

HALKBANK AD BEOGRAD
POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O
POSLOVANJU JAVNOG DRUŠTVA

Beograd, avgust 2017. godine

Na osnovu člana 52. Zakona o tržištu kapitala („Sl. glasnik RS“ br. 31/2011; 112/2015 i 108/2016) i odredbi Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnji i kvartalnih izveštaja javnih društava („Sl. glasnik RS“ br. 14/2012; 5/2015 i 24/2017), **HALKBANK AD BEOGRAD iz BEOGRADA, MB: 07601093**, šifra delatnosti: **06419-ostalo monetarno posredovanje objavljuje sledeći:**

POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ JAVNOG DRUŠTVA

Period izveštavanja: od 01.01.2017. do 30.06.2017. godine:

POSLOVNO IME:	HALKBANK AD BEOGRAD
MATIČNI BROJ:	07601093
POŠTANSKI BROJ I MESTO:	11070 NOVI BEOGRAD
ULICA I BROJ:	BULEVAR MILUTINA MILANKOVIĆA 9e
ADRESA ELEKTRONSKE POŠTE:	office@halkbank.rs
INTERNET ADRESA:	www.halkbank.rs

SADRŽAJ

1. BILANS STANJA

2. BILANS USPEHA

3. IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU

4. IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

5. IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

6. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

7. IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA

MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA

REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA

BILANS STANJA

Aktiva

Pasiva

VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE

BILANS USPEHA

NOVČANI TOKOVI

LJUDSKI RESURSI

INVESTICIONI PLAN

USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI

ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA

8. IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVEŠTAJA

HALKBANK a.d. BEOGRAD

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

30. jun 2017. godine

Beograd, jul 2017. godine

SADRŽAJ

Finansijske izveštaje Halkbank a.d. Beograd na dan 30. juna 2017.
godine čine:

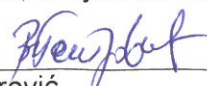
1. Bilans uspeha,
2. Bilans stanja,
3. Izveštaj o tokovima gotovine,
4. Izveštaj o promenama na kapitalu,
5. Izveštaj o ostalom rezultatu
6. Napomene uz finansijske izveštaje.


БИЛАНС УСПЕХА У ПЕРИОДУ ОД 01.01. ДО 30.06.2017

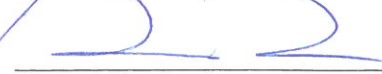
(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	30.06.2017	30.06.2016
1	2	3	4	5	6
70	Приходи од камата	1 0 0 1	4a	844,773	721,321
60	Расходи од камата	1 0 0 2	4b	128,974	138,346
	Нето приход по основу камата (1001-1002)	1 0 0 3		715,799	582,975
	Нето расход по основу камата (1002-1001)	1 0 0 4		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	1 0 0 5	5a	327,707	308,205
61	Расходи накнада и провизија	1 0 0 6	5b	47,815	44,486
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)	1 0 0 7		279,892	263,719
	Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)	1 0 0 8		0	0
720-620+771-671+774-674	Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1 0 0 9	6	12,437	6,903
620-720+671-771+674-774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1 0 1 0	6	0	0
775-675+770-670	Нето добитак по основу заштите од ризика	1 0 1 1		0	0
675-775+670-770	Нето губитак по основу заштите од ризика	1 0 1 2		0	0
725-625+776-676	Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1 0 1 3		0	0
625-725+676-776	Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1 0 1 4		0	0
721-621	Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1 0 1 5		0	0
621-721	Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1 0 1 6		0	0
78-68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1 0 1 7	7	0	0
68-78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне калузуле	1 0 1 8	7	13,150	1,072
723-623	Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1 0 1 9		0	0
623-723	Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1 0 2 0		0	0
724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773	Остали пословни приходи	1 0 2 1	8	16,081	18,125
750-650+751-651+760-660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1 0 2 2	9	0	212,011
650-750+651-751+660-760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1 0 2 3	9	5,209	0
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023)≥0	1 0 2 4		1,005,850	1,082,661
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022-1023)<0	1 0 2 5		0	0
63, 655, 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1 0 2 6	10	319,089	274,645
642	Трошкови амортизације	1 0 2 7		75,084	50,356
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660, 669), 672, 673	Остали расходи	1 0 2 8	11	408,950	353,320
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028)≥0	1 0 2 9		202,727	404,340
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024-1025-1026-1027-1028)<0	1 0 3 0		0	0
850	Порез на добитак	1 0 3 1		0	0
861	Добитак по основу одложених пореза	1 0 3 2		0	0
860	Губитак по основу одложених пореза	1 0 3 3		0	0
	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033)≥0	1 0 3 4		202,727	404,340
	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029-1030-1031+1032-1033)<0	1 0 3 5		0	0
769-669	Нето добитак пословања које се обуставља	1 0 3 6		0	0
669-769	Нето губитак пословања које се обуставља	1 0 3 7		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК (1034-1035+1036-1037)≥0	1 0 3 8	24	202,727	404,340
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034-1035+1036-1037)<0	1 0 3 9		0	0
	Добитак који припада матичном ентитету	1 0 4 0		0	0
	Добитак који припада власницима без права контроле	1 0 4 1		0	0
	Губитак који припада матичном ентитету	1 0 4 2		0	0
	Губитак који припада власницима без права контроле	1 0 4 3		0	0
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1 0 4 4	24	1,114	748
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1 0 4 5		0	0

U Beogradu, 31. jula 2017. godine


 Vesna Petrović
 Direktor Sektora za računovodstvo
 i planiranje


 Erturk Sumer
 Član Izvršnog odbora Banke


 Kenan Bozkurt
 Predsednik Izvršnog odbora
 Banke

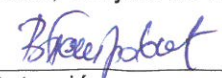
39 

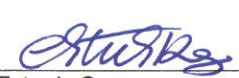
БИЛАНС СТАЊА
 на дан 30.06.2017

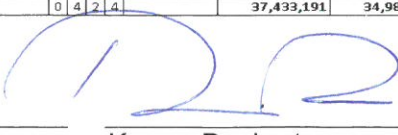
(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП	Број напомене	30.06.2017	31.12.2016
1	2	3	4	5	7
АКТИВА					
00 без 002, 010, 025, 05 (осим 050 и 052), 060, 07, 085, 196, 296, одговарајући део рачуна 003, 019, 029, 059, 069, 089, 199 и 299	Готовина, готовински еквиваленти и средства код централне банке	0 0 0 1	13	3,996,082	4,090,612
120, 220, 125, 225	Заложена финансијска средства	0 0 0 2	14a	0	90,000
121, 221	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0 0 0 3	14b	36,471	23,984
122, 222, део рачуна 129, 229	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0 0 0 4		0	0
124, 224, одговарајући део 129, 229	Финансијска средства расположива за продају	0 0 0 5	14c	3,404,187	3,177,595
002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, део 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 без шифре 17 и шифра 70 и део шифре 74), одговарајући део рачуна 009, 029, 059, 089, 199, 299	Финансијска средства која се држе до доспећа	0 0 0 6	14d	847,453	1,353,325
01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, део 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 17 и све остале шифре осим 70 и дела шифре 74), одговарајући део рачуна 029, 059, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0 0 0 7	15	1,628,522	1,018,760
01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, део 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 17 и све остале шифре осим 70 и дела шифре 74), одговарајући део рачуна 029, 059, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од комитената	0 0 0 8	16	26,306,397	23,997,783
123, 223 одговарајући део рачуна 129, 229	Про мене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0 0 0 9		0	0
126, 226 одговарајући део рачуна 129, 229	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0 0 1 0		0	0
130, 131, 230, 231 одговарајући део рачуна 139, 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0 0 1 1		0	0
132, 232 одговарајући део рачуна 139, 239	Инвестиције у зависна друштва	0 0 1 2		0	0
33	Нематеријална улагања	0 0 1 3	17a	45,731	73,976
34	Некретнине, постројења и опрема	0 0 1 4	17b, 17c	825,859	818,446
35	Инвестиционе некретнине	0 0 1 5	17d	129,648	126,337
034, одговарајући део рачуна 039	Текућа пореска средства	0 0 1 6		0	0
37	Одложена пореска средства	0 0 1 7	12	62,393	62,393
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0 0 1 8		0	0
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38, одговарајући део рачуна 029, 089, 139, 199, 299	Остала средства	0 0 1 9	18	150,448	152,600
УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)		0 0 2 0		37,433,191	34,985,811
ПАСИВА – обавезе					
411, 416, 511, 516	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0 4 0 1		0	0
415, 515	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0 4 0 2		0	0
417, 517	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0 4 0 3		0	0
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 без шифре 17 и шифра 70 и дела шифре 74)	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0 4 0 4	19	3,966,586	2,715,013
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 17 и све остале шифре осим 70 и дела шифре 74)	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	0 4 0 5	20	27,176,576	26,101,052
418, 518	Про мене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0 4 0 6		0	0
127 као одбитна ставка, 410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596	Издате сопствене хартије од вредности и друга по зајмљена средства	0 4 0 7		0	0
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0 4 0 8	21	0	0
450, 451, 452, 453, 454	Резервисања	0 4 0 9	22	35,282	42,466
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0 4 1 0		0	0
455	Текуће пореске обавезе	0 4 1 1		0	0
47	Одложене пореске обавезе	0 4 1 2		0	0
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594, 595	Остале обавезе	0 4 1 3	23	167,223	243,695
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)		0 4 1 4		31,345,667	29,102,226
КАПИТАЛ					
80	Акцијски капитал	0 4 1 5		4,248,483	4,248,483
128	Сопствене акције	0 4 1 6		0	0
83	Добитак	0 4 1 7	24	202,727	138,153
84 (осим 842)	Губитак	0 4 1 8		0	0
81, 82 – потражни салдо	Резерве	0 4 1 9		1,636,314	1,496,949
81, 82 – дугови салдо	Нереализовани губици	0 4 2 0		0	0
	Учешћа без права контроле	0 4 2 1		0	0
УКУПНО КАПИТАЛ (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) >0		0 4 2 2	24	6,087,524	5,883,585
УКУПНО НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) <0		0 4 2 3		0	0
УКУПНО ПАСИВА (0414+0422-0423)		0 4 2 4		37,433,191	34,985,811

U Beogradu, 31. jula 2017.godine


 Vesna Petrović
 Direktor Sektora za
 računovodstvo i planiranje


 Erturk Sumer
 Član Izvršnog odbora Banke


 Kenan Bozkurt
 Predsednik Izvršnog odbora
 Banke

39 

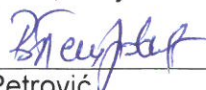
МЕСЕЧНИ ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ БАНКЕ
у периоду од 01.01. до 30.06.2017

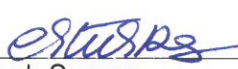
(у хиљадама динара)

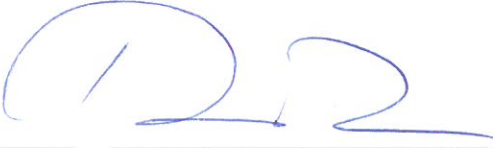
ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ	
		01.01.- 30.06.2017.	01.01.- 30.06.2016.
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)	3 0 0 1	1,171,000	962,481
1. Приливи од камата	3 0 0 2	838,882	652,158
2. Приливи од накнада	3 0 0 3	330,023	306,934
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3 0 0 4	1,879	1,198
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3 0 0 5	216	2,191
II Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)	3 0 0 6	897,837	870,833
5. Одливи по основу камата	3 0 0 7	106,480	164,681
6. Одливи по основу накнада	3 0 0 8	48,153	38,306
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3 0 0 9	319,089	269,739
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3 0 1 0	73,916	52,663
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3 0 1 1	350,199	345,444
III Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001-3006)	3 0 1 2	273,163	91,648
IV Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006-3001)	3 0 1 3	0	0
V Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)	3 0 1 4	2,641,427	2,640,914
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3 0 1 5	0	0
11. Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и краткорочних хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3 0 1 6	0	0
12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3 0 1 7	0	0
13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкама и комитентима	3 0 1 8	2,641,427	2,640,914
14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3 0 1 9	0	0
15. Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3 0 2 0	0	0
VI Повећање пласмана и смањење депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)	3 0 2 1	2,605,702	1,062,940
16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената	3 0 2 2	2,604,893	277,172
17. Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3 0 2 3	809	785,768
18. Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3 0 2 4	0	0
19. Смањење депозита и осталих обавеза према банкама и комитентима	3 0 2 5	0	0
20. Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3 0 2 6	0	0
21. Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3 0 2 7	0	0
VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012-3013+3014-3021)	3 0 2 8	308,888	1,669,622
VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013-3012+3021-3014)	3 0 2 9	0	0
22. Плаћени порез на добит	3 0 3 0	0	0
23. Исплаћене дивиденде	3 0 3 1	0	0
IX Нето прилив готовине из пословних активности (3028-3029-3030-3031)	3 0 3 2	308,888	1,669,622
X Нето одлив готовине из пословних активности (3029-3028+3030+3031)	3 0 3 3	0	0

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ	
		01.01.- 30.06.2017.	01.01.- 30.06.2016.
1	2	3	4
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)	3 0 3 4	2,578,027	986,518
1. Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3 0 3 5	2,567,533	960,303
2. Прилив од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3 0 3 6	0	20,109
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3 0 3 7	10,494	6,106
4. Приливи од продаје инвестиционих некретнина	3 0 3 8	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	3 0 3 9	0	0
II Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3 0 4 0	2,298,794	83,206
6. Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3 0 4 1	2,223,933	0
7. Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3 0 4 2	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3 0 4 3	74,861	83,206
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3 0 4 4		0
10. Остали одливи из активности инвестирања	3 0 4 5	0	0
III Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034-3040)	3 0 4 6	279,233	903,312
IV Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040-3034)	3 0 4 7	0	0
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3 0 4 8	0	0
1. Приливи по основу увећања капитала	3 0 4 9	0	0
2. Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3 0 5 0	0	0
3. Приливи по основу узетих кредита	3 0 5 1	0	0
4. Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности и других по зајмљених средстава	3 0 5 2	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3 0 5 3	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3 0 5 4	0	0
II Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3 0 5 5	590,448	2,696,853
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3 0 5 6	0	0
8. Одливи по основу субординираних обавеза	3 0 5 7	0	1,842,216
9. Одливи по основу узетих кредита	3 0 5 8	590,448	854,637
10. Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности и других по зајмљених средстава	3 0 5 9	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	3 0 6 0	0	0
III Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)	3 0 6 1	0	0
IV Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)	3 0 6 2	590,448	2,696,853
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001+3014+3034+3048)	3 0 6 3	6,390,454	4,589,913
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006+3021+3040+3055)	3 0 6 4	6,392,781	4,713,832
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063-3064)	3 0 6 5	0	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064-3063)	3 0 6 6	2,327	123,919
Ж. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3 0 6 7	2,883,213	2,509,121
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3 0 6 8	31,060	67,819
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3 0 6 9	74,640	60,879
Ј. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+6068-3069)	3 0 7 0	2,837,306	2,392,142

U Beogradu, 31. jula 2017. godine


Vesna Petrović
Direktor Sektora za
računovodstvo i planiranje


Erturk Sumer
Član Izvršnog odbora Banke


Kenan Bozkurt
Predsednik Izvršnog odbora
Banke

39 

БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2017. до 30.06.2017. године

Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене ације (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Реворизица оне резерве (група рачуна 82)	АОП	Реворизица оне резерве (група рачуна 82)	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2.3+4+5+6-7+8.9)>=0	Укупно (кол. 2.3+4+5+6-7+8.9)<0
1.	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	2.421,160	4029		4057	1.827,323	4086	1.359,741	4113	317,052	4127	0	4141	4175	185,467	4209	5,739,809	4215
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	4002		4030		4058		4086		4114		4128		4142	4176			x	x
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	4003		4031		4059		4087		4115		4129		4143	4177			x	x
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4004	2.421,160	4032		4060	1.827,323	4088	1.359,741	4116	317,052	4130	0	4144	4178	185,467	4210	5,739,809	4216
5.	Укупни позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4117	5,623	4131	x	x	x	x	x	x	x
6.	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4118	0	4132	x	x	x	x	x	x	x
7.	Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	136,080	x	x	x	x	x
8.	Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4179	x	x	x	x
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	2,073	4180	x	x	x	x
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4181	x	x	x	x
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – повећање	4005		4033		4061		4089		x	x	x	x	4148	4182		x	x	x
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу – смањење	4006		4034		4062		4090		x	x	x	x	4149	4183		x	x	x
13.	Расподела добити – повећање	4007		4035		4063		4091	0	x	x	x	x	4150	4184		x	x	x
14.	Расподела добити, односно покриће губитка – смањење	4008		4036		4064		4092	185,467	x	x	x	x	4151	4185	185,467	x	x	x
15.	Исплата дивиденди	4009		4037		4065		4093		x	x	x	x	4152	4186		x	x	x
16.	Остало – повећање	4010		4038		4066		4094		x	x	x	x	4153	4187		x	x	x
17.	Остало – смањење	4011		4039		4067		4095		x	x	x	x	4154	4188		x	x	x
18.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17)>=0	4012		4040		4068		4096		x	x	x	x	4155	4189		x	x	x
19.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17)<0	4013		4041		4069		4097	185,467	x	x	x	x	4156	4190	185,467	x	x	x
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5+6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2,3,4,5,6,8,9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4014	2.421,160	4042		4070	1.827,323	4088	1.174,274	4119	322,675	4133	0	4157	4191	0	4211	5,883,595	4217

у хиљадама динара.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ (наставак)

у периоду од 01.01.2017. до 30.06.2017. године

Редни бр.	ОПИС	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)		Сопствене акције (рачуни 128)		Емисиона премија (рачуни 802)		Резерве из добити и остале резерве (рачуни 81)		Ревалоризационе резерве (рачуни 82 поглавни салдо)		Ревалоризационе резерве (рачуни 82 додаци салдо)		Добитак (група рачуна 83)		Губитак (рачуни 840, 841, 842)		Укупно (кол. 2.3+4+5+6-7+8-9)>=0		Укупно (кол. 2.3+4+5+6-7+8-9)<0			
		АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	
21.	Почетно стање на дан 1. Јануара текуће године	4015	2.421.160	4043		4071	1.827.323	4099	1.174.274	4120	322.675	4134	0	4158	136.153	4192	0	4212	5.863.565	4218		11	
22.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – повећање	4016		4044		4072	4100	4100	4121	4121	4135		4159	4193	4193								
23.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години – смањење	4017		4045		4073	4101	4101	4122	4122	4136		4160	4194	4194								
24.	Кориговано почетно стање на дан 1. Јануара текуће године (редни бр. 21+22+23)	4018	2.421.160	4046		4074	1.827.323	4102	1.174.274	4123	322.675	4137	0	4161	136.153	4195	0	4213	5.863.565	4219			
25.	Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4124	1.212	4138		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
26.	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4125	0	4139		x	x	x	x	x	x	x	x	x	
27.	Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4162	202.727	x	x	x	x	x	x	x	
28.	Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4156		x	x	x	x	x	x	x	
29.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4163		x	x	x	x	x	x	x	
30.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви – смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4164		x	x	x	x	x	x	x	
31.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капитал – повећање	4019		4047		4075	4103	4103	x	x	x	x	x	4165		x	x	x	x	x	x	x	
32.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капитал – смањење	4020		4048		4076	4104	4104	x	x	x	x	x	4166		x	x	x	x	x	x	x	
33.	Расподела добити – повећање	4021		4049		4077	4105	136.153	x	x	x	x	x	4167	136.153	4200		x	x	x	x	x	
34.	Расподела добити, односно покриве губита – смањење	4022		4050		4078	4106	4106	x	x	x	x	x	4168		4201		x	x	x	x	x	
35.	Исплата дивиденди	4023		4051		4079	4107	4107	x	x	x	x	x	4169		4202		x	x	x	x	x	
36.	Остало – повећање	4024		4052		4080	4108	4108	x	x	x	x	x	4170		4203		x	x	x	x	x	
37.	Остало – смањење	4025		4053		4081	4109	4109	x	x	x	x	x	4171		4204		x	x	x	x	x	
38.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37)>=0	4026	0	4054		4082	0	4110	x	x	x	x	x	4172		4205		x	x	x	x	x	
39.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32-33-34-35+36-37)<0	4027		4055		4083		4111	136.153	x	x	x	x	4173		4206		x	x	x	x	x	
40.	Стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 24+25+26+27+28+29-30-31 за колоне од 2.3,4,5,6,8,9), за колону 7 (редни бр. 24+26-29)	4028	2.421.160	4056	0	4084	1.827.323	4112	1.312.427	4126	323.667	4140	0	4174	202.727	4208	0	4214	6.067.524	4220			

U Beogradu, 31. jula 2017. godine

Vesna Petrović

Vesna Petrović
Direktor Sektora za računovodstvo i planiranje

Erturk Sumer

Erturk Sumer
Član Izvršnog odbora Banke

Kenan Bozkurt

Kenan Bozkurt
Predsednik Izvršnog odbora Banke

39 *[Signature]*

Матични број: 07601093

Шифра делатности: 6419

ПИБ: 100895809

ХАЛБАНК А.Д. БЕОГРАД


БЕОГРАД


ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
у периоду од 01.01.2017. до 30.06.2017. године

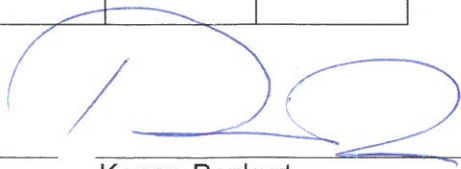
-у хиљадама динара-

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1.	2.	3	4	5	6
	ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001	24	202.727	404.340
	ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002			
	Остали резултат периода				
820	Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак: Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања у основна средства	2003			
820	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања у основна средства	2004			
822	Актуарски добици	2005			
822	Актуарски губици	2006			
825	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007			
825	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008			
821	Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак: Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009		1.212	7.085
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010			
824	Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2011			
824	Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2012			
826	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013			
826	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014			
826	Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015			
826	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016			
82	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017			
82	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018			
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018)>=0	2019		1.212	7.085
	Укупан негативан остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018)<0	2020			
	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020)>=0	2021		203.939	411.425
	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2019-2020)<0	2022			
	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2023			
	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024			
	Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2025			
	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026			

У Београду, 31. јула 2017. године


Vesna Petrović
Direktor Sektora za računovodstvo
i planiranje


Erturk Sumer
Član Izvršnog odbora Banke


Kenan Bozkurt
Predsednik Izvršnog odbora
Banke

39 

6. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

30. jun 2017.godina

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

1.1. Osnivanje

Halkbank a.d. Beograd, prethodno poznata kao Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik.

Od 23. jula 2001. godine Banka posluje pod imenom Čačanska banka a.d. Čačak (u daljem tekstu "Banka").

Turkiye Halk Bankasi AS je u maju 2015. godine postala većinski vlasnik Čačanske banke. Novo ime banke je Halkbank a.d. Beograd.

Tokom prve polovine 2017. godine nije bilo promena sedišta, naziva Banke, niti matičnih podataka.

1.2. Poslovanje

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

Centrala Banke je u Beogradu, u ulici Bulevar Milutina Milankovića 9e, 11070 Novi Beograd.

Na dan 30. juna 2017. godine, Banka u svom sastavu ima 21 filijalu, u Beogradu (šest filijala), Čačku (dve filijale), Jagodini, Gornjem Milanovcu, Užicu, Kraljevu, Aranđelovcu, Kragujevcu, Kruševcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Pančevu, Novom Pazaru, kao i devet ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mladenovcu, Tutinu i Čačku.

Na dan 30. juna 2017. godine Banka je imala 424 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2016. godine 411 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke za prvo polugodište 2017. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board – IASB). Obelodanjivanja u napomenama izvršena su u skraćenoj formi u skladu sa Pravilnikom o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava, tako da sadrže samo značajne poslovne događaje.

2.2. Pravila procenjivanja

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju i građevinskih objekata, koji se vrednuju po fer vrednosti.

2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta

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

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

2.5. Korišćenje procenjivanja

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od Rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekat na prikazane vrednosti sredstava i obaveza kao i na obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na prethodnom iskustvu, kao i na različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza, koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj dan.

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

2.6. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2016. godinu, koji su bili predmet revizije kao i polugodišnji finansijski izveštaj Banke za 2016. godinu.

2.7 Standardi i tumačenja koji su prvi put u primeni u tekućem periodu

- Izmene i dopune MRS 7 – Inicijativa za obelodanjivanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Izmene i dopune MRS 12 Porezi na dobitak (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine);
- Ciklus godišnjeg unapređenja MSFI 2014.- 2016. – Izmene i dopune MSFI 12 Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2017. godine).

Usvajanje ovih standarda i tumačenja nije dovelo do izmena u računovodstvenim politikama, tj. nije imalo značajnijih efekata na finansijske izveštaje Banke za 2016. godinu kao i za prvo polugodište 2017. godine.

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

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

- MSFI 9 Finansijski instrumenti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine).
- MSFI 15 Prihodi po osnovu ugovora sa korisnicima (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Izmene i dopune MSFI 2 Plaćanje akcijama (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Primena MSFI 9 Finansijski instrumenti u sklopu MSFI 4 Ugovori o osiguranju (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- Izmene i dopune MRS 40 Investicione nekretnine – transfer investicionih nekretnina (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine)
- Ciklus godišnjeg unapređenja MSFI 2014.- 2016. – Izmene i dopune MSFI 1 Prva primena MSFI i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- IFRIC 22 tumačenja – Devizno poslovanje i razmatranje unapređenja (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2018. godine);
- MSFI 16 Lizing (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine);
MSFI 16 definiše priznavanje, merenje, prezentaciju i obelodanjivanje lizinga. Standard definiše pojedinačni računovodstveni model, zahtevajući od zakupaca priznavanje sredstava i obaveza za sve lizinge, osim ukoliko lizing ima dospeće kraće od 12 meseci ili ukoliko je sredstvo male vrednosti. Zakupodavac nastavlja da klasifikuje zakup kao operativni ili finansijski u skladu sa smernicama za računovodstveno obuhvatanje lizinga iz MSFI 16 koji zamenjuje postojeće smernice za MRS 17 Lizing.

Rukovodstvo Banke trenutno razmatra uticaj navedenih standarda i tumačenja na finansijske izveštaje Banke, kao i datum njihovog stupanja na snagu. Namera rukovodstva je puna primena zahteva MSFI 9 na datum njihove primene i u pogledu klasifikacije i u pogledu obračuna efekata obezvređenja u skladu sa zahtevima novog standarda.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunavaju se i evidentiraju u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose u skladu sa načelom uzročnosti.

Prihodi od kamata i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope primenjujući Metodologiju merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka prestaje sa priznavanjem prihoda od obračunate redovne kamate u sledećim slučajevima:

- donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja nad dužnikom,
- donošenja odluke nadležnog odbora o prestanku priznavanja prihoda po osnovu obračunate kamate, odnosno identifikovanjem drugih okolnosti koje otežavaju naplatu potraživanja i
- kada je dužnik pravno lice ili preduzetnik u docnji dužoj od 150 dana.

Nakon identifikacije objektivnih dokaza obezvređenja i priznavanja umanjenja vrednosti, prihod od kamata na ova potraživanja obračunava se primenom efektivne kamatne stope na neto osnovicu, odnosno korišćenjem kamatne stope koja se koristila za diskontovanje budućih tokova gotovine u svrhu odmeravanja gubitaka od umanjenja vrednosti.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno baziraju se na obračunskoj osnovi i u bilansu uspeha se priznaju u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu, osim prihoda od naknada za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, a u skladu sa MRS 18 "Prihodi".

Prihodi po osnovu naknada za odobravanje kredita, kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda.

Linearno se amortizuju i članarine po karticama i naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih lica.

3.3. Preračunavanje iznosa u stranoj valuti

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi od kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Efekti promena deviznih kurseva".

Dobici i gubici koji nastaju po osnovu ugrađenih finansijskih derivata u finansijska sredstva ili obaveze, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od promene vrednosti plasmana, u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje". Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema

Početno merenje građevinskih objekata vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Vrednovanje građevinskih objekata nakon početnog priznavanja vrši se primenom modela revalorizacije predviđenog MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, po revalorizovanom iznosu umanjenom za naknadnu akumuliranu amortizaciju i naknadne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrednosti. Procenu revalorizovane vrednosti i preostalog veka trajanja građevinskog objekta vrši, najmanje jednom u tri godine, ovlašćeni procenjivač (sudski veštak građevinske struke). Procena tržišne vrednosti od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača izvršena je na dan 31. decembra 2015. godine.

Postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja u skladu sa Pravilnikom o amortizaciji nematerijalnih ulaganja, osnovnih sredstava i investicionih nekretnina.

Tokom 2016. godine i u prvoj polovini 2017. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

Građevinski objekti	2,50%
Investicione nekretnine	2,50%
Kompjuterska oprema	20,00%
Nameštaj i ostala oprema	16,67%

3.5. Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koju Banka drži radi izdavanja u zakup i računovodstveno se obuhvata na osnovu MRS 40 Investicione nekretnine.

Početno merenje investicione nekretnine vrši se po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja. Nakon početnog priznavanja Banka meri svoju investicionu nekretninu po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos amortizacije.

Za obračun amortizacije investicionih nekretnina primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja u procenjenom veku trajanja u skladu sa Pravilnikom o amortizaciji nematerijalnih ulaganja, osnovnih sredstava i investicionih nekretnina. Za amortizaciju investicionih nekretnina korišćen je rok od 40 godina, odnosno stopa amortizacije od 2,5%.

3.6. Nematerijalna ulaganja

Na dan 30. juna 2017. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja u ugovorenom periodu korišćenja ili procenjenom korisnom veku trajanja ukoliko nije ugovoren period korišćenja. U toku 2016. godine i u prvoj polovini 2017. godine primenjivane su godišnje stope amortizacije od 16,67% - 75,01%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja. Stopa amortizacije od 75,01% odnosi se na Microsoft licence čiji je korisni vek upotrebe 16 meseci.

3.7. Finansijski instrumenti

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

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

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

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

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

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je zaključila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze

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

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju, krediti i potraživanja, finansijska sredstva koja se drže do dospeća i finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju.

3.7.1 Krediti i potraživanja

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

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke se iskazuju na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnici, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom Banke za merenje amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope.

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umanjene vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koji dovodi do negativne promene očekivanih tokova gotovine za ta sredstva, a obračunate u skladu sa Metodologijom Banke za izračunavanje ispravki vrednosti.

Banka knjiženjem pojedinačne ispravke vrednosti na teret rashoda vrši indirektno smanjenje vrednosti, kredita i potraživanja kada postoje objektivni dokazi neizvesnosti naplate, kao rezultat jedne ili više okolnosti (okolnost koja dovodi do gubitka), koje su se dogodile nakon inicijalnog priznavanja investicije, a ta okolnost koja vodi do gubitka ima uticaj na buduće procenjene tokove gotovine.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- kada je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

Banka sprovodi direktni otpis potraživanja i opšti otpust duga:

- Direktni otpis potraživanja: Ukoliko Banka proceni da potraživanje neće biti naplaćeno, može primeniti računovodstvenu tehniku direktnog otpisa kredita i sličnih plasmana, kao i potraživanja koja proizilaze iz njih, tako što prestaje sa njihovim priznavanjem u bilansu Banke i vrši preknjižavanje u vanbilansnu evidenciju. Direktni otpis potraživanja ne podrazumeva odricanje Banke od zakonskih i ugovorenih prava, niti od naplate ovih potraživanja, već se vrši računovodstveni otpis iz bilansne evidencije banke, dok ova potraživanja nastavljaju da se vode u vanbilansnoj evidenciji i Banka nastavlja da vodi započete aktivnosti naplate potraživanja. Banka može sprovoditi direktni otpis potraživanja ukoliko su ista u potpunosti indirektno otpisana (100% ispravljena).
- Opšti otpust duga: U slučaju da Banka vrši trajno odustajanje od naplate potraživanja od dužnika, na bazi poravnanja (sporazuma) sa dužnikom / sadužnicima, pravnosnažne sudske odluke, izvršne isprave (presuda, rešenje), odluke nadležnog organa Banke ili ustupanjem potraživanja koje prouzrokuje prestanak prava na dalju naplatu može se sprovoditi opšti otpust duga. U tom slučaju, sva potraživanja Banke se isknjižavaju iz bilansne i vanbilansne evidencije. Opštem otpustu kredita (zajma) i/ili potraživanja može i ne mora da prethodi direktni otpis kredita (zajma) i/ili potraživanja.

Kreditu u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru osnovnog finansijskog instrumenta.

3.7.2 Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa tačno utvrđenim rokom dospeća koje Banka namerava da drži do dospeća (izuzev onih koja spadaju pod definiciju kredita i potraživanja).

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Republike Srbije i državnih zapisa trezora Republike Srbije.

U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Banka sredstvo vrednuje po amortizovanoj nabavnoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Troškovi transakcije koji se mogu direktno dovesti u vezu sa kupovinom ovog finansijskog sredstva se uključuju u obračun amortizovane nabavne vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, tj. amortizuju se kroz bilans uspeha tokom trajanja tog instrumenta. Metod efektivne kamatne stope podrazumeva izračunavanje amortizacije primenom efektivne tržišne kamatne stope i raspodele prihoda od kamate tokom relevantnog perioda. Prihodi i rashodi od promene amortizovane nabavne vrednosti finansijskih sredstava, primenom metoda efektivne kamatne stope, se priznaju u bilansu uspeha.

Naknadno vrednovanje za promenu amortizovane nabavne vrednosti ovih sredstava se evidentira svakog dana kada dospeva za obračun kamata za to sredstvo koji je utvrđen ugovorom, kao i poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine.

Dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili je u dinarima sa ugovorenim deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

3.7.3 Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju

Finansijsko sredstvo po fer vrednosti, čiji se efekti promene u fer vrednosti iskazuju kroz bilans uspeha, predstavlja sredstvo koje je klasifikovano kao namenjeno trgovanju što podrazumeva da je stečeno prvenstveno u svrhu prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, radi ostvarivanja profita u kratkom roku iz kratkoročnog fluktuiranja cena ili posredničke marže.

Finansijska sredstva namenjena trgovanju sastoje se od obveznica deponovane devizine štednje i akcija banaka i preduzeća kojima se kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi. Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan bilansa se iskazuju po poštenoj-fer vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

U finansijska sredstva po fer vrednosti spadaju i derivati. Derivat predstavlja finansijski instrument ili drugi ugovor koga obeležavaju tri karakteristike:

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),
- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje

nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima, i
- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara odnosno derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira na kraju svakog dana, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje utiče na bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U slučaju da u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata Banka će krajnji efekat prodaje na bilans uspeha i drugačije evidentirati, a u skladu sa Uputstvom o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata osim kredita i potraživanja.

3.7.4 Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivatna finansijska sredstva koja su klasifikovana kao raspoloživa za prodaju, ili koja nisu klasifikovana kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeća i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Sredstva raspoloživa za prodaju su stečena u svrhu prodaje radi ostvarivanja profita u roku koji nije određen u bliskoj budućnosti.

Prilikom inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju, Banka sredstvo vrednuje po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije. Ovi troškovi su inicijalno kapitalizuju, povećavaju vrednost sredstva i ne priznaju se kao rashod u bilansu uspeha.

Nakon inicijalnog priznavanja, banka vrednuje finansijska sredstva raspoloživa za prodaju po njihovoj fer vrednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promene vrednosti u revalorizacionim rezervama u okviru kapitala. U okviru kapitala ne priznaju se dobiti i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu:

- kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili sadrži valutnu klauzulu) i
- obezvređenja vrednosti finansijskih sredstava, po osnovu dugotrajnog i kontinuiranog pada vrednosti u periodu dužem od 12 meseci u značajnom iznosu kada se akumulirani gubici koji su priznati u kapitalu isknjižavaju i priznaju u bilansu uspeha kao rashodi obezvređenja.

Naknadno vrednovanje se evidentira kvartalno. Na dan prodaje, iznosom koji je dobijen prodajom sredstva zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i revalorizacione rezerve po tom sredstvu, a razlika se priznaje kao dobitak ili gubitak od prodaje.

3.7.5 Obezvređenje finansijskih instrumenata

Po IAS 39, finansijskim sredstvima ili grupi finansijskih sredstava ispravlja se vrednost i dolazi do korekcije gubitka ako, i samo ako, postoji objektivni dokaz neizvesnosti usled jedne ili više okolnosti do kojih je došlo nakon inicijalnog priznavanja finansijskih sredstava i ako okolnost (ili okolnosti) koja dovodi do gubitka ima uticaj na procenjene buduće tokove gotovine finansijskih sredstava ili grupe sredstava koje mogu pouzdano biti ocenjene. Mogući ili očekivani budući trendovi koji mogu dovesti do gubitka u budućnosti ne pružaju objektivni dokaz neizvesnosti.

3.8. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Pod gotovinom i sredstvima kod centralne banke, iskazuje se gotovina u dinarima i stranoj valuti, odnosno gotovina na žiro i tekućim računima, gotovina u blagajni i ostala novčana sredstva u dinarima i stranoj valuti, zlato i ostali plemeniti metali deponovani viškovi likvidnih sredstava banke kod Narodne banke Srbije. U izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom se smatraju gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računu kod drugih banaka, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

3.9. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica

Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključeni u bilans stanja Banke.

3.10. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS 12 "Porezi na dobitak" i Zakon o porezu na dobit pravnih lica.

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 15% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici koji su iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjeње poreske osnovice budućih obračunskih perioda u narednih deset godina, a gubici ostvareni i iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i nakon ovog perioda mogu se koristiti za umanjeње poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode i efekte svođenja na tržišnu vrednost HOV-a, do stepena do koga će verovatno postojati poreska dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Odloženi porezi

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

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji, koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, gde

se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

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

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

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

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

3.11. Fer vrednost

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o fer vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja kada se fer vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine ili prodaje finansijske aktive ili pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

3.12. Kapital i rezerve

Kapital Banke je ostatak imovine Banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira rezerve iz dobiti.

3.13. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 30. juna 2017. godine.

Na dan 31. decembra 2016. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara.

Računovodstvena politika Banke je da se nova aktuarska procena pribavlja jednom godišnje na kraju finansijske godine.

3.14. Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti. Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva objektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

3.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja, i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza, i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene, rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

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

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi mala (Napomena 22).

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

3.16. Obezvređenje nefinansijske imovine

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

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

3.17. Merenje fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja bi se naplatila u slučaju prodaje neke imovine ili platila za prenos obaveze u redovnim transakcijama između tržišnih učesnika na datum vrednovanja.

Banka meri fer vrednost nekog instrumenta koristeći navedene cene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se na njemu transakcije za neko sredstvo ili obavezu odigravaju sa dovoljnom učestalošću i u obimu da obezbedi informacije o cenama na stalnoj osnovi.

Fer vrednost pojedinih finansijskih instrumenata iskazanih po nominalnoj vrednosti je približno jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovi instrumenti obuhvataju gotovinu kao i potraživanja i obaveze koje nemaju ugovoreno dospeće, ni ugovorenu fiksnu kamatnu stopu.

Ostala sredstva, obaveze i hartije od vrednosti se svode na fer vrednost diskontovanjem budućih novčanih tokova uz korišćenje tekućih kamatnih stopa koje ne odstupaju značajno od tržišnih kamatnih stopa. Rukovodstvo je mišljenja da nema značajnih razlika između knjigovodstvene i fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu godine	
	<u>30.06.2017</u>	<u>30.06.2016</u>
Na kredite u dinarima:		
- bankama	140	766
- javnom sektoru	988	-
- preduzećima	314.415	314.974
- preduzetnicima	61.226	62.362
- javnom sektoru	16.936	7.823
- stanovništvu	278.775	204.272
- drugim komitentima	35.995	5.693
	<u>708.475</u>	<u>595.890</u>
Na kredite u stranoj valuti:		
- preduzećima	20.717	26.630
- preduzetnicima	56	184
- stanovništvu	63	74
- drugim komitentima	89	45
	<u>20.925</u>	<u>26.933</u>
Na depozite u dinarima:		
- bankama	13.294	12.826
	<u>13.294</u>	<u>12.826</u>
Na depozite u stranoj valuti:		
- bankama	-	54
-strana lica	579	836
	<u>579</u>	<u>890</u>
Prihodi od kamata po osnovu HoV:		
- u dinarima	93.358	75.298
- u stranoj valuti	7.888	9.251
	<u>101.246</u>	<u>84.549</u>
Prihodi od kamata po osnovu ostalih plasmana:		
- u dinarima	254	168
- u stranoj valuti	-	65
	<u>254</u>	<u>233</u>
UKUPNO:	<u>844.773</u>	<u>721.321</u>

Ukupni priznati prihodi od kamata na obezvređene kredite na dan 30. jun 2017. godine iznose 87.160 hiljada RSD.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA (nastavak)

b) Rashodi od kamata

U hiljadama dinara
 Za prvu polovinu 2017. godine

	<u>30.06.2017</u>	<u>30.06.2016</u>
Na kredite u dinarima		
- od banaka	1.348	23
	<u>1.348</u>	<u>23</u>
Na kredite u stranoj valuti		
- od banaka	27.800	36.887
- javni sektor	11.700	34.151
	<u>39.500</u>	<u>71.038</u>
Na depozite u dinarima		
- od banaka	7.726	6.477
- od javnih preduzeća	1.120	1.045
- od preduzeća	14.239	6.924
- od preduzetnika	12	25
- od javnog sektora	3.153	63
- od stanovništva	13.176	6.420
- od ostalih komitenata	6.155	6.065
	<u>45.581</u>	<u>27.019</u>
Na depozite u stranoj valuti		
- od banaka	55	-
- od preduzeća	10.510	9.947
- od preduzetnika	9	13
- od stanovništva	30.568	29.855
- od ostalih komitenata	1.403	451
	<u>42.545</u>	<u>40.266</u>
UKUPNO:	<u>128.974</u>	<u>138.346</u>

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu 2017. godine	
	<u>30.06.2017</u>	<u>30.06.2016</u>
Prihodi od naknada i provizija		
U dinarima:		
- od banaka i drugih finansijskih institucija	12.858	16.598
- od javnih preduzeća	461	741
- od preduzeća	170.225	177.783
- od preduzetnika	43.436	39.672
- od javnog sektora	129	44
- od stanovništva	74.417	61.054
- od stranih pravnih i fizičkih lica	1.137	839
- od ostalih komitenata	<u>15.359</u>	<u>3.455</u>
UKUPNO	318.022	300.186
U stranoj valuti	<u>9.685</u>	<u>8.019</u>
UKUPNO	<u>327.707</u>	<u>308.205</u>

b) Rashodi naknada i provizija

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu 2017. godine	
	<u>30.06.2017</u>	<u>30.06.2016</u>
Rashodi naknada i provizija u dinarima	36.440	32.716
Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	11.375	11.770
	<u>47.815</u>	<u>44.486</u>
UKUPNO	<u>47.815</u>	<u>44.486</u>

**6. NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA
NAMENJENIH TRGOVANJU**

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu 2017. godine	
	<u>30.06.2017</u>	<u>30.06.2016</u>
- dobiti po osnovu prodaje hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni	2.157	4.219
Neto dobitak/(gubitak)	<u>2.157</u>	<u>4.219</u>
- prihodi od promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	3.550	13.007
- rashodi po osnovu promene fer vrednosti hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koji su namenjeni trgovanju	(5.517)	(10.217)
Neto dobitak/(gubitak)	<u>(1.967)</u>	<u>2.790</u>
- prihodi od promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	12.247	568
- rashodi po osnovu promene vrednosti derivata namenjenih trgovanju	-	(674)
Neto dobitak/(gubitak)	<u>12.247</u>	<u>(106)</u>
UKUPNO	<u>12.437</u>	<u>6.903</u>

7. NETO PRIHODI/(RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA
 UGOVORENE VALUTNE KLAUZULE

	U hiljadama dinara Za prvu polovinu 2017. godine	
	30.06.2017	30.06.2016
Prihodi po osnovu kursnih razlika	1.006.342	975.336
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	266.591	732.012
UKUPNO	1.272.933	1.707.348
Rashodi po osnovu kursnih razlika	613.034	1.180.538
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	673.049	527.882
UKUPNO	1.286.083	1.708.420
Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika	<u>(13.150)</u>	<u>(1.072)</u>

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara Za prvu polovinu 2017.	
	30.06.2017	30.06.2016
Ostali prihodi		
- operativno poslovanje	1.696	2.411
- prodaja osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	4.698	2.010
- od dividendi i učešća	216	2.191
- ostali prihodi	7.416	8.314
- od promene vrednosti obaveza	2.055	3.199
UKUPNO	<u>16.081</u>	<u>18.125</u>

9. NETO PRIHOD/(RASHOD) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH
 SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI

a) Knjiženja (na teret)/u korist rezultata

	U hiljadama dinara Za prvu polovinu 2017. godine	
	30.06.2017	30.06.2016
-Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih poz	(217.241)	(351.080)
-Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	197.275	562.814
Neto prihod/(rashod)	<u>(19.966)</u>	<u>211.734</u>
-Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	(3.355)	(1.735)
-Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	7.166	1.602
Neto prihod/(rashod)	<u>3.811</u>	<u>(133)</u>
-Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potrazivanja	(1.328)	(265)
-Prihodi od naplacenih otpisanih potrazivanja	12.274	675
Neto prihod/(rashod)	<u>10.946</u>	<u>410</u>
UKUPNO	<u>(5.209)</u>	<u>212.011</u>

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

b) Kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja

Ispravke vrednosti	Kreditni i		Finansijska sredstva	Ostala sredstva	Ukupno
	potraživanja od banaka	potraživanja a od komitenata			
Stanje na početku godir	19.746	2.777.210	225	43.448	2.840.629
Rashod IV	-	168.440	-	7.049	175.489
Ukidanje IV	-	(192.220)	(16)	(5.039)	(197.275)
Otpis	-	(652)	-	-	(652)
Prodaja Europolis	-	(34.090)	-	(1.454)	(35.544)
Kursna razlika	(390)	(47.597)	4	2	(47.981)
Ostalo	-	454	-	-	454
Stanje na dan 30.06.2017	19.356	2.671.545	213	44.006	2.735.120

Banka je za period koji se završava 30. juna 2017. godine izvršila priznavanje prihoda od kamate na obezvređene plasmane primenom efektivne kamatne stope na amortizovanu vrednost plasmana odnosno njegovu neto vrednost uz korekciju evidentiranih prihoda u okviru Bilansa uspeha i uz obračun ispravke vrednosti potraživanja po tom osnovu uz korekciju evidentiranih indirektnih otpisa plasmana, bez korekcije računa ispravke vrednosti u bilansu stanja po tom osnovu. Navedene pozicije su korigovane po tom osnovu za iznos od 41.752 hiljada RSD. Usled navedenog rashodi indirektnih otpisa plasmana u bilansu uspeha su veći za isti iznos u odnosu na iznos rashoda prikazan u tabeli kretanja na računima ispravke vrednosti.

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu 2017. godine	
	<u>30.06.2017</u>	<u>30.06.2016</u>
Troškovi zarada i naknada zarada	224.216	193.087
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	28.487	24.306
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	59.512	50.423
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	45	-
Ostali lični rashodi	6.829	6.829
UKUPNO:	<u>319.089</u>	<u>274.645</u>

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 14.390 hiljada dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 6.258 hiljada dinara.

11. OSTALI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu 2017. godine	
	<u>30.06.2017</u>	<u>30.06.2016</u>
Operativni rashodi		
- Troškovi materijala	26.918	25.784
- Troškovi proizvodnih usluga	171.921	150.226
- Nematerijalni troškovi	145.995	121.564
- Troškovi poreza	7.305	3.824
- Troškovi doprinosa	54.599	46.349
- Ostali troškovi	1.830	206
- Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	-	2.486
Ostali poslovni rashodi		
- Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	-
- Ostali rashodi	381	166
- Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	-	2.735
UKUPNO:	<u>408.950</u>	<u>353.320</u>

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 77.629 hiljada dinara i na troškove reklame i propagande 33.957, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 67.859 hiljada dinara, od čega najveći

iznos jeste plaćena premija osiguranja depozita građana od 51.060 hiljada dinara, kao i plaćena premija osiguranja za gotovinske kredite u iznosu 13.464 hiljada dinara.

12. POREZ NA DOBIT

Komponente odloženih poreskih sredstava

	U hiljadama dinara Za prvu polovinu 2017. godine	
	30.06.2017	31.12.2016
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	11.762	11.762
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka	43.194	43.194
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sre	-	-
Obezvredjenje HOV namenjenih trgovanju	7.437	7.437
Poreska sredstva	62.393	62.393

Struktura poreskih kredita:

Iznos preostalog poreskog kredita	Ispravka	Ukupno	Godina do koje se prenosi
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva			
660	(660)	-	2017
1.129	(1.129)	-	2018
4.387	(4.387)	-	2020
8.348	(8.348)	-	2023
<u>14.524</u>	<u>(14.524)</u>	<u>-</u>	
Poreski kredit po osnovu poreskih gubitaka			
29.745	-	29.745	2018
44.922	(31.473)	13.449	2019
29.098	(29.098)	-	2020
14.115	(14.115)	-	2021
<u>117.880</u>	<u>(74.686)</u>	<u>43.194</u>	

13. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu 2017. godine	
	30.06.2017	31.12.2016
Žiro račun	1.200.798	1.639.413
Gotovina u blagajni u dinarima	387.028	297.637
Potraživanja za obračunatu kamatu, naknadu i proviziju po osnovu gotovine i sredstava kod centralne banke	-	19
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	479.237	426.267
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	1.929.019	1.727.276
UKUPNO:	<u>3.996.082</u>	<u>4.090.612</u>

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015).

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza sa ročnošću do dve godine u toku jednog kalendarskog meseca, dok je za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine stopa izdvajanja 0%. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je u prvoj polovini 2017. godini iznosila 1,75% na godišnjem nivou.

Na dan 30. juna 2017. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.484.912 hiljada dinara.

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Službeni glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014, 4/2015, 78/2015 i 102/2015). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 20% za ročnost do dve godine, 13% za ročnost preko dve godine i 100% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Procenat obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima iznosi 38% i odnosi se na depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću do dve godine i 30% za depozite, kredite i ostale obaveze sa ročnošću preko dve godine. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Banka je na dan 30. juna 2017. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

U narednoj tabeli prikazan je pregled usaglašavanja bilansne pozicije gotovina i sredstava kod Centralne banke u bilansu stanja sa pozicijom gotovina na kraju perioda iz Izveštaja o tokovima gotovine:

**U hiljadama dinara
Za prvu polovinu 2017. godine**

	Gotovina i sredstva kod Centralne banke u bilansu stanja	Gotovina na kraju perioda u Izveštaju o tokovima gotovine	Razlika
Žiro račun	1.200.798	1.200.798	-
Gotovina u blagajni u dinarima	387.028	387.028	-
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	479.237	479.237	-
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	1.929.019	-	1.929.019
Devizni računi kod stranih banaka	-	770.243	(770.243)
UKUPNO	3.996.082	2.837.306	1.158.776

14. FINANSIJSKA SREDSTVA

U hiljadama dinara
Za prvu polovinu 2017. godine

	<u>30.06.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
a) Založena finansijska sredstva		
Obveznice RS	-	90.000
	<u>-</u>	<u>90.000</u>
b) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju		
- Akcije banaka u dinarima	767	519
- Akcije preduzeća	23.457	23.465
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih trgovanju	12.247	-
	<u>36.471</u>	<u>23.984</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 9)	-	-
	<u>36.471</u>	<u>23.984</u>
c) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		
Obveznice lokalne samouprave	58.712	86.494
- Grad Šabac	40.014	39.650
- Grad Stara Pazova	18.698	21.753
- Autonomna pokrajina Vojvodina	-	25.091
Trezorski zapisi RS u dinarima	-	207.069
Obveznice RS u dinarima	2.932.760	1.947.447
Obveznice RS u stranoj valuti	412.928	936.810
	<u>3.404.400</u>	<u>3.177.820</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 9)	(213)	(225)
	<u>3.404.187</u>	<u>3.177.595</u>
d) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
-u dinarima	<u>664.399</u>	<u>1.168.704</u>
Zapisi trezora RS	-	598.823
Obveznice RS	664.399	569.881
-u stranoj valuti	<u>183.054</u>	<u>184.621</u>
Zapisi trezora RS	-	-
Obveznice RS	183.054	184.621
	<u>847.453</u>	<u>1.353.325</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 9)	-	-
	<u>847.453</u>	<u>1.353.325</u>

Na dan 30. juna 2017. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od akcija banaka i preduzeća.

Portfolio hartija od vrednosti koje se drže do dospeća čine trezorski zapisi i obveznice koje je emitovala Republika Srbija.

15. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu 2017. godine	
	<u>30.06.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	7	7
Devizni računi	770.243	519.896
Kreditni dat u dinarima	19.343	19.732
Depoziti dati u dinarima	-	-
Ostali plasmani u dinarima	482.800	123.520
Kreditni i plasmani dati u stranoj valuti	-	-
Depoziti dati u stranoj valuti	110.480	122.073
Ostali plasmani u stranoj valuti	262.839	251.230
Obračunati prihodi od kamata u dinarima po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu	2.166	1.933
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti	-	115
Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	<u>1.647.878</u>	<u>1.038.506</u>
Odbitne stavke:		
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom EKS-a	-	-
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana u stranoj valuti po amortizovanoj vrednosti primenom EKS-a	-	-
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	(19.356)	(19.746)
UKUPNO:	<u>1.628.522</u>	<u>1.018.760</u>

Tokom prve polovine 2017. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 2,90% do 2,92%. Na dan 30. juna 2017. godine Banka nije imala kredite po osnovu repo transakcija.

Devizna sredstva kod Centralnog registra za HoV i devizna sredstva na transakcionim računima u inostranstvu na dan 30. juna 2017. godine u dinarskoj protivvrednosti iznose 770.243 hiljada dinara. Najveći saldo čini stanje na računima kod Commerzbank AG (300.925 hiljada dinara),

TURKIYE HALK BANKASI A.S. (214.099 hiljada dinara) i KBC BANK NV, BRUSSELS (134.036 hiljada dinara).

Pozicija depoziti dati u stranoj valuti odnosi se na depozit koji je banka oročila kod Turkiye Halk Bankasi AS u iznosu od 105.646 hiljada dinara odnosno 1.000 hiljada USD i namenski depozit kod Centralnog registra hartija od vrednosti u iznosu od 4.834 hiljada dinara.

Pozicija Ostali plasmani u dinarima odnosi se na potraživanje od Narodne banke Srbije za ugovorenu kupoprodaju deviza.

Pozicija Ostali plasmani u stranoj valuti odnosi se u najvećem delu na potraživanja za ugovorenu kupoprodaju deviza:

- od domaćih banaka (Erste bank a.d. Novi Sad i OTP banka Srbija a.d. Novi Sad) u iznosu 241.697 hiljada dinara,
- od stranih banaka (Commerzbank AG, Frankfurt) u iznosu 21.129 hiljada dinara.

16. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

U hiljadama dinara
Za prvu polovinu 2017. godine

	<u>30.06.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	102.020	92.226
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima	12.445	11.691
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima u stranoj valuti	2.274	1.883
Kreditni dati u dinarima	28.019.678	25.835.462
Ostali plasmani u dinarima	332.167	304.995
Kreditni i plasmani dati u stranoj valuti	604.765	564.259
Ostali plasmani u stranoj valuti	9.354	9.557
Obračunati prihodi od kamata u dinarima po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu	11.974	49.855
Obračunati prihodi od kamata u dinarima po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana u stranoj valuti u tekućem obračunskom periodu koji ne dospevaju za naplatu u tom periodu	94	14
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom EKS-a	(116.829)	(94.949)
Bruto krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	<u>28.977.942</u>	<u>26.774.993</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 9)	<u>(2.671.545)</u>	<u>(2.777.210)</u>
	<u>26.306.397</u>	<u>23.997.783</u>

Struktura pozicije krediti i potraživanja od komitenata

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - privreda

Bruto krediti i potraživanja od komitenata – privreda, na dan 30. jun 2017. godine iznose 21.801.244 hiljade dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

Vrsta kredita	Stanje 30.06.2017.	Stanje 31.12.2016.
Krediti iz potencijala Banke RSD	16.421.636	15.251.754
Krediti iz kreditne linije IFC	5.379.608	5.208.653
Ukupno:	21.801.244	20.460.407

- Bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo

Ukupni bruto krediti i potraživanja od komitenata - stanovništvo, na dan 30. jun 2017. godine, iznose 7.184.063 hiljade dinara i imaju sledeću strukturu:

(u hiljadama dinara)

Vrsta kredita	Stanje 30.06.2017.	Stanje 31.12.2016.
Potrošački krediti – energetska efikasnost	293.006	361.660
Potrošački krediti – kupovina automobila	38.768	31.609
Potrošački krediti – ostale namene	275.854	326.756
Gotovinski krediti	3.579.415	2.761.504
Stambeni krediti	2.732.519	2.530.638
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	7.934	10.265
Dozvoljen minus po tekućim računima	119.405	105.163
Nedozvoljen minus po tekućim računima i dospela potraživanja po kreditima	137.162	126.271
Ukupno:	7.184.063	6.253.866

17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I
 NEMATERIJALNA ULAGANJA

a) Nematerijalna ulaganja

U hiljadama dinara
 Za prvu polovinu 2017. godine

	30.06.2017.	31.12.2016.
Nabavna vrednost		
Stanje 1.januar 2017. godine	182.267	96.664
Povećanja	464	85.603
Stanje 30.06.2017. godine	182.731	182.267
Ispravka vrednosti		
Stanje 1.januar 2017. godine	108.291	68.578
Amortizacija	28.709	39.713
Stanje 30.06.2017. godine	137.000	108.291
Neotpisana vrednost		
Stanje 30.06.2017. godine	45.731	73.976

b) Nekretnine

U hiljadama dinara
 Za prvu polovinu 2017. godine

	30.06.2017.	31.12.2016.
Nabavna vrednost		
Stanje 1.januar 2017. godine	704.105	700.874
Povećanja		9.151
Prodaja	-	(5.920)
Stanje 30.06.2017. godine	704.105	704.105
Ispravka vrednosti		
Stanje 1.januar 2017. godine	212.747	197.128
Amortizacija	8.860	17.447
Prodaja	-	(1.828)
Stanje 30.06.2017. godine	221.607	212.747
Neotpisana vrednost		
Stanje 30.06.2017. godine	482.498	491.358

Procena vrednosti građevinskih objekata vrši se svake tri godine, u skladu sa računovodstvenim politikama Banke. Banka je angažovala ovlašćenog procenitelja koji je izvršio procenu svih građevinskih objekata koji su u vlasništvu Banke sa stanjem na dan 31. decembar 2015. godine. Prilikom procene vrednosti objekata korišćen je tržišni pristup. Procenitelj je u svom izveštaju konstatovao da knjigovodstvena vrednost objekata u vlasništvu Banke ne odstupa od tržišne vrednosti.

Banka nema građevinskih objekata koje je dala u zalogu (jemstvo).

17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I
 NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)

c) Oprema

U hiljadama dinara
 Za prvu polovinu 2017. godine

	30.06.2017.	31.12.2016.
Nabavna vrednost		
Stanje 1.januar 2017. godine	873.075	638.936
Povećanja	51.930	248.330
Prodaja	(10.915)	(10.066)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(4.125)
Stanje 30.06.2017. godine	914.090	873.075
Ispravka vrednosti		
Stanje 1.januar 2017. godine	545.987	514.112
Amortizacija	35.657	46.063
Prodaja	(10.915)	(10.063)
Otuđivanje i rashodovanje	-	(4.125)
Stanje 30.06.2017. godine	570.729	545.987
Neotpisana vrednost		
Stanje 30.06.2017. godine	343.361	327.088

d) Investicione nekretnine

U hiljadama dinara
 Za prvu polovinu 2017. godine

	30.06.2017.	31.12.2016.
Nabavna vrednost		
Stanje 1.januar 2017. godine	147.644	147.644
Povećanja	5.170	-
Stanje 30.06.2017. godine	152.814	147.644
Ispravka vrednosti		
Stanje 1.januar 2017. godine	21.307	17.616
Amortizacija	1.859	3.691
Stanje 30.06.2017. godine	23.166	21.307
Neotpisana vrednost		
Stanje 30.06.2017. godine	129.648	126.337

Najveći iznos ulaganja u prvih šest meseci 2017. godine odnosi se na IT opremu, opremu za bezbednost i na građevinske, elektro i zanatske radove za otvaranje novih filijala, kao i za projekat personalizacije platnih kartica Banke.

18. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu 2017. godine	
	<u>30.06.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava	8.987	10.089
Potraživanja po osnovu prodaje	1.359	2.640
Druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod	41.387	27.352
Potraživanja za obračunatu kamatu po osnovu ostalih sredstava	10	10
Ostala potraživanja u dinarima	38.368	54.370
Ostala potraživanja u stranoj valuti	34.854	49.153
Ostale investicije	3.349	3.349
Razgraničeni ostali troškovi	7.585	7.035
Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti	12.239	10.412
Ostala AVR u stranoj valuti	3.768	-
Zalihe materijala, alata, rezervnih delova i ostale zalihe	42.548	31.638
	<u>194.454</u>	<u>196.048</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 9)	<u>(44.006)</u>	<u>(43.448)</u>
	<u>150.448</u>	<u>152.600</u>

Pozicija druga potraživanja iz redovnog poslovanja po kojima se utvrđuje prihod odnosi se na potraživanja od Fonda za razvoj po osnovu subvencionisane kamate.

Rast pozicije Zalihe materijala, alata, rezervnih delova i ostale zalihe u iznosu od 10.910 hiljada dinara najvećim delom odnosi se na novostečene nepokretnosti po osnovu naplate potraživanja u iznosu od 15.898 hiljada dinara, dok je prodato nepokretnosti po osnovu naplate potraživanja u iznosu 4.790 hiljada dinara.

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

U hiljadama dinara
 Za prvu polovinu 2017. godine

	30.06.2017.	31.12.2016.
a) Depoziti od banaka		
Transakcioni depoziti	25.582	15.544
Namenski depoziti	4.211	6.059
Ostali depoziti	2.576.800	1.693.724
Ostale finansijske obaveze	749.842	378.449
Obaveze po osnovu kamate i naknade	513	1.312
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na depozite i ostale fin.obaveze prema bankama	4.689	2.537
Ukupno depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	3.361.617	2.097.625
b) Primljeni krediti od banaka		
Primljeni krediti od banaka	604.243	617.362
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite od banaka	726	26
Ukupno primljeni krediti od banaka	604.969	617.388
	3.966.586	2.715.013

Pozicija Ostali depoziti najvećim delom odnosi se na kratkoročne depozite osiguravajućih organizacija u dinarima u iznosu 275.000 hiljada dinara i na depozite u stranoj valuti u iznosu 2.208.699 hiljada dinara (Turkiye Halk Bankasi A.S. Head Office 1.812.729 hiljada dinara; OTP Banka Srbija a.d. 214.697 hiljada dinara; Srpska Banka a.d. 181.273 hiljada dinara).

Pozicija Ostale finansijske obaveze prema bankama najvećim delom odnosi se na:

- Dinarske finansijske obaveze odnose se na obaveze prema domaćim bankama (Erste bank a.d. Novi Sad i OTP banka Srbija a.d. Novi Sad) za ugovorenu kupoprodaju deviza u iznosu 241.275 hiljada dinara i na ostale finansijske obaveze u dinarima u iznosu 417 hiljada dinara.
- Devizne finansijske obaveze odnose se na obaveze za ugovorenu kupoprodaju deviza prema Narodnoj banci Srbije u iznosu 483.394 hiljada dinara i prema Commerzbank AG, Frankfurt u iznosu od 21.191 hiljada dinara.

Pozicija Primljeni krediti od banaka u iznosu od 604.243 hiljade dinara odnosi se na kreditnu liniju Demir-Halk Bank (Nederland) NV koja dospeva 2019. godine. Otplata glavnice se vrši u dve rate sa grejs periodom od dve godine.

20. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu 2017. godine	
	<u>30.06.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
a) Depoziti od komitenata		
Transakcioni depoziti	8.904.138	8.446.234
Štedni depoziti	7.288.296	7.116.709
Depoziti po osnovu datih kredita	1.279.008	1.024.804
Namenski depoziti	484.745	355.252
Ostali depoziti	3.014.281	2.283.691
Ostale finansijske obaveze prema komitentima	132.123	66.703
Obaveze po osnovu kamata i naknada prema komitentima	2.581	5.283
Razgranične obaveze za obračnatu kamatu na depozite i ostale finansijske obaveze prema komitentima	71.928	56.741
Ukupno depoziti	<u>21.157.100</u>	<u>19.355.417</u>
b) Primljeni krediti od komitenata		
Primljeni krediti od komitenata	6.017.316	6.744.982
Razgraničene obaveze za obračnatu kamatu na kredite od banaka	4.044	3.113
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(1.884)	(2.460)
Ukupno primljeni krediti od banaka	<u>6.019.476</u>	<u>6.745.635</u>
	<u>27.176.576</u>	<u>26.101.052</u>

Depoziti komitenata se u najvećoj meri sastoje od transakcionih depozita u iznosu od 8.904.138 hiljada dinara, štednih depozita u iznosu od 7.288.296 hiljada dinara i ostalih depozita u iznosu od 3.014.281 hiljade dinara.

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 35,1 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 2,2 miliona evra, European Agency for reconstruction – FRK u iznosu od 10,2 miliona evra, Green for Growth Fund - GGF 1,4 miliona evra i Vlade Republike Italije u iznosu od 0,8 miliona evra.

21. SUBORDINIRANE OBAVEZE

Banka nema subordinirane obaveze na dan 30. jun 2017. godine.

22. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	U hiljadama dinara Za prvu polovinu 2017. godine	
	30.06.2017.	31.12.2016.
Stanje na dan 1. januara	9.569	2.008
Nova rezervisanja	3.355	9.333
Ukidanje rezervisanja	(7.165)	(1.772)
Stanje na dan	<u>5.759</u>	<u>9.569</u>

b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju

	U hiljadama dinara Za prvu polovinu 2017. godine	
	30.06.2017.	31.12.2016.
Stanje na dan 1. januara	29.523	52.873
Nova rezervisanja	-	4.231
Ukidanje rezervisanja	-	(19.523)
Ukidanje rezervisanja isplatom	-	(4.845)
Ukidanje rezervisanja	-	(3.013)
Stanje na dan	<u>29.523</u>	<u>29.523</u>
Stanje na dan	<u>35.282</u>	<u>39.092</u>

c) Kretanje na rezervisanjima za kratkoročne otpremnine

	U hiljadama dinara Za prvu polovinu 2017. godine	
	30.06.2017.	31.12.2016.
Stanje na dan 1. januara	3.374	36.958
Nova rezervisanja	-	3.374
Ukidanje rezervisanja	-	(36.958)
Ukidanje rezervisanja isplatom	3.374	-
Stanje na dan	<u>-</u>	<u>3.374</u>
Ukupna rezervisanja	<u>35.282</u>	<u>42.466</u>

Rezervisanja za potencijalne gubitke u iznosu od RSD 5.759 hiljada (31. decembar 2016.: RSD 9.569 hiljada) formirana su po osnovu garancija i drugih vanbilansnih pozicija u skladu sa Metodologijom izračunavanja Ispravki vrednosti i rezervisanja.

23. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu 2017. godine	
	<u>30.06.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Obaveze prema dobavljačima	12.261	40.514
Obaveze po osnovu primljenih avansa	41.583	68.128
Obaveze po komisionim poslovima	172	75
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa	19.088	41.013
Obaveze u obračunu	7.213	1.331
Prolazni i privremeni računi	994	2.314
Obaveze za zarade	774	721
Obaveze za porez na dodatu vrednost	3.548	4.915
Obaveze za druge poreze i doprinose	1.275	1.502
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode	13.111	3.791
Razgraničeni ostali prihodi	21.569	21.459
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	40	260
Ostale obaveze	45.615	57.672
UKUPNO:	<u>167.223</u>	<u>243.695</u>

24. KAPITAL

Kapital i struktura akcijskog kapitala Banke

U skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka ima osnovni kapital koji se sastoji od:

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

Bankom upravljaju osnivači Banke srazmerno uloženim sredstvima u obične akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Pregled kapitala Banke na dan 30. jun dat je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	Za prvu polovinu 2017. godine	
	<u>30.06.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
Akcijski kapital – obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital – prioritetne akcije	601.340	601.340
Emisiona premija	1.827.323	1.827.323
Revalorizacione rezerve	323.887	322.675
Rezerve iz dobiti	1.312.427	1.174.274
Dobitak	202.727	138.153
UKUPNO:	<u>6.087.524</u>	<u>5.883.585</u>

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 60.134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Banka je iskazala dobitak u prvoj polovini 2017. godine u iznosu od 202.727 hiljada dinara.

Banka je dužna da održava minimalne pokazatelje adekvatnosti kapitala ustanovljene od strane Narodne banke Srbije na nivoima koji nisu niži od:

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akciskog kapitala banke 4,5%
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke 6% i
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke 8%,

uz dodatne zaštitne slojeve kapitala u skladu sa Bazel III standardima.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2017. godine:

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akciskog kapitala banke 12,24%
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke 16,55% i
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke 16,55%

Svi pokazatelji adekvatnosti su iznad minimuma propisanih od strane Narodne banke Srbije.

Osnovna zarada po akciji

U hiljadama dinara Za prvu polovinu 2017. godine

	30.06.2017.	31.12.2016.
Neto dobitak/(gubitak)	202.727	136.080
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	181.982	181.982
Dobitak/ (Gubitak) po akciji u dinarima	1.114	748

Struktura akcionara Banke, vlasnika običnih akcija na dan 30. jun 2017. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALKI BANKASI A.S.	139.680	76,75%
2.	BDD M&V INVESTMENTS	7.364	4,05%
3.	BDD M&V INVESTMENTS AD-ZBIRNI RAČUN	5.700	3,13%
4.	ERSTE BANK A.D. BEOGRAD – ZBIRNI RAČUN	3.300	1,81%
5.	ORGANIC FOODS, DRINKS – Bristol	2.950	1,62%
6.	Ostali	22.988	12,64%
UKUPNO:		181.982	100,00%

Struktura akcionara banke vlasnika preferencijalnih nekumulativnih akcija na dan 30.06.2017. godine:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	TURKIYE HALKI BANKASI A.S.	60.000	100,00%

Struktura akcionara Banke, vlasnika prioriternih kumulativnih akcija na dan 30.06.2017. godine je sledeća:

Red. broj	NAZIV AKCIONARA	Broj akcija	% učešća
1.	SP Jugoprevoz DP u stečaju - Jagodina	44	32,84%
2.	Domis d.o.o - Čačak	29	21,64%
3.	Interfood d.o.o - Čačak	18	13,43%
4.	DP Enipeks u stečaju - Čačak	16	11,94%
5.	Lazović Zvonko - Čačak	12	8,96%
6.	BANCA INTESA – kastodi račun, Beograd	11	8,21%
7.	Optikom d.o.o. - Čačak	2	1,49%
8.	Elektrovat – Enel d.o.o. - Čačak	1	0,75%
9.	Elektrovat d.o.o. - Beograd	1	0,74%
UKUPNO:		134	100,00%

25. VANBILANS

U hiljadama dinara
Za prvu polovinu 2017. godine

	<u>30.06.2017.</u>	<u>31.12.2016.</u>
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica	<u>286.974</u>	<u>295.879</u>
b) Garancije, jemstva i preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
U dinarima	3.514.984	3.327.084
U stranoj valuti	1.074.626	1.135.460
	<u>4.589.610</u>	<u>4.462.544</u>
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane		
U dinarima	<u>1.423.933</u>	<u>1.182.820</u>
Ukupno b)	<u>6.013.543</u>	<u>5.645.364</u>
c) Finansijska imovina za obezbeđenje obaveza	<u>-</u>	<u>90.000</u>
d) Derivati namenjeni trgovanju po ugovorenoj vrednosti	<u>1.105.937</u>	<u>-</u>
e) Druge vanbilansne pozicije		
Obračunata evidenciona kamata	4.315.823	4.081.544
Preuzete obaveze po okvirnim kreditima i plasmanima	3.739.090	3.714.151
Druga vanbilansna evidencija	38.992.960	43.107.385
	<u>47.047.873</u>	<u>50.903.080</u>
UKUPNO:	<u>54.454.327</u>	<u>56.934.323</u>

Pozicija preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane na dan 30. jun 2017. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 1.244.510 hiljada dinara (31.12.2016: 1.015.539 hiljada dinara), neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 162.596 hiljada dinara (31.12.2016: 151.959 hiljade dinara) i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 16.827 hiljade dinara (31.12.2016: 15.322 hiljada dinara).

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija proknjižena su sva materijalna i nematerijalna sredstva koja su uzeti kao sredstva obezbeđenja plaćanja i na dan 30. jun 2017. iznose 35.418.507 hiljada dinara (31.12.2016: 39.694.058 hiljada dinara).

Takođe, u okviru ove pozicije, od značajnijih iznosa, nalaze se i:

- obveznice Republike Srbije po osnovu deponovane devizne štednje u iznosu od 800.288 hiljada dinara (31.12.2016: 840.019 hiljada dinara),
- 2.008.874 hiljade dinara koje se odnose na otpise potraživanja po odlukama Upravnog odbora.

26. SUDSKI SPOROVI

Na dan 30. jun 2017. godine protiv Banke se vodi 12 sporova u kojima je banka tužena u ukupnoj vrednosti od 2.955 hiljada dinara. Banka ne očekuje negativan ishod postupaka koji se protiv nje vode, te shodno tome nisu formirana rezervisanja po osnovu negativnih ishoda sudskih sporova.

27. USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS

Na dan 30. jun 2017. godine svi pokazatelji poslovanja Banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 30. jun 2017.
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 EUR	38.171.501 EUR
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	16,55%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	0,57%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1,4
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0.7	1,13
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	10,76%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 25%	15,00%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	31,54%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0%
Ukupna ulaganja u lica nisu u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke	max 60%	20,71%

28. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nakon završetka pve polovine poslovne godine nije bilo događaja koji imaju materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje za period koji se završava 30. juna 2017. godine.

29. DEVIZNI KURS

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

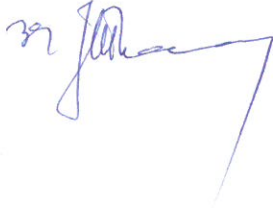
	U dinarima	
	30. jun 2017. godine	31. decembar 2016. godine
USD	105,65	117,14
EUR	120,85	123,47
CHF	110,38	114,85

U Beogradu, 31. jula 2017. godine



Vesna Petrović

Direktor Sektora za
računovodstvo i planiranje





Erturk Sumer

Član Izvršnog odbora Banke



Kenan Bozkurt

Predsednik Izvršnog odbora
Banke



IZVEŠTAJ O POSLOVANJU
ZA PERIOD OD 01.01- 30.06.2017. GODINE

SADRŽAJ

	strana
OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA	3
MAKROEKONOMSKI OKVIR POSLOVANJA	4
REALIZACIJA OSNOVNIH CILJEVA POSLOVANJA	6
BILANS STANJA	8
Aktiva	8
Pasiva	12
VANBILANSNI POTENCIJAL BANKE	16
BILANS USPEHA	18
NOVČANI TOKOVI	21
LJUDSKI RESURSI	22
INVESTICIONI PLAN	23
USKLAĐENOST POSLOVANJA SA PROPISIMA NBS I UGOVORIMA SA MFI	24
ADEKVATNOST UPRAVLJANJA RIZICIMA	25

Osnovni pokazatelji poslovanja

(u 000 RSD)

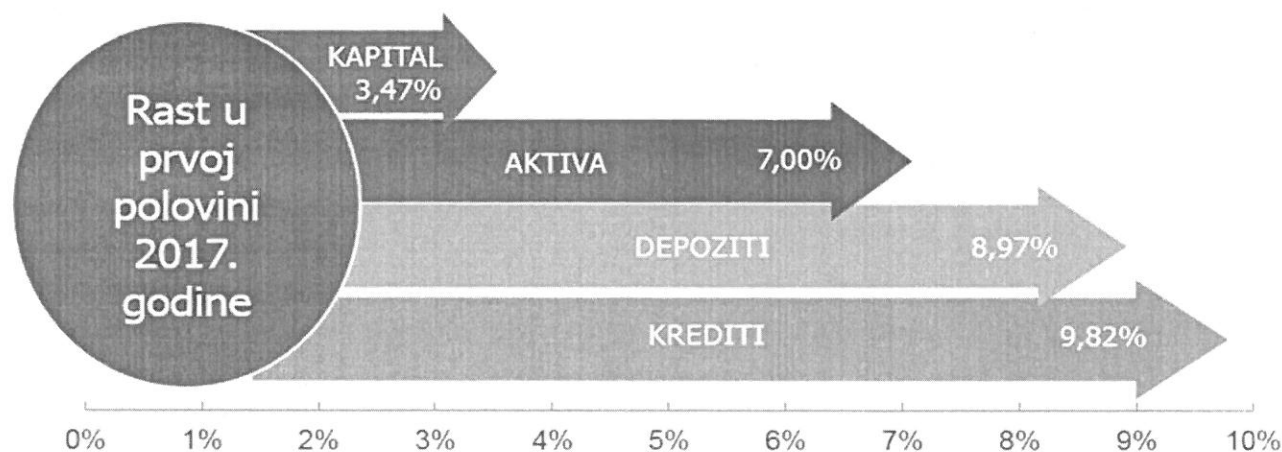
Bilans uspeha-ključne pozicije	30.06.2016.	30.06.2017.	Plan za 2017.**
Neto prihod po osnovu kamata	582.975	715.799	1.531.475
Neto prihod po osnovu naknada	263.719	279.892	675.186
Neto prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	212.011	(5.209)	(141.872)
Operativni rashodi	(678.321)	(803.123)	(1.780.553)
Dobitak – pre oporezivanja	404.340	202.727	374.295

Bilans stanja	31.12.2016.	30.06.2017.	Plan za 2017.**
Plasmani klijentima	23.962.060	26.315.806	30.836.575
Depoziti klijenata	19.226.690	20.950.468	22.833.134
Kapital	5.883.585	6.087.524	8.542.183
Bilansna suma	34.985.811	37.433.191	43.677.947

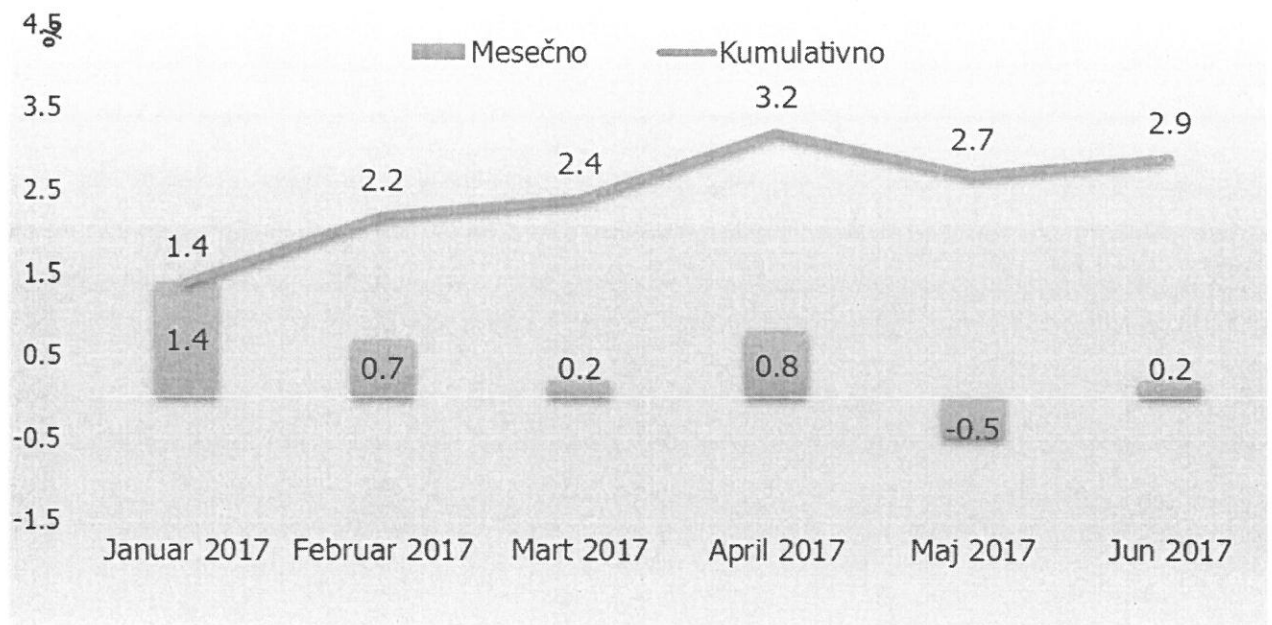
Ključni pokazatelji poslovanja	31.12.2016.	30.06.2017.	Plan za 2017.
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada (CIR)	74,21%	79,54%	78,37%
Odnos nekamatonosnih prihoda i operativnih rashoda	41,45%	36,60%	41,59%
Adekvatnost kapitala (CAR)	15,64%	16,55%	18,93%
ROA	0,42%	1,14%*	0,94%
ROE	2,25%	6,77%*	5,12%
NIM	5,48%	5,15%*	-

*ROA, ROE i NIM su izračunati tako što je profit za prvih šest meseci 2017. godine sveden na godišnji nivo (profit za prvih šest meseci pomnožen sa 2)

**Plan za 2017. godinu rađen je u evrima pa su cifre u dinarima izračunate tako što je za pozicije Bilansa stanja korišćen kurs na dan 30.06.2017. godine, a za pozicije u Bilansu uspeha srednji kurs za prvih šest meseci 2017. godine

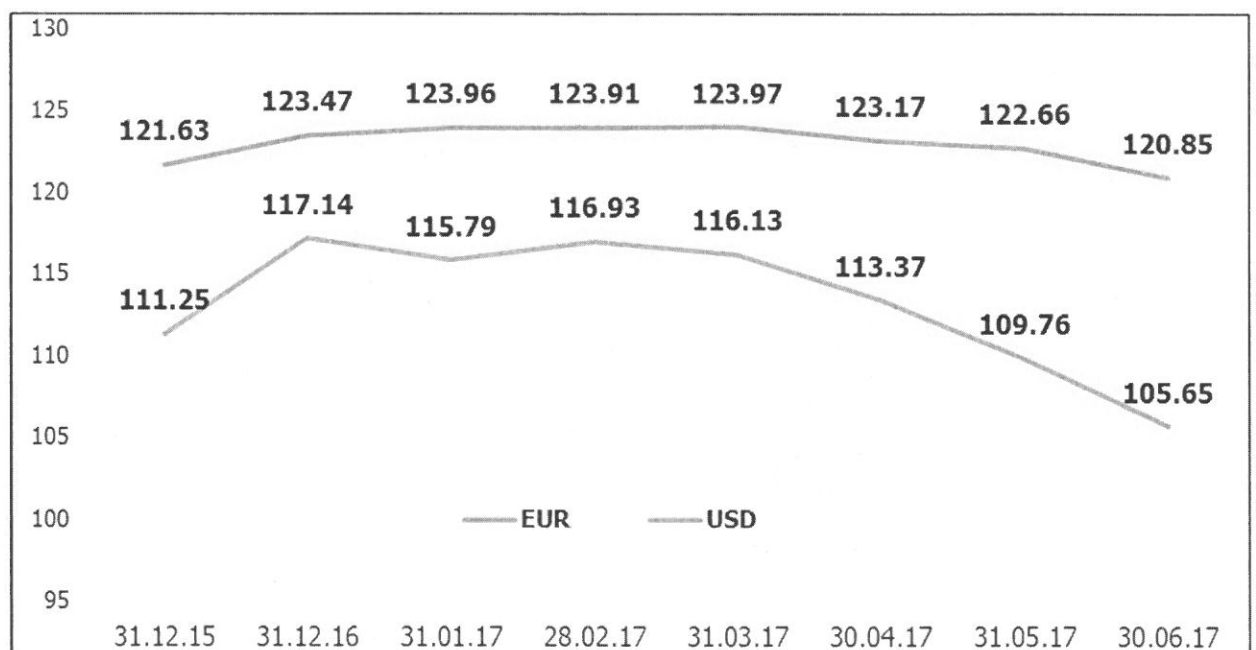


Rast potrošačkih cena u Srbiji u prvih šest meseci 2017. godine



U prvoj polovini 2017. godine, rast potrošačkih cena kumulativno posmatrano iznosio je 2,9%. Najveći mesečni rast ostvaren je u januaru i iznosio je 1,4%.

Kretanje kurseva tokom prvih šest meseci 2017. godine

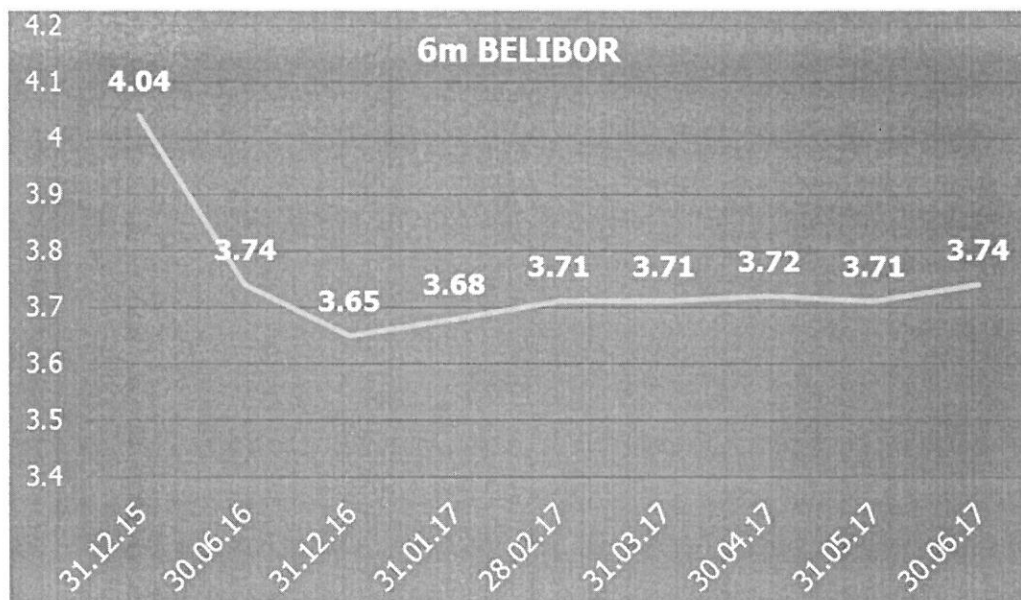
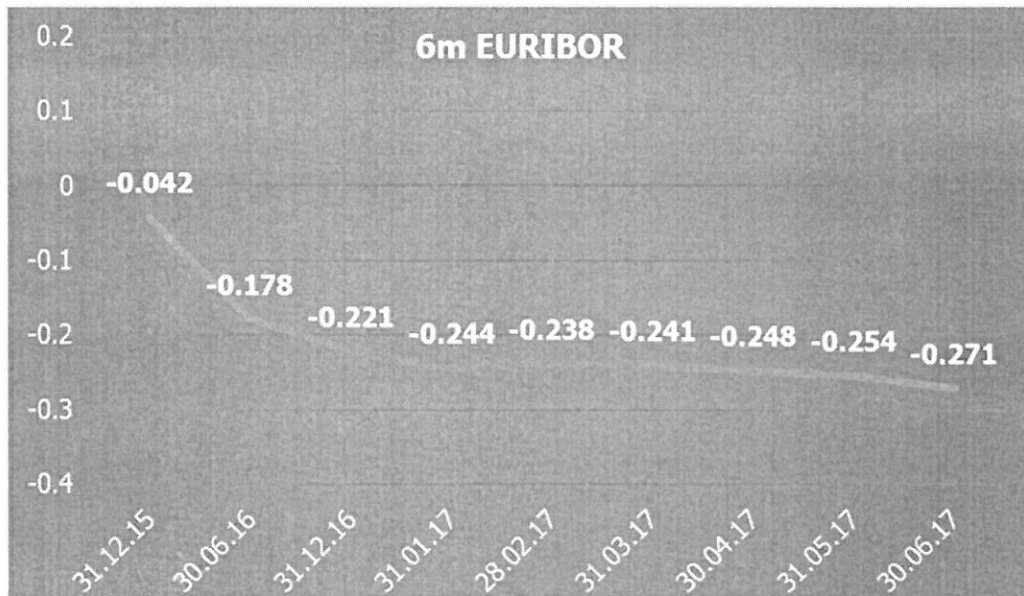


U prvih šest meseci 2017. godine RSD je apesirao u odnosu na EUR za 2,12%, a u odnosu na USD je apesirao za 9,80%.

Kretanje vrednosti referentne kamatne stope

Izvršni odbor NBS u prvih šest meseci 2017. godine nije snižavao referentnu kamatnu stopu, tako da ona iznosi isto koliko je iznosila i na početku 2017. godine (4,00%).

Kretanje vrednosti kamatnih stopa na finansijskim tržištima



Realizacija osnovnih ciljeva poslovanja

Ciljevi postavljeni u Poslovnoj politici za 2017. godinu realizuju se kroz sledeće aktivnosti:

1. Banka je u prvih šest meseci 2017. godine otvorila novu filijalu u Makedonskoj ulici u Beogradu i ekspozituru u Tutinu. Započete su i pripreme za otvaranje nove filijale u Zemunu. Plan za 2017. godinu je da se je otvaranje tri nove filijale tokom godine.

2. Realizovana prosečna vrednost pokazatelja likvidnosti i njihovih ciljanih vrednosti je prikazana u narednoj tabeli:

Pokazatelji	30.06.2017.	Plan za 2017. godinu (minimum)
Prosečni pokazatelj likvidnosti	1,76	1,2
Prosečni uži pokazatelj likvidnosti	1,51	0,9
Racio likvidne aktive	26,18%	20%

3. U prvih šest meseci 2017. godine Banka je ostvarila pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 202.727 hiljada RSD, uz neto rashode po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki u iznosu od 5.209 hiljada RSD.

Realizovane vrednosti najvažnijih pokazatelja definisanih u vezi sa ovim ciljem poslovanja za prvu polovinu 2017. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

Pokazatelji	30.06.2017.	(u 000 RSD) Plan za prvu polovinu 2017. godine*
Neto prihodi po osnovu kamata i naknada	995.691	1.103.331
Neto prihod / (rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(5.209)	(70.936)
Operativni rashodi (zarade, amortizacija i ostali rashodi)	(803.123)	(980.277)
Dobitak	202.727	187.147

*Plan za prvih šest meseci 2017 je izrađen na bazi pretpostavke ravnomerne disperzije tokom 2017. godine (godišnji plan podeljen sa 2).

4. Banka je angažovala Centar za investicije i finansije (CIF) - konsultantsku kuću specijalizovanu za razvoj softvera i konsalting u oblasti upravljanja rizicima. U prvih šest meseci 2017. godine Banka je radila zajedno sa konsultantskom kućom na razvoju softverskog rešenja za implementaciju Bazel III standarda u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije. Bazel III standard se primenjuje od 30.06.2017. godine. Banka je u procesu usaglašavanja sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Banka je zaključila ugovor sa konsultantskom kućom KPMG, radi sprovođenja potrebnih aktivnosti za pravovremenu primenu IFRS 9 standarda. Krajem aprila 2017. godine formirana je radna grupa nadležna za implementaciju IFRS 9 standarda. Nakon što je KPMG pregledao dostavljene forme ugovora za postojeći portfolio, izdali su prvi nacrt izveštaja koji se tiče klasifikacije. U toku je dokumentovanje problematičnih klauzula ugovora u cilju ispunjavanja SPPI kriterijuma.

Za deo koji se odnosi na ispravku vrednosti, Banka je započela pripremu podataka za GAP analizu koju će uraditi KPMG.

5. U drugom kvartalu 2017. godine, Projekat "TESLA" se nastavlja prema planu. Implementacija softvera kompanije Banksoft, koji je glavni sistem za obradu kartica, dostigao je treću fazu i trenutno se instalira na probno okruženje. Moduli za kreditne i debitne kartice dodatno su prilagođeni zahtevima Banke, uspostavljen je sistem za masovno obaveštavanje i inicijalno testiranje dostave SMS poruka i e-pošte je završeno. Priprema za DinaCard sertifikaciju je u poslednjoj fazi, definisanje računovodstvene parametrizacije i formiranje šeme knjiženja je u toku, a ostala detaljna parametrizacija modula je takođe urađena. Assecu Card Management Sistem je u konačnoj fazi razvoja i prilagođavanja, a u ovom trenutku se priprema i ispituje prva migracija podataka platnih kartica. Veći deo infrastrukture za dostavu PIN putem SMS poruke isporučen od strane kompanije Infobip, pa će uskoro biti moguće testiranje sistema za isporuku PIN-ova i sistema za aktiviranje platnih kartica. Glavni fokus u radu sa VISA i Mastercard-om je bio na uspostavljanju direktne telekomunikacione konekcije sa Bankom, tako da je generalni opseg definisan uz dostavljanje potrebnih informacija. Globalni telekomunikacioni operateri angažovani su od strane VISA i Mastercard-a da ostvare privatne linije koje će povezati krajnje tačke ovih kartičarskih organizacija sa informacionim sistemom Banke i taj proces je i dalje u toku.

6. Nije bilo emisije akcijskog kapitala u prvih šest meseci 2017. godine. Jedna od osnovnih pretpostavki za izradu Poslovne politike za 2017. godinu bila je dokapitalizacija u iznosu od EUR 20 miliona do kraja drugog kvartala 2017. godine. Kako dokapitalizacija nije realizovana, Banka planira da uradi reviziju budžeta do kraja godine. Pored revidiranog budžeta banka planira da izradi petogodišnju strategiju, na osnovu revidiranog budžeta do kraja 2017. godine.

Prvih EUR 5 miliona dugoročnog EFSE kredita od EUR 10 miliona povučeno je 17. jula, a druga tranša biće povučena 29.09.2017. godine. U toku su pregovori sa GGF-om za realizaciju dugoročne kreditne linije od EUR 5 miliona. U Poslovnoj politici za 2017. godinu planirano je dodatno zaduživanje kod međunarodnih finansijskih institucija u iznosu od EUR 25 miliona, tako da će i ovaj deo plana biti revidiran.

Bilans stanja - aktiva -

Ukupna bilansna aktiva Banke na dan 30.06.2017. godine iznosi 37.433.191 hiljadu RSD i beleži povećanje u odnosu na kraj 2016. godine od 7,00% (u EUR: 9,32%).

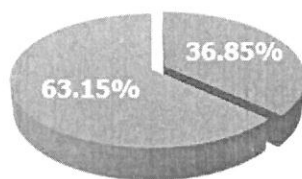
Aktiva

(u 000 RSD)

AKTIVA	31.12.2016.	30.06.2017.	Plan za 2017
Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.090.612	3.996.082	5.132.440
Finansijska sredstva	4.644.904	4.288.111	5.438.187
Kreditni bankama i drugim finansijskim organizacijama	1.018.760	1.626.349	632.280
Kreditni klijentima	23.962.060	26.315.806	30.836.575
Nematerijalna ulaganja, nekretnine, postrojenja i oprema i investicione nekretnine	1.018.759	1.001.238	1.223.597
Ostala sredstva	250.716	205.605	458.142
UKUPNA AKTIVA	34.985.811	37.433.191	43.677.947

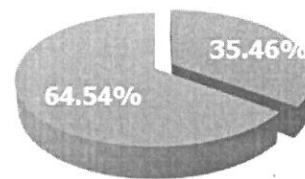
Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura aktive na 31.12.2016. i 30.06.2017. godine:

**Valutna struktura aktive
31.12.2016**



■ Dinarska ■ Devizna

**Valutna struktura aktive
30.06.2017**



■ Dinarska ■ Devizna

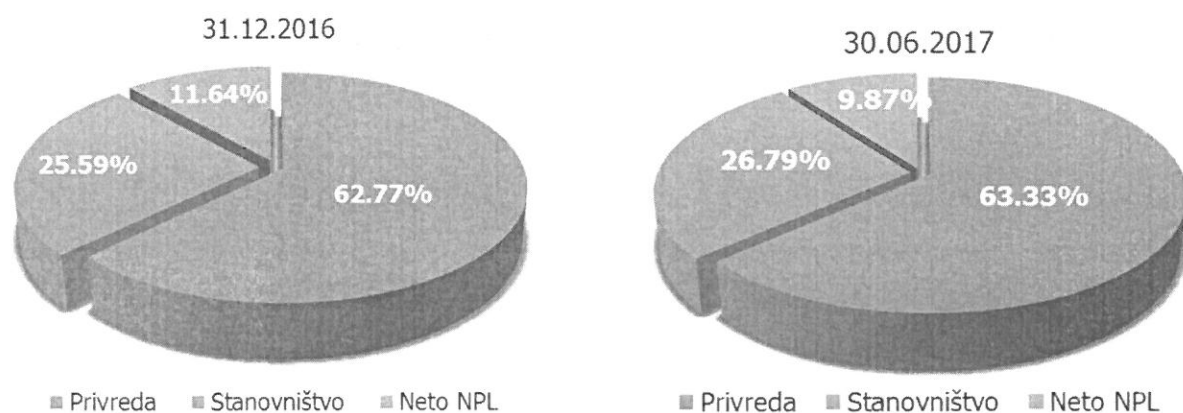
Kreditni ključnici

Struktura pozicije "Kreditni ključnici" na dan 31.12.2016. godine i 30.06.2017. godine, prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Kreditni portfolio	31.12.2016.	30.06.2017.	Plan za 2017	% promene
Kreditni	23.962.060	26.315.806	30.836.575	9,82%
Klijenti privrede bez NPL, neto	15.041.077	16.666.498	19.047.552	10,81%
Klijenti stanovništva bez NPL, neto	6.132.787	7.050.813	9.063.645	14,97%
NPL, neto	2.788.196	2.598.495	2.725.378	-6,80%

Neto kreditni portfolio Banke povećan je u prvih šest meseci 2017. godine za 9,82% (u EUR: 12,11%).



U prvih šest meseci 2017. godine Banka je klijentima privrede i stanovništva realizovala 10.232.914 hiljada RSD kredita, od kojih se na kredite do jedne godine odnosi 3.544.224 hiljade RSD, a preko jedne godine 6.688.690 hiljada RSD.

Bruto plasmani klijentima privrede

Bruto plasmani klijentima privrede uključujući bruto NPL na dan 30.06.2017. godine iznose 21.801.244 hiljada RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	31.12.2016.	30.06.2017.	% promene
Kreditni iz potencijala Banke	15.251.754	16.421.636	7,67%
Kreditni iz kreditnih linija od Međunarodnih finansijskih institucija	5.208.653	5.379.608	3,28%
Ukupno	20.460.407	21.801.244	6,55%*

* u EUR: 8,87%

Najznačajnije aktivnosti Sektora za ponudu velikim klijentima i malim i srednjim preduzećima u prvih šest meseci 2017. godine su sledeće:

- aktivno promovisanje kreditne linije "Mikro kredita" za mala i srednja preduzeća, kroz celokupnu mrežu filijala Banke, u cilju akvizicije novih klijenata, kao i u cilju održavanja kooperacije sa postojećim klijentima. Kroz ovu vrstu kredita u prvoj polovini 2017. godine Banka je plasirala EUR 8 miliona, odnosno 489 kredita;
- promocija i odobravanje investicionih kredita iz kreditnih linija uzetih od međunarodnih finansijskih institucija i potencijala banke;
- Banka je uzela aktivno učešće u programu Vlade Republike Srbije za investiranje u mala i srednja preduzeća. Banka je zauzela drugo mesto po broju i iznosu realizovanih kredita. U prvih šest meseci 2017. godine odobreno je EUR 1,3 miliona, kroz 41 kredit;
- održane su obuke prodajnog osoblja u filijalama;
- u drugom kvartalu 2017. godine fokus je bio na garancijama i akreditivima i u ovom segmentu realizovano je EUR 11 miliona;
- priprema novog kreditnog proizvoda iz EFSE kreditne linije;
- pripreme aktivnosti za učešće u odobravanju investicionih kredita iz EIB APEX sredstava, posredstvom Narodne banke Srbije.

Bruto plasmani klijentima stanovništva

Ukupni bruto plasmani klijentima stanovništva uključujući bruto NPL, na dan 30.06.2017. godine, iznose 7.184.063 hiljade RSD i imaju sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

Vrsta kredita	31.12.2016.	30.06.2017.	% promene
Gotovinski krediti	2.761.504	3.579.415	29,62%
Stambeni krediti	2.530.638	2.732.519	7,98%
Potrošački krediti – energetska efikasnost - GGF	361.660	293.006	-18,98%
Potrošački krediti – ostale namene	326.756	275.854	-15,58%
Dozvoljen minus po tekućim računima	105.163	119.405	13,54%
Dospela potraživanja po kreditima	106.309	109.629	3,12%
Potrošački krediti – kupovina automobila	31.609	38.768	22,65%
Nedozvoljen minus po tekućim računima	19.962	27.533	37,93%
Potraživanja po osnovu DinaCard kreditne kartice	10.265	7.934	-22,71%
Ukupno	6.253.866	7.184.063	14,87%*

* u EUR: 17,37%

Sektor marketinga za stanovništvo i alternativne distributivne kanale je u prvih šest meseci 2017. godine nastavio sa nizom aktivnosti koje za cilj imaju pružanje kvalitetne i sveobuhvatne usluge fizičkim licima na polju kreditiranja, deponovanja sredstava, korišćenja platnih kartica i elektronskih servisa i poslova bankoosiguranja.

Sprovedene su promotivne kampanje za gotovinske kredite - "Sa nama znate na čemu ste" i dozvoljeni minus - "Minus koji budžet pretvara u plus" sa ciljem da uz atraktivne uslove Banka proširi bazu klijenata i ujedno nagradi vernost dugogodišnjih korisnika usluga.

Sa željom da se ponuda usluga kompletira i kroz mogućnost zaključenja svih vrsta osiguranja fizičkih lica, sa naglaskom na polje životnih osiguranja, u saradnji sa partnerima su sprovedene obuke zaposlenih i unapređeni procesi.

U prvih šest meseci 2017. godine broj Aktivnih klijenata u segment stanovništva povećan je sa 4.227 na 4.996. Pod "Aktivnim klijentom" podrazumeva se klijent prema kome Banka ima minimalnu izloženost od EUR 3 hiljade (kredit ili depozit) uz korišćenje najmanje dva proizvoda: plata, dozvoljeni minus po tekućem računu, kreditnu karticu, debitnu karticu e-Banking, m-Banking i aktivno osiguranje.

Bilans stanja

- pasiva -

Pasiva

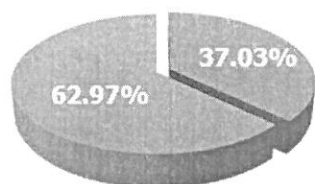
Ukupna pasiva Banke na dan 30.06.2017. godine iznosi 37.433.191 hiljada RSD i ima sledeću strukturu:

(u 000 RSD)

PASIVA	31.12.2016.	30.06.2017.	Plan za 2017
Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija	1.715.327	2.606.573	2.434.495
Depoziti drugih klijenata	19.226.690	20.950.468	22.833.134
Primljeni krediti	7.362.344	6.621.559	9.192.107
Ostala pasiva	797.865	1.167.067	676.027
UKUPNE OBAVEZE	29.102.226	31.345.667	35.135.764
Akcijski kapital	4.248.483	4.248.483	6.575.131
Dobitak	138.153	202.727	374.295
Rezerve	1.496.949	1.636.314	1.592.758
UKUPNO KAPITAL	5.883.585	6.087.524	8.542.184
UKUPNO PASIVA	34.985.811	37.433.191	43.677.947

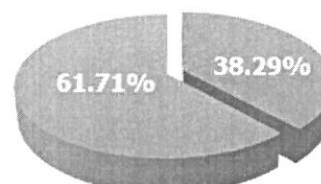
Na sledećim grafikonima prikazana je valutna struktura pasive na 31.12.2016. i 30.06.2017. godine:

Valutna struktura pasive
31.12.2016



■ Dinarska ■ Devizna

Valutna struktura pasive
30.06.2017



■ Dinarska ■ Devizna

Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija

Struktura pozicije Depoziti banaka i drugih finansijskih organizacija i uporedna analiza na dan 31.12.2016. godine i 30.06.2017. godine:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2016.	30.06.2017.	% promene
Transakcioni i ostali depoziti	1.715.327	2.606.573	51,96%*
- transakcioni depoziti	15.544	25.562	64,45%
- ostali depoziti	1.699.783	2.581.011	51,84%

* u EUR: 55,26%

Najveći deo pozicije Ostali depoziti odnosi se na EUR 15 miliona primljenih od Turkiye Halk Bankasi A.S.

Depoziti drugih komitenata

Struktura pozicije Depoziti drugih komitenata i uporedna analiza na dan 31.12.2016. godine i 30.06.2017. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2016.	30.06.2017.	% promene
Transakcioni i ostali depoziti	19.226.690	20.950.468	8,97%*
- transakcioni depoziti	8.446.234	8.904.138	5,42%
- ostali depoziti	10.780.456	12.046.330	11,74%

* u EUR: 11,33%

Depozitni potencijal Banke, koga čine depoziti klijenata privrede i stanovništva, iznosi 20.950.468 hiljada RSD sa sledećom strukturom:

(u 000 RSD)

Depozitni potencijal	31.12.2016.	30.06.2017.	Plan 2017	% promene
Klijenti privrede	8.975.876	10.047.196	10.648.816	11,94%
Klijenti stanovništva	10.250.814	10.903.272	12.184.318	6,36%
Ukupno	19.226.690	20.950.468	22.833.134	8,97%*

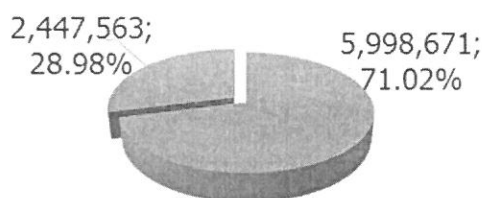
* u EUR: 11,33%

Širokom lepezom štednih proizvoda poput rentne štednje, štednje sa isplatom kamate unapred ili štednjom uz opciju dodavanja sredstava bez dolaska u Banku, Banka nastoji da poverenje klijenata opravda, ali ujedno omogući fleksibilnost u načinu štednje i upravljanja novčanim ulozima deponenata.

Prikaz strukture pozicije "Depoziti klijenata" na dan 31.12.2016. i 30.06.2017. godine:

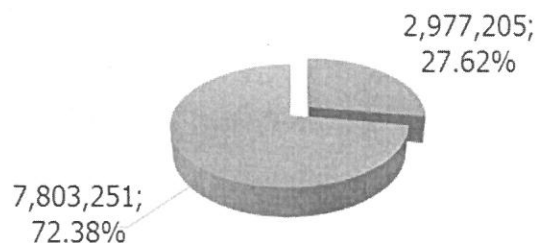
(u 000 RSD)

Transakcioni depoziti
31.12.2016



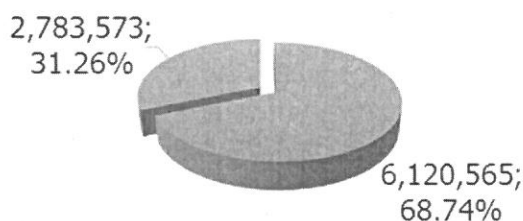
■ Klijenti privrede ■ Klijenti stanovništva

Ostali depoziti
31.12.2016



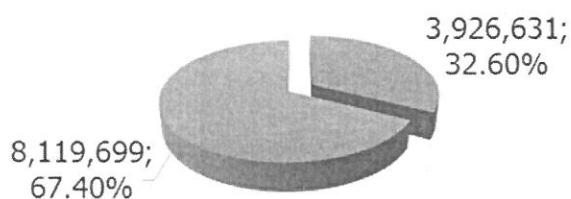
■ Klijenti privrede ■ Klijenti stanovništva

Transakcioni depoziti
30.06.2017



■ Klijenti privrede ■ Klijenti stanovništva

Ostali depoziti
30.06.2017



■ Klijenti privrede ■ Klijenti stanovništva

Primljeni krediti

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2016.	30.06.2017.	% promene
Primljeni krediti u stranoj valuti:	7.362.344	6.621.559	-10,06%*
- Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.	617.362	604.243	-2,12%
- Dugoročni depoziti FRK- EAR	1.268.190	1.238.263	-2,36%
- KfW	336.743	274.656	-18,44%
- EIB	4.892.052	4.243.268	-13,26%
- Vlada Republike Italije	23.895	96.675	304,58%
- GGF	224.102	164.354	-26,66%

* u EUR: -8,11%

U prvoj polovini 2017. godine Banka je vršila redovnu otplatu glavnice dugoročnih kredita međunarodnih finansijskih institucija i po ovom osnovu je vraćeno ukupno EUR 8.495 hiljada, a povučeno je EUR 3.660 hiljada.

Tokom prvih šest meseci 2017. godine otplata po osnovu EIB kreditne linije iznosila je EUR 4.508 hiljada, po osnovu KfW kreditne linije vraćeno je EUR 455 hiljada. Po osnovu kreditne linije Vlade Republike Italije vraćeno je EUR 43 hiljade, a povučeno EUR 650 hiljada. Takođe, po osnovu dugoročnog depozita EAR vraćeno je EUR 3.034 hiljade (povučeno je EUR 3.010 hiljada).

Kapital

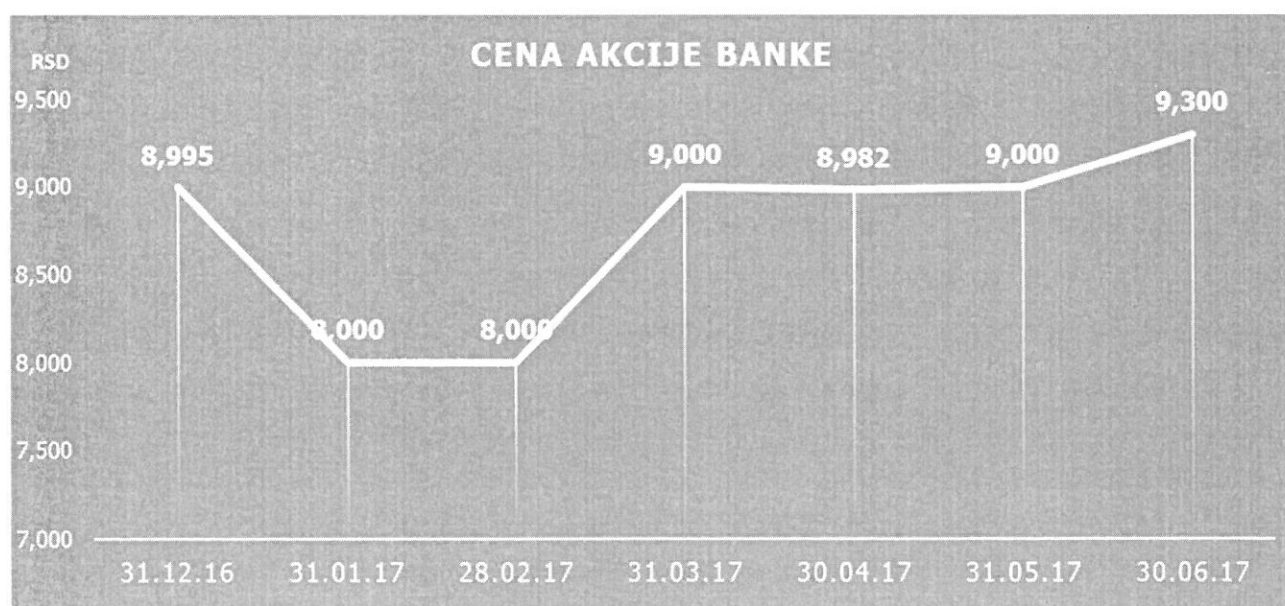
Kapital Banke na dan 30.06.2017. godine iznosi 6.087.524 hiljade RSD i čine ga:

Pozicija	31.12.2016.	31.03.2017.
Akcijski kapital - obične akcije	1.819.820	1.819.820
Akcijski kapital - prioritetne akcije	1.340	1.340
Akcijski kapital – prioritetne ne-kumulativne akcije	600.000	600.000
Emisiona premija	1.827.323	1.827.323
Revalorizacione rezerve	322.675	323.883
Rezerve iz dobiti	1.174.274	1.312.431
Neraspoređeni dobitak	2.073	-
Dobitak tekuće godine	136.080	202.727
Ukupan kapital	5.883.585	6.087.524

Podaci o ukupnom broju akcionara i osnovni podaci o akcijama dati su u sledećoj tabeli:

Podaci o akcijama	31.12.2016.	30.06.2017.
Broj akcionara	407	401
Broj akcija	242.116	242.116
Nominalna vrednost po akciji u RSD	10.000	10.000
Knjigovodstvena vrednost po akciji u RSD	24.300,68	25.143,01

Cena akcije Banke na Beogradskoj berzi, dana 31.12.2016. godine iznosila je 8.995 RSD, a na 30.06.2017. godine iznosi 9.300 RSD.



Vanbilansni potencijal banke

Banka je u 2017. godini izdavala činidbene i plative garancije i otvarala akreditive za svoje klijente. Struktura pozicija vanbilansa na dan 31.12.2016. i 30.06.2017. godine, data je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	31.12.2016.	30.06.2017.	Plan za 2017
Preuzete buduće obaveze (garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze)	5.725.366	6.013.543	5.804.358
Derivati (SWAP sa NBS)	-	1.105.937	-
Poslovi u ime i za račun trećih lica	295.879	286.974	296.079
Druge vanbilansne pozicije	50.903.080	47.047.783	50.152.169
Ukupno	56.903.080	54.454.327	56.252.606

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture pozicije garancije, avala, akcepta i preuzetih neopozivih obaveza na dan 31.12.2016. godine i 30.06.2017. godine:

(u 000 RSD)

Garancije, avali, akcepti i preuzete neopozive obaveze	31.12.2016.	30.06.2017.	% promene
Činidbene garancije	2.475.221	2.773.455	12,05%
Plative garancije	1.436.822	1.299.612	-9,55%
Preuzete neopozive obaveze	1.182.821	1.423.933	20,38%
Izdati devizni akreditivi sa potvrdom Banke	500.062	489.437	-2,12%
Izdati nepokriveni devizni akreditivi	50.440	27.106	-46,26%
Založene hartije od vrednosti	90.000	-	100,00%
Ukupno	5.735.366	6.013.543	4,85%

U sledećoj tabeli data je uporedna analiza strukture Druge vanbilansne pozicije:

(u 000 RSD)

Druge vanbilansne pozicije	31.12.2016.	30.06.2017.	% promene
Primljena materijalna sredstva obezbeđenja (građevinski objekti, automobile, zemljište i sl.) u korist Banke	38.411.093	34.001.471	-11,48%
Potraživanja za evidencionu kamatu	4.081.545	4.315.823	5,74%
Otpis potraživanja - direktni otpis potraživanja u skladu sa MRS 39	2.042.042	2.008.873	-1,62%
Neiskorišćeni iznos okvira mešovutih plasmana (okvir kredita i vanbilansnih plasmana)	1.585.658	1.699.457	7,18%
Neiskorišćeni iznos okvirnih kredita	1.838.611	1.651.945	-10,15%
Ostale vanbilansne pozicije	1.371.285	1.453.472	5,99%
Primljene garancije i druga jemstva za izmirenje obaveza dužnika Banke	1.282.965	1.417.036	10,45%
Pisma o namerama	-	379.110	100,00%
Neiskorišćeni iznos okvira vanbilansnih plasmana	289.881	120.686	-58,37%
Ukupno	50.903.080	47.047.873	-7,57%

Bilans uspeha

Obračun kategorija Bilansa uspeha za prva tri meseca 2017. godine Banka je sproveda u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i u skladu sa propisima NBS.

Poslovanje u prvih šest meseci 2017. godine Banka završava sa dobitkom u iznosu od 202.272 hiljade RSD.

POZICIJA	30.06.2016	30.06.2017	Plan za 2017	Ostvarenje plana (u 000 RSD)
Prihodi od kamata	721.321	844.773	1.815.713	46,53%
Rashodi kamata	(138.346)	(128.974)	(284.237)	45,38%
Neto prihod po osnovu kamata	582.975	715.799	1.531.475	46,74%
Prihodi od naknada i provizija	308.205	327.707	773.757	42,35%
Rashodi naknada i provizija	(44.486)	(47.815)	(98.570)	48,51%
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	263.719	279.892	675.186	41,45%
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju i kursnih razlika	5.831	(713)	24.673	-
Ostali poslovni prihodi	18.125	16.081	65.384	24,59%
Neto prihod/(rashod) po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	212.011	(5.209)	(141.872)	3,67%
UKUPAN NETO POSLOVNI PRIHOD	1.082.661	1.005.850	2.154.848	46,68%
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(274.645)	(319.089)	(647.552)	49,28%
Troškovi amortizacije	(50.356)	(75.084)	(167.162)	44,92%
Ostali rashodi	(353.320)	(408.950)	(965.839)	42,34%
UKUPNI OPERATIVNI RASHODI	(678.321)	(803.123)	(1.780.553)	45,10%
NETO DOBITAK	404.340	202.727	374.295	54,16%

Glavni razlog za pad profita u prvih šest meseci 2017. godine u poređenju sa istim periodom prethodne godine je smanjenje neto prihoda po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki. U prvih šest meseci 2016. godine evidentiran je prihod po ovom osnovu u iznosu od 212.011 hiljada RSD (u 2017. godini gubitak po ovom osnovu iznosi 5.209 hiljada RSD) najvećim delom usled naplate potraživanja od FRA a.d. Čačak u iznosu od oko 1 milion EUR.

Pokazatelji profitabilnosti	30.06.2016	30.06.2017	Plan za 2017
Operativni rashodi / Neto prihodi od kamata i naknada (CIR)	78,12%	79,54%	78,37%
Odnos nekamatonosnih prihoda i operativnih rashoda	41,40%	36,60%	41,59%

Najveći uticaj na pogoršanje ova dva pokazatelja profitabilnosti imao je rast troškova u prvih šest meseci 2017. godine u poređenju sa istim periodom prethodne godine u skladu sa intencijom Banke za rast i povećanje tržišnog učešća i prepoznavanja imena Halkbank-e na novom tržištu. Rast troškova je u skladu sa planiranim vrednostima za prvih šest meseci 2017. godine.

Struktura pozicije "Prihodi od kamata" prikazana je u sledećoj tabeli:

	(u 000 RSD)		
Prihodi od kamata	30.06.2016.	30.06.2017.	% promene
Klijenti privrede	416.020	407.321	-2,09%
Klijenti stanovništva	206.662	279.604	35,30%
Prihodi od kamata po osnovu HOV	84.549	101.245	19,75%
Prihodi od kamata - banke	13.921	14.597	4,86%
Ostali prihodi od kamata	168	254	51,19%
Unwinding*	-	41.752	100,00%
Ukupno	721.320	844.773	17,11%**

*prihodi od kamate na obezvređena finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u skladu sa MRS 39

** U EUR: 17,08%

Struktura pozicije "Prihodi od naknada i provizija" prikazana je u sledećoj tabeli:

	(u 000 RSD)		
Prihodi od naknada i provizija	30.06.2016.	30.06.2017.	% promene
Naknade po platnom prometu	186.630	208.235	11,58%
Klijenti privrede	133.547	141.613	5,98%
- <i>Dinarski platni promet</i>	<i>115.300</i>	<i>122.795</i>	<i>6,50%</i>
- <i>Devizni platni promet</i>	<i>18.247</i>	<i>18.732</i>	<i>2,66%</i>
Klijenti stanovništva	47.458	59.337	25,03%
- <i>Dinarski platni promet</i>	<i>46.707</i>	<i>58.370</i>	<i>24,97%</i>
- <i>Devizni platni promet</i>	<i>751</i>	<i>967</i>	<i>28,76%</i>
Banke	5.625	7.372	31,06%
Provizije po menjačkim poslovima	37.141	40.118	8,02%
Provizije po garancijama	40.338	37.704	-6,53%
Kreditni biro i obrada zahteva	16.696	17.132	2,61%
Naknade po čekovima i platnim karticama	14.294	15.689	9,76%
Prihodi po SWAP transakcijama	6.205	2.361	-61,95%
Ostale naknade i provizije	2.186	1.998	-8,60%
Naknade po brokerskim poslovima	2.343	1.936	-17,37%
Naknade po Western Union	1.389	1.267	-8,78%
Naknade po poslovima Bankoosiguranja	983	1.266	28,79%
Ukupno	308.205	327.707	6,33%*

* u EUR: 6,32%

Struktura pozicije "Rashodi kamata" prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Rashodi kamata	30.06.2016.	30.06.2017.	% promene
Depoziti stanovništva	36.298	43.757	20,55%
Primljeni krediti u EUR (Međunarodne finansijske institucije)	71.038	39.500	-44,40%
Depoziti privrede	19.074	35.171	84,39%
Depoziti banaka	11.914	9.198	-22,80%
Primljeni krediti od banaka u RSD	22	1.348	84,39%
Ukupno	138.346	128.974	-6,77%*

* u EUR: -6,71%

Struktura pozicije "Rashodi naknada i provizija" prikazana je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Rashodi naknada i provizija	30.06.2016.	30.06.2017.	% promene
Platni promet	29.348	32.322	10,53%
- dinarski platni promet	27.005	29.361	8,93%
- devizni platni promet	2.343	2.961	28,89%
Kreditni biro	4.717	5.835	23,68%
Visa card	3.182	8.040	150,00%
Naknade po brokerskim poslovima	952	1.274	25,00%
Kreditne linije	6.287	344	-94,12%
Ukupno	44.486	47.815	7,48%*

* u EUR: 7,20%

Najznačajniji troškovi u okviru pozicije "Operativni rashodi" prikazani su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Operativni rashodi	30.06.2016.	30.06.2017.	% promene
Troškovi zakupa	54.682	88.198	61,29%
Porezi i doprinosi na zarade na teret poslodavca	47.460	56.051	18,10%
Osiguranje depozita	40.275	51.060	26,78%
PR troškovi	52.347	34.390	-34,30%
Troškovi telekomunikacije	18.924	18.632	-1,54%
Advokatski troškovi	8.233	15.753	91,34%
Održavanje opreme (IT, obezbeđenje, ostalo)	16.062	13.692	-14,75%
Premija osiguranja gotovinskih kredita	2.139	13.464	529,45%
Troškovi obezbeđenja	15.707	12.316	-21,59%
Procesiranje kartica i troškovi SMART card	12.011	11.585	-3,55%
Struja, grejanje, snabdevanje vodom	11.170	11.628	4,1%
Ostali troškovi	74.310	82.181	10,59%
Ukupno	353.320	408.950	15,74%*

* u EUR: 15,67%

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2016. i prvih šest meseci 2017. godine predstavljeni su u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pozicija	I – VI 2016	I – VI 2017	Promena
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	962.481	1.171.000	208.519
Kamata	652.158	838.882	186.712
Naknada	306.934	330.023	23.089
Ostali poslovni prihodi	1.198	1.879	681
Dividenda i učešće u dobitku	2.191	216	(1.975)
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(870.833)	(897.837)	27.004
Kamata	(164.681)	(106.480)	(58.201)
Naknada	(38.306)	(48.153)	9.847
Zarade	(269.739)	(319.089)	49.350
Porezi i doprinosi	(52.663)	(73.916)	21.253
Drugi troškovi poslovanja	(345.444)	(350.199)	4.755
Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	91.648	273.163	181.515

Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2017. godine beleže povećanje od 208.519 hiljada RSD u poređenju sa istim periodom 2016. godine. Prilivi gotovine po osnovu kamata veći su za 186.712 hiljada RSD u odnosu na ove prilive u istom periodu 2016. godine. Do rasta je došlo, u najvećoj meri usled rasta prihoda od kamata, sa jedne strane i dodatno, većeg priliva po osnovu naplate kupona na Trezorske zapise u iznosu od 61.683 hiljade RSD (prihod po ovom osnovu knjizen je 2016. godine) i naplaćene subvencionisane kamate u iznosu od 24.673 hiljade RSD (prihod po ovom osnovu knjizen u prethodnom periodu).

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti beleže povećanje od 27.004 hiljade RSD u poređenju sa istim periodom 2016. godine. Odlivi gotovine za kamatu niži su za 58.201 hiljadu RSD u odnosu na isti period 2016. godine, u najvećoj meri usled plaćanja kamate u 2016. godini na subordinirani EFSE kredit (rashodi kamata po ovom osnovu knjizeni su u 2015. godini). Ostatak se odnosi na smanjenje kamatnih stopa što je za posledicu imalo niže odlive po osnovu kamata.

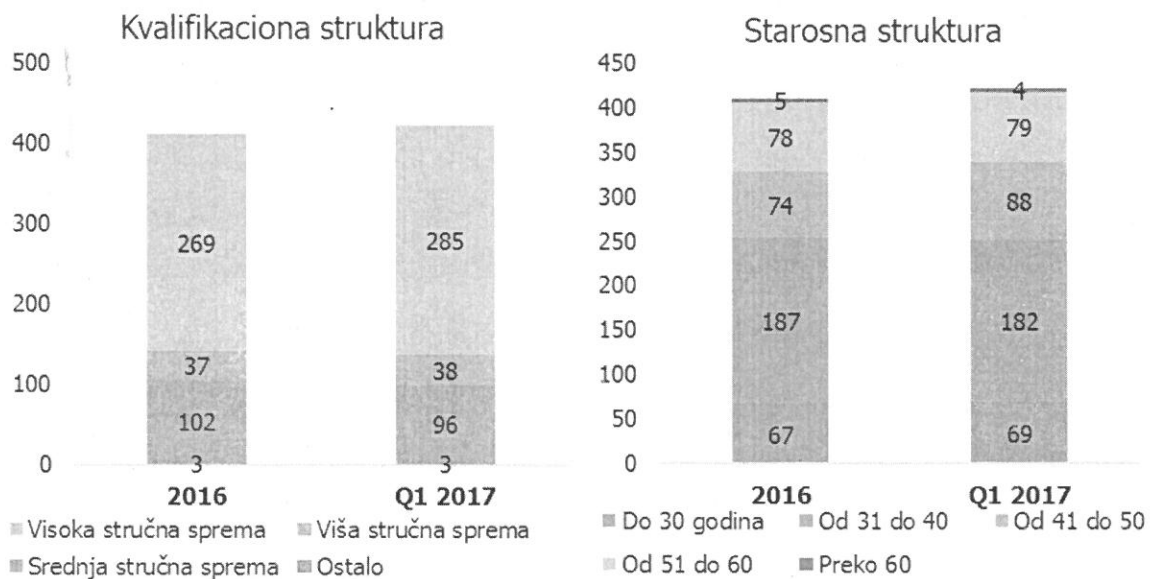
Odlivi po osnovu zarada su u prvih šest meseci 2016. godine niži su od troškova zarada, jer je zarada za jun 2016. godine isplaćena u julu iste godine. S druge strane, zarada za jun 2017. godine isplaćena je na kraju juna 2017. godine.

Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u prvih šest meseci 2017. godine iznose 273.673 hiljade RSD i beleže povećanje u iznosu od 181.515 hiljada RSD, u poređenju sa istim periodom 2016. godine.

Pregled broja zaposlenih u Centrali i filijalama Banke, na dan 31.12.2016. i 30.06.2017. godine, dat je u sledećoj tabeli:

Broj zaposlenih	31.12.2016.	30.06.2017.	Plan za 2017
Centrala	190	190	210
Filijale i ekspoziture	221	234	240
Ukupno:	411	424	450

Na sledećim grafikonima predstavljena je kvalifikaciona i starosna struktura zaposlenih 31.12.2016. godine i 30.06.2017. godine.



U kvalifikacionoj strukturi zaposlenih, zaposleni sa visokom stručnom spremom učestvuju sa 67,69%. Učešće mlađih od 40 godina je 59,91%.

Troškovi neto zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u prvih šest meseci 2017. godine iznose 319.089 hiljada RSD što predstavlja 98,57% od ukupno planiranog budžeta za prvih šest meseci po ovom osnovu. Troškovi seminara i stručnog obrazovanja zaposlenih u prvih šest meseci 2017. godine iznose 1.104 hiljade RSD, što predstavlja 72% od planiranog budžeta za prvih šest meseci 2017. godine.

U prvih šest meseci 2017. godine ukupna ulaganja u osnovna sredstva, investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja, iznose 57.562 hiljade RSD.

Promene na ovim pozicijama bilansa u prvom kvartalu 2017. godine su prikazane u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Investicije	Građevinski objekti	Oprema	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno	Plan za 2017
Stanje 01.01.2017	491.358	327.088	126.337	73.976	1.018.759	1.018.759
Povećanja:	-	51.928	5.170	464	57.562	371.489
IT	-	24.388	-	464	24.852	298.013
Adaptacija poslovnog prostora	-	16.222	5.170	-	21.392	40.243
Ostalo	-	11.318	-	-	11.318	33.233
Smanjenja:	8.860	35.657	1.858	28.708	75.083	166.650
Amortizacija	8.860	35.657	1.858	28.708	75.083	163.750
Prodaja	-	-	-	-	-	2.900
Realizacija 30.06.2017.	482.498	343.359	129.649	45.732	1.001.238	1.223.597

Najveći deo investicija u prvih šest meseci 2017. godine odnosi se na ulaganja u novu filijalu i ekspozituru.

Investicije u adaptaciju poslovnog prostora se najvećim delom odnose na adaptaciju novih organizacionih delova Banke: Filijale u Makedonskoj ulici u Beogradu (9.591 hiljadu RSD) i u Ekspozituru u Tutinu (6.448 hiljada RSD).

Ostala ulaganja najvećim delom se odnose na kupovinu nameštaja i ostale opreme (bez IT opreme), za opremanje Filijale u Makedonskoj ulici u Beogradu (2.316 hiljada RSD) i u Ekspozituru u Tutinu (2.691 hiljadu RSD).

Ulaganja u IT se odnose na nabavku bankomata za novu filijalu i ekspozituru u iznosu od 483 hiljade RSD, dok se 7.130 hiljada RSD odnosi na kupovinu IT opreme koja je Banci isporučena u 2017. godini, a po ugovorima sklopljenim u 2016. godini. Ulaganja u CISCO opremu, kompjutere i ostalu opremu za "TESLA" projekat u prvoj polovini 2017. godine iznose 7.458 hiljada RSD.

U adaptaciju stanova u ulici Prote Mateje u Beogradu uloženo je 5.170 hiljada RSD i ovo ulaganje knjiženo je na Investicione nekretnine.

Usklađenost poslovanja sa propisima NBS i ugovorima sa MFI

Usklađenost poslovanja sa propisima NBS

Na dan 30.06.2017. godini svi pokazatelji poslovanja Banke nalazili su se u granicama propisanim Zakonom o bankama i odlukama NBS.

Pokazatelj	Vrednosti propisane regulativom NBS	Ostvarene vrednosti na dan 30.06.2017.
Visina kapitala Banke	Min 10.000.000 €	38.171.501 €
Stopa adekvatnosti kapitala	min 12%	16,55%
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	0,57%
Pokazatelj likvidnosti	Min 1	1,40
Uži pokazatelj likvidnosti	Min 0,7	1,13
Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica	max 25%	10,76%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 25%	15,00%
Zbir svih velikih izloženosti	max 400%	31,54%
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	max 10%	0%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru, osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke	max 60%	20,71%

Vrednost pokazatelj adekvatnosti kapitala kao jednog od osnovnih ciljeva u delu adekvatnosti upravljanja rizicima u Poslovnoj politici za 2017. godinu definisan je na nivou iznad 15%. Realizovana vrednost u prvih šest meseci 2017. godine je iznad ovog limita.

U skladu sa Strategijom upravljanja rizicima, ratio učešća akcijskog kapitala u ukupnoj neto bilansnoj aktivni definisan je na nivou većem od 5% a na dan 30.06.2017. godine ovaj ratio iznosi 11,35%.

Usklađenost poslovanja sa definisanim limitima iz Ugovora zaključenih sa međunarodnim finansijskim institucijama (MFI)

U skladu sa definisanim limitima u ugovorima zaključenim sa Nemačkom razvojnom bankom (KfW) i Green for Growth Fund-om (GGF), Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje.

Na dan 30.06.2017. godine, Banka nije bila usklađena sa pokazateljem otvorene kreditne izloženosti usled izmena Odluke Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki u delu primene koeficijenta za umanjenje potrebne reserve. Svi drugi pokazatelji bili su u okviru predviđenih limita.

Finansijska institucija	Pokazatelj	Definisana vrednost	Ostvarena vrednost
KfW	Ratio otvorene kreditne izloženosti	20,00%	23,32%

Shodno Ugovorima sa međunarodnim finansijskim institucijama, Banka vrši redovno izveštavanje o ostvarenjima svojih pokazatelja poslovanja u skladu sa finansijskim obavezama, uz detaljno obrazloženje svakog pojedinačnog prekoračenog limita.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima su identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje svih vrsta rizika i na taj način minimiziranje izloženosti Banke rizicima.

I Kreditni rizik

Nivo kreditnog rizika je meren i praćen kroz proveru boniteta klijenata, kroz kontrolu kreditnog portfolija, kroz obračun rezerve za procenjene gubitke u skladu sa regulativom NBS i kroz obračun ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS.

Struktura bruto rizične aktive po kategorijama klasifikacije

(u hiljadama RSD)

Kategorija klasifikacije	Klasifikovan iznos 31.12.16	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovan iznos 30.06.17	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Plan za 31.12.2017. godine		
							Klasifikovani iznos	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	18.835.955	50,85%	75,70%	19.875.920	49,84%	78,64%	21.942.964	50,28%	78,97%
B	9.206.761	24,85%		11.485.169	28,80%		12.518.344	28,69%	
V	3.009.404	8,12%	8,12%	2.826.204	7,09%	7,09%	3.436.692	7,88%	7,88%
G	1.619.829	4,37%	16,17%	1.574.684	3,95%	14,28%	1.506.136	3,45%	13,15%
D	4.371.762	11,80%		4.118.842	10,33%		3.027.620	9,71%	
Ukupno:	37.043.711	100,00%		39.880.819	100,00%		42.431.756	100,00%	

U odnosu na 31.12.2016. godine, povećano je učešće potraživanja klasifikovanih u kategorije A i B za 2,64 p.p.

Učešće potraživanja klasifikovanih u kategoriju G i D se smanjilo za 1,72 p.p. kao posledica naplate spornih potraživanja.

U skladu sa Procedurom Upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija visok nivo kreditnog rizika, meren kroz kvalitet aktive, Banka amortizuje kroz formiranje adekvatnog nivoa rezervi.

Rezerva za procenjene gubitke na osnovu Odluke o klasifikaciji NBS

(u 000 RSD)

	31.12.2016.	30.06.2017.	Promena
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive	5.221.924	4.968.207	-253.717
Rezerva za procenjene gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	75.616	67.796	-7.820
Ukupno:	5.297.540	5.036.003	-261.537

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

(u 000 RSD)

	31.12.2016.	30.06.2017.	Plan za 2017
Potrebna rezerva	1.648.182	1.155.071	1.565.505

Potrebna rezerva za procenjene gubitke kao odbitna stavka kapitala predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Na dan 30.06.2017. godine obračunata potrebna rezerva iznosi 2.357.394 hiljade RSD, ali se ista koriguje primenom koeficijenta za umanjenje u iznosu od 51% na osnovu smanjenja učešća problematičnih kredita dužnika iz nefinansijskog i nedržavnog sektora u ukupnim kreditima iz tih sektora sa stanjem na dan 30.06.2017. u odnosu na stanje na dan 30.06.2016. godine.

Naplata i pokriće problematičnih plasmana

Bruto iznos problematičnih kredita na osnovu metodologije izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije prikazan je u sledećoj tabeli:

(u 000 RSD)

Pokazatelj	31.12.2016.	30.06.2017.	Promena
Bruto iznos NPL	5.151.898	4.874.066	-277.816

Bruto iznos NPL je zaključno sa 30.06.2017. godine smanjen za 277.816 hiljada RSD u odnosu na 31.12.2016 godine usled naplate problematičnih potraživanja.

U prvih šest meseci 2017. godine ukupno je naplaćeno 209.401 hiljada RSD problematičnih potraživanja i to 190.478 hiljada RSD od klijenata privrede i 18.875 hiljada RSD od klijenata stanovništva.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima Banke

Pokazatelj	31.12.2016.	30.06.2017.	Plan za 2017
Učešće bruto problematičnih kredita u ukupnim bruto kreditima	19,48%	16,99%	18,93%

Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana Banke su definisani osnovni pokazatelji i njihove vrednosti kako bi se obezbedilo zadovoljavajuće pokriće problematičnih kredita, kao i nivo rezervi za procenjene gubitke koji omogućava minimiziranje negativnih efekata eventualnog pogoršanja kvaliteta aktive na adekvatnost kapitala Banke.

U skladu sa navedenom Strategijom, pokriće problematičnih plasmana sagledava se kroz pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, uz cilj da se održava na nivou višem od 55%.

Pokriće problematičnih kredita

Pokazatelj	31.12.2016.	30.06.2017.
Pokazatelj pokrića NPL ukupnim ispravkama	54,88%	55,79%
Pokazatelj pokrića NPL ispravkama kredita	49,81%	50,59%
Pokazatelj pokrića NPL ispravkama NPL	47,17%	47,77%

Banka je Strategijom upravljanja rizicima, kao i Poslovnim politikom za 2017. godinu definisala najviši prihvatljivi nivo loše aktive u odnosu na bilansnu i vanbilansnu aktivu koja se klasifikuje na nivou koji je manji od 25%. Na dan 30.06.2017. godine ovaj pokazatelj iznosi 14,26%. Učešće je smanjeno u odnosu na kraj 2016. godine za 1,83 p.p. usled smanjenja loše aktive i u isto vreme povećanja kreditnog portfolia.

II Rizik likvidnosti

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti i Užeg pokazatelja likvidnosti propisanih od strane NBS u prvih šest meseci 2017. godine

	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
Vrednost na dan 30.06.2017.	1,40	1,13
Prosečna vrednost	1,76	1,51
Maksimalna vrednost	2,21	1,98
Minimalna vrednost	1,40	1,13
Limit NBS na dnevnom nivou	min 0,8	min 0,5
Limit NBS propisan kao mesečni prosek	min 1	min 0,7

Pokazatelji likvidnosti Banke u prvih šest meseci 2017. godine bili su u skladu sa limitima propisanim Odlukom o upravljanju rizicima.

U cilju adekvatnijeg upravljanja rizikom likvidnosti Banka pored limita propisanih od strane NBS prati i interno uspostavljene pokazatelje strukturne likvidnosti.

Vrednost interno uspostavljenih pokazatelja likvidnosti u periodu od 01.01.2017 – 30.06.2017.

	Min.	Max.	Prosek	Limit
Racio likvidne aktive	23,93%	27,56%	26,18%	Min 20,00%
Racio neto kred. prema uk. dep.	111,71%	116,79%	113,61%	Max 200,00%
Racio dep. klijenata prema uk.dep	88,94%	96,81%	92,20%	Min 75,00%
Racio koncentracije depozita	18,13%	22,85%	20,78%	Max 30,00%

Banka je u toku prvih šest meseci 2017. godine bila u okviru interno definisanih limita vezanim za pokazatelje likvidnosti.

III Devizni rizik

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika u prvih šest meseci 2017. godine

Vrednost na dan 30.06.2017	0,57%
Prosečna vrednost	1,99%
Maksimalna vrednost	6,53%
Minimalna vrednost	0,18%
Limit NBS	Max 20%

Devizni rizik, meren Pokazateljem deviznog rizika se u toku prvih šest meseci 2017. godine pretežno nalazio u kategoriji niskog rizika.

IV Kamatni rizik

Uticaj promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost Banke prati se kroz ukupnu neto ponderisanu poziciju bankarske knjige.

Ukupna neto ponderisana pozicija Banke na dan 30.06.2017. godine

(u 000 RSD)

Ukupna neto ponderisana pozicija	49.547
Kapital	4.612.912
Racio ukupne neto ponderisane pozicije i kapitala	1,07%
Interno propisani maksimum (gornja granica)	20%

V Operativni rizik

U periodu od 01.01.2017. do 30.06.2017. godine prijavljeno je 56 događaja operativnog rizika u bazu operativnog rizika.

Većina događaja operativnog rizika odnosila se na blagajničke manjkove ili viškove i uspešno su rešeni (23 događaja blagajničkog manjka, 9 događaja blagajničkog viška). Preostalih 9 prijavljenih događaja operativnog rizika odnosilo se na:

- korišćenje pogrešnog datuma obrade prilikom knjiženja garancije za preduzeće Teklas (prijavljeni bruto gubitak 1.092.060,01 EUR, neto gubitak 0,0 EUR);
- prekid u Telekom uslugama;
- navođenje pogrešne kamatne stope u Ugovoru o stambenom kreditu...

	01.01 -30.06.2017.
Broj događaja	56
Blagajnički manjak	23
Blagajnički višak	9
Ostalo	24
Bruto gubitak u 000 RSD	144.527
Neto gubitak u RSD	21.336

Banka vrši procenjivanje rizika poveravanja aktivnosti trećim licima na osnovu zaključenog ugovora sa tim licima u kome su jasno definisana sva prava i obaveze ugovornih strana.

Pri uvođenju novih proizvoda, procesa i sistema ili novih poslovnih aktivnosti Banka vrši procenjivanje i identifikovanje operativnog rizika.

VI Rizik izloženosti

Izloženost Banke prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti na dan 30.06.2017. godine

	(in RSD 000)	% kapitala	Limit NBS
Lica povezana sa Bankom	692.342	15,00%	Max 25%
Velike izloženosti	1.455.380	31,54%	Max 400%

Limiti izloženost Banke na dan 30.06.2017. bili su u okviru propisanih limita Narodne banke Srbije. U pogledu interno propisanih limita zbir svih velikih izloženosti bio je u kategoriji niskog rizika (do 200% regulatornog kapitala).

Za sve velike izloženosti banka poseduje odluke Upravnog odbora banke o odobrenju plasmana i definisanju limita izloženosti.

VII Rizik koncentracije plasmana

	31.12.2016.	30.06.2017.	Planirana vrednost
Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica	21,20%	19,61%	Max 30,00% klasifikovane aktive

*klasifikovana aktiva bez depozita banaka

Racio koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica na 30.06.2017. godine iznosio je 19,61% i bio je u skladu sa interno propisanim limitom.

U Poslovnoj politici za 2017. godinu jedan od osnovnih ciljeva u delu adekvatnosti upravljanja rizicima je održavanje Racija koncentracije 20 najvećih klijenata/grupa povezanih lica ispod 30%, tako da je Banka usklađena sa ovim pokazateljem.

U skladu sa Strategijom upravljanja rizicima jedan od osnovnih indikatora je racio izloženosti ka jednoj grani industrije u ukupnoj izloženosti Banke. Racio treba da se održava na nivou ispod 25%. Banka ima najveću izloženost ka trgovini i udeo u ukupnoj izloženosti je 19,60%, tako da je Banka usklađena sa ovim ciljem.

VIII Rizik ulaganja

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru, bila su u kategoriji niskog rizika (ispod 6% kapitala). Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva takođe su bila u kategoriji niskog rizika (ispod 45% kapitala).

Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva na dan 30.06.2017. godine

	Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Ulaganja u osnovna sredstva	Ukupno
Iznos (000 EUR)	-	955.507	955.507
Učešće u kapitalu	0%	20,71%	20,71%
Limit NBS	Max 10%	-	Max 60%

IX Rizik zemlje

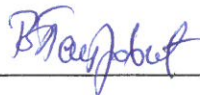
Banka formira sistem klasifikacije zemalja prema nivou rizika zemlje i opredelila se za sistem klasifikacije rizika po kategorijama dodeljenim od strane međunarodnih kreditnih agencija (Moody's, Standard & Poor's i Fitch).

Izloženost Banke riziku zemlje na dan 30.06.2017. godine je prikazana u sledećoj tabeli:

Zemlja	Kategorija rizika
Nemačka	Nizak
Belgija	Nizak
Hrvatska	Srednji
Makedonija	Srednji
Turska	Srednji

Izloženost banke prema zemljama srednjeg rizika je daleko ispod propisanih internih limita.

HALKBANK AD BEOGRAD



Direktor Sektora za finansijsko upravljanje i planiranje
Vesna Petrović



Član Izvršnog odbora Banke
Erturk Sumer



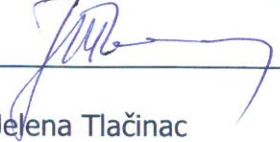
Predsednik Izvršnog odbora Banke
Kenan Bozkurt



8. IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVEŠTAJA

Izjavljujem da je, prema sopstvenom najboljem saznanju, polugodišnji finansijski izveštaj sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva.

Šef Službe za finansijsko
upravljanje i budžetiranje



Jelena Tlačinac

 HALKBANK a.d.
Beograd
16

Direktor Sektora za
računovodstvo i planiranje



Vesna Petrović