska obrada podataka korišćenjem računarskog programa; c) podatke koji se vode, čuvaju, obrađuju, pretražuju ili prenose pomoću sredstava pomenutih pod (a) i (b) a u svrhu njihovog rada, upotrebe, zaštite ili održavanja; d) organizacionu strukturu putem koje se upravlja ovim sistemom. e) sve tipove sistemskog i aplikativnog softvera i softverske razvojne alate.

Korisnici IKT sistema su sva lica koja su ovlašćena da koriste IKT sistem (zaposleni u Banci, zaposleni kod pružaoce usluga koji pristupaju IKT sistemu Banke, klijenti Banke koji IKT sistemu Banke pristupaju preko elektronskih interaktivnih komunikacionih kanala i dr). Formalno su uspostavljene odgovornosti u smislu upravljanja i praćenja rada sistema, kao i izveštavanja rukovodstva Banke o stanju, performansama, bezbednosti i eventualnim problemima u funkcionisanju IS

4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)

4.9. Operativni rizik (uključujući i pravni rizik kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama značajnim za poslovanje Banke) (nastavak)

Proces upravljanja rizicima IS uspostavlja se u okviru sveobuhvatnog upravljanja rizicima u Banci. IT rizici se klasifikuju kao operativni rizici i definišu se kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital, ostvarivanje poslovnih ciljeva, poslovanje u skladu s propisima i reputaciju Banke usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili druge slabosti u tom sistemu koja negativno utiče na njegovu funkcionalnost ili bezbednost, odnosno ugrožava kontinuitet poslovanja Banke.

Upravljanje rizicima IKT sistema uspostavljeno je i kroz interna akta Banke, politike i procedure vezane za razvoj i održavanje IKT sistema, njegovo upravljanje, korišćenje, zaštitu i praćenje. Obuhvaćene su i aktivnosti koje se odnose na angažovanje trećih lica povezanih sa IKT sistemom Banke.

Procena rizika IKT sistema obezbeđuje strukturu kvalitativnu procenu operativnog okruženja. To se odnosi na osetljivost, pretnje, ranjivosti, rizik i zaštitu. Procena se uzima u obzir kod donošenja odluka o uspostavljanju troškovno efikasnih mera zaštite za ublažavanje pretnji i zloupotreba ranjivosti.

Procena rizika IKT sistema se vrši korišćenjem metodologije na bazi identifikovanih sredstava kroz tabelami prikaz identifikovanih rizika (incidentnih scenarija da potencijalna pretnji iskoristi ranjivost). Kako je moguć različit uticaj rizika na poverljivost, integritet i dostupnost, ova metodologija podrazumeva izračunavanje jedinstvenog uticaja na sredstvo uzimajući u obzir sva tri faktora. Prema izvršenoj proceni rizika, menadžment Banke odlučuje koji nivoi rizika su prihvatljivi a za koje će se zahtevati uvođenje dodatnih kontrola.

Banka poseduje registar informacionih dobara, definisani su vlasnici, korisnici, kako i klasifikacija informacionih dobara prema njihovoj važnosti za poslovanje, odnosno stepenu osetljivosti i kritičnosti, uzimajući u obzir moguće posledice narušavanja poverljivosti.

Bezbednost informacionog sistema Banke organizovana je na nekoliko nivoa. Prvi nivo bezbednosti je fizička bezbednost koja se odnosi na kontrolu pristupa objektima Banke, kao i kontrolu pristupa centralnim lokacijama. Drugi nivo je logička bezbednost na nivou operativnih sistema, računarske mreže i mrežnih komponenti, dok je treći nivo logička kontrola pristupa aplikativnim rešenjima i bazama podataka. Takođe, bezbednost podataka se obezbeđuje dodatnim aktivnostima kao što su formiranje redovnih kopija podataka sa sistema i postojanje plana za nastavak poslovanja usled neželjenih događaja i rezervne lokacije Banke. Banka vrši redovna testiranja BCP i DR lokacije.

U uslovima nastupanja rada izazvanih COVID-19, Banka posebnu pažnju posvećuje bezbednosti IKT sistema u skladu sa definisanim okvirom za upravljanje informacionom bezbednošću. Okvirom su utvrđene i uređene mere zaštite, osnovni principi, način i procedure postizanja i održavanja adekvatnog nivoa bezbednosti, kao i ovlašćenja i odgovornosti, poštujući principe međunarodno priznatih standarda i preporuka dobre prakse kao što su standardi serije ISO/IEC 27000 za informacionu bezbednost, ISO/ISC 20000 i ITIL za upravljanje IT servisima kao i COBIT kao okvir za korporativno upravljanje i menadžment IT-a, a u skladu sa Zakonom o informacionoj bezbednosti, pratećim Uredbama ovog Zakona i Odlukom NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije.

Krajnji cilj ove politike je definisanje informacione bezbednosti i zaštite u sistemu za upravljanje bezbednošću informacija kako bi se:

- obezbedila poverljivost, integritet, raspoloživost, autentičnost, dokazivost, neporecivost i pouzdanost u informacionom sistemu,
- osigurao kontinuitet kritičnih poslovnih procesa,
- preventivnim delovanjem smanjio potencijalni uticaj incidenta na bezbednost i rizik od materijalne i nematerijalne štete.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.10. Upravljanje rizikom kapitala**

Prilikom upravljanja kapitalom Banka ima za cilj da zadrži sposobnost da nastavi da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti kako bi akcionarima obezbedila profit, a ostalim interesnim stranama povoljnosti, kao i da očuva optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala.

Da bi očuvala odnosno korigovala strukturu kapitala, Banka može da izvrši korekciju isplata dividendi akcionarima, izda nove akcije ili deo obaveza konvertuje u subordinirane obaveze.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije od Banke se zahteva:

- da održava propisani minimalni novčani deo kapitala u iznosu od EUR 10 miliona u dinarskoj protivvrednosti izračunatoj po srednjem kursu NBS;
- da održava koeficijent adekvatnosti kapitala u odnosu na rizičnu aktivu najmanje 8%.

Sektor finansijske kontrole Banke vrši kontrolu kapitala na osnovu koeficijenta adekvatnosti kapitala i na kraju 2020. godine je iznosio:

	31.12.2020.
Uplaćeni iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	5.671.608
Emisiona premija	2.877.486
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	151.672
Gubici iz ranijih godina	(5.376.995)
Gubitak tekuće godine	(257.135)
Nematerijalna ulaganja	(31.874)
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala (dodatna prilagođavanja vrednosti)	(3.493)
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/(gubici)	261.923
Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika), uz punu primenu tačke 13. Pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala	(5.006)
Osnovni akcijski kapital	3.288.185
Dodatni osnovni kapital	-
Osnovni kapital	3.288.185
Dopunski kapital	-
Ukupan kapital, stanje na dan 31.decembar	3.288.185
Pokazatelj adekvatnosti kapitala, stanje na dan 31. decembra	32,88%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***4. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (nastavak)****4.10. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)**

Na kraju 2019. godine, pokazatelj adekvatnosti kapitala je bio kao u nastavku:

	31.12.2019.
Uplaćeni iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	5.671.608
Emisiona premija	2.877.486
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	151.672
Gubici iz ranijih godina	(5.110.679)
Gubitak tekuće godine	(266.316)
Nematerijalna ulaganja	(40.360)
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala (dodatna prilagođavanja vrednosti)	(2.791)
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/(gubici)	256.949
Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika), uz punu primenu tačke 13. Pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala	(5.756)
Osnovni akcijski kapital	3.531.814
Dodatni osnovni kapital	-
<i>Osnovni kapital</i>	3.531.814
<i>Dopunski kapital</i>	-
Ukupan kapital, stanje na dan 31.decembar	3.531.814
Pokazatelj adekvatnosti kapitala, stanje na dan 31. decembra	37%

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Banka vrši procene i pretpostavke koje utiču na iznose sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima za sledeću finansijsku godinu. Procene i mišljenja se neprekidno evaluiraju i zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koja se smatra da su razumna u datim okolnostima.

Pogoršanje uslova poslovanja dužnika može uticati na tokove gotovine planirane od strane Rukovodstva kao i na našu procenu umanjenja vrednosti finansijskih i nefinansijskih sredstava u meri u kojoj su informacije bile dostupne, Rukovodstvo je pravilno iskazalo revidirane procene očekivanih budućih tokova gotovine u procenama umanjenja vrednosti.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda.

Oblasti kod kojih je stepen procenjivanja najveći i koje mogu imati najznačajniji efekat na iznose priznate u finansijskim izveštajima Banke opisane su u nastavku.

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava

Gubici zbog umanjenja vrednosti kredita

Model očekivanog kreditnog gubitka je baziran na prosuđivanju jer se zahteva procena značajnog povećanja kreditnog rizika i merenje očekivanih gubitaka bez nekog detaljnijih smernica. U pogledu značajnog povećanja kreditnog rizika, banka je odredila specifična pravila za procenu koja obuhvataju kvantitativne i kvalitativne kriterijume. Merenje očekivanog kreditnog gubitka uključuje kompleksne modele koji se oslanjaju na istorijske podatke o verovatnoći default-a i stopama gubitka, njihovoj ekstrapolaciji u slučaju nedovoljnih kada ne postoji dovoljno podataka, individualne procene novčanih tokova prilagođenih kreditnim gubicima i verovatnoće ostvarenja scenarija uključujući forward-looking informacije.

Sledeće komponente imaju glavni uticaj na očekivane kreditne gubitke:

- određivanje nivoa procene očekivanog kreditnog gubitka na pojedinačnoj ili na kolektivnoj osnovi;
- definicija neizvršenja obaveza koju primenjuje Banka;
- razvoj i primena internih modela ocenjivanja kredita, koji PD dodeljuju pojedinačnim klasama kreditnog rizika;
- razvoj i primena internih modela korišćenih za procenu izloženosti pri neizvršenju obaveza („EAD“) za finansijske instrumente i preuzete kreditne obaveze;
- procena gubitka zbog neizvršenja obaveza („LGD“), uključujući prosuđivanja učinjena u proceni kolaterala;
- kriterijumi za procenu da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika;
- izbor budućih makroekonomskih scenarija i ponderisanja njihovih verovatnoća.

Detaljna obelodanjivanja identifikacije značajnog povećanja kreditnog rizika, uključujući kolektivnu i individualnu procenu, tehnike predviđanja koje se koriste za merenje očekivanog gubitka i definicije defaulta, i ostali aspekti procene kreditnog rizika su dati u Napomeni 4.3.

Gubici usled ispravke vrednosti za pojedinačno značajne plasmane bazirani su na proceni diskontovanih budućih novčanih tokova pojedinačnih plasmana, imajući u vidu otplate i realizaciju bilo kojih sredstava koja služe kao kolaterali tih plasmana. Porast ili smanjenje od 10% ostvarenih gubitaka u poređenju sa procenjenim budućim diskontovanim novčanim tokovima pojedinačno značajnih plasmana, koji bi mogli da nastatnu usled razlika u iznosima i vremenskim rasporedima novčanih tokova, rezultirali bi u porastu ili smanjenju ispravke vrednosti u iznosu od RSD 30.325 hiljada (2019: RSD 26.106 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA****(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)**

Zbog značajnih i brzih promena u ekonomskom okruženju, Banka je odlučila da prilagodi pristup merenju očekivanih kreditnih gubitaka za kredite izdate pravnim licima. Rukovodstvo je izvršilo analizu celog portfolija odozgo prema dole i identifikovalo je grupe zajmoprimaca, za koje su dovoljne razumne i pouzdane informacije za merenje očekivanih kreditnih gubitaka dostupne na industrijskoj osnovi kao i na pojedinačnoj osnovi. Takav pristup rukovodstva rezultirao je povećanjem očekivanih kreditnih gubitaka za pojedinačne klijente koji su bili potencijalno ugroženi - prosečan porast ispravke vrednosti od 18%.

Banka je za merenje očekivanih kreditnih gubitaka koristila projektovane informacije (forward looking). Najznačajnije projektovane pretpostavke za budućnost koje su u korelaciji sa nivoom očekivanih kreditnih gubitaka i njihovim dodeljenim ponderima bile su kao što sledi na dan 31. decembra 2020.

Za forward looking PD je korišćen ARDL model (autoregresivni model distributivne docnje, autoregressive distributed lag). Za projekcije za 2021 godinu ovaj model je prilagođen kako bi se uzeo u obzir povećani rizik usled pojave COVID 19 pandemije. U tom smislu, model uzima u obzir predikcije najprestižnijih institucija kao što su Evropska Centralna Banka, Međunarodni monetarni fond, itd, za procenu makroekonomskih varijabli koje ulaze u model. Ove predikcije su osnova za prvi scenario. Dodatno, kako bi se uzeo u obzir novi rizik koji donosi COVID 19 pandemija, za predikcije varijabli koje ulaze u regresiju su uključene najpesimističnije istorijske vrednosti datih varijabli. U tom smislu drugi scenario uzima u obzir 25% najnižih istorijskih vrednosti varijabli u modelu, dok treći scenario uključuje 5% njihovih najnižih istorijskih vrednosti. Sve varijable u modelima su izabrane na osnovu njihove ekonomska značajnosti (uzimajući u obzir odgovarajuću ekonomsku literaturu), kao i na osnovu njihove statističke značajnosti u modelu.

Potrošački i keš krediti

U regresiju za Potrošačke i keš kredite su uključene makroekonomske varijable: 6m Belibor i desezonirane realne zarade.

Varijable	Scenario	Dodeljeni ponder	2020.	2021.
Seasonally adjusted real earnings; BELIBOR 6m	Polazni	50%	1.03%	1.25%
	Blaži strogi	25%	0.57%	0.75%
	Strogi	25%	0.59%	0.83%

U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a.

Kreditne kartice

U regresiju za Kreditne kartice su uključene makroekonomske varijable: Devizni kurs EUR/RSD, 6m Belibor i desezonirane realne zarade.

Varijable	Scenario	Dodeljeni ponder	2020.	2021.
Devizni kurs EUR/RSD; Desezonirane realne zarade; BELIBOR 6m	Polazni	50%	0.80%	0.85%
	Blaži strogi	25%	0.48%	0.54%
	Strogi	25%	0.49%	0.66%

U tabeli su prikazane ponderisane vrednosti projektovanog PD-a

Banka je na osnovu ovih scenarija sa definisanim ponderima izračunala Z-shift za svaku homogenu grupu i primenjeni su samo negativni efekti u gore navedenim homogenim grupama što je dovelo do porasta očekivanih kreditnih gubitaka za RSD 1.282 hiljada.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA***(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)***

Mere za pomoć komitentima. Banka je sproveda mere olakšica predviđene odlukama NBS donesenim 2020. godine kao odgovor na širenje COVID-19. Poslednja odluka doneta je 14. decembra 2020. na osnovu koje se zajmoprimci, koji su negativno pogođeni virusom i ispunjavaju određene uslove, mogu prijaviti za olakšice u obliku reprogramiranja i refinansiranja sa odobrenjem grejs perioda od šest meseci i odgovarajućim produženjem dospeća, tako da mesečne rate dužnika ne prelaze one iz prvobitnog anuitetnog plana. Banka je zaključila da takve prijave uglavnom dokazuju značajan porast kreditnog rizika zajma, osim ako se ne utvrde vidljivi olakšavajući faktori. Krediti fizičkim licima koja su se prijavili za olakšicu i kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, na dan 31. decembra 2020. godine iznose 28.578 hiljada dinara. Krediti pravnim licima koja su se prijavila za olakšicu i kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika iznose 642.779 hiljada dinara na dan 31. decembra 2020.

Kada Banka klijentima omogući zastoje u otplati, ona prestaje da broji dospele dane tokom odobrenog perioda, ako su klijenti oslobođeni plaćanja. Po završetku odobrenog perioda, Banka nastavlja brojanje dana dospeća počev od broja dana koji su dospeli neposredno pre odobravanja zastoja u otplati.

Značajan porast kreditnih rizika (SICR)

Kako bi se utvrdilo da li je došlo do značajnog porasta kreditnih rizika, Banka upoređuje rizik neizvršenja obaveza koji nastaje tokom trajanja finansijskog instrumenta na kraju izveštajnog perioda, a sa rizikom neizvršenja obaveza na dan inicijalnog priznavanja.

Ukoliko se 10% kredita i plasmana komitentima klasifikovanih u nivo 1 na dan 31. decembar 2020. godine meri primenom životnog veka trajanja ECL (za nivo 2), očekivani gubitak od obezvređenja kredita bi bio veći za RSD 18.896 hiljada (31. decembar 2019. godine: veći za RSD 31.871 hiljada).

Procena poslovnog modela

Poslovni model određuje klasifikaciju finansijskih sredstava. Rukovodstvo vrši prosuđivanje prilikom utvrđivanja nivoa agregacije i portfolija finansijskih instrumenata prilikom procene poslovnog modela. Kada vrši procenu prodajnih transakcija, Banka uzima u obzir njihovu istorijsku učestalost, trenutak i vrednost, razloge prodaje i očekivanja u smislu budućih prodajnih aktivnosti. Za prodajne transakcije čiji je cilj minimizovanje potencijalnih gubitaka usled slabljenja kreditne sposobnosti se smatra da su u skladu sa poslovnim modelom „držanje sredstava za naplatu“. Ostale transakcije prodaje pre dospeća, koje se ne odnose na aktivnosti upravljanja kreditnim rizicima takođe odgovaraju poslovnom modelu „držanje sredstava za naplatu“, pod uslovom da one nisu česte i da nemaju značajnu vrednost, i pojedinačno i zborno. Banka procenjuje značaj prodajnih transakcija poređenjem vrednosti prodajnih transakcija i vrednosti portfolija, imajući u vidu procenu poslovnog modela tokom prosečne dužine trajanja portfolija. Pored toga, prodaja finansijskog sredstva se očekuje samo u slučaju scenarija iz stres testova, ili kao reakcija na izolovani slučaj na koji Banka ne može da utiče, koji se ne ponavlja, koji Banka nije mogla predvideti i koji se u smislu cilja poslovnog modela smatra slučajnim, pa kao takav ne utiče na klasifikaciju konkretnog finansijskog sredstva.

Poslovni model „držanja sredstava za naplatu i prodaju“ znači da se sredstva drže radi prikupljanja novčanih tokova, ali i prodaja takođe čini sastavni deo ostvarenja cilja poslovnog modela, kao na primer, upravljanje potrebama u smislu likvidnih sredstava, ostvarenje određenog prinosa ili usklađivanje ročnosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza iz kojih se ta sredstva finansiraju.

Rezidualna kategorija uključuje one portfolije finansijskih sredstava kojima se upravlja u cilju ostvarenja novčanih tokova prevashodno prodajom, npr. kada se uočava šablon trgovanja. Prikupljanje ugovornih novčanih tokova je sporadičan u ovom poslovnom modelu.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)

Procena da li su novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamate (SPPI)

Utvrđivanje da li su novčani tokovi koji se odnose na finansijsko sredstvo isključivo plaćanja glavnice i kamate zahteva prosuđivanje.

Banka je identifikovala i razmatrala ugovorne uslove kojima se menja vreme i iznos ugovornih novčanih tokova. Kriterijum SPPI je ispunjen ako je po kreditu omogućeno ranije izmirenje i pre vremena otplata iznosa koji u značajnoj meri predstavlja glavnice i pripisanu kamatu plus razumnu dodatnu naknadu za raskid ugovora pre njegovog isteka. Glavnica finansijskog sredstva je fer vrednost pri inicijalnom priznavanju umanjena za naknadu za otplatu glavnice, tj. rate umanjene za kamatu utvrđenu primenom metoda efektivne kamatne stope. Izuzetak od ovog principa je taj što standard takođe dozvoljava instrumente sa osobinama pre vremena otplate, koji zadovoljavaju sledeće uslove kako bi ispunili SPPI: (i) sredstvo realizovano uz premiju ili diskont, (ii) iznos pre vremena otplate predstavlja ugovornu nominalnu vrednost i pripisanu kamatu, kao i razumnu dodatnu naknadu za raskid ugovora pre njegovog isteka, i (iii) fer vrednost odredbe pre vremena otplate nije od materijalnog značaja pri inicijalnom priznavanju.

Kreditni Banke uključuju klauzule o unakrsnoj prodaji koje predstavljaju smanjenje kamatne stope, kada klijent zaključi druge ugovore sa Bankom ili ispuni određene kriterijume, npr. održava minimalan nivo platnog prometa po tekućem računu u Banci. Novčani tokovi su SPPI ukoliko te klauzule neznatno smanjuju ukupnu profitnu maržu Banke po datom instrumentu, pri čemu nema drugih osobina koje su u neskladu sa osnovnim kreditnim aranžmanom.

Banka je razmatrala primere iz standarda i zaključila da karakteristike koje proističu samo iz zakonskih propisa, a nisu deo ugovora, tj. ukoliko je došlo do promene propisa, više neće važiti, pa nisu od značaja za procenu da li su novčani tokovi SPPI. Kreditni ugovori Banke dopuštaju korekciju kamatnih stopa u smislu reakcije na makroekonomske i regulatorne promene. Rukovodstvo je vršilo ocenu i procenilo da bi konkurencija u bankarskom sektoru i praktična sposobnost zajmoprimaca da refinansiraju kredite sprečila ponovno utvrđivanje kamatne stope koje su iznad tržišnog nivoa i zato su novčani tokovi procenjeni kao SPPI.

Modifikacija finansijskih sredstava.

Kada se finansijska sredstva ugovorno modifikuju (tj. o njima se ponovo pregovara), Banka procenjuje da li je modifikacija značajna i da li treba da rezultira prestankom priznavanja prvobitnog sredstva i priznavanjem novog sredstva po fer vrednosti. Ova procena se bazira na kvantitativnim i kvalitativnim faktorima opisanim u relevantnoj računovodstvenoj politici; kvalitativni faktori iziskuju značajno prosuđivanje. Naročito, Banka vrši ocenu prilikom donošenja odluke o umanjenju za kreditne gubitke po kreditima o čijim se uslovima ponovo pregovaralo, tj. da li iste više ne treba priznavati i da li novopriznate kredite treba smatrati obezvređenim pri inicijalnom priznavanju. Procena prestanka priznavanja zavisi od toga da li se rizici i koristi, tj. varijabilnost očekivanih (a ne ugovornih) novčanih tokova, menjaju usled tih modifikacija. Rukovodstvo je utvrdilo da se rizici i koristi nisu promenile usled modifikovanja tih kredita i suštinski zbog tih modifikacija ti krediti niti su prestali da budu priznati niti su reklasifikovani iz faze umanjene za kreditne gubitke.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUDIVANJA (nastavak)

(a) Klasifikacija i vrednovanje i obezvređenje finansijskih sredstava (nastavak)

Politika otpisa

Finansijska imovina se otpisuje, u celini ili delimično, kada je Banka iscrpela sve napore za praktični oporavak i zaključila da nema razumnih očekivanja oporavka. Određivanje novčanih tokova za koje ne postoji razumno očekivanje oporavka zahteva procenu. Rukovodstvo je uzelo u obzir sledeće pokazatelje da ne postoji razumno očekivanje oporavka:

- Odlukom Narodne banke Srbije o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke propisano je da je Banka dužna da izvrši računovodstveni otpis bilansne aktive niskog stepena naplativosti i to tako što će se izvršiti prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju banke. Shodno navedenoj odluci, banka je obavezna da izvrši računovodstveni otpis problematičnog kredita u slučaju kada je obračunati iznos obezvređenja tog kredita koji je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti 100% njegove bruto knjigovodstvene vrednosti. Kod ovih plasmana evidentno je da postoji jako mala mogućnost naplate ili uopšte ne postoji izvor naplate potraživanja. Mogućnost naplate se ocenjuje na osnovu statusa postupaka koji se vode protiv klijenta i ostalih učesnika u plasmanu.
- U skladu s važećim procedurama u oblasti naplate i međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, banka može da izvrši delimični otpis potraživanja prenosom nenaplativog dela potraživanja iz bilansa stanja u vanbilansnu evidenciju. Ovim potezom vrši se priznanje delimične nenaplativosti i bilansno potraživanje svodi na iznos očekivane naplate, bez uticaja na pravni položaj banke kao poverioca, s obzirom da potraživanje u celosti ostaje priznato i evidentirano u knjigovodstvu banke (kako u bilansnoj tako i vanbilansnoj evidenciji). Odluka o delimičnom otpisu donosi se u skladu s nadležnostima Odbora za problematične plasmane, a na osnovu analize mogućnosti naplate dobrovoljnim ili prinudnim putem, ranije sprovedenih postupaka, odnosa između vrednosti potraživanja i vrednosti sredstava obezbedjenja, kao i raspoloživih pravnih sredstava u korist Banke. Ukoliko ovi argumenti potvrđuju delimičnu nenaplativost, može se izvršiti otpis dela potraživanja.
- Ako je trošak vođenja postupaka prinudne naplate (posebno sudskih postupaka) veći od iznosa potraživanja, može se izvršiti otpis potraživanja kada se iscrpe ili postanu necelishodni metodi naplate mimo pokretanje sudskih / prinudnih postupaka.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

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

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

Detaljnije obelodanjivanje se nalaze u Napomeni 4.5 (fer vrednovanje i nivoi FV).

(c) Procena fer vrednosti zgrada i investicijskih nekretnina i sredstava stečenih naplatom

Banka dobija nezavisne procene za svoje investicione nekretnine i sredstva stečena naplatom potraživanja barem jednom godišnje, a za poslovne objekte (klasifikovane kao nekretnine, postrojenja i oprema) najmanje svake četiri godine.

Na kraju svakog izvještajnog perioda, rukovodstvo ažurira svoju procenu fer vrednosti svake nekretnine, uzimajući u obzir najnovije nezavisne procene. Rukovodstvo utvrđuje vrednost imovine unutar raspona razumnih procena fer vrednosti.

5. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(c) Procena fer vrednosti zgrada i investicijskih nekretnina i sredstava stečenih naplatom (nastavak)

Najbolji dokaz o fer vrednosti su tekuće cene na aktivnom tržištu sličnih nekretnina. Ukoliko informacije o tekućim cenama nisu dostupne, rukovodstvo razmatra informacije iz različitih izvora, uključujući:

- tekuće cene na aktivnom tržištu za nekretnine različite prirode ili nedavne cene sličnih nekretnina na manje aktivnim tržištima, prilagođene da odražavaju te razlike,
- projekcije diskontovanog novčanog toka na pouzdanim procenama budućih novčanih tokova,
- predviđanja kapitalizovanih prihoda zasnovanih na procenjenom neto prihodu tržišta nekretnina i stopi kapitalizacije izvedenu iz analize tržišnih dokaza.

(d) Priznavanje odloženih poreskih sredstava

Odložena poreska sredstva predstavljaju porez na dobitak koji se može naplatiti kroz buduća umanjena oporezivog profita. Odložena poreska sredstva se evidentiraju ukoliko je ostvarenje relevantnih poreskih pogodnosti verovatno. Budući oporezivi profit i iznos poreskih pogodnosti koje su verovatne u budućnosti baziraju se na srednjoročnom poslovnim planu koji priprema rukovodstvo, kao i na naknadnoj ekstrapolaciji rezultata istog plana. Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu prenetih poreskih gubitaka.

(e) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka. Određeni broj ovih slučajeva odnosi se na zahteve za osporene klauzule u kreditnim ugovorima, poput onih koji se odnose na naknade za odobravanje kredita i premiju osiguranja koje je Banka naplatila od fizičkih lica kao korisnika kredita. Pri proceni rezervisanja, Banka procenjuje verovatnoću bilo kakvih negativnih ishoda po ovim pitanjima, a za one sa verovatno negativnim ishodom izračunava rezervisanje na osnovu stvarnog zahteva za potraživanje uvećanog za najbolju procenu zatezne kamate i sudskih troškova.

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

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

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za priznavanje rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva ekonomskih resursa veoma mala. Napomena 29 obelodanjuje informacije o potencijalnim obavezama Banke u vezi sa sudskim sporovima i iznosima rezervisanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA**

	2020.	2019.
Prihodi od kamata primenon EKS		
Po osnovu kredita	400.616	538.370
Po osnovu depozita	4.385	11.001
Po osnovu HOV i rev.repo transakcija	124.766	102.833
Po osnovu kredita u stranoj valuti	4.045	4.870
Po osnovu depozita u stranoj valuti	27	2.806
Po osnovu HOV u stranoj valuti	9.577	5.651
Po osnovu SWAP transakcija	304	-
Ukupno:	543.720	665.531
Rashodi od kamata		
Po osnovu depozita	38.174	47.591
Po osnovu HOV	6.855	957
Po osnovu ostalih obaveza	1.402	463
Po osnovu kredita u stranoj valuti	17.336	34.340
Po osnovu depozita u stranoj valuti	70.472	72.622
Po osnovu HOV u stranoj valuti	2.494	2.032
Po osnovu ostalih obaveza u stranoj valuti	1.912	8.380
Ukupno:	138.645	166.385
Neto prihodi od kamata	405.075	499.146

Ukupni prihodi i rashodi kamata, prikazani u tabeli, se odnose na finansijska sredstva i obaveze koji se ne vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Prihodi od kamata po osnovu kredita u dinarima u iznosu od RSD 400.616 hiljada (2019.: RSD 538.370 hiljada), uključuju i prihod od kamate za Nivo 3 kredite u iznosu od RSD 26.551 hiljada (2019: RSD 50.786 hiljada).

Prihodi po osnovu kamate od HOV u iznosu od RSD 124.766 hiljada (2019.: RSD 102.833 hiljada), se odnose na kamatu od obveznica kupljenih od RS..

Rashodi kamate po osnovu depozita u dinarima u iznosu od RSD 38.174 hiljada (2019.: RSD 47.591 hiljada), se uglavnom odnose na rashode kamata po kratkoročnim depozitima drugih preduzeća u iznosu od RSD 19.126 hiljada i na rashode kamata na depozitir po viđenju stanovništva u iznosu od RSD 11.481 hiljada.

Rashodi kamate po osnovu depozita u stranoj valuti u iznosu od RSD 70.472 hiljada (2019: RSD 72.622), u najvećoj meri se odnosi na rashod kamate po osnovu dugoročnih štednih depozita stanovništva na 25 meseci u stranoj valuti u iznosu od RSD 41.255 hiljada, dok se iznos od RSD 20.995 hiljade odnosi na rashode kamata na oročene i druge oročene devizne depozite stanovništva,

Rashodi od kamata po osnovu kredita u stranoj valuti u iznosu od RSD 17.336 hiljada (2019.: RSD 34.340 hiljada), su generisani na osnovicu i po stopama koje su bliže objašnjeni u Napomeni 27.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)**

Prihodi od kamata	2020	2019
Preduzeća	258.581	332.813
- kamate	246.021	313.263
- naknade	12.560	19.550
Stanovništvo	101.826	138.963
- kamate	101.637	136.914
- naknade	189	2.049
Strana lica	1.798	1.629
- kamate	1.798	1.598
- naknade	-	31
Narodna banka Srbije	2.673	8.124
Republika Srbija	134.342	108.395
Preduzetnici	17.713	23.697
- kamate	16.565	21.833
- naknade	1.148	1.864
Banke i druge finansijske institucije	236	1.124
Stanovništvo naplata suspenzije	4.441	13.987
Preduzeća naplata suspenzije	17.664	35.147
Preduzetnici naplata suspenzije	4.446	1.652
Ukupno	543.720	665.531

Rashodi od kamata	2020.	2019.
Preduzeća	21.224	24.415
Stanovništvo	80.121	79.697
Preduzetnici	9.349	54
Republika Srbija	148	2.989
Banke i druge finansijske institucije	18.452	42.440
Javni sektor	1	12
Strana lica	810	4.617
Narodna banka Srbije	956	-
Lizing zakupa	1.912	2.524
Ostali komitenti	5.674	9.637
Ukupno	138.645	166.385
Dobitak po osnovu kamata	405.075	499.146

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2020.	2019.
Prihodi od naknada i provizija	123.909	139.923
Prihodi od naknada i provizija u stranoj valuti	7.889	8.672
Ukupno:	131.978	148.595
Rashodi naknada i provizija	7.281	7.825
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	11.884	13.001
Ukupno:	19.165	20.826
Neto prihodi od naknada i provizija:	112.633	127.769

Prihodi od naknada i provizija u dinarima u iznosu od RSD 123.909 hiljada (2019.: RSD 139.923 hiljada) najvećim delom se odnose na naknade za bankarske usluge od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 36.630 hiljade (2019.: RSD 42.400 hiljade); naknade za obavljanje ostalih bankarskih usluga od stanovništva u iznosu od RSD 7.395 hiljada (2019.: RSD 9.763 hiljada); naknade po poslovima kupoprodaje deviza od drugih komitenata u iznosu od RSD 19.521 hiljada (2019.: RSD 17.223 hiljada); naknade za bankarske usluge od preduzeća po avalima, garancijama, pismima o nameri i sl. u iznosu os RSD 16.411 hiljada (2019.: RSD 17.198 hiljada); naknade za bankarske usluge od preduzetnika po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 10.832 hiljada (2019.: RSD 12.186 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (Nastavak)**

	2020.	2019.
Prihodi od naknada za bankarske usluge		
- po platnim karticama	9.724	12.694
- platni promet u zemlji (od preduzeća, banaka, stanovništva)	48.591	55.690
- provizije po izdatim garancijama	21.831	19.760
- bankarske usluge	17.184	21.377
- devizni platni promet	7.641	8.058
-ostale naknade i provizije	1.199	6.685
- menjački poslovi	121	110
-kupoprodaja deviza	19.521	17.223
-ostalo	5.986	6.998
Ukupno prihodi	131.798	148.595
Rashodi od naknada za bankarske usluge		
- po platnim karticama	5.506	8.277
- platni promet u zemlji	4.870	4.633
- devizni platni promet	6.910	6.676
- ostale naknade i provizije	1.023	940
- menjački poslovi	106	109
-kupoprodaja deviza	750	191
Ukupno rashodi:	19.165	20.826
Neto dobitak po osnovu naknada i provizija	112.633	127.769

8. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA KOJI SE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI

	2020.	2019.
Dobici od prodaje obveznica RS koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	33.241	32.211
Gubici od prodaje obveznica RS koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-
Neto dobitak :	33.241	32.211

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

	2020.	2019.
Prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	797	-
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika	(3.192)	(4.179)
Neto (gubitak)/dobitak po osnovu zaštite od rizika	(2.395)	(4.179)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

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

	2020.	2019.
Pozitivne kursne razlike po osnovu:		
Po deviznim depozitima i kreditima	43.639	143.445
Po deviznim računima	4.956	4.464
Poslova sa derivatima	1.786	21.414
Gotovina i sredstva kod NBS	3.444	13.472
Po poslovima sa platnim karticama	5.766	27.872
Ostalo	152.499	157.750
Ugovorena valutna klauzula	7.954	40.601
Po osnovu HOV	3.204	4.727
Ukupno	223.248	413.745
Negativne kursne razlike po osnovu:		
Po deviznim depozitima i kreditima	31.411	102.032
Po deviznim računima	6.234	6.634
Poslova sa derivatima	3.723	3.605
Gotovina i sredstva kod NBS	4.444	17.546
Po poslovima sa platnim karticama	5.667	27.648
Ostalo	152.319	156.905
Ugovorena valutna klauzula	8.517	78.274
Po osnovu HOV	8.111	4.222
Ukupno	220.428	396.866
Pozitivne kursne razlike, neto	2.822	16.879

11. NETO PRIHOD / (RASHOD) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	2020.	2019.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	(354.518)	(649.233)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	288.314	495.414
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(18.380)	(21.939)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	18.662	15.993
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(169)	(10.727)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	86.528	114.617
Obezvređenje FS koje se vrednuje kroz OCI	(2.582)	(5.995)
Ukidanje obezvređenja FS koje se vrednuje kroz OCI	1.674	3.815
Neto (rashod)/prihod:	19.529	(58.055)

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2020. godine:

	Kreditni komitentima	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje 1.1.2020.	281.016	5.454	4.898	291.368
Nove ispravke vrednosti u toku godine	334.474	14.658	5.386	354.518
Smanjenje ispravke vrednosti	(270.691)	(10.805)	(6.818)	(288.314)
Prenos na VB	(73.815)	(2.100)	(681)	(76.596)
Otpisi	(89)	-	-	(89)
Stanje na kraju godne	270.895	7.207	2.785	280.886

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***11. NETO PRIHOD / (RASHOD) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA (Nastavak)**

Kretanje na računima ispravke vrednosti bilansne aktive tokom 2019. godine

	Kreditni komitentima	Ostali plasmani	Potraživanja za kamate i naknade	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje 1.1.2019.	247.890	-	5.160	61.063	314.113
Nove ispravke vrednosti u toku godine	603.851	10.982	26.521	7.879	649.233
Smanjenje ispravke vrednosti	(469.236)	(10.982)	(7.820)	(7.376)	(495.414)
Prenos na VB	(112.150)	-	(18.407)	(56.668)	(187.225)
Otpisi	10.661	-	-	-	10.661
Stanje na kraju godine	281.016	-	5.454	4.898	291.368

12. NETO DOBITAK / (GUBITAK) PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA KOJI SE VREDNUJU PO AMORTIZOVANOJ VREDNOSTI

	2020.	2019.
Prihodi po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	2	6.732
Rashodi po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	-	(106.058)
Neto gubitak	2	(99.326)

13. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2020.	2019.
Prihodi od zakupnina	11.201	9.989
Prihodi od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja	1.454	1.630
Prihodi od naknade štete	875	1.099
Ukupno	13.530	12.718

14. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2020.	2019.
Troškovi zarada	177.921	188.020
Troškovi naknada zarada	29.221	37.998
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	25.745	28.161
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	49.568	54.049
Ostali lični rashodi	714	5.712
Rashodi rezervisanja za penzije i drugih rezervisanja za zaposlene	13.887	18.998
Rashodi rezervisanja za neiskorišćene dane godišnjeg odmora	4.413	525
Ukupno	301.469	333.463

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***15. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

	2020.	2019.
Nematerijalna ulaganja	26.347	28.288
Osnovna sredstva	25.313	18.750
Predmeti zakupa	17.620	18.603
Ukupno	69.280	65.641

16. OSTALI PRIHODI

	2020.	2019.
Prihodi od smanjenja obaveza	-	1
Prihodi od prodaje osnovnih sredstava	-	315
Prihodi od promene vrednosti osnovnih sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina	12.941	-
Ostali prihodi	2.780	5.086
Višak u bankomatu	40	
Ukupno	15.761	5.402

17. OSTALI RASHODI

	2020.	2019.
Troškovi materijala	16.790	18.153
Troškovi proizvodnih usluga	17.114	17.297
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	213.968	246.230
Troškovi poreza	11.605	20.461
Troškovi doprinosa	46.421	51.874
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze (Napomena 29)	137.683	22.510
Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	-	115
Manjkovi i štete	7	2
Ostali rashodi	18.663	9.127
Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina	46.906	17.560
Ukupno	509.157	403.329

Troškovi materijala koji iznose RSD 16.790 hiljada (2019: RSD 18.153 hiljada) se u najvećem delu odnose na troškove električne energije i grejanja u iznosu od RSD 6.361 hiljada (2019.: RSD 10.015 hiljada).

Od ukupnih troškova proizvodnih usluga u iznosu od RSD 17.114 hiljada (2019.: RSD 17.297 hiljada), iznos od RSD 11.304 hiljada (2019.: RSD 10.738 hiljada) su troškovi elektronskih komunikacija i automatske obrade podataka.

Nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 213.968 hiljada (2019.: RSD 246.230 hiljada) najvećim delom čini iznos od RSD 37.804 hiljada (2019.:RSD 49.714 hiljada) koji se odnosi na troškove premije osiguranja depozita banaka; iznos od RSD 43.151 hiljada (2019.: RSD 42.613 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge- održavanje softvera; iznos od RSD 24.410 hiljade (2019.: RSD 25.295 hiljada) koji se odnosi na troškove održavanja programskih aplikacija; iznos od RSD 13.708 hiljada (2019.: RSD 20.648 hiljada) koji se odnosi na servisne usluge - IT oprema.

Ostali rashodi koji iznose RSD 18.663 hiljada (2019.: RSD 9.127 hiljada) su ove porasli po osnovu izgubljenih sporova, a vezano za naknade za kredite fizičkih lica u iznosu od RSD 8.664 hiljada, kao i rashodi od prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od RSD 6.143 hiljada.

Rashodi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina, od RSD 46.906 hiljada, odnose se na knjiženje procena vrednosti ovlašćenih procenitelja, u decembru 2020. godine, i to rashodi novih procena stečene aktive RSD 15.328 hiljada i investicionih nekretnina RSD 31.578 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***18. TEKUĆI POREZ NA DOBIT**

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

	2020.	2019.
Porez na dobit	-	-
Dobitak od odloženih poreza (Napomena 30)	22.573	3.552
Ukupno poreski prihod	22.573	3.552

Tekući porez na dobit Banke pre oporezivanja se razlikuje od teorijskog iznosa koji bi nastao primenom prosečne ponderisane poreske stope i bio bi kao što sledi:

	2020.	2019.
(Gubitak)/ dobitak pre oporezivanja	(279.708)	(269.868)
Obračunati porez po stopi od 15%	41.956	40.480
Poreski efekat prihoda i rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	(8.072)	7.935
Poreski efekat nepriznatih prenetih poreskih gubitaka	(33.884)	(48.415)
Poreski efekat privremenih razlika	22.573	3.552
Porez na dobit prikazan u bilansu uspeha	22.573	3.552

Banka nije priznala potencijalna odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih iznosa prenetih poreskih gubitaka. Tabela u nastavku prikazuje poreske gubitke kao i iznos neiskorišćenog poreskog kredita po godinama:

Poreski period iz kojeg potiče neiskorišćeni poreski kredit	Poreski gubitak	Iznos neiskorišćenog poreskog kredita	Poslednji poreski period u kojem se može iskoristiti neiskorišćeni poreski kredit
2016	892.708	133.906	2021
2019	322.768	48.415	2024
2020	225.890	33.884	2025
UKUPNO	1.441.366	216.205	

19. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Žiro račun	764.146	764.204
Gotovina u blagajni u dinarima	85.381	75.997
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	10	1
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	143.053	253.690
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije u stranoj valuti	859.958	925.155
Aktivna vremenska razgraničenja po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	24	190
Ukupno	1.852.572	2.019.237

Banka obračunava i izdvaja obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije u visini i na način koji je utvrđen Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije (Sl. Glasnik RS br. 76/2018.). Obavezna rezerva u dinarima se izdvaja na žiro račun, te se stoga knjigovodstveno posebno ne iskazuje.

Obavezna rezerva kod NBS predstavlja minimalnu rezervu dinarskih i deviznih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom NBS i može se po potrebi koristiti za likvidnost.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***19. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (Nastavak)**

Obaveznu rezervu u dinarima 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 koje ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Narodna banka Srbije plaća kamatu na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u obračunskom periodu koji ne prelazi iznos obračunate dinarske obavezne rezerve po kamatnoj stopi u visini 1,25 % na godišnjem nivou.

Obaveznu rezervu u stranoj valuti Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti i na 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.

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

20. HARTIJE OD VREDNOSTI

	2020.	2019.
Hartije od vrednosti u dinarima	3.043.285	2.559.967
Hartije od vrednosti u stranoj valuti	229.316	120.018
Premija/(diskont)	117.625	8.861
Ukupno	3.390.226	2.688.846

Hartije od vrednosti u bilansu banke se odnose na hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz ostali rezultat i sastoje se u potpunosti od dugoročnih obveznica Republike Srbije

Promene na ispravci vrednosti su prikazane u tabeli ispod:

Ispravka vrednosti hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

	31. 12. 2020.	31. 12. 2019.
Stanje na dan 1. januara	5.896	3.716
Povećanje	2.588	6.004
Smanjenje	(1.691)	(3.824)
Ukupno ispravka	6.793	5.896

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA**

	31.12.2020.	31.12.2019.
Devizni račun banke	100.697	243.767
Sredstva na računu kod domaće banke namenjena kupovini HOV	5.263	1.973
Sredstva na računu kod ino banke namenjena kupovini HOV	-	187
Devizni račun banke kod CRHOV	80	46
Ostali namenski depoziti u stranoj valuti	7.639	7.639
Ukupno	113.679	253.612

Promene na ispravci vrednosti su prikazane u tabeli ispod:

	31. 12.2020.	31. 12.2019.
Stanje na dan 1.januara	1.329	462
Povećanje	2.485	5.418
Smanjenje	(3.629)	(4.551)
Ukupno ispravka	185	1.329

22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Potraživanja u dinarima		
Za obračunatu kamatu po kreditima depozitima i ostalim plasmanima	32.524	24.070
Za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	2.257	2.323
<i>Ispravka vrednosti potraž. za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po kreditima depozitima i ostalim plasmanima</i>	(5.058)	(3.920)
Za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	165	331
Kreditni po transakcionim računima	61.433	87.010
Potrošački krediti	1.385	2.255
Kreditni za likvidnost i obrtna sredstva	5.886.733	5.721.505
Investicioni krediti	1.310.763	1.365.103
Stambeni krediti	1.732.148	1.829.293
Gotovinski krediti	417.250	494.999
Ostali krediti	164.766	214.729
<i>Ispravka vrednosti kredita datih u dinarima</i>	(266.994)	(280.579)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	114.098	119.294
Razgraničena dospeća i kamate- moratorijum	138.246	-
Razgraničena naknada - moratorijum	1.726	-
<i>Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u din.</i>	(3.834)	(417)
Kreditni za plaćanje uvoza robe i usluga iz inostranstva u stranoj valuti	91.768	104.742
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	6.997	3.013
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(31.408)	(33.740)
Ukupno	9.654.965	9.650.011

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promene na kreditima i potraživanjima od komitenata u tokom 2020. godine su sledeće:

	Kratkoročni krediti		Dugoročni krediti		Ukupno 2020	Ukupno 2019
	U RSD	U stranoj valuti	U RSD	U stranoj valuti		
Na dan 1. januara						
Potraživanja za kamatu i naknadu	4.060	-	22.332	331	26.723	30.790
Novi obračun	74.375	-	245.439	1.930	321.745	533.625
Otplate	(73.260)	-	(238.166)	(2.096)	(313.522)	(537.692)
<i>ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu</i>	(530)	-	(4.528)	-	(5.058)	(3.920)
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	245.085	6.617	8.985	380	261.067	122.307
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti	(28.725)	-	(2.683)	-	(31.408)	(33.740)
<i>ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u dinarima</i>	(3.598)	-	(236)	-	(3.834)	(417)
Neto kamata i naknada 31. decembra	217.407	6.617	31.143	545	255.713	110.953
Plasmani komitentima na dan						
Na dan 1. januara	947.604	-	8.767.291	104.742	9.819.637	11.075.337
Novi plasmani	1.300.211	-	2.072.523	25.202	3.397.936	9.769.299
Valutna klauzula	1.017	-	6.938	-	7.955	40.601
Valutna klauzula	(20.968)	-	(136.210)	-	(157.178)	(78.028)
Otpisi	-	-	(89)	-	(89)	(205)
Otplate	(1.455.015)	-	(1.908.822)	(38.177)	(3.402.014)	(10.987.367)
<i>ispravka vrednosti i rezervisanja</i>	(7.804)	-	(259.190)	-	(266.994)	(280.579)
Neto plasmani 31. decembra	765.045	-	8.542.440	91.767	9.399.252	9.539.058
Kredit i potraživanje od komitenata 31. decembra	982.452	6.617	8.573.583	92.312	9.654.965	9.650.011

	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Strana lica	Drugi komitenti	Ukupno 2020.	Ukupno 2019.
Potraživanja za kamatu u RSD	25.621	1.970	4.931	-	-	32.522	24.070
Potraživanja za naknadu u RSD	797	9	984	45	424	2.259	2.323
<i>ispravka vrednosti potraživanja za kamatu i naknadu u RSD</i>	(2.878)	(510)	(1.662)	-	(7)	(5.057)	(3.920)
Potraživanja za kamatu u stranoj valuti	165	-	-	-	-	165	331
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	105.317	4.371	38.728	246	112.404	261.066	122.307
<i>ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u RSD</i>	(1.313)	(61)	(2.425)	-	(35)	(3.834)	(418)
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(25.532)	(1.486)	(4.389)	-	-	(31.407)	(33.740)
Kratkoročni krediti							
- u RSD	725.749	41.884	5.216	-	-	772.849	947.604
Dugoročni krediti							
- u RSD	6.244.597	364.750	2.163.477	28.805	-	8.801.629	8.767.291
- u stranoj valuti	91.768	-	-	-	-	91.768	104.742
<i>ispravka vrednosti kredita</i>	(158.879)	(15.722)	(92.389)	(5)	-	(266.995)	(280.579)
Ukupno neto	7.005.412	395.205	2.112.471	29.091	112.786	9.654.965	9.650.011

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)**

Koncentracija bruto izloženosti kreditnom riziku po sektorima data je u narednoj tabeli:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Usluge smeštaja i ishrane	49.008	49.855
Administrativne i pomoćne uslužne delatnosti	92.281	57.604
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.364.648	1.380.605
Umetnost, zabava i rekreacija	23.403	4.214
Građevinarstvo	1.153.780	1.130.040
Finansijske delatnosti i delatnosti osiguranja	11.729	44.984
Informisanje i komunikacije	22.510	3.810
Prerađivačka industrija	2.502.396	2.554.670
Stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti	163.497	147.446
Poslovanje nekretninama	-	692
Saobraćaj i skladištenje	273.779	206.165
Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motorcikala	1.838.824	1.755.155
Ostalo	2.434.997	2.599.688
Plasmani komitentima, bruto	9.930.851	9.934.928

23. NEMATERIJALNA IMOVINA

Stanje na dan 01. januara 2019. godine	321.397
Nove nabavke	13.423
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	334.820
Ispravka vrednosti	
Stanje na dan 01. januara 2019. godine	266.171
Amortizacija	28.288
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	294.459
Stanje na dan 01. januara 2020. godine	334.820
Nove nabavke	17.861
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	352.681
Ispravka vrednosti	
Stanje na dan 01. januara 2020. godine	294.459
Amortizacija	26.347
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	320.806
Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2019. godine	40.360
Neto sadašnja vrednost 31. decembra 2020. godine	31.875

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

24. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Pravo korišćenja sredstava - lizing zakupa	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01. januara 2019. godine	456.757	279.383	16.011	99.972	852.123
Nove nabavke	-	2.637	772	-	3.409
Prenos sa OS u pripremi	-	70.980	281	-	71.261
Otuđenja (prodaja)	(6.402)	-	-	-	(6.402)
Rashodovanja	-	(14.031)	(3.044)	-	(17.075)
Promene ugovornih obaveza	-	-	-	(11.789)	(11.789)
Stanje na dan					
31. decembra 2019. godine	450.355	338.970	14.020	88.183	891.528
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01. januara 2019. godine	185.198	263.178	15.040	-	463.416
Amortizacija	5.889	12.064	797	18.603	37.353
Rashodovanja	-	(13.915)	(3.044)	-	(16.959)
Otuđenje	(2.113)	-	-	-	(2.113)
Promena ugovornih obaveza	-	-	-	(5.132)	(5.132)
Stanje na dan					
31. decembra 2019. godine	188.974	261.327	12.793	13.471	476.565
Neto sadašnja vrednost					
1. januara 2019. godine					
	271.559	16.205	971	99.972	388.707
Neto sadašnja vrednost					
31. decembra 2019. godine					
	261.381	77.643	1.227	74.712	414.963
Nabavna vrednost					
Stanje na dan					
01. januara 2020. godine	450.355	338.970	14.020	88.183	891.528
Nove nabavke	-	7.665	-	734	8.399
Povećanje vrednosti-procena	29.018	-	-	-	29.018
Prenos sa OS u pripremi	-	1.148	-	-	1.148
Promene ugovornih obaveza	-	-	-	(598)	(598)
Rashodovanja	-	(131)	-	-	(131)
Stanje na dan					
31. decembra 2020. godine	479.373	347.653	14.020	88.318	929.363
Ispravka vrednosti					
Stanje na dan					
01. januara 2020. godine	188.974	261.327	12.793	13.471	476.565
Amortizacija	5.855	19.023	435	17.620	42.933
Rashodovanja	-	(131)	-	(531)	(662)
Stanje na dan					
31. decembra 2020. godine	194.828	280.219	13.228	30.560	518.835
Neto sadašnja vrednost					
01. januar 2020. godine					
	261.381	77.644	1.227	74.711	414.963
Neto sadašnja vrednost					
31. decembra 2020. godine					
	284.544	67.434	792	57.758	410.528

Nad građevinskim objektima nema upisanih hipoteka kao obezbeđenje za otplatu kredita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

24. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (Nastavak)

Troškovi zakupnine iznose RSD 22.961 hiljada (2019: RSD 24.580 hiljada), i iskazani su preko troška amortizacije prava zakupa u iznosu od RSD 17.620 hiljada, kamate u iznosu od RSD 1.912 hiljada, troška PDV-a u iznosu od RSD 3.438 hiljada i pozitivnih kursnih razlika u iznosu od RSD 9 hiljada. Standard predviđa da ukupni troškovi tokom perioda zakupa budu isti kao i pre početka primene MSFI16, s tim što su u početnim periodima veći, a kasnije se smanjuju.

U nastavku je pregled lizinga zakupa na dan 31.12.2020. godine:

	Naziv zakupodavca	Broj ugovora	Broj meseci do isteka	Iznos mesečnog zakupa- eur	Diskontna stopa	Pravo korišćenja	Lizing obaveza
1	Hidrozavod, Petra Drapšina 56, Novi Sad	D-262 od 04.04.14	40	2.900,00	2,84	12.767	13.708
2	Stojan Ristić, Generala Bože Jankovića 2, Niš	D-135 od 29.01.15	49	2.500,00	2,94	13.243	13.590
3	Marko Purković, Bulevar Mihaila Pupina 16d, Zemun	D-03 od 12.01.19	48	3.000,00	2,94	15.586	15.924
4	Karavidić, Masankova 9 Šabac	02-235 od 27.05.08	29	2.000,00	2,74	6.450	6.763
5	Matijević, Gradsko šetalište bb, Čačak	D-179 od 04.06.10	53	1.250,00	2,99	7.022	7.252
6	Asseco, smeštaj DR opreme, Katanićeva, Beograd	02-1340/10 od 19.11.10	18	1.200,00	2,65	2.445	2.448
7	Autotehnika, vozilo, Herc	22 od 09.02.12.	4	534,00	5,00	245	250
						57.758	59.935

25. INVESTICIONE NEKRETNINE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Investicione nekretnine	303.220	254.443
Ukupno:	303.220	254.443

Krajem 2020. godine je izvršeno svođenje vrednosti svih investicionih nekretnina koje su bile na stanju, na vrednost procenjenju od strane ovlašćenih procenitelja CBRE Srbija. U skladu sa VPGA 10 RICS standarda za vrednovanje, ovlašćeni procenitelj skrenuo je pažnju na neizvesnost i nepredvidivu promenljivost ključnih parametara zbog pandemije COVID-19. U nastavku je dat pregled kretanja pozicije investicionih nekretnina tokom 2020. godine.

	Knjigovodstvena vrednost 01.01.2020.	Promene tokom godine	Napomena	Korekcija vrednosti-procena	Knjigovodstve na vrednost 31.12.2020.
Stan sa galerijom ul. Admirala Vukovića br.66, Beograd	29.516	-		350	29.866
Poslovni objekat za lager. i čuv.voća i povrća sa prerad. u Šimanovcima	164.630	-		(18)	164.612
Podrumske prost. i oprema u poslov.zgradi u ul. K.Petra br.15	23.122	-		(2.571)	20.551
Porodična stambena zgrada-Zmajevu	941	-		-	941
Zemljište, zgrade i hladnjača sa opremom od 430m2- Arilje	35.330	-		(3.584)	31.746
Trgovina na malo Tulare	904	-		(563)	341
Seenergy Timber doo, upravna zgrada i prateći objekti-ogranak Morović	-	49.688	Novo sticanje	(9.710)	39.977
Seenergy Timber doo Beogra, oprema na lokaciji Morović	-	30.319	Novo sticanje i dodatni radovi	(15.133)	15.186
Ukupno	254.443	80.006		(31.229)	303.220

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***25. INVESTICIONE NEKRETNINE (Nastavak)**

Tokom 2020. godine su stečeni su objekti i oprema pravnog lica Seenergy Timber doo Beograd, ogranak u Moroviću.

Troškovi poreza na imovinu kao i troškovi poreza na prenos apsolutnih prava, idu na teret Banke. Neto prihodi po osnovu zakupa za 2020. godinu iznosi RSD 9.376 hiljade (2019: RSD 8.672 hiljade).

Neto prihod od investicionih nekretnina u 2020. godini je prikazan u tabeli u nastavku.

	Knjigovodstvena vrednost 31.12.2020.		Ukupni troškovi	Ostvareni prihodi od zakupa	Neto prihod
Stan sa galerijom, Admirala Vukovića 66. Beograd	29.866	Anex II 13.06.2017 Anex III 23.05.2018	141	705	564
Poslovni objekat za lager. i čuv. voća i povrća sa pakovanjem i preradom u Šimanovcima	164.612	Aneks 25.09.2014.	656	6.000	5.344
Podrumske prostorije I oprema u poslovnoj zgradi u K.Petra broj 15	20.551	Ugovor o zakupu D- 1242, 31.10.2017.	488	1.701	1.213
Porodična stambena zgrada – Zmajevu	941	Ugovor o zakupu D- 607 29.11.2018.	4	71	67
Zemljište, zgrade i hladnjača sa opremom od 430m2- Arijje	31.746	Ugovor o zakupu 01- 277 27.11.2019	152	850	698
Trgovina na malo Maja 027 Tulare	341	Ugovor o zakupu 01- 283 02.12.2019	-	85	85
Seenergy Timber doo, upravna zgrada i prateći objekti i oprema-ogranak Morović	55.163	Ugovor o zakupu 107 od 24.06.2020.	299	1.789	1.490
kupno	303.220		1.740	11.201	9.376

Knjigovodstvena vrednost investicionih nekretnina na početku i na kraju perioda:

Stanje na dan 01. januara 2019. godine	219.785
Korekcija vrednosti-procena/ulaganje	(2.041)
Povećanje vrednosti-radovi	465
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	36.234
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	254.443
Stanje na dan 01. januara 2020. godine	254.443
Korekcija vrednosti-procena/ulaganje	(31.229)
Povećanje vrednosti-radovi	5.274
Prenos sa sredstava stečenih naplatom potraživanja	74.732
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	303.220

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***26. OSTALA SREDSTVA**

	31.12.2020.	31.12.2019.
Potraživanja za naknadu	4.869	3.263
Ispravka vrednosti potraživanja za naknadu i proviziju, potraživanja po osnovu prodaje i drugih potraživanja iz redovnog poslovanja u RSD	(2.149)	(1.532)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	6.587	6.009
Potraživanja od zaposlenih	377	432
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza I doprinosa	77	70
Ostala potraživanja iz poslovanja	9.097	7.367
Prolazni i privremeni računi	(765)	23
Potraživanja u obračunu	1.101	881
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(2.597)	(3.571)
Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti	10.883	5.495
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	4	4
Ostala potraživanja iz poslovanja u stranoj valuti	0	27
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	1.659	1.562
Ostale investicije	476	476
Ispravka vrednosti investicija u dinarima	(7)	(2)
Razgraničeni ostali troškovi	2.437	3.095
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	10.840	11.794
Ispravka vrednosti aktivnih vremenskih razgraničenja u din.	(83)	(15)
Ostala aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti	118	-
Sredstva stečena naplatom potraživanja	474.129	537.639
Ukupno	517.073	573.017

Potraživanja po osnovu avansa datih za obrtna sredstva u stranoj valuti u iznosu od RSD 10.883 hiljada (31.12.2019.: RSD 5.495 hiljada), odnose se na avans kod Banke Intesa za korišćenje Visa i Master kartica.

Takođe, iznos sredstava stečenih naplatom potraživanja, koji na kraju 2020. godine iznose RSD 474.129 hiljada (31.12.2019.:RSD 537.639 hiljada), predstavlja rezultat sledećih promena: tokom godine je izvršeno novo sticanje u iznosu od RSD 39.990 hiljade, reklasifikacija na poziciju investicionih nekretnina u iznosu od RSD 74.732 hiljada, prodaja u iznosu od RSD 26.032 hiljada, kao i smanjenje vrednosti usled procena za RSD 2.736 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***26. OSTALA SREDSTVA (nastavak)**

Knjigovodstvena vrednost stečene aktive na početku i na kraju perioda:

Stanje na dan 01. januara 2019. godine	329.783
Korekcija vrednosti-procena	(15.517)
Prodaja	(33.195)
Nova sticanja	292.802
Prenos na investicione nekretnine	(36.234)
Stanje na dan 31. decembra 2019. godine	537.639
Stanje na dan 01. januara 2020. godine	537.639
Korekcija vrednosti-procena	(2.736)
Prodaja	(26.032)
Nova sticanja	39.990
Prenos na investicione nekretnine	(74.732)
Stanje na dan 31. decembra 2020. godine	474.129

U nastavku dajemo pregled imovine koja je sa 31.12.2020. godine evidentirana kao sredstvo stečeno naplatom potraživanja.

Datum sticanja	OPIS IMOVINE	Uticaj procena	31.12.2020.
17.03.2016.	Stan u okviru porodične stambene zgrade broj 1. kat.parc. 3319/1., LN 7228. KO Valjevo, ul. Prešemova 23	-	3.057
01.07.2016.	Stambeno poslovna zgrada, KO Čačak, kat.parc. 4554/2-TRI OBJEKTA	(1)	9.171
08.05.2016.	LN 4425. KO Padina, parcela 2873/79, ul. Sportska 13/B	-	988
01.09.2016.	Dvosoban stan, površine 77 m2, ulica Prokop 3 sokače 1a. prvi sprat	164	7.408
10.01.2016.	Parc. 584, broj zgrade 1 u ul. Milošev put 57, KO Novi Bečej, LN 13393, zemljište pod zgradom 87m2, 35 m2, 8m2.	-	588
30.05.2013.	Poslovni prostor, Svetozara Markovića br. 49 (MANJEŽ), Beograd	5.261	73.958
12.07.2016.	1/2 Porodične zgrade u ulici Ivo Lola Ribar br 47	-	423
29.11.2013.	Nepokretnost ul. Kralja Petra broj 15, Stan grad, Beograd - poslovni prostor ugostiteljstva bb u potkrovlju u poslovnoj zgradi (br. zgr.1 sagradjenoj na k.p. 1902 KO Stari Grad	97	82.808
30.04.2013.	Stambeni objekat i zemljište, Stepojevac	(2.827)	42.799
31.03.2017.	Porodična zgrada 84 M2 Grocka ul. Dimitrija Tucovića 11	-	2.940
21.12.2012.	HYLA/Ugovor o prodaji pokretnih i nepokretnih stvari od 26.12.2011. OV3 br.267/2011	(6.827)	56.203
04.08.2017.	Porodična stambena zgrada, Bore Atanackovića 20 Valjevo	-	1.940
06.11.2017.	Porodična stambena zgrada, ulica Rada Končara 36	(471)	3.057
19.09.2019.	Porodična stambena zgrada -površine u osnovi 102 m2, bruto površine 270 m2- pravo svojine 1/2 idealnih delova, Arilje	182	2.822
27.09.2019.	Kompleks (mlin, skladište, prodavnica, zemljište); 6.195m2 zemlje i 1.702 m2 zgrade - Kuršumljia	(5.202)	37.391
21.11.2019.	Oprema- Pelet presa, sušara, toplovodni kotao..., KO Novo Selo	10	7.425
05.12.2019.	Zgrade poljoprivrede 3.578 m2, hladnjača 1.616m2, KO Zdravčici	1.237	87.127
27.12.2019.	Oprema po specifikaciji - 47 stavki na lokaciji Kuršumljia	5.412	15.711
06.10.2020.	Hladnjača i Oprema po specifikaciji 101 stavka Zdravčici	207	16.160
01.12.2020.	Stan br.2 na prvom spratu stambene zgrade u Beogradu u ul.Marka Pola broj 22, neto površine 122 m2, LN br.5280 na KP 3803 Ko Novi Beograd u B2 listu: broj objekta 11	-	22.100
09.12.2019.	Elektromotor Simon, V.Banja, Novo Selo	22	53
	UKUPNO	(2.736)	474.129

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***27. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCI**

	31.12.2020.	31.12.2019.
Transakcioni depoziti	2.000	8.574
Ostali depoziti	3.436	3.523
Ostale finansijske obaveze	1.230	11.345
Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	462	423
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	325	195
Kreditni po repo transakcijama	784.000	-
Obaveza po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	98	-
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	458	458
Ostali depoziti u stranoj valuti	211.644	211.667
Primljeni krediti u stranoj valuti	940.642	1.708.882
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	2.775	430
Ukupno	1.947.070	1.945.497

Tokom ove godine, Banka je uzimala i repo kredite od NBS i na kraju godine iznos obaveza iznosio je RSD 784.000 hiljada. U nastavku dajemo strukturu repo kredita.

Datum ugovora	Valuta	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Period reoročenja	Kamatna stopa %
19.11.2020	RSD	637.000	18.02.2021	3M	0,249
24.12.2020	RSD	147.000	25.03.2021	3M	0,100
Ukupno u 000 RSD		784.000			

U okviru ostalih depozita u stranoj valuti, iznos od RSD 211.644 hiljada (31.12.2019.: RSD 211.667 hiljada), se odnosi na depozite Expobank CZ (EUR 1.800 hiljada). U nastavku dajemo strukturu i uslove najvećih depozita.

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Period reoročenja	Kamatna stopa %
14.12.2020	EUR	800.000	94.064	12.3.2021	3M	0,01
21.12.2020	EUR	1.000.000	117.580	22.3.2021	3M	0,01
Ukupno EUR		1.800.000				
Ukupno u 000 RSD			211.644			

Primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od RSD 940.642 hiljade (31.12.2019.: RSD 1.708.882 hiljade) odnose se na kredite primljene od Expobank CZ u iznosu od EUR 8.000 hiljada, sa sledećom strukturom i uslovima:

Datum ugovora	Valuta	Iznos u valuti	Iznos u 000 RSD	Rok dospeća	Period reoročenja	Kamatna stopa %
14.8.2009	EUR	8.000.000	940.642	21.4.2023	1M	1,2
Ukupno EUR		8.000.000				
Ukupno u 000 RSD			940.642			

Prvobitni ugovor o dugoročnom kreditu potpisan 14.08.2009 je sa Cyprus Popular Bank Ltd. Kasnije su se kreditori menjali po raznim osnovama, ali originalni dugorčni kredit koji je kao takav prijavljen NBS nije se menjao, samo su se menjali podaci o kreditoru i aneksirali iznosi. Poslednji kreditor je Expobank CZ a.s. koja je na osnovu ugovora o kupovini banke preuzela potraživanja po osnovu dugoročnih kredita od prethodnog kreditora. Tokom 2020. godine došlo je do smanjenja ugovorne obave, pa stanje duga smanjeno na EUR 8.000.000.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***28. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA**

	31.12.2020.	31.12.2019.
Transakcioni depoziti	2.350.405	1.437.444
Štedni depoziti	474.914	520.136
Depoziti po osnovu datih kredita	85.710	27.581
Namenski depoziti	186.931	106.807
Ostali depoziti	617.242	642.203
Ostale finansijske obaveze	1.235	1.235
Obaveza po osnovu kamata na kredite depozite i ostale finan.obaveze	980	812
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze	3.397	4.712
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	1.169.571	1.107.707
Štedni depoziti u stranoj valuti	4.163.990	4.460.952
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	276.490	267.468
Namenski depoziti u stranoj valuti	241.794	71.952
Ostali depoziti u stranoj valuti	811.017	1.186.518
Ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	17.202	13.202
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze u stranoj valuti	60.178	60.398
Ukupno	10.461.056	9.909.127

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

28. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (Nastavak)

	Preduzeća	Preduzetnici	Javni sektor	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komitenti	Ukupno 2020	Ukupno 2019
Transakcioni depoziti								
- u RSD	1.844.870	185.933	1.470	139.738	51.124	127.270	2.380.408	1.437.443
- u stranoj valuti	215.970	46.942	-	794.980	111.585	95	1.169.671	1.107.707
Štedni depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	470.304	-	-	470.304	505.540
- u stranoj valuti	-	-	-	1.777.778	7.121	-	1.784.899	1.911.896
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	-	-	-	4.610	-	-	4.610	14.596
- u stranoj valuti	-	-	-	2.333.235	45.856	-	2.379.091	2.549.057
Depoziti po osnovu datih kredita								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	60.000	-	-	-	-	-	60.000	-
- u stranoj valuti	-	-	-	78.488	-	-	78.488	93.448
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	22.810	-	-	2.900	-	-	26.710	27.581
- u stranoj valuti	31.747	-	-	166.227	29	-	198.002	174.020
Namenski depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	67.174	-	-	211	-	-	67.386	106.407
- u stranoj valuti	35.407	-	-	-	223	7.078	42.708	2.456
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	119.545	-	-	-	-	-	119.545	400
- u stranoj valuti	198.883	204	-	-	-	-	199.087	69.497
Ostali depoziti								
Kratkoročni depoziti:								
- u RSD	498.146	6.200	1	-	4.886	1.058	510.291	624.253
- u stranoj valuti	623.611	-	-	-	95.664	-	719.276	1.091.829
Dugoročni depoziti:								
- u RSD	106.950	-	-	-	-	-	106.950	17.950
- u stranoj valuti	45.768	45.974	-	-	-	-	91.741	84.688
Ukupno	3.870.881	286.262	1.471	5.768.471	316.487	136.501	10.378.063	9.828.767
Ostale finansijske obaveze								
- u RSD	-	-	-	1.235	-	-	1.235	1.235
- u stranoj valuti	17.202	-	-	-	-	-	17.202	13.202
Obaveze za kamatu								
- u RSD	980	-	-	-	-	-	980	812
- u stranoj valuti	-	-	-	-	-	-	-	-
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze								
- u RSD	2.969	-	-	314	111	3	3.397	4.712
- u stranoj valuti	2.590	-	-	56.741	848	-	60.178	60.399
Ukupno	23.741	-	-	58.290	959	3	82.993	80.360
Ukupno depoziti i ostale obaveze	3.894.622	286.262	1.471	5.826.761	317.446	136.504	10.461.056	9.909.127

Transakcioni depoziti su nekamatonosni. Kamatna stopa na avista depozite u RSD iznosila je u rasponu od 1,00% - 3,00%. Kamatna stopa na kratkoročne depozite u RSD iznosila je u rasponu od 1,25% - 2,5%. Kamatna stopa na dugoročne depozite u RSD iznosila je 2,75%. Kamatna stopa na avista depozite u EUR iznosila je u rasponu od 0,15% - 1,00%. Kamatna stopa na kratkoročne depozite u EUR iznosila je u rasponu od 0,25% - 1,25%.

Kratkoročni štedni depoziti stanovništva i stranih lica u stranoj valuti, u iznosu od RSD 1.784.899 hiljada se odnose na: avista štedne depozite fizičkih lica u stranoj valuti u iznosu od RSD 12.839 hiljade (31.12.2019.:RSD 14.857 hiljada), do tri meseca u iznosu od RSD 5.214 hiljade (31.12.2019.: RSD 6.074 hiljada), do četiri meseca u iznosu od RSD 793 hiljada (31.12.2019.: RSD 791hiljada), do šest meseci u iznosu od RSD 42.162 hiljada (31.12.2019.: RSD 48.057 hiljade), do 9 meseci u iznosu od RSD 6.719 (31.12.2019.: RSD 6.674) i do godinu dana u iznosu od RSD 1.717.066 hiljada (31.12.2019.: RSD 1.835.330 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

28. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA (Nastavak)

Dugoročni štedni depoziti stanovništva u stranoj valuti na 13 meseci iznose RSD 2.389 hiljada (31.12.2019.: RSD 5.385 hiljada), na 15 meseci iznose RSD 20.132 hiljada (31.12.2019.: RSD 21.880 hiljada) i na 25 meseci iznose RSD 2.310.714 hiljade (31.12.2019.: RSD 2.484.162 hiljada).

Kamatna stopa na dugoročne depozite u RSD (25 meseci) iznosila je 2,75%, dok su se kamatne stope na dugoročne depozite u EUR kretala u rasponu od 0,6 – 1,80%. dok kamatne stope na kratkoročne i dugoročne depozite u USD, GBP iznose 0,1%.

Kratkoročni depoziti stranih pravnih lica u stranoj valuti odnose se na depozite do godinu dana u iznosu od RSD 95.664 hiljada (31.12.2019.: RSD 0), dok se kratkoročni depoziti preduzeća u stranoj valuti odnose na depozite do šest meseci u iznosu od RSD 502.476 hiljada (31.12.2019.: RSD 972.473 hiljada) i do godinu dana u iznosu od RSD 121.135 hiljada (31.12.2019.: RSD 119.357 hiljada), a dugoročni depoziti preduzeća u dinarima iznose RSD 106.950 hiljada (31.12.2019.: RSD 17.950 hiljada).

29. REZERVISANJA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Rezervisanja za sudske sporove	171.028	33.345
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi	8.416	7.556
Rezervisanja za penzije	4.429	4.042
Rezervisanja za godišnje odmore	15.232	11.098
Ukupno	199.106	56.040

Rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 171.028 hiljada (31.12.2019.: RSD 33.345 hiljada) su značajno povećana i odnose se na rezervisanje za potencijalne obaveze nastale usled mogućnosti gubljenja sporova Banke. Banka, slično kao i druge banke na tržištu, je predmet različitih sudskih sporova u vezi sa određenim naknadama kod kreditnih ugovora. Za takve slučajeve Banka je kreirala rezervisanje (uključeno u gore navedeni iznos) od RSD 48.246 hiljada. Trenutno nije moguće tačno utvrditi ishod svih ovih parnica. Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Na dan 31. decembra 2020. godine, rezervisanja za penzije u iznosu od RSD 4.429 hiljada (31.12.2019.: RSD 4.042 hiljade) izvršena su u skladu sa MRS 19.

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2020. godine:

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanje za godišnje odmore	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja za gubitke po vanbilansn. aktivi
Stanje na dan 01.01.2020.	3.745	11.098	33.345	7.556
Rezervisanja u toku godine	387	4.134	137.683	16.070
Ukidanja rezervisanja/prihod od ukidanja	-	-	-	(15.210)
Stanje na dan 31. decembar 2020.	4.429	15.232	171.028	8.416

Kretanje na računima rezervisanja tokom 2019.:

	Rezervisanja za penzije	Rezervisanje za godišnje odmore	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja za gubitke po vanbilansn. aktivi
Stanje na dan 01.01.2019.	3.745	11.178	10.835	2.472
Rezervisanja u toku godine	297	-	22.510	20.005
Ukidanja rezervisanja/prihod od ukidanja	-	(80)	-	(14.921)
Stanje na dan 31. decembar 2019.	3.745	11.098	33.345	7.556

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***30. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE**

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po metodi obaveza koristeći efektivnu poresku stopu od 15% (31.12.2019.: 15%).

Odložena poreska sredstva i obaveze se „prebijaju“ kada postoji zakonski izvršivo pravo da se „prebiju“ tekuća poreska sredstva sa tekućim poreskim obavezama i kada se odloženi porez na dobit odnosi na istu fiskalnu vlast.

	31.12.2020.	31.12.2019.
Odložena poreska sredstva	26.319	5.608
Odložene poreske obaveze	(34.577)	(12.503)
Neto odložene poreske obaveze	(8.258)	(6.895)

Kretanja na odloženim poreskim sredstvima i obavezama, data su u sledećoj tabeli:

	Poreski krediti- rezervisanja za sudske sporove	Poreski krediti- rezervisanja po osnovu MRS 19	Poreska amortizacija	Fer vrednost HOV	Ukupno
Stanje 01.01.2019.	1.625	561	(12.634)	-	(10.447)
U korist/(teret) BU	3.377	45	131	-	3.552
Stanje 31.12.2019.	5.002	606	(12.503)	-	(6.895)
U korist/(teret) BU	20.652	58	1.862	-	22.572
U korist/(teret) OR	-	-	(4.353)	(19.583)	(23.935)
Stanje 31.12.2020	25.654	664	(14.993)	(19.583)	(8.258)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***31. OSTALE OBAVEZE**

	31.12.2020.	31.12.2019.
Ostale obaveze u dinarima		
Obaveze po osnovu naknada i provizija na ostale obaveze	-	3
Obaveze prema dobavljačima	15.812	11.300
Obaveze po osnovu primljenih avansa	874	7
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	37.884	42.338
Obaveze u obračunu	31.935	15.769
Prolazni i privremeni računi	5	-
Obaveze po osnovu privremenih i povremenih poslova	1.117	1.117
Ostale obaveze prema zaposlenima	198	375
Obaveze za porez na dodatu vrednost	3.254	2.188
Obaveze za druge poreze i doprinose	920	908
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	6.327	10.669
Razgraničeni prihodi kamata	3.463	3.464
Razgraničeni ostali prihodi	10.195	7.547
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	1.876	567
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	1.021	773
Obaveze po osnovu lizinga zakupa	59.935	75.218
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	17.026	17.095
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	27	-
Ukupno	191.670	189.338

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u iznosu od RSD 37.884 hiljada (31.12.2019.: RSD 42.338 hiljade) najvećim delom se odnose na obaveze po osnovu ukalkulisanih troškova u iznosu od RSD 14.565 (31.12.2019.: RSD 20.153) i na prenos sredstava fizičkih lica sa ugašenog računa u iznosu RSD 11.069 hiljada (31. decembar 2019.: RSD 11.069 hiljada).

Obaveze u obračunu u iznosu od RSD 31.935 hiljade (31.12.2019.: RSD 15.769 hiljada) najvećim delom se odnose na avansne uplate po kreditima stanovništva u iznosu od RSD 14.295 hiljada (31.12.2019.: RSD 10.275 hiljada) i uplate po kreditima preduzeća u iznosu od RSD 11.992 hiljada (31.12.2019.: RSD 3.781 hiljada).

Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti u iznosu od RSD 17.026 hiljada (31.12.2019.: RSD 17.095 hiljada) najvećim delom se odnosi na prenos sredstva sa ugašenih računa u stranoj valuti u iznosu RSD 14.198 hiljada (31.12.2019.: RSD 14.198 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***32. KAPITAL**

U okviru pozicije kapitala, Banka iskazuje akcijski kapital, emisionu premiju, akumulirani gubitak, rezerve iz dobiti, ostale rezerve i revalorizacione rezerve.

	31.12.2020.	31.12.2019.
Akcijnski kapital – obične akcije	5.671.608	5.671.608
Emisiona premija	2.877.487	2.877.487
Ggubitak tekuće godine	(257.135)	(266.316)
Gubitak ranijih godina	(5.376.996)	(5.110.679)
Rezerve iz dobiti	103.228	103.228
Ostale rezerve	48.445	48.445
Revalorizacione rezerve	399.272	465.143
Ukupno	3.465.909	3.788.916

Ostale rezerve se odnose na posebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni u iznosu od RSD 38.782 hiljada i vanbilansnim stavkama u iznosu od RSD 9.663 hiljada. koje su formirane u ranijem periodu.

Revalorizacione rezerve u iznosu od RSD 399.272 hiljade (31.12.2019.: RSD 465.143 hiljada), se sastoje od rezervi po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava u iznosu od RSD 283.904 hiljada (31.12.2019.: RSD 259.238 hiljada), aktuarskog gubitaka u iznosu od RSD 2.397 hiljada (31.12.2019.: RSD 2.289 hiljada), efekata promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava u iznosu od RSD 137.394 hiljada (31.12.2019.: RSD 208.193 hiljada), kao i gubitka po osnovu obračuna odloženog poreza za fer vrednost HOV u iznosu od RSD 19.583 hiljada.

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Akcijnski kapital	% kapitala	Akcijnski kapital	% kapitala
Igor Vladimirovich Kim	4.097.772	72.25	4.097.772	72.25
German Alekseevich Tsoy	1.012.914	17.86	1.012.914	17.86
Kirill Vladimirovich Nifontov	180.357	3.18	180.357	3.18
Morelam OOO	156.536	2.76	156.536	2.76
Expobank LLC	86.775	1.53	-	-
Aleksander Valentinovich Proshin	-	-	86.775	1.53
John MC Naughton	79.403	1.40	79.403	1.40
Ernst Voldemarovich Bekker	28.358	0.50	28.358	0.50
Borislav Strugarević	28.358	0.50	28.358	0.50
Dmitriy Sergeevich Ganushkin	1.135	0.02	1.135	0.02
Ukupno	5.671.608	100.00	5.671.608	100.00
Ostali	-	-	-	-
Ukupno akcijski kapital	5.671.608	100.00	5.671.608	100.00

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

32. KAPITAL (nastavak)

a) Akcijski kapital i emisiona premija

U decembru 2020. godine izvršena je promena vlasništva nad akcijama banke tako što je akcionar Valentinovich Proshin Aleksander. prodao sve svoje akcije Expobank LLC.

Strana fizička lica su vlasnici 95,21 % kapitala Banke (2019.: 96,74%), strana pravna lica 4,29% (2019.: 2,76%) i domaće fizičko lice 0,50%. Ukupna vrednost akcijskog kapitala sa emisijom premijom na dan 31. decembra 2020. godine iznosi RSD 8.549.095 hiljade (31.12.2019.: RSD 8.549.095 hiljade).

b) Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve iskazuju efekte promena fer vrednosti osnovnih sredstava, kao i promene vrednosti fer vrednosti hartija od vrednosti.

c) Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa Statutom i drugim aktima Banke.

d) Gubitak iz tekućeg perioda

Gubitak iz tekuće godine u iznosu od RSD 257.135 hiljada (2019.: gubitak RSD 266.316 hiljada) predstavlja razliku između ostvarenih rashoda i prihoda obračunskog perioda i kreiranog dobitka od obračuna odloženih poreza u iznosu od RSD 22.573 hiljada. Pokriće gubitka prethodnih godina se vrši u skladu sa zakonom, u skladu sa Statutom i Ugovorom o osnivanju Banke gde je navedeno da se gubitak u poslovanju Banke pokriva sledećim redom:

1. Iz ostvarenog prihoda tekućeg poslovanja;
2. Iz sredstava rezervi Banke; i
3. Iz sredstava akcionarskog kapitala Banke, odnosno uloga akcionara, ukoliko sredstva iz tačke 1. i 2. nisu dovoljna.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***33. USAGLAŠENOST SA POKAZATELJIMA NARODNE BANKE SRBIJE**

Banka je dužna da svoje poslovanje obavlja u skladu sa odredbama Zakona o bankama i drugom regulativom Narodne banke Srbije. Po godišnjem računu za 2019. godinu, Banka je ostvarila sledeće pokazatelje:

Pokazatelji poslovanja	Propisano	Ostvareno 2020.
	Min. EUR	
Kapital	10.000.000	27.965.465
Ulaganja Banke	Maks. 60%	21,72%
Zbir velikih izloženosti Banke, u tome:	Maks 400%	38,56%
- zbir velikih izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica		38,56%
- zbir izloženosti prema licima povezanim sa Bankom		-
Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	2,33
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	2,22
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Min. 1.00	2,26
Pokazatelj deviznog rizika	Max 20%	2,55

Na dan 31. decembra 2020. godine godine Banka je imala usaglašene sve pokazatelje.

34. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Aktiva	31.12.2020.		31.12.2019	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Devizni računi	44.889	996	-	117.712
Potraživanja za naknadu po kreditima i depozitima	-	7	-	-
Stambeni krediti	-	13.899	-	14.477
Gotovinski krediti	-	1.239	-	1.573
Ostali krediti	146	8	-	-
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	-	85	-	30
Ukupno aktiva	45.035	16.234	-	133.792

Devizni račun sa stanjem od RSD 44.889 hiljada se odnosi na sredstva na nostro računu koje je Banka otvorila kod Expobank LLC u Moskvi, dok se iznos od RSD 996 odnosi na račun kod Expobank CZ. Expobank LLC je postala akcionar Banke 23.12.2020. godine, dok Expobank CZ predstavljaju entitet pod kontrolom od strane krajnje kontrolne strane većinskih akcionara.

Stambeni krediti u iznosu od RSD 13.899 hiljada (31.12.2019.: RSD 14.477 hiljada) su krediti dati zaposlenima koji se smatraju povezanim licima po važećem Zakonu o bankama. Odobreni krediti su dati po tržišnim uslovima Nije knjižena ispravka vrednosti na navedene kredite.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

34. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Pasiva				
Transakcioni depoziti u dinarima	1.818	46.076	1.519	330
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	63.080	730	697	449
Štedni depoziti u RSD	9.553	2.447	6.718	302
Štedni depoziti u stranoj valuti	1.822	23.480	23.519	22.702
Depoziti po osnovu datih kredita u RSD	210	-	-	-
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	-	211.644	-	211.667
Primljeni krediti u stranoj valuti	-	940.642	-	1.708.882
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu	-	2.752	-	406
Ukupno pasiva	76.483	1.227.771	32.463	1.944.738

Depozit u iznosu od RSD 211.644 hiljada i primljeni kredit u iznosu od RSD 940.642 hiljada, bliže su objašnjeni u Napomeni 27.

Prihodi i rashodi po osnovu odnosa sa povezanim stranama bili su:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Rashodi				
Rashodi kamata po osnovu depozita fizičkih lica	205	213	74	211
Rashodi kamata po osnovu kredita u stranoj valuti	-	17.336	-	34.461
Rashodi kamata po osnovu depozita u stranoj valuti	-	22	-	4.739
Ukupno	205	17.571	74	39.411

Negativne kursne razlike	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Negativne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	-	222	-	15.199
Negativne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	-	1.234	-	5.305
Negativne kursne razlike -ostalo	-	-	-	-
Ukupno	-	1.456	-	20.504

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE*Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno***34. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)**

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Prhodi				
Po osnovu kamate na date kredite	-	718	-	1.028
Ukupno	-	718	-	1.028

Pozitivne kursne razlike	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Pozitivne kursne razlike po osnovu kredita od stranih banaka u stranoj valuti	-	1.543	-	14.673
Pozitivne kursne razlike po osnovu depozita od stranih banaka u stranoj valuti	-	244	-	14.942
Pozitivne kursne razlike -ostalo	-	3	-	149
Ukupno	-	1.790	-	29.764

U gore navedenim tabelama prikazana su stanja konta aktive, pasive prihoda i rashoda nastali u transakcijama sa sledećim ostalim povezanim licima: Expobank LLC Moskva, Expobank CZ, kao i menadžment Banke.

Na dan 31. decembra 2020. godine. Banka je odobrila kredite direktorima i rukovodstvu:

	31.12.2020.	31.12.2019.
<i>Kreditni direktorima i rukovodstvu</i>		
Na početku godine	28.370	42.777
Umanjenje po osnovu promena menadžmenta	-	(5.084)
Umanjenje po osnovu konverzije iz CHF u EUR	-	(2.036)
Kreditni odobreni u toku godine	-	1.080
Otplate u toku godine i revalorizacija plasmana	(2.196)	(8.367)
Prihod od kamate	718	1.028
Naplaćena kamata	(718)	(1.028)
Na kraju godine	26.174	28.370

U toku 2020. godine je, u skladu sa Metodologijom za obračun ispravke vrednosti, po ovim kreditima izdvojena ispravka u iznosu od RSD 54 hiljada (2019: RSD 71 hiljada).

Podaci o zaradama rukovodstva

U toku 2020. godine članovi Izvršnog odbora su ostvarili bruto zarade u iznosu od RSD 42.235 hiljada (2019.: RSD 35.225 hiljade).

35. USAGLAŠENOST POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Odredbama člana 18. Zakona o računovodstvu ("Sl. Glasnik" Republike Srbije 62/13. 30/ 2018) propisana je obaveza usaglašavanja međusobnih potraživanja i obaveza sa komitentima. Usaglašavanje se vrši najmanje jednom godišnje, pre sastavljanja finansijskih izveštaja. U skladu sa internim procedurama Banke, 31. oktobar tekuće godine određen je kao datum za usaglašavanje potraživanja i obaveza sa komitentima.

Na dan 31. oktobra 2020. godine nije bilo materijalno značajnih osporenih obaveza i potraživanja. Banka je poslala 2.298 IOS-a pravnim licima, 1.641 IOS-a preduzetnicima, 22 bankama i finansijskim institucijama i 20 nerezidentima, kojim je trebalo potvrditi potraživanje i obaveze Banke. Efekat slanja je sledeći:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2020. GODINE

Svi iznosi su izraženi u 000 RSD osim ako nije drugačije naznačeno

35. USAGLAŠENOST POTRAŽIVANJA I OBAVEZA (nastavak)

	Br. poslatih IOS-a	Iznos potraživanja	Iznos obaveza
Ukupna poslata potraživanja/obaveze:	3.981	11.898.274	6.622.674
Potvrđeni	375	5.104.824	2.448.833
Nisu vraćeni/odsešlo/nepoznata adresa	3.604	6.793.401	4.173.791
Osporeni	2	49	-

36. DEVIZNI KURSEVI

Kursevi najznačajnijih valuta koje su korišćene prilikom preračuna pozicija bilansa stanja obuhvataju:

	31.12.2020.	31.12.2019.
EUR	117,5802	117,5928
USD	95,6637	104,9186
CHF	108,4388	108,4004

37. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Tokom 2020. godine virus COVID-19 je nastavio globalno da se širi i njegov negativni uticaj je dobijao na značaju. Krajem 2020. godine Narodna Banka Srbije donela je Odluku o pripremljenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u uslovima pandemije COVID-19 (u daljem tekstu: Odluka) kojom se propisuju mere i aktivnosti u cilju omogućavanja olakšica dužnicima u otplati obaveza. Pod obavezama se podrazumevaju obaveze dužnika po osnovu kredita i drugih kreditnih proizvoda. Olakšice su u vidu reprograma i refinansiranja kredita, koji podrazumevaju promenu uslova kredita i to u vidu grejs perioda u otplati svih obaveza prema Banci u trajanju od šest meseci. Po osnovu ove Odluke, Banka je primila ukupno 71 zahtev, od čega je 35 odobrenih zahteva čija izloženost iznosi RSD 638.926 hiljada sa ispravkom vrednosti od RSD 24.194 hiljada.

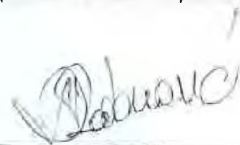
Rukovodstvo smatra da će se efekti trenutne epidemioške situacije reflektovati pretežno na likvidnost i kvalitet kreditnog portfolija, a imajući u vidu neizvesnost trajanja aktuelne pandemije. Za više detalja o analizi osetljivosti na značajno povećanje kreditnog rizika videti Napomenu 5.

U prvom kvartalu 2021. godine, Banka je nastavila sa aktivnostima u cilju smanjenja broja investicionih nekretnina i nekretnina stečenih naplatom potraživanja. Banka je realizovala 3 ugovora, čime je izloženost smanjena za RSD 92.724 hiljada, uz negativan uticaj na Bilans uspeha od RSD 12.608 hiljada dinara.

Po sporovima u vezi naknade za obradu kreditnih zahteva, nakon datuma izveštajnog perioda, Banka je primila ukupno 128 tužbi čija vrednost iznosi 1.251 hiljada dinara. Rukovodstvo Banke smatra da je iznos rezervisanja za ove sporove na 31.12.2020. godine dovoljan za sva buduća plaćanja ovih naknada kao i pratećih troškova, po osnovu eventualno izgubljenih sporova.

Nakon datuma izveštajnog perioda nije bilo drugih događaja koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz finansijske izveštaje Banke sa stanjem na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine.

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:



Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

Borislav
Strugarević
200008189

Digitally signed by Borislav Strugarević
200008189
DN: cn=RS, 2.5.4.97=MBRS-07534183,
2.5.4.97=VATRS-100003148, o=Expobank
a|liconarsko društvo Beograd,
serialNumber=PNORS-111291783415,
serialNumber=CARS-200008189,
cn=Strugarević, givenName=Borislav,
cn=Borislav Strugarević 200008189
Date: 2021.03.17 17:25:42 +01'00'



Expobank

**GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU
2020. GODINU**

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

Na osnovu člana 34. Zakona o računovodstvu („Sl. Glasnik RS“ br. 62/2013, 30/2018, 73/2019),

EXPOBANK A.D. BEOGRAD

objavljuje

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU***I Opšti podaci***

1.	Poslovno ime:	Expobank A.D. Beograd
	Sedište i adresa:	Beograd, Dalmatinska 22
	Matični broj:	07534183
	PIB:	100003148
2.	Web site:	http://www.expobank.rs/
	e-mail:	office@expobank.rs
3.	Broj i datum Rešenja o upisu u registar privrednih subjekata:	BD 498 od 14.02.2005.
4.	Delatnost:	6419 – Ostalo monetarno posredovanje
5.	Broj zaposlenih:	133
6.	Broj akcionara:	9 akcionara

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

II Kapital

7.	10 najvećih akcionara (ime i prezime, poslovno ime pravnog lica sa brojem akcija i učešćem u osnovnom kapitalu):		
Red. br.	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1	Igor Vladimirovich Kim	8.195.544	72,25
2	German Alekseevich Tsoy	2.025.829	17,86
3	Kirill Vladimirovich Nifontov	360.714	3,18
4	Morelam OOO	313.073	2,76
5	Expobank LLC	173.551	1,53
6	John MC Naughton	158.805	1,4
7	Ernst Voldemarovich Bekker	56.716	0,5
8	Strugarević Borislav	56.716	0,5
9	Dmitriy Sergeevich Ganushkin	2.269	0,02
8.	Vrednost osnovnog kapitala (u 000 din.):	8.549.095	
9.	Broj izdatih akcija (običnih i prioritetnih, sa ISIN brojem i CFI kodom):	1) Obične akcije: ISIN:RSCEBAE31481 CFI:ESVUFR, 11.343.217 komada;	
10.	Podaci o zavisnim društvima (do pet najznačajnijih subjekata konsolidacije)- poslovno ime, sedište i poslovna adresa:	/	
11.	Poslovno ime, sedište i poslovna adresa revizorske kuće koja je revidirala poslednji finansijski izveštaj:	PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd Omladinskih brigada 88a 11070 Beograd Srbija	
12.	Poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije:	/	

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

III Podaci o upravi društva

1) Podaci o predsedniku i članovima Upravnog odbora

1	Ime prezime i prebivalište	Kirill Nifontov, Ruska Federacija
	Obrazovanje	Magistar ekonomije
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto)	Član UO, Expobank Ruska Federacija
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava	Ujet International S.A.R.L- predsednik Izvršnog odbora; Expobank CZ, a.s.- zamenik predsednika Upravnog odbora; Expobank LLC - član Upravnog odbora; Morelam LLC - predsednik Upravnog odbora Expobank AS - zamenik predsednika Upravnog odbora CJSC D2 Insurance - član Upravnog odbora; CJSC Insurance Company Reserv- član Upravnog odbora. D2 Strahovania AO- član Upravnog odbora OOO Reserv – član Upravnog odbora SDM Bank – član Upravnog odbora Kurskpromobank-član Upravnog odbora
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu	360.714; 3,18% akcija u Expobank A.D. Beograd
2	Ime prezime i prebivalište:	Dragiša Lekić, Republika Srbija
	Obrazovanje:	Diplomirani ekonomista
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Preduzeće za inženjering, projektovanje i konsalting „REPS“ d.o.o. Beograd, član i zastupnik
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
3	Ime prezime i prebivalište:	Alexey Fedotkin, Ruska Federacija
	Obrazovanje:	Master ekonomije
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Zamenik predsednika Izvršnog odbora Expobank, Ruska Federacija
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	Član Upravnog odbora OOO Morelam Ruska Federacija
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
4	Ime prezime i prebivalište:	Milovan Popović, Republika Srbija
	Obrazovanje:	Magistar ekonomskih nauka
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Društvo za reviziju „BDO“ d.o.o. Beograd, član i zastupnik
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	Nema akcije u društvu
5	Ime prezime i prebivalište:	John McNaughton, Ruska Federacija
	Obrazovanje:	Diploma fakulteta, odsek informacionih i političkih nauka
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	član Upravnog odbora Expobank Ruska Federacija
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	Expobank CZ a.s. - član Upravnog odbora, član Odbora za reviziju; Expobank LLC - član Upravnog odbora, član Odbora za reviziju;
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	158.805; 1,40% akcija u Expobank A:D. Beograd

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU2) *Podaci o predsedniku i članovima Izvršnog odbora*

1	Ime prezime i prebivalište:	Borislav Strugarević, Republika Srbija
	Obrazovanje:	Diplomirani ekonomista
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Predsednik Izvršnog odbora Expobank A.D. Beograd
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	56.716; 0,5% akcija u Expobank A.D. Beograd
2	Ime prezime i prebivalište:	Ernst Bekker, Republika Srbija
	Obrazovanje:	Državni Univerzitet Novosibirsk / Ekonomista -matematičar
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Zamenik Predsednika Izvršnog odbora Expobank A.D. Beograd
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	56.716; 0,5% akcija u Expobank A.D. Beograd
3	Ime prezime i prebivalište:	Aleksandr Kashtalap, Republika Srbija
	Obrazovanje:	Master ekonomije
	Sadašnje zaposlenje (poslovno ime firme i radno mesto):	Član Izvršnog odbora Expobank A.D. Beograd
	Članstvo u Upravnim i Nadzornim odborima drugih društava:	/
	Broj i procenat akcija koji poseduju u akcionarskom društvu:	/

3) *Navesti da li Uprava društva ima usvojen pisani Kodeks ponašanja i Kodeks korporativnog upravljanja i web-site na kome su objavljeni.*

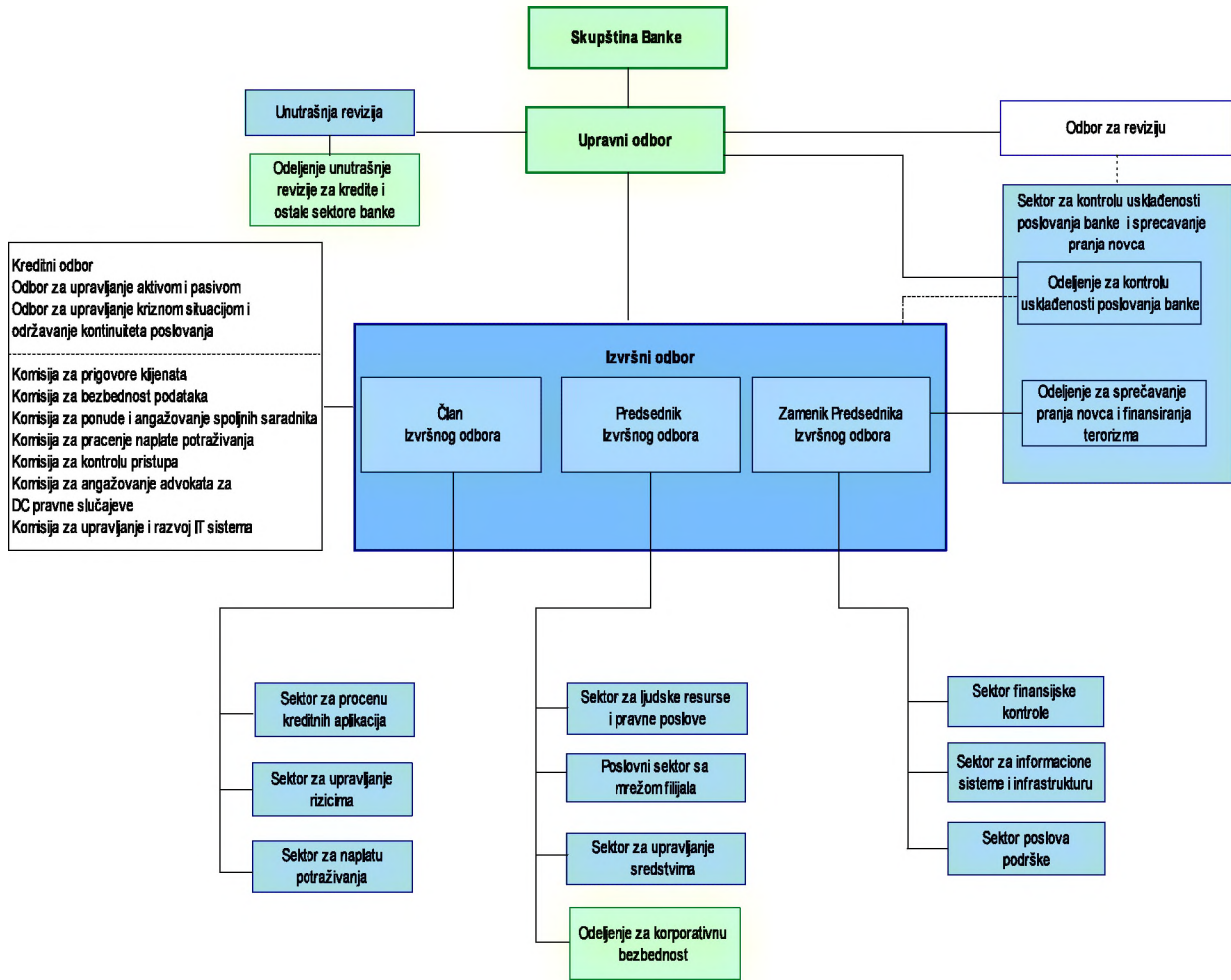
Uprava društva usvojila je Kodeks poslovnog ponašanja koji je objavljen na internom Portalu Expobank A.D. Beograd.

Expobank A.D. Beograd primenjuje svoj Kodeks korporativnog upravljanja koji je javno dostupan na internet prezentaciji Expobank AD. Beograd www.expobank.rs.

4) *Organizacioni delovi Banke po lokacijama na dan 31. decembra 2020. godine:*

Naziv	Adresa	Broj zaposlenih
Dalmatinska 22, Beograd - CENTRALA	Dalmatinska 22	97
Dalmatinska 22, Beograd – filijala	Dalmatinska 22	11
Zemun, Beograd – šalter	Mihaila Pupina 16 D	3
Novi Sad – filijala	Petra Drapšina 56	5
Niš – filijala	Generala Bože Jankovića 2	5
Čačak-filijala	Gradsko šetalište bb	6
Šabac – filijala	Masarikova 9	6

5) Organizaciona struktura Banke na dan 31. decembra 2020. godine:



GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

III Podaci o poslovanju društva

- 1) *Izveštaj Uprave o realizaciji usvojene poslovne politike, sa navođenjem slučajeva i razloga za odstupanje i drugim načelnim pitanjima koja se odnose na vođenje poslova:*

Uprava konstatuje da se poslovanje obavljalo u skladu sa usvojenom poslovnom politikom.

- 2) *Pokazatelji uspešnosti poslovanja:*

Analiza ostvarenih prihoda, rashoda i rezultata poslovanja, prihoda po delatnostima, opis osnovnih proizvoda i usluga, sa posebnim osvrtom na solventnost, likvidnost, ekonomičnost, rentabilnost društva i njegovu tržišnu vrednost, kao i efektima promena u pravnom položaju društva (statusne promene).

1.	Neto prinos na ukupni kapital (neto dobit/ukupan kapital)	/
2.	Poslovni neto gubitak nakon oporezivanja	RSD 257.135 hiljada
3.	Stepen zaduženosti (ukupan kapital/ukupne obaveze)	27%
4.	Likvidnost (prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti; min 1%)	2,33% (u I mesecu izveštajnog perioda) 2,22% (u II mesecu izveštajnog perioda) 2,26% (u III mesecu izveštajnog perioda)
5.	Adekvatnost kapitala	32,88%
6.	Ulaganja banke (max 60%)	21,72%
7.	Izloženost prema licima povezanim s bankom	/
8.	Zbir velikih izloženosti banke (max 400%)	38,56%
9.	Pokazatelj deviznog rizika (max 20%)	2,55%
10.	Cena akcija-najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo (posebno za redovne i prioritetne)	/
11.	Tržišna kapitalizacija (na dan 31. decembra 2020. godine)	/
12.	Isplaćena dividenda po redovnoj i prioritetnoj akciji, za poslednje 3 godine, pojedinačno po godinama	Nije bilo isplate dividendi

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

3) Analiza Bilansa uspeha za period 01.01.- 31.12.2020. godine

PRIHODI/RASHODI	2020	2019	ooo RSD
			2020/2019 %
Prihodi od kamata	543.720	665.531	(18,30)
Rashodi od kamata	138.645	166.385	(16,67)
Neto prihod po osnovu kamata	405.075	499.146	(18,85)
Prihodi od naknada i provizija	131.798	148.595	(11,30)
Rashodi naknada i provizija	19.165	20.826	(7,98)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	112.633	127.769	(11,85)
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po FV	33.241	32.211	3,20
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu zaštite od rizika	(2.395)	(4.179)	(42,69)
Neto (rashod)/prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	2.822	16.879	(83,28)
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po FV kroz BU	19.529	(58.055)	133,64
Neto gubitak po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	2	(99.326)	100
Ostali poslovni prihodi	13.530	12.718	6,38
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	584.437	527.163	10,86
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	301.469	333.463	(9,59)
Troškovi amortizacije	69.280	65.641	(5,54)
Ostali prihodi	15.761	5.402	191,76
Ostali rashodi	509.157	403.329	26,24
DOBITAK/(GUBITAK) PRE OPOREZIVANJA	(279.708)	(269.868)	3,65
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	22.573	3.552	535,50
NETO DOBITAK/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(257.135)	(266.316)	(3,45)

Tokom 2020. godine neto prihod od kamate je manji za 18,85%, uglavnom kao rezultat smanjenja kamatnih margina. Banka je ostvarila prihode po osnovu kamate od obveznica kupljenih od RS u iznosu od RSD 124.766 hiljada što čini 22,95% ukupnih prihoda od kamate (2019.: RSD 102.744 hiljada ili 15,44%).

Neto prihodi po osnovu naknada i provizija, koji iznose RSD 112.633, su smanjeni za 11,85%. Najviše prihoda od naknada je ostvareno po osnovu bankarskih usluga od preduzeća po poslovima platnog prometa u iznosu od RSD 36.630 hiljada (2019.: RSD 42.400 hiljada), naknade za bankarske usluge po poslovima kupoprodaje deviza RSD 19.521 hiljada (2019.: RSD 17.223) kao i na prihode od naknada za bankarske usluge od drugih preduzeća po avalima, garancijama, pismima o nameri i sl., koji su na kraju godine iznosili RSD 16.411 hiljada (2019.: RSD 17.198 hiljada). Značajno su smanjeni i prihodi od naknade za obavljanje ostalih bankarskih usluga od stanovništva u dinarima, koji iznose RSD 7.395 hiljada (2019.: RSD 9.764 hiljada).

Ove godine je generisan prihod po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti, obveznica Republike Srbije, u iznosu od RSD 33.241 hiljada i veći je za 3,2% od prihoda prošle godine.

Takođe, tokom ove godine je zabeležen značajno manji neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule i iznosi RSD 2.822 hiljada. Kursne razlike su generisale neto prihod od RSD 3.385 hiljada, a efekat ugovorene valutne klauzule je negativan i iznosi RSD 563 hiljada (2019.: kursne razlike RSD 54.552 hiljada, a negativan efekat valutne klauzule RSD 37.673 hiljada).

Banka je ove godine ostvarila neto prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u iznosu od RSD 19.529 hiljada (2019.: RSD neto rashod 58.055 hiljada).

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

Ostali poslovni prihodi su se povećali za 6,38%, a glavni razlog povećanja je da je Banka tokom ove godine ostvarila prihod od zakupnina u iznosu od RSD 11.201 hiljade, dok je 2019. godine taj prihod iznosio RSD 9.989 hiljada.

U okviru ostalih rashoda zabeležen je rast od 26,24%, a najveći udeo u povećanju rashoda ima povećanje rezervisanja po sudskim troškovima za RSD 137.683 hiljada, kao i povećanje rashoda od promene vrednosti sredstava stečenih naplatom potraživanja i investicionih nekretnina za RSD 46.907 hiljada.

Troškovi zakupnine iznose RSD 22.961 hiljada (2019: RSD 24.580 hiljada), i iskazani su preko troška amortizacije prava zakupa u iznosu od RSD 17.620 hiljada, kamate u iznosu od RSD 1.912 hiljada, troška PDV-a u iznosu od RSD 3.438 hiljada i pozitivnih kursnih razlika u iznosu od RSD 9 hiljada. Standard predviđa da ukupni troškovi tokom perioda zakupa budu isti kao i pre početka primene MSFI16, s tim što su u početnim periodima veći, a kasnije se smanjuju.

4) Informacije o ostvarenjima društva po segmentima, u skladu sa MSFI 8

000 RSD	Korporativno Bankarstvo	Sektor za poslove sa stanovništvom	Među- bankarski odnosi	Ostale delatnosti	Ukupno
Ukupan prihod / (rashod) segmenta	378.070	45.295	141.541	-	564.906
Prihod od eksternih klijenata	367.292	42.116	141.541	-	550.949
Prihod od ostalih segmenata	10.778	3.179			13.957
Ispravka vrednosti i obezvređenje	(24.805)	44.935	-	(601)	(19.529)
Prestanak priznavanja		2			2
Administrativni troškovi	(409.857)	(39.984)	-	(345.024)	(794.865)
Amortizacija	(35.936)	(3.506)		(29.838)	(69.280)
Dobit/(gubitak) pre oporezivanja	(92.528)	46.742	141.541	(375.464)	(279.708)
Dobitak od odloženih poreza	-	-	-	22.573	22.573
Neto prihod/(rashod) za godinu	(92.528)	46.742	141.541	(352.870)	(257.135)
Sredstva	7.407.441	2.141.562	3.503.905	3.223.354	16.276.261
Obaveze	4.535.224	5.931.613	1.947.070	396.445	12.810.352

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

5) Analiza Bilansa stanja

000 RSD

AKTIVA	31.12.2020	učešće	31.12.2019	učešće	Promena 2020/2019 %
Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.852.572	11,38%	2.019.237	12,70%	(8,25)
Hartije od vrednosti	3.390.226	20,83%	2.688.846	16,92%	26,08
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	113.679	0,70%	253.612	1,60%	(55,18)
Kredit i potraživanja od komitenata	9.654.965	59,32%	9.650.011	60,71%	0,05
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	798	0,00%	-	-	-
Nematerijalna ulaganja	31.875	0,20%	40.360	0,25%	(21,02)
Nekretnine, postrojenja i oprema	410.528	2,52%	414.963	2,61%	(1,07)
Investicione nekretnine	303.220	1,86%	254.443	1,60%	19,17
Tekuća poreska sredstva	1.325	0,01%	1.325	0,01%	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	517.073	3,18%	573.016	3,60%	(9,76)
Ukupna aktiva	16.276.261	100,00%	15.895.813	100,00%	2,39
OBAVEZE					
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.947.070	15,20%	1.945.497	16,07%	0,08
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	10.461.056	81,66%	9.909.127	81,85%	5,57
Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	3.192	0,02%	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-
Rezervisanja	199.106	1,55%	56.040	0,46%	255,29
Odložene poreske obaveze	8.258	0,06%	6.895	0,06%	19,77
Ostale obaveze	191.670	1,50%	189.338	1,56%	1,23
Ukupno obaveze	12.810.352	100,00%	12.106.897	100,00%	5,81
KAPITAL					
Akcijski kapital	8.549.095	246,66%	8.549.095	225,63%	0,00
Gubitak	-5.634.131	-162,56%	-5.376.995	-141,91%	4,78
Rezerve	550.945	15,90%	616.816	16,28%	(10,68)
Ukupan kapital	3.465.909	100,00%	3.788.916	100,00%	(8,53)
Ukupna pasiva	16.276.261		15.895.813		2,39

Tokom 2020. godine došlo je do povećanja bilansne aktive za 2,39%. Najveće promene u aktivi Banke u 2020. godini u odnosu na 2019. godinu, odnose se na značajno povećanje hartija od vrednosti za 26,08%, kao i investicionih nekretnina za RSD 48.777 hiljada, tj. 19,17%.

Istovremeno došlo je do smanjenja izloženosti prema bankama i finansijskim organizacijama za 55,18%, u najvećoj meri prouzrokovano smanjenjem raspoloživih sredstava na deviznom računu banke u iznosu od RSD 144.209 hiljada.

Ukupni krediti i potraživanja od komitenata su ostali na istom nivou kao i 2019. godine.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

U nastavku prikazujemo promene po kreditima i potraživanjima od komitenata po segmentima:

SEKTOR	2020	učešće %	2019	učešće %	2020/2019 %
Preduzeća	6.981.708	72,31	6.856.030	71,05	1,83
Preduzetnici	393.736	4,08	408.289	4,23	(3,56)
Stanovništvo	2.137.263	22,14	2.274.740	23,57	(6,04)
Kamate i naknade	29.888	0,31	22.801	0,24	31,08
Ostalo	112.370	1,16	88.151	0,91	21,47
Ukupno:	9.654.965	100,00%	9.650.011	100,00%	(11,37)

U 2020. godini je došlo do smanjenja plasmana preduzetnicima za 3,56%, smanjenja plasmana stanovništvu za 6,04%, dok su plasmani preduzećima povećani za 1,83%. Takođe, ukupno učešće plasmana preduzećima u ukupnim plasmanima komitentima je ove godine poraslo sa 71,05% na 72,31%, dok je učešće stanovništva palo sa 23,57% na 22,14%.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 12,5 % do 14,5% za plasmane u dinarima i od 10,5% do 11,5% za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima. Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi od 21% do 24% na godišnjem nivou. Nominalna kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2020. godine bila je u rasponu od 19,56% do 26,08% na godišnjem nivou.

Dugoročni dinarski krediti, odobravani su stanovništvu na period od 13 do 120 meseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 3,5% do 14,5%.

Dugoročni krediti sa valutnom klauzulom indeksirani u evrima, odobravani su stanovništvu na period od 13 do 360 meseci uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 3,5% do 11,5%.

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period od 1 do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- kamate u visini od 3M Belibor +4% do 12% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor +4,5% do 6M Euribor +8,5% na godišnjem nivou za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima.

Dugoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period do 8 godina uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od:

- 3M Belibor +4% do 14% na godišnjem nivou za dinarske kredite;
- 6M Euribor +4,5% do 10% na godišnjem nivou za plasmane sa valutnom klauzulom indeksirane u evrima.

Promene u pasivi Banke se uglavnom odnose na povećanje depozita komitenata za 5,57%, kao i povećanje iznosa rezervisanja za 255,29%, (RSD 143.066 hiljada) do čega je došlo uglavnom zbog povećanja rezervisanja po osnovu sudskih sporova.

Rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 171.028 hiljada (31.12.2019.: RSD 33.345 hiljada) su značajno povećana i odnose se na rezervisanje za potencijalne obaveze nastale usled mogućnosti gubljenja sporova Banke. Banka, slično kao i druge banke na tržištu, je predmet različitih sudskih sporova u vezi sa određenim naknadama kod kreditnih ugovora. Za takve slučajeve Banka je kreirala rezervisanje (uključeno u gore navedeni iznos) od RSD 48.246 hiljada dinara. Trenutno nije moguće tačno utvrditi ishod svih ovih parnica. Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

6) *Slučajevi kod kojih postoji neizvesnost naplate prihoda ili mogućih troškova koji mogu značajno uticati na finansijsku poziciju društva*

Za sve slučajeve koji mogu značajno uticati na finansijsku poziciju društva urađena je rezervacija sredstava u prethodnom periodu, a u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima tako da se u budućem periodu ne očekuju ovakve vrste nepredviđenih situacija.

7) *Ulaganje u istraživanje i razvoj osnovne delatnosti, informacione tehnologije i ljudske resurse*

Banka je tokom 2020. godine vršila ulaganja u osnovna sredstva u skladu s poslovnom politikom i planiranim budžetom Banke.

8) *Iznos, način formiranja i upotreba rezervi u poslednje dve godine*

Rezerve iz dobiti formirane su u skladu sa zakonom za procenjene gubitke, rezerve za opšte bankarske rizike i druge rezerve iz raspodele dobitka, u skladu sa statutom i drugim aktima Banke.

9) *Transakcije sa povezanim licima*

Aktiva	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Devizni računi	44.889	996	-	117.712
Potraživanja za naknadu po kreditima i depozitima	-	7	-	-
Stambeni krediti	-	13.899	-	14.477
Gotovinski krediti	-	1.239	-	1.573
Ostali krediti	146	8	-	-
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana	-	85	-	30
Ukupno aktiva	45.035	16.234	-	133.792

Devizni račun sa stanjem od RSD 44.889 hiljada se odnosi na sredstva na nostro računu koje je Banka otvorila kod Expobank LLC u Moskvi, dok se iznos od RSD 996 odnosi na račun kod Expobank CZ. Expobank LLC je postala akcionar Banke 23.12.2020. godine, dok Expobank CZ predstavljaju entitet pod kontrolom od strane krajnje kontrolne strane.

Stambeni krediti u iznosu od RSD 13.899 hiljada (31.12.2019.: RSD 14.477 hiljada) su krediti dati zaposlenima koji se smatraju povezanim licima po važećem Zakonu o bankama. Odobreni krediti su dati po tržišnim uslovima. Nije knjižena ispravka vrednosti na navedene kredite.

Pasiva	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Akcionari Banke	Ostale povezane strane	Akcionari Banke	Ostale povezane strane
Transakcioni depoziti u dinarima	1.818	46.076	1.519	330
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	63.080	730	697	449
Štedni depoziti u RSD	9.553	2.447	6.718	302
Štedni depoziti u stranoj valuti	1.822	23.480	23.519	22.702
Depoziti po osnovu datih kredita u RSD	210	-	-	-
Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti	-	211.644	-	211.667
Primljeni krediti u stranoj valuti	-	940.642	-	1.708.882
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu	-	2.752	-	406
Ukupno pasiva	76.483	1.227.771	32.453	1.944.738

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

U okviru ostalih depozita u stranoj valuti, iznos od RSD 211.644 hiljada (31.12.2019.: RSD 211.667 hiljada), se odnosi na depozite Expobank CZ (EUR 1.800 hiljada), dok se primljeni krediti u stranoj valuti u iznosu od RSD 940.642 hiljade (31.12.2019.: RSD 1.708.882 hiljade) odnose se na kredite primljene od Expobank CZ u iznosu od EUR 8.000 hiljada

10) Koje finansijske instrumente koristi ako je to značajno za procenu finansijskog položaja i uspešnosti poslovanja

Kako bi obezbedila likvidnost u lokalnoj valuti, u poslovnom okruženja izuzetno povećanog rizika zbog mera u cilju borbe protiv virusa, Banka je koristila EURRSD SWAP i REPO transakcije sa Narodnom Bankom Srbije.

11) Ciljevi i politike vezane za upravljanje finansijskim rizicima, zajedno sa politikom zaštite svake značajnije vrste planirane transakcije za koju se koristi zaštita

Banka kontinuirano identifikuje, procenjuje, prati i kontroliše rizike u skladu sa nacionalnim i međunarodnim Bankarskim i računovodstvenim propisima, obezbeđujući integralni, obazriv i dosledan sistem upravljanja rizicima. Upravni odbor Banke je svojim aktima uspostavio adekvatan sistem upravljanja rizicima i sistem internih kontrola, koji uključuje različita korporativna tela i odbore za upravljanje: Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO), Kreditni odbor.

Funkcionisanje sistema je uređeno politikama i procedurama usvojenim pojedinačno za svaki materijalno značajan tip rizika.

U skladu sa usvojenim strateškim ciljevima poslovanja Banke i osnovama za njihovo ostvarivanje, Banka je za potrebe kontinuiranog upravljanja rizicima (kreditnim, tržišnim, kamatnim, valutnim, operativnim), definisala ciljeve i to:

- Postizanje i očuvanje statusa stabilne i ugledne finansijske institucije, specijalizovane za podršku stanovništvu, malim i srednjim preduzećima,
- očuvanje poverenja svojih klijenata i obezbeđenja sigurnosti i profitabilnosti njihovih ulaganja,
- pružanje pomoći klijentima u njihovom poslovanju, razvoju, poslovnim projektima,
- rast obima bilansne aktive,
- rast tržišnog učešća i jačanje tržišne pozicije,
- održavanje stabilnosti izvora finansiranja Banke,
- obezbediti likvidno, ekonomično i uspešno poslovanje, kako bi se sprečila bilo koja vrsta nestabilnosti

U cilju poboljšanja nivoa kapitala i unapređenja portfolija fokus Banke je na:

- promeni strukture aktive kroz intenziviranje naplate problematičnih kredita i prodaje NPL portfolija,
- fokusiranje kreditiranja samo za klijente A i B kategorije
- pojačani monitoring kreditnih aktivnosti

Sveobuhvatnosti i pouzdanost sistema upravljanja rizicima, kao i sklonost Banke ka rizicima, zasniva se na:

- Aktivnom učešću Izvršnog i Upravnog odbora Banke u procesu upravljanja rizicima (Izvršni i Upravni odbor redovno razmatraju izveštaje o izloženosti Banke rizicima, kao i mere za savlađivanje i ublažavanje tih rizika; Odbor za reviziju koji analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima)

- Formiranju i delovanju Kreditnog odbora Banke
- Formiranju Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) Banke
- Usvajanju Plana kontinuiteta poslovanja (BCP) i Plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP)
- Usvojenim metodologijama za identifikovanje i merenje rizika
- Usvojenim merama za ublažavanje pojedinih vrsta rizika i pravila za primenu tih mera
- Uspostavljenom sistemu limita
- Izračunavanju i raspodeli internog kapitala

Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti svim potencijalnim rizicima.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

U skladu sa strateškim i dugoročnim opredeljenjem Banka je definisala sledeće ciljeve za upravljanje rizicima:

- izbegavanje ili minimiziranje rizika u cilju održavanja poslovanja u okviru prihvatljivih nivoa rizika, u skladu sa definisanom sklonošću Banke prema rizicima;
- minimiziranje rizika u okviru prihvatljivog nivoa učešća izloženosti Banke u dinarima sa valutnom klauzulom i u stranoj valuti kako na nivou portfolija tako i po vrstama izloženosti;
- minimiziranje negativnih efekata na kapital Banke;
- održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke na nivou koji obezbeđuje pokriće svih identifikovanih rizika;
- povećanje učešća izloženosti prema privrednim društvima uz težnju diverzifikaciji portfolija u domenu plasmana;
- povećanje izvora finansiranja radi poboljšanja strukture i nivoa depozitne osnove ;
- adekvatno upravljanje plasmanima u cilju pravovremenog identifikovanja potencijalno problematičnih plasmana;
- uspostavljanje adekvatnog sistema prevencije od zloupotreba Banke za pranje novca i finansiranje terorizma, čime bi se minimizirala mogućnost korišćenja poslovnog odnosa, transakcije, usluge ili proizvoda Banke u svrhu pranja novca i finansiranja terorizma, kao i podizanje svesti zaposlenih vezano za ovaj rizik
- obezbeđivanje stalne usklađenosti poslovanja Banke sa zakonom, propisima i unutrašnjim aktima, a naročito u oblasti pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno međusobnu usklađenost internih akata Banke.
- obezbeđenje kontinuiranog razvoja informatičke podrške u cilju adekvatnog praćenja i upravljanje svim rizicima.

Dugoročno Banka mora da održava rizike u propisanim granicama (svaki pojedinačno maksimalno do nivoa propisanog zakonskom regulativom ili do nivoa limita definisanih internim aktima Banke).

Osnovni principi upravljanja rizicima definisani su Politikom upravljanja rizicima. Na osnovu Strategije upravljanja rizicima i Politike upravljanja rizicima, Upravni odbor Banke usvaja i primenjuje procedure za upravljanje rizicima koje opisuju pojedinačne procese upravljanja rizicima.

Politike i procedure za upravljanje rizicima propisuju način organizovanja procesa upravljanja pojedinačnim rizicima Banke, načine i metodologije za identifikovanje, merenje odnosno procenu, ublažavanje i praćenje konkretnih rizika, kao i principe funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

Politike i procedure za upravljanje rizicima se preispituju najmanje jednom godišnje i po potrebi menjaju, a češće ukoliko nastanu značajne promene u rizičnom profilu Banke.

12) Izloženost cenovnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i riziku novčanog toka, strategiju za upravljanje ovim rizicima i ocenu njihove efikasnosti

Banka je izložena kreditnom riziku i mogućnosti da dužnik ne izvrši svoje obaveze prema Banci u ugovorenom iznosu i na dan dospeća. Izloženost kreditnom riziku prevashodno proizilazi iz poslova kreditiranja. Kreditni rizik se prati na više nivoa: procenom kreditne sposobnosti klijenata pre odobravanja kredita, praćenjem redovnog izmirenja njihovih obaveza i kreditne sposobnosti tokom čitavog životnog veka kredita, kao i naplatom i upravljanjem dospelih potraživanja.

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

Ukupna maksimalna kreditna izloženost pre umanjenja za iznose kolaterala data je u nastavku.

	31.12.2020.	31.12.2019.
Plasmani bankama – neto	113.679	253.612
Ispravka vrednosti plasmana bankama	185	1.330
Ukupno bruto plasmani bankama	113.864	254.942
Kreditni i plasmani klijentima		
Kreditni i ostali plasmani stanovništvu (sa preduzetnicima)	2.501.428	2.596.411
Kreditni i ostali plasmani privredi		
- Velika preduzeća	487.909	559.686
- Mala, srednja i mikro preduzeća	6.560.511	6.391.689
- Ostalo	105.118	102.225
Ukupno neto kreditni i plasmani klijentima	9.654.965	9.650.011
Ispravka vrednosti kredita i plasmana klijentima	275.885	284.911
Ukupno bruto kreditni i plasmani klijentima	9.930.851	9.934.922
Ukupna bilansna rizična aktiva – bruto	10.044.715	10.189.864

Da bi održala kreditni rizik na prihvatljivom nivou, Banka:

- pregleda kreditnu sposobnost dužnika po kreditima, garancijama i drugim proizvodima,
- utvrđuje limite kreditnih zaduženja na bazi procene rizika,
- posluje sa kreditno sposobnim komitentima i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja.

Monitoring klijenata je kontinuiran, a ograničenja u izloženosti riziku se po potrebi koriguju. Ograničenja rizika se određuju u zavisnosti od raznih vrsta instrumenata obezbeđenja. Koncentracija rizika po privrednim delatnostima kao i na osnovu grupe povezanih lica je uspostavljena u okviru Strategije za upravljanje rizicima kao uspostavljeni nivo rizičnog profila i Risk apetita.

Izloženost riziku prema jednom dužniku uključujući i banke je pod ograničenjima i obuhvata kako bilansnu tako i vanbilansnu izloženost riziku. Ukupna izloženost riziku po pojedinom komitentu u odnosu na ograničenja se razmatra pre nastanka transakcije.

Rukovodstvo banke je izvršilo rezervisanje za sve potencijalne kreditne gubitke na osnovu svih poznatih i predvidljivih rizika.

Banka upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa Poglavljem - Upravljanje rizikom likvidnosti, koje definiše sistem upravljanja rizikom likvidnosti, nadležnosti i odgovornosti učesnika sistema, kontrole koje se preduzimaju u cilju što efikasnijeg funkcionisanja sistema, metodologije koje se koriste za praćenje ovog rizika kao i Plana upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

2020. godina je protekla u izmenjenom poslovnom okruženju uzrokovanim merama borbe protiv pandemije virusa COVID-19. U skladu sa preporukama i Odlukom Narodne Banke Srbije, Banka je omogućila svojim klijentima zastoj u otplati obaveza dužnika, kao i relaksirane uslove otplate za one klijente koji su značajno pogođeni merama u borbi protiv pandemije. Takođe je Banka kontinuirano sprovedila analizu portfolija i klijente, koji su imali probleme u sprovođenju svojih poslovnih aktivnosti, Banka je u skladu sa IFRS 9 promenila njihov Nivo tj. u obračunu ispravke vrednosti sproveda prebacivanje klijenata iz Nivoa 1 u Nivo 2.

Uprkos izmenjenom poslovnom okruženju uzrokovanim merama borbe protiv pandemije virusa COVID-19, Banka je tokom cele 2020-te godine održala visok nivo likvidnosti, prilagođavajući se u vrlo kratkom roku novonastalim okolnostima. Zadržana je stabilnost depozitne baze uz neometano obavljanje i povećanje kreditne aktivnosti.

U toku godine, RCSA procesom je obuhvaćena i izloženost operativnim rizicima usled primene posebnih mera uslovljenih nastupanjem COVID-19. Pored obolevanja menadžmenta, zaposlenih i pružalaca usluga, poseban

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

fokus je usmeren na informacionu bezbednost, stabilnost IKT sistema, nesmetano pružanje usluga klijentima, funkcionisanje poverenih aktivnosti Banke pružaocima usluga, primeni propisa, kao i potencijalnim zloupotrebama kako eksternih tako i od strane zaposlenih.

13) Bitni poslovni događaji koji su se desili nakon izveštajnog perioda

Tokom 2020. godine virus COVID-19 je nastavio globalno da se širi i njegov negativni uticaj je dobijao na značaju. Krajem 2020. godine Narodna Banka Srbije donela je Odluku o pripremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u uslovima pandemije COVID-19 (u daljem tekstu: Odluka) kojom se propisuju mere i aktivnosti u cilju omogućavanja olakšica dužnicima u otplati obaveza. Pod obavezama se podrazumevaju obaveze dužnika po osnovu kredita i drugih kreditnih proizvoda. Olakšice su u vidu reprograma i refinansiranja kredita, koji podrazumevaju promenu uslova kredita i to u vidu grejs perioda u otplati svih obaveza prema Banci u trajanju od šest meseci. Po osnovu ove Odluke, Banka je primila ukupno 71 zahtev, od čega je 35 odobrenih zahteva čija izloženost iznosi RSD 638.926 hiljada sa ispravkom vrednosti od RSD 24.194 hiljada.

Rukovodstvo smatra da će se efekti trenutne epidemiloške situacije reflektovati pretežno na likvidnost i kvalitet kreditnog portfolija, a imajući u vidu neizvesnost trajanja aktuelne pandemije.

U prvom kvartalu 2021. godine, Banka je nastavila sa aktivnostima u cilju smanjenja broja investicionih nekretnina i nekretnina stečenih naplatom potraživanja. Banka je realizovala 3 ugovora, čime je izloženost smanjena za RSD 92.724 hiljada, uz negativan uticaj na Bilans uspeha od RSD 12.608 hiljada.

Po sporovima u vezi naknade za obradu kreditnih zahteva, nakon datuma izveštajnog perioda, Banka je primila ukupno 128 tužbi čija vrednost iznosi 1.251 hiljada dinara. Rukovodstvo Banke smatra da je iznos rezervisanja za ove sporove na 31.12.2020. godine dovoljan za sva buduća plaćanja ovih naknada kao i pratećih troškova, po osnovu eventualno izgubljenih sporova.

Nakon datuma izveštajnog perioda nije bilo drugih događaja koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz finansijske izveštaje Banke sa stanjem na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine.

14) Opis očekivanog razvoja i rizici kojima je poslovanje izloženo

Vizija Banke je uspešno pozicioniranje Banke na bankarskom finansijskom tržištu, dugoročno posmatrano, njenim razvojem kao dinamične, finansijski jake Banke, specijalizovane za podršku malim i srednjim preduzećima. Banka teži prepoznatljivom, profesionalnom nivou usluge, uz stalni rast unutrašnje organizacije i zadovoljstva klijenata.

Fokusiranje na integrisanim uslugama malim i srednjim preduzećima i „ličnog bankara“ na osnovu „korporativnih kanala“ prodaje omogućava da Banka, bez povećanja administrativnih troškova, efektivno poveća nekamatonosne prihoda. zbog:

- održavanja fleksibilne linije proizvoda (razvoj proizvoda "niša", usluga transakcija i provizija);
- naglasaka na unakrsnoj prodaji (cross-salles);
- implementacija servisnog modela fokusiranog na najviši kvalitet usluge.

Analiza i struktura prihoda i rashoda, očekivano stanje sredstava i izvora sredstava Banke i očekivani makroekonomski uslovi poslovanja, definišu kao osnovne strateške ciljeve delovanja Banke i to:

- ✓ Postizanje i očuvanje statusa stabilne i ugledne finansijske institucije, specijalizovane za podršku, malim i srednjim preduzećima, podsticanje izvoza i kreditiranje razvoja privrede;
- ✓ Podsticanje tržišne specijalizacije i efikasnosti rada;
- ✓ Očuvanje poverenja svojih klijenata i obezbeđenje sigurnosti i profitabilnosti njihovih ulaganja;
- ✓ Pružanje pomoći klijentima u njihovom poslovanju, razvoju i poslovnim projektima na način da se uspostavi dugoročna saradnja sa što većim brojem kvalitetnih i perspektivnih klijenata;
- ✓ Rast tržišnog učešća i jačanje tržišne pozicije u bankarskom sektoru Republike Srbije;
- ✓ Proširenje baze klijenata kroz tržišnu identifikaciju usluga Banke kod potencijalnih klijenata putem proaktivnih aktivnosti;
- ✓ Aktivan menadžment kreditnog portfolija Banke, uz proširenje baze klijenata i dalju diversifikaciju plasmana;

GODIŠNJI IZVEŠTAJ O RADU ZA POSLOVNU 2020. GODINU

- ✓ Održavanje stabilnosti izvora finansiranja Banke;
- ✓ Identifikovanje tržišnih niša sa ciljem maksimizacije dobiti i smanjenja rizika kroz visok nivo usluge i zadovoljstva klijenata.

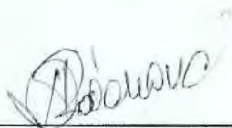
Osnova za ostvarivanje pomenutih ciljeva su:

- Održavanje visokog nivoa likvidnosti;
- Održavanje koeficijenta adekvatnosti kapitala znatno iznad nivoa propisanog od strane regulatora;
- Konkurentna profitabilnost izražena kroz ROA i ROE;
- Strogo praćenje troškova i dalje unapređenje efikasnosti procesa poslovanja;
- Poboljšanje efikasnosti naplate i prevenciju novih NPL;

Banka planira da, uz pronalazjenje potencijalnog novog strategijskog partnera poveća obim svog poslovanja i koji će omogućiti Banci da se razvija brže od prosečnog tržišta. Na taj način Banka planira da proširi svoju geografsku pokrivenost i da svojim klijentima pruža sve više i više finansijskih mogućnosti.

U Beogradu, 17. marta 2021. godine

Potpisano u ime Expobank A.D., Beograd:


Dragana Radaković
Menadžer za finansijsku kontrolu



Borislav Strugarević
Predsednik Izvršnog odbora

Borislav
Strugarević
200008189

Digitally signed by Borislav Strugarević
200008189
DN: c=RS, 2.5.4.97=MB RS-07534183,
2.5.4.97=VATRS-100003148, o=Expobank
akcionarsko društvo Beograd,
serialNumber=PNORS-1112971783415,
serialNumber=CA:RS-200008189,
sn=Strugarević, givenName=Borislav,
cn=Borislav Strugarević 200008189
Date: 2021.03.17 17:25:42 +01'00'