

20
17

GODIŠNJI
IZVEŠTAJ



Eurobank

Srbija

*Jednostavno
moja!*

SADRŽAJ

PREGLED GODINE

4	Bilans uspeha
5	Bilans stanja
6	Izveštaj o tokovima gotovine
8	Izveštaj o ostalom rezultatu
9	Izveštaj o promenama na kapitalu
10	Pismo akcionarima
13	Članovi Izvršnog odbora
13	Članovi Upravnog odbora
15	FINANSIJSKI PREGLED
18	UPRAVLJANJE RIZICIMA
21	POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM
22	Sektor za kredite fizičkim licima
23	Služba depozita i personalnog bankarstva
23	Služba digitalnog bankarstva i praćenja unapređenja rada poslovne mreže
24	Služba za alternativne kanale prodaje i partnersko bankarstvo
25	Mali biznis
26	POSLOVI SA PRIVREDOM
26	Sektor za korporativno bankarstvo
28	INVESTICIONO BANKARSTVO I TRŽIŠTE KAPITALA
28	Sektor sredstava i likvidnosti
30	UKOVOĐENJE PROBLEMATIČNIM PLASMANIMA BANKE
30	Direkcija za upravljanje problematičnim plasmanima
32	OSTALE AKTIVNOSTI BANKE
32	Zaštita životne okoline
32	Upravljanje otpadom
32	Energija i klimatske promene
32	Odgovorno finansiranje – sistem upravljanja socijalnim i ekološkim rizicima
32	Zeleni proizvodi – elektronski izvodi
32	Politika zelenih nabavki
34	POVEZANE KOMPANIJE GRUPE
34	ERB Property Services
37	PRILOZI
39	IZVEŠTAJ O DRUŠTVENO – ODGOVORNOM POSLOVANJU
40	Profil i strategija Banke
46	Ključni stejkholderi
49	KORPORATIVNO UPRAVLJANJE
55	LJUDSKI RESURSI
63	KLIJENTI
73	DOBAVLJAČI
77	LOKALNA ZAJEDNICA
85	ZAŠTITA ŽIVOTNE SREDINE
91	GRI INDEKS I INDIKATORI



PREGLED GODINE

BILANS USPEHA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2017. GODINE

SVI IZNOSI SU IZRAŽENI U 000 RSD OSIM AKO NIJE DRUGAČIJE NAZNAČENO

Bilans uspeha	2017	2016
Prihodi od kamata	7.403.094	7.472.472
Rashodi od kamata	(831.447)	(1.033.784)
Neto dobitak po osnovu kamata	6.571.647	6.438.688
Prihodi od naknada i provizija	2.698.097	2.381.548
Rashodi naknada i provizija	(547.833)	(397.536)
Neto dobitak po osnovu naknada i provizija	2.150.264	1.984.012
Neto dobitak po osnovu finansijskih sredstava namenjenih trgovanju	3.155	1.636
Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika	(14.798)	•
Neto dobitak po osnovu sredstava raspoloživih za prodaju	3.679	•
Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(19.383)	25.205
Ostali poslovni prihodi	134.486	61.684
Neto rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki	(699.384)	(885.115)
Ukupan neto poslovni prihod	8.129.666	7.626.110
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(1.908.932)	(1.818.653)
Troškovi amortizacije	(394.372)	(416.001)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(3.308.046)	(3.244.670)
Dobitak / (gubitak) pre oporezivanja	2.518.316	2.146.786
Porez na dobitak	(135.169)	•
Dobitak/(gubitak) po osnovu odloženih poreza	(201.392)	(85.461)
Dobitak / (Gubitak)	2.181.755	2.061.325
Zarada po akciji		
Osnovna zarada po akciji (u RSD, bez para)	8.582	8.108

BILANS STANJA ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2017. GODINE

SVI IZNOSI SU IZRAŽENI U 000 RSD OSIM AKO NIJE DRUGAČIJE NAZNAČENO

Bilans stanja	31. decembar 2017	31. decembar 2016
Aktiva		
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	18.005.519	21.714.061
Založena finansijska sredstva	3.110.300	692.590
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	322.759	26.712
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	9.938.015	14.993.529
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	14.303.432	12.245.083
Kredit i potraživanja od komitenata	106.134.695	94.819.179
Ulaganju u pridružena lica	43.681	20.479
Nematerijalna ulaganja	1.944.890	1.846.161
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.583.152	3.653.311
Tekuća poreska sredstva	.	131.796
Odložena poreska sredstva	.	58.034
Ostala sredstva	1.026.652	431.756
Ukupno aktiva	158.413.095	150.632.691
Pasiva		
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	13.222	31.335
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	9.225.583	7.033.192
Depoziti i ostale obaveze prema komitentima	96.617.011	93.532.515
Rezervisanja	411.558	446.586
Tekuće poreske obaveze	3.373	.
Odložene poreske obaveze	141.516	.
Ostale obaveze	849.943	623.225
Ukupno pasiva	107.262.206	101.666.853
Kapital		
Akcije	31.481.926	31.481.926
Otkupljene sopstvene akcije	(500)	.
Neraspodeljena dobit	10.096.705	7.914.950
Rezerve	9.572.758	9.568.962
Ukupno kapital	51.150.889	48.965.838
Ukupno pasiva	158.413.095	150.632.691

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2017. GODINE

SVI IZNOSI SU IZRAŽENI U 000 RSD OSIM AKO NIJE DRUGAČIJE NAZNAČENO

Izveštaj o tokovima gotovine	2017	2016
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata	6.787.783	6.828.481
Prilivi od naknada i provizija	2.692.035	2.401.428
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	181.381	119.327
Prilivi od dividendi	743	532
	9.661.942	9.349.768
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Odlivi po osnovu kamata	(840.438)	(1.094.639)
Odlivi po osnovu naknada i provizija	(513.837)	(371.439)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1.851.566)	(1.786.860)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(663.444)	(691.383)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(2.757.842)	(2.740.294)
	(6.627.127)	(6.684.615)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	3.034.815	2.665.153
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita		
Smanjenje HoV	•	36
Povećanje depozita	6.977.920	5.145.620
	6.977.920	5.145.656
Povećanje kredita i investicija, i smanjenje depozita		
Povećanje kredita i potraživanja od banaka i ostalih finansijskih organizacija	(19.243.295)	(9.427.362)
(Povećanje) / Smanjenje obaveza po osnovu derivata	(308.270)	•
	(19.551.565)	(9.427.362)
Neto priliv gotovine od poslovnih aktivnosti pre oporezivanja	(9.538.830)	(1.607.553)
Porez na dobit	•	•
Neto priliv gotovine od poslovnih aktivnosti	(9.538.830)	(1.607.553)
Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja		
Priliv od prodaje dugoročnih investicija	16.783.256	14.127.658
Priliv od prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, potrojenja i opreme	135.114	3.979
	16.918.370	14.131.637

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2017. GODINE

SVI IZNOSI SU IZRAŽENI U 000 RSD OSIM AKO NIJE DRUGAČIJE NAZNAČENO

Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	2017	2016
Odliv po osnovu kupovine dugoročnih investicija	(13.700.062)	(13.432.666)
Odlivi za kupovinu investicija u zavisna i pridružena društva	(38.000)	•
Odliv po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, potrojenja i opreme	(637.233)	(357.951)
	(14.375.295)	(13.790.617)
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	2.543.075	341.020
Priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Povećanje primljenih kredita	24.337.395	15.884.290
	24.337.395	15.884.290
Odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	(500)	•
Smanjenje primljenih kredita	(22.157.527)	(14.052.064)
	(22.158.027)	(14.052.064)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	2.179.368	1.832.226
Svega priliv gotovine	57.895.627	44.520.351
Svega odliv gotovine	(62.712.014)	(43.954.658)
Neto priliv/ (odliv) gotovine	(4.816.387)	565.693
Gotovina na početku godine	15.239.177	14.698.021
Pozitivne kursne razlike	13.270.161	8.318.173
Negativne kursne razlike	(13.374.251)	(8.342.710)
Gotovina na kraju perioda	10.318.700	15.239.177

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2017. GODINE

SVI IZNOSI SU IZRAŽENI U 000 RSD OSIM AKO NIJE DRUGAČIJE NAZNAČENO

Izveštaj o ostalom rezultatu	2017	2016
Dobitak/ (gubitak) perioda	2.181.755	2.061.325
Komponente koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak		
Aktuarski dobici/(gubici)	(3.624)	5.490
Komponente koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak		
Dobici/(Gubici) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	5.578	(64.613)
Porez na ostali rezultat perioda po osnovu komponenti koje se mogu reklasifikovati	1.843	8.868
Ukupan ostali rezultat za period, umanjen za porez	3.797	(50.255)
Ukupan rezultat perioda	2.185.552	2.011.070
Ukupan rezultat koji pripada matičnom entitetu	2.185.552	2.011.070

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2017. GODINE

SVI IZNOSI SU IZRAŽENI U 000 RSD OSIM AKO NIJE DRUGAČIJE NAZNAČENO

	Akcijski i drugi kapital	Emisiona premija	Revalorizacione rezerve	Ostale rezerve	Akumulirani dobitak/ (gubitak)	Ukupno
Stanje 31. decembar 2015. godine	25.429.927	6.051.999	60.881	9.558.335	5.853.625	46.954.768
Revalorizacija portfolija raspoloživog za prodaju	•	•	(64.613)	•	•	(64.613)
Odloženi porezi po osnovu revalorizacionh rezervi	•	•	9.692	•	•	9.692
Aktuarski dobiti	•	•	5.490	•	•	5.490
Odloženi porezi po osnovu aktuarskih dobitaka	•	•	(824)	•	•	(824)
Dobitak tekućeg perioda	•	•	•	•	2.061.325	2.061.325
Stanje 31. decembar 2016. godine	25.429.927	6.051.999	10.625	9.558.335	7.914.950	48.965.838
Revalorizacija portfolija raspoloživog za prodaju	•	•	5.578	•	•	5.578
Odloženi porezi po osnovu revalorizacionh rezervi	•	•	1.298	•	•	1.298
Aktuarski dobiti	•	•	(3.624)	•	•	(3.624)
Odloženi porezi po osnovu aktuarskih dobitaka	•	•	544	•	•	544
Dobitak tekućeg perioda	•	•	•	•	2.181.755	2.181.755
Ostalo - smanjenje	(500)	•	•	•	•	(500)
Stanje 31. decembar 2017. godine	25.429.427	6.051.999	14.423	9.558.335	10.096.705	51.150.889

Poštovani akcionari i partneri,

Eurobank je zabeležila još jednu uspešnu poslovnu godinu u Srbiji tokom 2017. Pokazali smo da smo otvoreni za promene i da možemo da postavimo i ostvarimo ambiciozne ciljeve na veoma konkurentnom tržištu. U okruženju kontinuirano niskih kamatnih stopa i izazovnih makroekonomskih uslova, Eurobank je završila poslovnu godinu sa dobitkom pre oporezivanja u iznosu od 21,7 miliona evra što je za približno 25% više u poređenju sa prethodnom godinom.

Privreda je u 2017. godini nastavila sa rastom, iako nešto sporijim tempom od 1,9% u poređenju sa prethodnom godinom, što je u velikoj meri posledica smanjenja poljoprivredne proizvodnje usled nepovoljnih vremenskih uslova tokom letnjih meseci. Rast je ostvaren uglavnom kroz individualnu potrošnju i investicije, dok je neto izvoz imao negativan uticaj. Industrijska proizvodnja je ostvarila rast od solidnih 3,9% u poređenju sa prethodnom godinom, dok je prerađivačka delatnost, kao najznačajniji činilac proizvodnje, ostvarila rast od 6,3%. Istovremeno, energetika i rudarstvo su prikazali lošije rezultate od očekivanih već drugu godinu za redom. Bankarski sektor je pratio pozitivne trendove, sa povećanjem ukupnih kredita od 6,2%, iskazano u evrima (dve trećine kredita i dalje je iskazano u evrima), a poslovi sa stanovništvom i dalje prednjače u odnosu na poslovanje sa privrednim sektorom.

Bankarski sektor je izuzetno konkurentan; na teritoriji cele zemlje posluje 29 banaka, samo jedna manje u odnosu na prethodnu godinu. U celom sektoru je 3,5% manje zaposlenih i 5,5% manje ekspozitura u poslovnim mrežama širom zemlje (ukupno 91 ekspozitura manje), što je posledica operativne konsolidacije sektora. Ukupna aktiva bankarskog sektora porasla je za 6,7% i dostigla približno 28 milijardi evra, što predstavlja oko 76% BDP-a, i u skladu je sa prosekom za zemlje Centralne i Istočne/Jugoistočne Evrope. Napori uloženi u cilju smanjenja problematičnih kredita urodili su plodom tako da je u 2017. godini prosečan iznos problematičnih kredita u sektoru bezmalo prepolovljen i iznosi 9,8%, i po prvi put u ovoj deceniji je ispod 10%. Time je omogućeno vođene aktivnije kreditne politike što šalje pozitivnu poruku za budući period.

Međutim, tržišni uslovi su sve izazovniji, što je posledica kako jake konkurencije na zgusnutom tržištu, tako i rekordno niskih kamatnih stopa, i za domaću i za strane valute. Istovremeno, regulatorno okruženje postaje sve zahtevnije, a upravljanje kapitalom i rizicima ostaje u srži interesovanja.

Eurobank je nastavila da posluje kroz jaku mrežu od 80 ekspozitura i 5 centara za rad sa privredom, obezbeđivši efektivnu pokrivenost širom zemlje, kao i uslove za pružanje najboljih usluga kako stanovništvu tako i poslovnim klijentima. Tokom 2017. godine, pokrenut je Projekat redizajna poslovne mreže u cilju kreiranja modernijeg enterijera i obezbeđivanja bolje uočljivosti ekspozitura, kao i unapređenja iskustva korišćenja bankarskih usluga u celini. Novi koncept je osmišljen kako bi privukao mlađu, urbanu populaciju uvođenjem digitalnih inovacija, uz očuvanje tradicionalnog poslovnog pristupa za postojeće klijente Eurobanke. Najvažnije novine podrazumevaju veću transparentnost, novi dizajn i reorganizaciju poslova u okviru ekspoziture, „Brand Wall“, „Focus Wall“ i „Digital Corner“.

Dodatno smo unapredili naše poslovanje, ostvarivši ukupan rast bilansa stanja od 5%, tako da sada iznosi 158 milijardi dinara, čime smo nadmašili prosek sektora. Neto krediti iznose ukupno 106 milijardi dinara (896 miliona evra) to jest, beleže okvirno povećanja od 15%. Neto prihod od kamata porastao je 3% uprkos smanjenju marži, usled rasta portfolija kredita, dok su neto naknade i provizije porasle za solidnih 10% u odnosu na prethodnu godinu. Ukupno, neto profit je dostigao iznos od 18,4 miliona evra, u poređenju sa 16,7 miliona evra u prethodnoj godini. Pokazatelj adekvatnosti kapitala iznosio je 29,15% što je daleko iznad zakonom propisanog minimuma od 12%. Zahvaljujući poboljšanju ekonomskih pokazatelja stabilizacija otplata po kreditnom portfoliju Bankese nastavlja. Posledično, Eurobank je knjižila troškove rezervisanja u iznosu od 725 miliona dinara (približno 5,8 miliona evra), što je za oko 24% manje nego u 2016. godini.

Eurobank je nastavila sa uspešnim rezultatima u segmentu poslovanja sa fizičkim licima, gde smo ponovo pokazali da se svrstavamo među najdinamičnije banke među konkurentima u Srbiji. Ipak, tokom 2017. godine, i naš korporativni sektor ostvario je značajan rast posebno u oblasti poslovanja sa velikim privrednim klijentima. U potrošačkom segmentu, krediti za refinansiranje ostali su najtraženiji proizvod Banke, a Banka se istovremeno oslonila i na i druge proizvode s visokim maržama kao što su dozvoljena prekoračenja i kreditne kartice. Eurobank se i dalje ubraja među najvažnije izdavaoce kreditnih kartica na tržištu, što se delimično može pripisati i ekskluzivnoj saradnji sa Fudbalskim klubom Manchester junajted.

U 2017. godini, Eurobank je nastavila da unapređuje svoje proizvode i usluge. Banka je pozicionirana među vodeće banke u pogledu digitalizacije zahvaljujući stalnim usavršavanjima u oblasti m-banking i e-banking usluga. Uzajamno poštovanje, fleksibilnost i sposobnost da ponudi inovativne proizvode jesu najznačajniji elementi poslovanja Banke i razlog njenog opstanka kao jednog od ključnih učesnika na bankarskom tržištu Srbije.

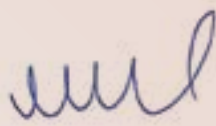
Finansiranje Banke se zasniva na depozitima klijenata, gde se zapaža solidan rast od 8%, uprkos smanjenju kamatnih stopa. Pored toga, naša Banka je uspešno ostvarila i poboljšala saradnju s više međunarodnih finansijskih institucija (EBRD/IFC/EIB), naročito u pogledu srednjoročnih bilateralnih linija koje pružaju konkurentne cene za finansiranje i razvoj portfolija za poslovanje sa privredom.

Program za finansiranje trgovine (TFP) Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) nagradio je Eurobanku kao najaktivniju emisionu banku u Srbiji već treću godinu za redom. Kao jedan od vodećih inostranih investitora u Srbiji, Eurobank je 2011. godine pristupila ovom Programu EBRD-a i od tada pruža podršku izvoznim i uvoznim aktivnostima svojih klijenata.

U skladu s našom dugoročnom strategijom društveno odgovornog poslovanja, kontinuirano sprovodimo projekte u vezi sa obrazovanjem. Već 11 uzastopnih godina Eurobank daje podršku Njegovom Kraljevskom Visočanstvu Prestolonasledniku Princu Aleksandru II u organizovanju prijema za 600 najboljih maturanata srednjoškolaca iz Srbije i Republike Srpske. Krajem godine, Eurobank je organizovala niz događaja sa poznatim dečijim pesnikom Ljubivojem Ršumovićem za učenike osnovnih škola kao deo kampanje „Čas kao nacrtan za tebe“. Donirane su knjige za pet školskih biblioteka, a više od 500 dece je imalo priliku da se susretne sa pesnikom.

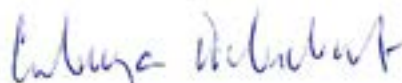
Takođe se ponosimo projekatom donatorske kartice „Veliko srce“ koji je obeležio još jednu uspešnu godinu. Tokom proteklih 8 godina, Eurobank i Fondacija „Ana i Vlade Divac“ obnovili su preko 40 igrališta u dečijim vrtićima i prostorije u velikom broju škola i zdravstvenih institucija s ciljem da se poboljšaju uslovi za rast i razvoj najmladih.

Već duže od decenije, Eurobank se ubraja među najpouzdanije finansijske institucije u Srbiji – izgradila je snažnu osnovu za pružanje usluga svojim klijentima i ispunjava svoju ulogu u društvu. Mi u Eurobanci verujemo da je naša uloga da pružimo podršku i podstaknemo ekonomski i društveni razvoj omogućavajući bolji kvalitet života, kao i da istovremeno ispunimo očekivanja svih naših stakeholdera. Bankarstvo u celini prolazi kroz period tranzicije koji prate promene u svetu oko nas, ali Eurobank održava snažnu poziciju na tržištu Srbije i ostaje pouzdan partner svojim klijentima.



Michalis Louis

Predsednik Upravnog odbora



Slavica Pavlović

Predsednik Izvršnog odbora



IZVRŠNI ODBOR

PRESEDNIK

Slavica Pavlović

ČLANOVI

Predrag Janković
direktor Sektora za upravljanje rizicima

Vuk Zečević
direktor Sektora sredstava i likvidnosti

Milan Vičentić
direktor Sektora za korporativno bankarstvo

Dušan Mihailović
direktor Direkcije za poslove sa stanovništvom,
malim preduzećima i preduzetnicima

UPRAVNI ODBOR

PRESEDNIK

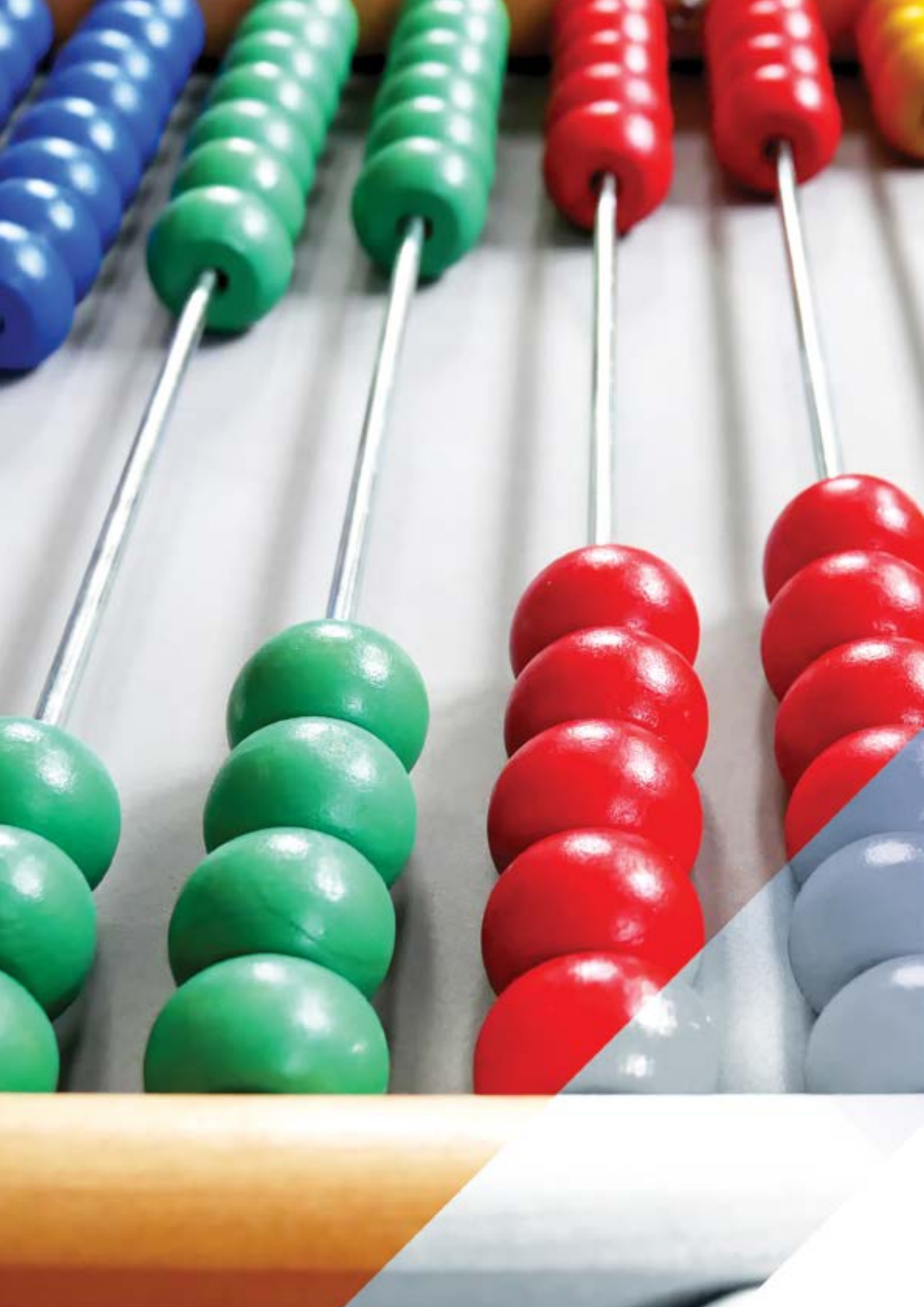
Michalakis Louis

ČLANOVI

Stavros Ioannou
Anastasios Nikolaou
Michail Vlastarakis

NEZAVISNI ČLANOVI

Theodoros Karakasis, zamenik predsednika
Ivan Vujačić
Angelos Tsichrintzis





FINANSIJSKI PREGLED

Ekonomija u Srbiji je u 2017. godini nastavila sa rastom, koji je, međutim, bio nešto niži nego prethodne godine (1.8%). Rast je u najvećoj meri bio vođen ličnom potrošnjom i investicijama, dok je neto izvoz usporio kretanje ka višim stopama rasta. Što se tiče proizvodne strane, poljoprivredna proizvodnja imala je negativan doprinos ukupnoj stopi rasta (0.6 procentnih poena), dok su ostali sektori doprineli pozitivno.

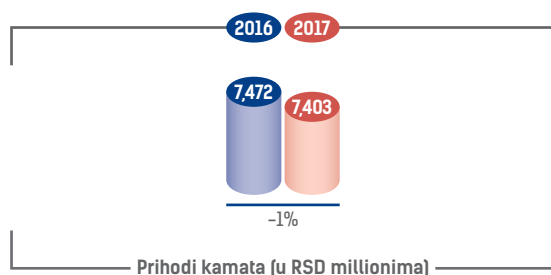
Industrijska proizvodnja porasla je u fizičkom obimu za 3.9% na međugodišnjem nivou, dok je, kao i prethodnih godina, prerađivačka proizvodnja pokazala najveću vitalnost, sa rastom od čitavih 6.3%, dok su rudarstvo i proizvodnja električne energije podbacili usled loših vremenskih uslova.

Strane direktne investicije iznosile su 2,4 milijarde evra, što je čitavih 27% više nego prethodne godine, s tim što je bilo nešto više reinvestirane dobiti i međukompanijskih kredita, a nešto manje čistih „green field” ulaganja. Rast uvoza je, posle dužeg vremena, nadmašio rast izvoza (13.8% prema 12.0%), što je doprinelo rastu trgovinskog deficita sa 3,6 na 4,4 milijarde evra. Kao posledicu toga, imali smo porast deficita tekućeg platnog bilansa na 5,7% BDP-a.

Narodna banka Srbije je neznatno smanjila referentnu kamatnu stopu, u dva navrata sredinom godine (do 3.5%), gde je ova bila usidrena tokom ostatka godine. Kao rezultat toga, kamatne stope nastavile su silaznom putanjom, što je dovelo i do početka oporavka kreditne aktivnosti. Ukupna kreditna aktivnost porasla je za 5,9% međugodišnje u lokalnoj valuti, a rast je ovog puta bio ravnomernije raspoređen među pravnim licima i stanovništvom. Inflacija je ostala stabilna, i iznosila je 3,0% krajem 2017. godine, tačno na sredini ciljanog koridora NBS. Fiskalna konsolidacija dala je dobre rezultate, tako da je po prvi put u ovoj deceniji zabeležen budžetski suficit (od 0.5% BDP-a). S tim u vezi, javni dug je značajno umanjnjen, na 61.5% na kraju 2017.

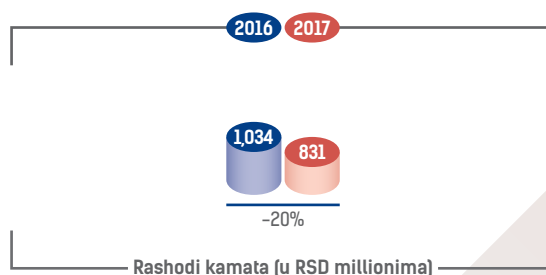
Očekuje se dalje ubrzanje privrede i u sledeće dve godine, a predviđeni rast trebalo bi da dostigne 3,0% do 3,5%. Rast bi trebalo da bude vođen daljim oporavkom inostrane tražnje, tj. neto izvozom, dodatnim rastom investicija, većim državnim ulaganjem i oporavkom privatne potrošnje.

PRIHODI OD POSLOVANJA



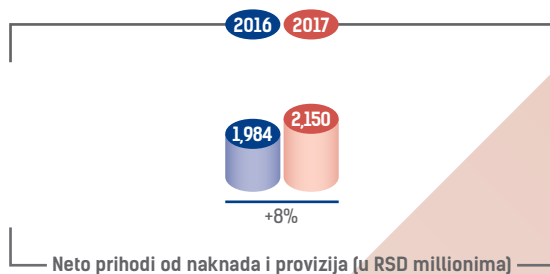
PRIHODI KAMATA

Iako je kreditni portfolio Banke porastao u 2017. u odnosu na 2016. godinu, prihodi od kamata zabeležili su pad od RSD 69 miliona (1%). Smanjenje prihoda od kamata rezultat je, u najvećoj meri, smanjenja referentne stope u dinarima, što je uticalo na znatan deo aktive Banke, kao i pojačane cenovne konkurencije među bankama, pre svega kod kredita privredi.



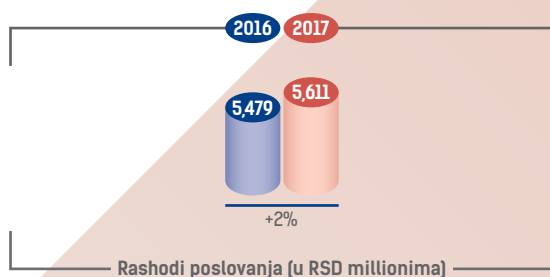
RASHODI KAMATA

Tokom 2017. godine, nastavio se trend smanjenja rashoda od kamata, uprkos rastu depozita u odnosu na 2016. Banka se usredsredila na smanjenje troškova finansiranja i stalno je smanjivala troškove depozita. Ovaj pristup je za posledicu imao smanjenje rashoda kamata za 20% u odnosu na prethodnu godinu. Smanjenje je rezultat generalnog trenda na tržištu i znatnih napora Banke da smanji troškove depozita.



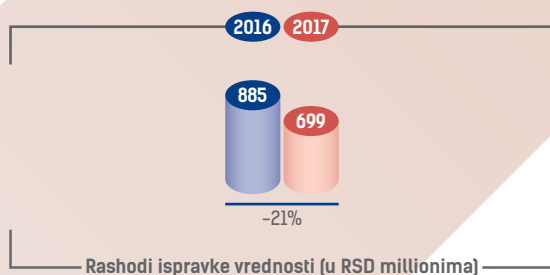
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

TU 2017. godini neto prihodi od naknada i provizija povećali su se za 8% u odnosu na prethodnu godinu. Do povećanja neto prihoda od naknada najviše je došlo po osnovu rasta prihoda od naknada za održavanje računa, naknada po kreditnim karticama za konverziju na rate i naknada po osnovu osiguranja.



RASHODI POSLOVANJA

Rashodi poslovanja u 2017. godini viši su u odnosu na prethodnu godinu za 2%.



RASHODI ISPRAVKE VREDNOSTI

Rashodi ispravke vrednosti

KONAČNI REZULTAT

Na dan 31. decembar 2017. godine, Banka je nastavila sa visokom profitabilnošću i ostvarila dobitak od RSD 2,2 milijarde.

ADEKVATNOST KAPITALA

Na dan 31. decembar 2017. godine, pokazatelj adekvatnosti kapitala (PAK) Banke iznosi 29,15% u odnosu na propisanih 8% (na dan 31. decembar 2016. godine: 18,54%). Potrebno je napomenuti da neraspodeljena dobit Banke u iznosu od RSD 10,1 milijardi dinara nije uključena u obračun PAK, s obzirom na to da dobit još nije raspodeljena. Uključivanje neraspodeljene dobiti u pokazatelj adekvatnosti kapitala povećalo bi navedeni pokazatelj za približno 8,6 procentnih poena.

UPRAVLJANJE RIZICIMA

Uspešno upravljanje rizicima jedan je od glavnih prioriteta Eurobanke, a istovremeno je izvor njene konkurentske prednosti. Banka je uložila značajne napore da poboljša svoju politiku, procedure, metodologiju i infrastrukturu upravljanja rizicima, u cilju njihove efektivnosti i usaglašenosti s propisima Narodne banke Srbije i najboljom međunarodnom praksom iz oblasti upravljanja rizicima, sa naročitom pažnjom poklonjenom najznačajnijim vrstama rizika: riziku likvidnosti, kreditnom, tržišnom, kamatnom i operativnom riziku.

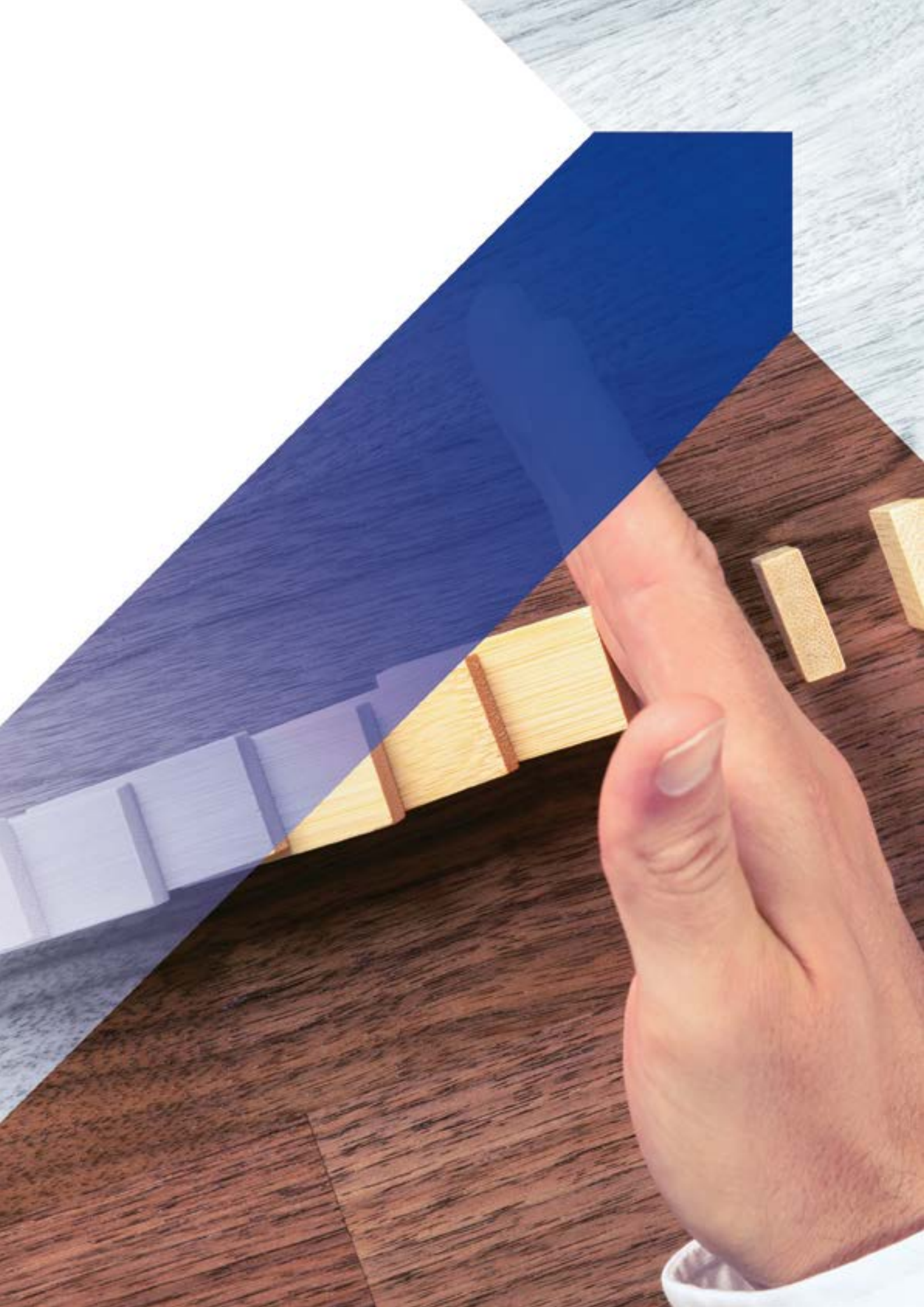
Politika i procedure Banke u pogledu likvidnosti za cilj imaju održavanje adekvatnog nivoa likvidnih sredstava za pokrivanje obaveza, kada iste dospeju, i upravljanje rizikom likvidnošću.

Eurobank u Srbiji sprovodi jasno definisan proces odobravanja kredita, uspostavljanja limita i kontrole. Kreditni rizik se konstantno prati, a izveštaji se svakog kvartala podnose Komitetu za rizik Upravnog odbora. Nakon odobrenja, kvalitet kreditne izloženosti prema privredi i stanovništvu prati i procenjuje Služba kreditne kontrole, čime se obezbeđuje adekvatan nivo kvaliteta aktive Banke.

Banka je u poslednjih nekoliko godina značajan napor usmerila na upravljanje nenaplativim kreditima. Direkcija za upravljanje problematičnim plasmanima zadužena je za upravljanje problematičnim izloženostima, čime u velikoj meri doprinosi razrešenju slučajeva nenaplativih kredita i očuvanju kvaliteta portfolija. Takođe, u skladu sa najboljom praksom u upravljanju rizicima, Banka je značajno ojačala tim koji se bavi modeliranjem rizika i upravljanjem podacima.

Kako bi se zaštitila od nepredviđenih, tržišno indukovanih gubitaka i kako bi se doprinelo stabilnosti prihoda kroz nezavisnu identifikaciju, procenu i razumevanje tržišnih rizika koji proizilaze iz bankarskog poslovanja Banka je razvila i sprovodi Politiku upravljanja deviznim i ostalim tržišnim rizicima, kao i kamatnim rizikom. Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima redovno prati izloženost navedenim vrstama rizika i usklađenost sa definisanim limitima.

Eurobank smatra da je upravljanje operativnim rizikom od suštinskog značaja za njeno poslovanje. Strateški kljevi upravljanja operativnim rizicima Banke jesu očuvanje sigurnosti Banke i njenih resursa na prihvatljivom nivou kroz tekući proces zaštite od prevarnih radnji, smanjenje operativnih gubitaka i očuvanje kapitala Banke, kao i poboljšanje sistema blagovremenog reagovanja i adekvatnosti preduzetih aktivnosti Banke u tom pogledu.







POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM

SEKTOR ZA KREDITE FIZIČKIM LICIMA

2017. godina bila je još jedna uspešna godina za Sektor za kredite fizičkim licima, tokom koje je Eurobanka potvrdila svoju poziciju na tržištu. Visok nivo aktivnosti banaka na tržištu potrošačkih kredita sa niskim kamatnim stopama i produženim rokovima otplate nastavljen je i u 2017. godini, stvarajući veoma konkurentno tržišno okruženje. Eurobanka odgovorila je na tržišna kretanja adekvatnom ponudom i visokim kvalitetom usluga prema klijentima.

Na tržištu potrošačkih kredita, Eurobank izdvojila se od konkurencije sa tri kampanje za gotovinske kredite. Atraktivni i transparentni uslovi kredita prepoznati su od strane klijenata, što je rezultiralo rekordno visokim nivoom prodaje i porastom broja novih klijenata.

Prodaja potrošačkih kredita u 2017. godini zabeležila je rekordne rezultate u istoriji Banke. Tokom godine, Eurobanka je isplatila kredite u iznosu od 162 miliona evra, što je 20 odsto više u odnosu na 2016. Banka je završila godinu sa portfolijom potrošačkih kredita od 274 miliona evra, što je 32 odsto više nego prethodne godine.

Uspeh u oblasti potrošačkih kredita rezultat je širokog asortimana proizvoda sa konkurentnim uslovima, jednostavne i brze procedure za odobravanje proizvoda, kao i stalnog ulaganja u odnose sa klijentima i brigu o njima.

U poslovima sa kreditnim karticama, Eurobanka je nastavila trend rasta i potvrdila poziciju jedne od najaktivnijih banaka na tržištu. Tokom godine, ukupan broj kreditnih kartica u portfoliju banke porastao je za 12 hiljada u odnosu na prethodnu godinu. Banka je završila godinu sa tržišnim učešćem od 21 odsto u ukupnom broju kreditnih kartica u Srbiji.

Zahvaljujući inovativnom pristupu i stalnoj potrebi da našim klijentima ponudimo najkvalitetnije usluge, Banka je razvila sistem za podelu transakcija na rate putem interneta. Banka je, takođe, uspešno realizovala i projekte prihvata beskontaktnih transakcija na POS terminalima banke, kao i oflajn autorizaciju prilikom nedostupnosti sistema banke („STIP mode“).

Eurobanka je nastavila da obezbeđuje popuste za plaćanja karticama kod svojih trgovačkih partnera. Banka konstantno promovise kupovinu na rate bez kamate, po kojim je i poznata na tržištu.

Posebna pažnja posvećena je saradnji sa poznatim fudbalskim klubom Mančester junajted, jedinstvenom partnerstvu u ovom delu Evrope. Zahvaljujući saradnji sa Mančester junajtedom, Eurobanka je sproveda brojne aktivnosti sa ciljem promovisanja kobrendiranih platnih kartica, kako postojećim tako i novim klijentima banke. Za sve ljubitelje fudbala i sporta, kampanja „Red Week“ je organizovana je četiri puta u toku godine, sa specijalnom ponudom proizvoda i poklona za klijente.

U oblasti hipotekarnih kredita, Banka je nastavila da sprovodi aktivnosti usmerene na unapređenje ponude i prodaje. Godina je bila završena sa kreditnim portfolijom od 159 miliona evra i tržišnim učešćem od 4,9 odsto.

Tokom 2017. godine, Eurobanka je nastavila da unapređuje segment tekućih računa i paketa usluga koji prate tekući račun. Eurobanka se na tržištu izdvaja kao banka koja obezbeđuje kompletnu ponudu proizvoda i usluga u okviru paketa računa. Među redovnim proizvodima i uslugama, posebna pogodnost priznata od strane klijenata su besplatni zdravstveni pregledi u renomiranoj klinici „Bel Medic“, koji su prilagođeni vrsti paketa računa, posebno uzimajući u obzir potrebe klijenta. Tokom 2017. godine, otvorili smo preko 29 hiljada računa i tako dostigli rekordan broj od preko 111 hiljada aktivnih tekućih računa.

SLUŽBA DEPOZITA I PERSONALNOG BANKARSTVA

U skladu sa odlukom Banke, Služba depozita i personalnog bankarstva je uspešnom poslovnom strategijom uspeła da izvrši racionalizaciju troškova kamata i održi solidan nivo tržišnog učešća. U julu 2017. godine, ukinute su kamatne stope po tekućim i štednim računima u stranoj valuti, što je donelo uštedu od oko 83 procentnih poena. Usklađivanje kamatnih stopa po oročenim depozitima sa kamatnim stopama drugih banaka obezbedilo je smanjenje troška kamata od oko 20 procentnih poena. U skladu sa definisanom strategijom Banke, usmerenom ka kontinuiranom rastu i unapređenju proizvoda i usluga, u novembru 2017. godine, kao ponuda Banke u Nedelji štednje uveden je nov proizvod – EuroStep – 25 meseci.

Jasno definisana strategija, efikasna koordinacija između Službe depozita i personalnog bankarstva i ekspozitura doprineli su zapaženim rezultatima u periodu Nedelje štednje. Blago povećanje broja klijenata u oblasti personalnog bankarstva (PB) rezultiralo je povećanjem visine PB depozita u toku čitave 2017. godine. Ekskluziv paket organizovano je otvaran/prodavan tokom cele 2017. godine, a u poslednjem kvartalu dostigao je ostvarenje budžeta veće od 100%.

SLUŽBA DIGITALNOG BANKARSTVA I PRAĆENJA I UNAPREĐENJA RADA POSLOVNE MREŽE

U skladu sa strategijom Eurobanke, Služba digitalnog bankarstva i praćenja i unapređenja rada poslovne mreže implementirala je nekoliko novih digitalnih servisa u toku 2017. godine. U isto vreme, svi segmenti digitalnog poslovanja zabeležili su značajan rast.

Broj digitalnih transakcija je dostigao 1,77 miliona (rast od 23% u poređenju sa prethodnom godinom), dok je ukupan promet kroz digitalne servise veći od 1,7 milijardi evra. Kao i u prethodnom periodu, mobilno bankarstvo je digitalni servis koji beleži najveći rast (64% u broju transakcija i više od 8.000 novih korisnika). Platne institucije postale su najveći generator rasta transakcionog poslovanja Eurobanke, trostruko uvećavajući totalni broj platnih naloga procesiranih od strane Banke, sa oko 267 hiljada u decembru 2016. na preko 748 hiljada u decembru 2017. godine. Od ukupnog broja platnih naloga, 24% predstavljaju digitalni, 61% nalozi platnih institucija, a samo 15% su nalozi uneti u ekspozituri.

Novo Kontakt centar rešenje implementirano je u martu. Po prvi put dostupna nam je kompletna istorija komunikacije sa klijentom, unapređena je komunikacija sa svim službama Banke, putem tiketing sistema; klijenti imaju mogućnost da ocene naše agente (prosečna ocena je 4,7), a kroz segmentaciju klijenti uvek mogu da dobiju aktuelnu i najbolju ponudu. U decembru su klijenti dobili nove kanale komunikacije sa Bankom (chat i video-chat), kao i mogućnost da dobiju informacije o svojim računima i karticama kroz automatske IVE servise. U toku je integracija i sa Viber-om i FB messenger-om, preko kojih će klijenti ubuduće moći da komuniciraju sa Bankom.

U decembru je implementirano i rešenje za digitalni potpis; upotrebom istog, klijentima će biti omogućeno da potpišu ugovornu dokumentaciju putem interneta, a ovo rešenje je osnova i za dalju digitalizaciju internih dokumenata Banke. Digital Signage rešenje implementirano je u nekoliko redizajniranih ekspozitura. Našim klijentima u ekspozituri sada se na moderan način prenose promotivne poruke, a u digitalnom kutku klijenti mogu da dobiju sve informacije o aktuelnim digitalnim servisima Banke.

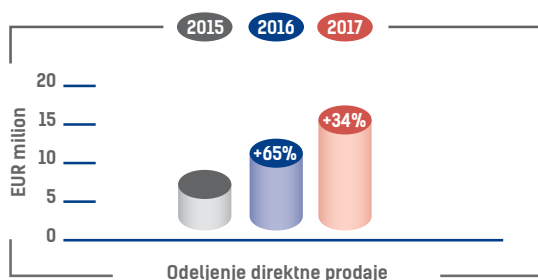
Novo rešenje elektronskog bankarstva dostupno je klijentima od decembra 2017. godine. Ovo unapređeno rešenje dostupno je na svim platformama, a našim klijentima omogućava niz novih usluga i servisa, pre svega mogućnost da putem interneta, bez dolaska u ekspozituru, ispune zahteve i obave registraciju za razne servise i usluge Banke.

SLUŽBA ZA ALTERNATIVNE KANALE PRODAJE I PARTNERSKO BANKARSTVO

U skladu sa tržišnim trendom povećanja ulaganja u alternativne načine akvizicije novih klijenata, Eurobank je u toku 2017. godine nastavila sa unapređenjem ovih inovativnih prodajnih kanala, koji su se pokazali kao stabilan oslonac za dalji rast portfolija u svim pravcima i segmentima

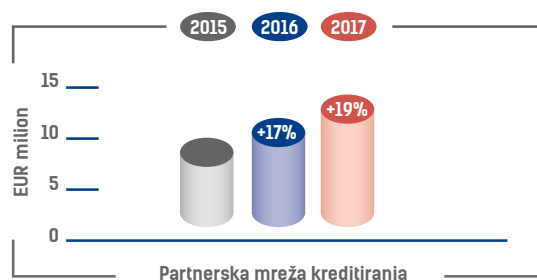
U 2017. godini zabeležen je rast u svim segmentima poslovanja, a Služba za alternativne kanale prodaje plasirala je kroz nezavisne kanale više od 30 miliona evra i akvizirala oko 55.000 klijenata, što predstavlja rast u odnosu na prošlu godinu od 27%, dok je kroz zavisne kanale plasirano dodatnih 20 miliona evra, što je 23% više nego lane.

U sledećim tabelama prikazani su rezultati i trendovi po segmentima u 2015, 2016. i 2017. godini:



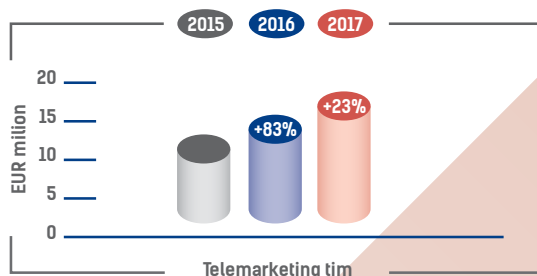
ODELJENJE DIREKTNE PRODAJE

- DSA tim Mobilnih bankara nastavio je rast u toku 2017. godine i raspolaže sa sto agenata, koji su u toku godine posredovali u akviziciji oko 7.500 klijenata (od kojih je 3.200 odobreno za kredite) uz plasman od više od 16,4 miliona evra, što predstavlja rast u odnosu na 2016. godinu od 34% u isplati.



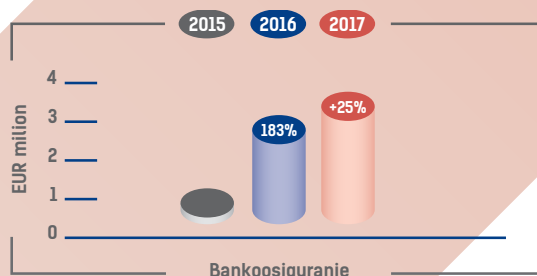
PARTNERSKA MREŽA KREDITIRANJA

- Kroz partnersku mrežu maloprodajnih objekata – u kojima Eurobank ima veliko prisustvo, sa skoro 180 agenata prodaje – plasirano je oko 14 miliona evra uz 51.000 izdatih kartica/proizvoda, što predstavlja rast od preko 19% u odnosu na 2016. godinu. Eurobank je lider na tržištu finansiranja kupovine trajnih potrošnih dobara, sa tržišnim učešćem od oko 31% (na osnovu našeg istraživanja).
- U toku 2017. godine, kroz partnersku mrežu kreditiranja izvršenaje akvizicija skoro 39.000 novih klijenata Banke, što predstavlja 56% od ukupnog broja novih klijenata fizičkih lica akviziranih u toku godine; zabeležen je rast u broju novih klijenata za 15% u odnosu na prošlu godinu, kao i rast učešća partnerske mreže u ukupnoj akviziciji klijenata sa 54% prošle na 56% ove godine.



TELEMARKETING

- Telemarketing tim je u 2017. godini kontaktirao oko 130.000 klijenata sa specijalnom ponudom i posredovao u plasiranju skoro 16 miliona evra, što predstavlja rast od 23% u odnosu na 2016. godinu.



BANKOOSIGURANJE

- Bankoosiguranje je u 2017. godini ostvarilo odlične rezultate. Veliki trud licenciranih zaposlenih u filijalama Banke omogućio je da se ostvare značajni prihodi, koji su ukupno iznosili skoro 1,35 miliona evra (ukupno naplaćena premija preko 3,2 miliona evra), što predstavlja rast od 25% u odnosu na prošlu godinu. Ovaj odličan rezultat postignut je zahvaljujući izvanrednoj saradnji i podršci od strane partnerske osiguravajuće kompanije Wiener Stadtische osiguranje kroz sprovođenje planiranih akcija i promocija, kao i izuzetnim radom i zalaganjem preko 150 zaposlenih Banke ovlašćenih za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju

MALI BIZNIS

- Tokom 2017. godine, Sektor za mikro kredite kontinuirano je radio na unapređenju uslova i kriterijuma za kreditiranje i praćenje poslovanja privrednika. Povećana je kreditna aktivost u segmentu kreditiranja malih preduzeća i preduzetnika, a podrška privredi značajno je iznad rasta ekonomije.
- Naime, rast kreditiranja u segmentu malih preduzeća i preduzetnika je tokom 2017. godine veći za 50 odsto u odnosu na prethodnu godinu, a posebno tokom četvrtog kvartala, što je Eurobank svrstalo među najaktivnije banke na tržištu.
- Takođe, na osnovu tržišnih trendova i zahteva klijenata, Sektor za mikro kredite dodatno je unapredio i sve svoje kriterijume za odobravanje kredita, kako bismo se pozicionirali kao banka kojoj je cilj podrška poslovanju klijenata. Revidiran je i cenovnik kamatnih stopa i naknada za kredite, kako bi naša ponuda bila još atraktivnija za klijente.
- U želji da klijentima omogućimo pristup dodatnim sredstvima za njihov biznis, ponuda namenjena ovom segmentu klijenata dodatno je tokom 2017. godine osnažena uvođenjem „Okvirne linije“, koja klijentima pruža priliku da uz značajno manje troškove ima jednostavan i lak pristup proizvodima Banke.
- Sektor za mikro kredite i naredne godine planira da pruži značajnu podršku novim projektima koji će privredu učiniti konkurentnijom. U planu je uvećanje kreditne aktivnosti u cilju povećanja tržišnog udela, kao i nastavak rada na novinama i na uvođenju inovacija, a sve kako bi ponuda za klijente Banke bila dodatno unapređena.

POSLOVI SA PRIVREDOM

SEKTOR ZA KORPORATIVNO BANKARSTVO

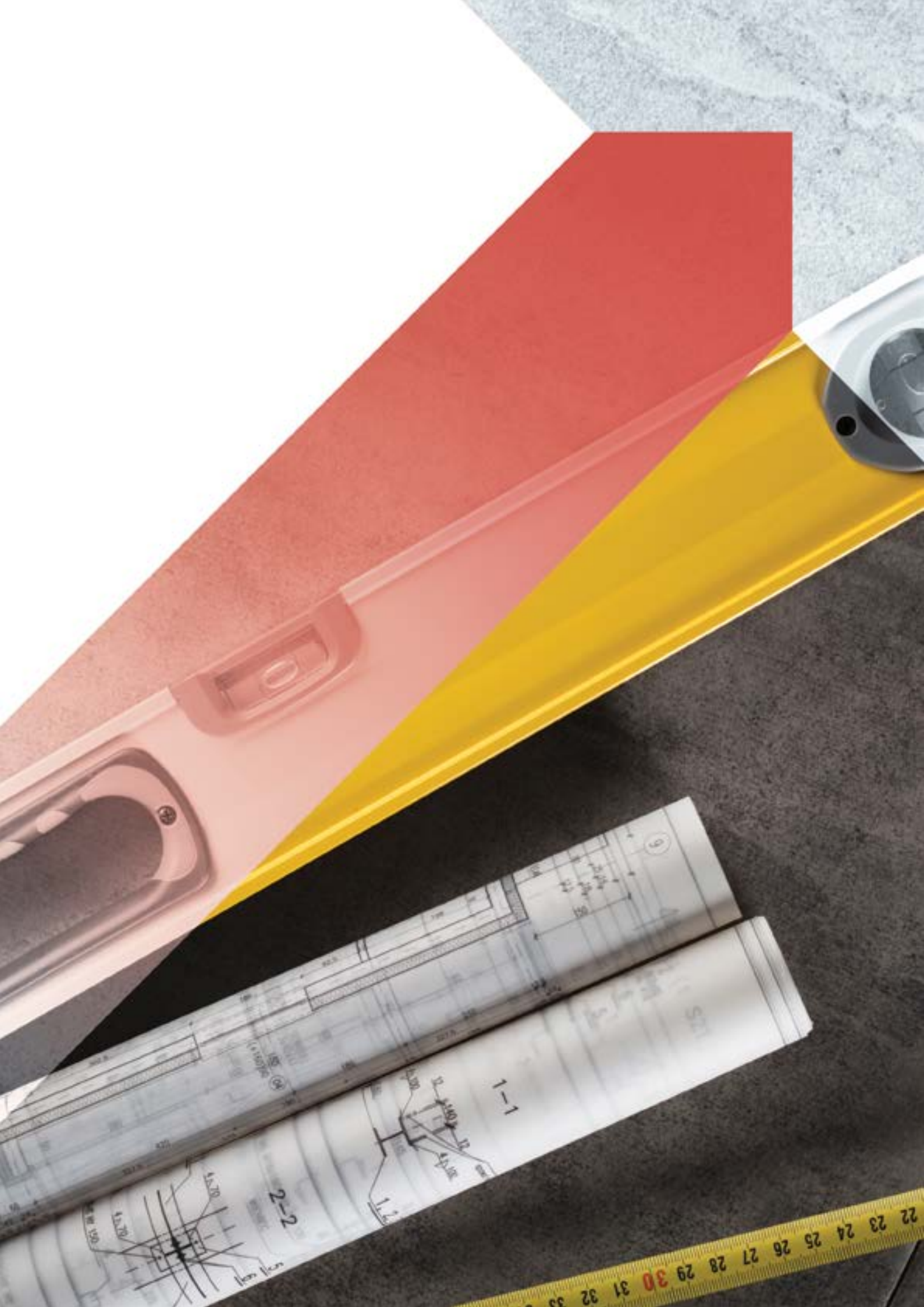
Uprkos veoma velikoj konkurenciji na tržištu, Sektor za korporativno bankarstvo zabeležio je vrlo uspešnu poslovnu godinu. Učinak je znatno unapređen u svim oblastima poslovanja.

U oblasti poslovanja sa malim i srednjim preduzećima (MSP), obim emitovanih dokumentarnih proizvoda iznosio je 22,71 miliona evra, što je za 3,64 miliona evra iznad budžeta. Iznos kredita kod kojih se vrši obračun i prihodovanje kamate dostigao je 153 miliona evra, što je u skladu sa budžetom i predstavlja povećanje od 17 miliona evra u odnosu na 31. 12. 2016, uprkos refinansiranju postojećih kredita od 12 miliona evra od strane glavnih konkurenata. Treća „kampanja unapred odobrenih kredita“ je završena je krajem T3, gde je stečeno 46 novih klijenata, sa odobrenim iznosom kredita od 12,6 miliona evra. Ukupni prihodi od provizija naknada iznosili su 1.079 hiljada evra, što je premašilo budžet za 72 hiljade evra. Ukupni depoziti iznosili su 70,19 miliona evra, premašivši budžet za 30,35 miliona evra.

Što se tiče Službe za poslove sa velikim klijentima, značajne isplate u drugoj polovini 2017. umnogome su doprinele da godišnji rast aktivnih kredita na kraju godine iznosi 35% (najveći od 2014.godine). Ukupni krediti su porasli su za 17%, naspram 1,8% na nivou tržišta. Postignut iznos je za 17 miliona evra veći od budžetiranog obima. Pored toga, Služba za rad sa velikim klijentima uspešno je sarađivala sa klijentima: Merin Plaza, Hotel Šeraton u Novom Sadu, Ušće Shopping Center i NIS-om, najvećom

srpskom kompanijom. Služba za rad sa velikim privrednim subjektima je učestvovala je i u najvećem sindiciranom aranžmanu na tržištu – refinansiranju „Mojih brendova“. Što se tiče depozita, dalje unapređenje depozitne baze dovelo nas je na najviši nivo od 2011. godine, pri čemu je konkretni obim bio 28% veći od budžetiranog. U pogledu prihoda, u P2 je zabeležena pozitivna tendencija rasta, prevashodno usled značajno većeg proseka neotplaćenih kredita. Pored toga, prihod pre rezervisanja je 21% viši nego u 2016. godini.

U 2017, EBRD je dodatno povećao limit u okviru Programa za podsticanje trgovine (na 70 miliona evra), koji je aktivno korišćen za podsticanje uvozno-izvoznog poslovanja korporativnih klijenata. Zahvaljujući našem ekstenzivnom učešću u Programu za podsticanje trgovine, EBRD je u 2017. ponovo nagradio našu banku kao najaktivniju emisiju banku u Srbiji.



INVESTICIONO BANKARSTVO I TRŽIŠTE KAPITALA

2017. godina bila je veoma uspešna za Sektor sredstava i likvidnosti. Osnovni prioritet je bio osigurati likvidnost, zadržati i povećati profitabilnost, smanjiti što je moguće više rizik poslovanja i nastaviti sa daljim razvojem koji je orijentisan prema potrebama klijenata, proširiti i dalje unaprediti saradnju sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Eurobank je i u 2017. godini nastavila sa vrlo jasnom i snažnom razvojnom strategijom pre svega zasnovanom na jačanju pozicije likvidnosti. Koordinacija likvidnosti i upravljanje kapitalom od strane Sektora sredstava i likvidnosti bio je osnovni instrument kojim je Banka ulazila u sve izazove koji su stajali pred njom.

U 2017. godini uspešno je nastavljena saradnja sa međunarodnom finansijskom institucijom EBRD iz Londona (iznos ugovorenih međuvalutnih kamatnih svopova (CIRS) premašio je 105 miliona evra).

Zahvaljujući vodećim pozicijama i aktivnom učešću i svojom prisutnošću na tržištu, Odeljenje trgovanja bilo je u mogućnosti da ponudi izuzetno konkurentne kotacije na novčanom i deviznom tržištu. Nastojeći da diverzifikuje rizik, Odeljenje trgovanja uspešno je, takođe, da ostvari najznačajniji cilj u ovoj godini – a to je da obezbedi visok nivo likvidnosti sa odličnom kontrolom troškova. Nastavljeno je

uspešno upravljanje T-bills portfoliom, obezbeđujući maksimalni prinos a uzimajući u obzir potrebe ostalih organizacionih delova banke za finansiranjem.

Konstantno unapređenje i proširivanje ponude različitih proizvoda i usluga za naše internacionalne i domaće klijente, velika, mala i srednja preduzeća, institucionalne klijente i fizička lica, bili su glavni ciljevi u 2017. godini, što je dalo mogućnost našim klijentima da se zaštite od različitih vrsta rizika na finansijskim tržištima. Koristeći prisustvo naše grupacije u regionu, uspešno smo da odgovorimo na različite potrebe naših klijenata koje su vezane za poslovanje i izvan Srbije, kao i da obezbedimo finansijsku podršku regionalnom poslovanju.



UKOVOĐENJE PROBLEMATIČNIM PLASMANIMA BANKE

DIREKCIJA ZA UPRAVLJANJE PROBLEMATIČNIM PLASMANIMA

Eurobank je uvek bila usredsređena na upravljanje problematičnim plasmanima i njihovo rešavanje, naročito nakon globalne ekonomske krize i njenog uticaja na bankarski sektor u Srbiji. Banka u potpunosti podržava Strategiju za rešavanje problematičnih kredita Vlade Republike Srbije.

U skladu sa tim, u prethodnim godinama, menadžment Banke je odlučilo da očuva jasnu liniju razgraničenja između upravljanja plasmanima dužnika koji uredno izvršavaju svoje obaveze i onih problematičnih plasmana, kao i nadležnosti nad njima, kako bi ih pratio i rešavao. Adekvatno uspostavljanje sistema upravljanja, dalji razvoj restrukturiranja i mera naplate, ažuriranje procedura, usaglašavanje sa regulatornim zahtevima, i unapređeno donošenje odluka doveli su do efikasnijeg procesa, bolje naplate (i u apsolutnom iznosu i u procentu učešća problematičnih plasmana), smanjenja troškova i kontinuiranog napretka u 2017. godini, baziranog na naporima koji su učinjeni tokom 2015. i 2016. godine.

Navedena poboljšanja, u kombinaciji sa zdravim rastom portfolija (na osnovu unapređene kreditne politike i pozitivnih ekonomskih kretanja), doprineli su značajnom smanjenju NPE racija, na 11,4% u decembru 2017. godine.



OSTALE AKTIVNOSTI BANKE

ZAŠTITA ŽIVOTNE SREDINE

Kao društveno odgovorna kompanija, Eurobank posebnu pažnju posvećuje zaštiti životne sredine. Težeći stalnom poboljšanju i sprovođenju ekoloških programa i inicijativa, Banka je analizirala uticaj poslovanja na okruženje. Kao rezultat ove analize izdvojile su se sledeće ključne inicijative, na kojima je zasnovan Sistem upravljanja životnom sredinom:

UPRAVLJANJE OTPADOM

Banka je usvojila interne procedure upravljanja čvrstim otpadom, koje su usklađene sa osnovnim principima upravljanja otpadom: smanjenje, ponovna upotreba i recikliranje. Odvajanjem, prikupljanjem i upravljanjem opasnim i neopasnim otpadom, Banka je smanjila zagađivanje čvrstim otpadom. U 2017. godini Banka je nastavila program recikliranja papira, plastike i istrošenih kertridža na svim lokacijama u Srbiji, kao i električnog i elektronskog otpada.

ODGOVORNO FINANSIRANJE – SISTEM UPRAVLJANJA SOCIJALNIM I EKOLOŠKIM RIZICIMA

Sistem upravljanja socijalnim i ekološkim rizicima u procesu odobravanja kredita Banka je implementirala u skladu sa međunarodnim standardima i najboljom praksom. Ovaj sistem predstavlja jedan od osnovnih elemenata dobre saradnje ostvarene sa Evropskom bankom za rekonstrukciju i razvoj. U toku je proširenje primene sistema odgovornog finansiranja na sva portfolija.

ZELENI PROIZVODI – ELEKTRONSKI IZVEŠTAJI

Još od 2011. godine, kada je uvela uslugu elektronskih izveštaja (e-Statements), Banka nastavlja stalno unapređenje strategije zamene izveštaja štampanih na papiru izveštajima koji se dostavljaju elektronskim vidovima komunikacije. Ova praksa smanjuje upotrebu papira i tonera i doprinosi ublažavanju uticaja na životnu sredinu stvaranjem otpada.

POLITIKA „ZELENIH NABAVKI“

Kulturu očuvanja životne sredine Banka nastoji da prenese svojim klijentima i dobavljačima. U ovom kontekstu, Banka nastavlja da razvija i primenjuje kriterijume očuvanja životne sredine pri proceni svojih dobavljača i proizvoda i usluga koje ovi nude.

ENERGIJA I KLIMATSKE PROMENE

Uvažavajući značaj smanjenja efekata emisije štetnih gasova, Banka nastavlja da shodno tome prati potrošnju električne energije i svih pratećih emisija.



POVEZANE KOMPANIJE GRUPE

ERB PROPERTY SERVICES

ERB Property Services je i u 2017. godini nastavila razvoj i proširenje svojih usluga. Kao ekskluzivni procenitelj Eurobank grupe, ERB Property Services izvršila je preko 2.044 procena za Banku i treća lica. Svi izveštaji procena rađeni su u skladu sa IVSC standardima. Najveći projekti u 2017. godini uključuju nadzor objekata: BIG C, Biogas Energy, Fininvest itd.

U toku protekle godine kompanija je, u saradnji sa Odeljenjem razvoja poslovne mreže, učestvovala u definisanju cena zakupa poslovne mreže.

ERB Property Services je pojačala saradnju sa IMO PI u cilju efikasnije prodaje i zakupa IMO nekretnina.

Takođe, nastavljena je uspešna saradnja sa trećim licima: Ušće, BIG C, Waikiki, Treća petoletka itd.







PRILOZI

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

ZA GODINU ZAVRŠENU
31. DECEMBRA
2017. GODINE

SVI IZNOSI SU IZRAŽENI U 000 RSD OSIM
AKO NIJE DRUGAČIJE NAZNAČENO

3	Opšte informacije
3	Pregled značajnijih računovodstvenih politika
23	Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja
25	Finansijska sredstva prema kategorijama i klasama
25	Politike upravljanja rizikom
48	Prihodi i rashodi od kamata
48	Prihodi i rashodi od naknada i provizija
49	Neto dobitak/(gubitak) od finansijskih sredstava namenjenih prodaji
49	Neto gubitak po osnovu zaštite od rizika
49	Neto dobitak od prodaje finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju
49	Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika
49	Ostali poslovni prihodi
50	Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja
50	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali rashodi zaposlenih
50	Troškovi amortizacije
50	Operativni i ostali poslovni rashodi
51	Porez na dobit
52	Zarada po akciji
52	Gotovina i sredstva kod Centralne banke
53	Finansijska sredstva data u zalog
53	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju
54	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju
54	Kredit i depoziti bankama i drugim finansijskim institucijama
55	Kredit i potraživanja od komitenata
56	Ulaganja u pridružena lica
57	Nematerijalna ulaganja
58	Nekretnine, postrojenja i oprema
59	Odložena poreska sredstva i obaveze
60	Ostala sredstva
61	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju
61	Neto dugovanja – usaglašavanje sa tokovima gotovine
61	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci
62	Depoziti i ostale obaveze prema klijentima
63	Rezervisanja
64	Ostale obaveze
65	Kapital
67	Potencijalne obaveze
67	Usaglašenost sa pokazateljima Narodne banke Srbije
68	Odnosi sa povezanim licima
71	Devizni kursevi
71	Usaglašavanje potraživanja po osnovu kredita, depozita i ostalih obaveza sa klijentima
71	Upravni odbor
71	Događaji nakon perioda izveštavanja

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Eurobank a.d. Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Eurobank a.d. Beograd (u daljem tekstu „Banka“) koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine i bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, kao i napomene koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za interne kontrole za koje rukovodstvo smatra da su neophodne za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje nastalo usled pronevere ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima. Reviziju finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Zakonom o reviziji i propisima u oblasti revizije važećim u Republici Srbiji. Ova regulativa zahteva da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršavamo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uverenje da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumeva primenu postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima sadržanim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izveštajima, nastalog usled pronevere ili greške. Pri proceni ovih rizika revizor cen interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke u cilju izbora adekvatnih revizorskih postupaka u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola Banke. Revizija takođe obuhvata

ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšteg prikaza finansijskih izveštaja.

Verujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja.

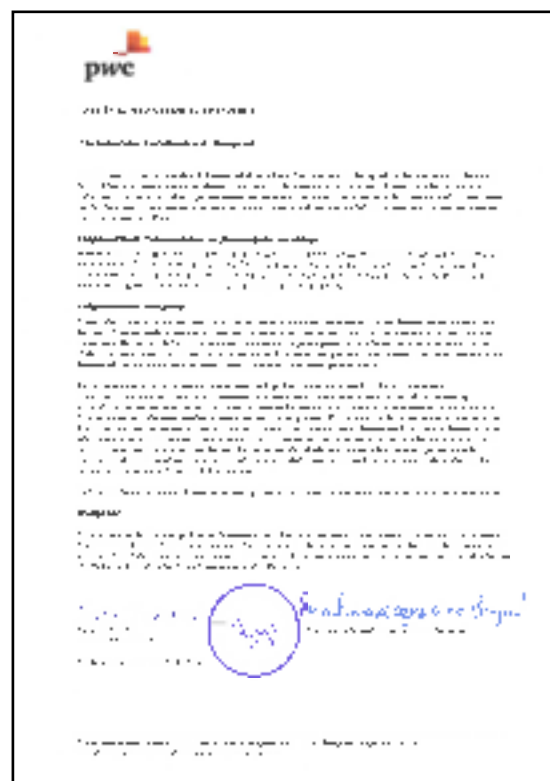
Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Eurobank a.d. Beograd sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Saša Todorović
PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd
Licencirani revizor

Beograd, 19. april 2018. godine

PricewaterhouseCoopers d.o.o,
Omladinskih brigada 88a,
11070 Beograd, Republika Srbija
T: +381 11 3302 100, F: +381 11 3302 101,
www.pwc.rs



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2017. GODINE

1. OPŠTE INFORMACIJE

Eurobank a. d. nastala je procesom spajanja uz pripajanje Eurobank EFG a.d. Beograd i Nacionalne Štedionice Banke a.d. koji je okončan 20. oktobra 2006. godine.

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

Registrovano sedište Banke nalazi se u Vuka Karadžića 10. u Beogradu.

Na dan 31. decembar 2017. godine Banka je imala 1.467 zaposlenih (na dan 31. decembar 2016. godine: 1.450 zaposlenih). Banka u svom sastavu ima 80 filijala i poslovnih centara (31. decembra 2016. godine: 80).

Matični broj banke je 17171178. Poreski identifikacioni broj banke je 100002532.

2. PREGLED ZNAČAJNIJIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje ovih finansijskih izveštaja navedene su u daljem tekstu. Ove politike su dosledno primenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

2.1 OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

Banka sastavlja svoje finansijske izveštaje u skladu sa računovodstvenim propisima na snazi u Republici Srbiji i propisima Narodne banke Srbije. U skladu sa Zakonom o računovodstvu („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 62/2013), banke su u obavezi da vode svoje računovodstvene knjige i da sastavljaju finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa MSFI. Finansijski izveštaji sastavljeni su u skladu sa konvencijom istorijskog troška i pretpostavke nastavka poslovanje, koji se modifikuju revalorizacijom finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju i finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva upotrebu procena i pretpostavki, koje utiču na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjanje potencijalnih obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja i objavljen iznos prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Iako se te procene zasnivaju na najboljim saznanjima menadžmenta o tekućim događajima i radnjama, stvarni rezultati se mogu razlikovati od tih procena. Oblasti koje uključuju viši nivo prosuđivanja ili kompleksnost, kao i oblasti u kojima su pretpostavke i procene značajne za finansijske izveštaje, obelodanjenje su u napomeni 3.

Dinar (“RSD”) predstavlja izveštajnu i funkcionalnu valutu Banke.

Finansijski izveštaji Banke su sastavljeni na osnovu načela stalnosti, koje podrazumeva da će Banka nastaviti trajno da posluje u doglednoj budućnosti. Pri donošenju ove odluke menadžment je uzeo u obzir položaj Eurobank Grupe (Grupa), trenutne namere, profitabilnost poslovanja i pristupa finansijskim sredstvima i analiziran je uticaj nedavne finansijske krize na buduće poslovanje Grupe.

a) Novi i izmenjeni i dopunjeni standardi i tumačenja

Sledeće izmene i dopune standarda, izdate od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) stupaju na snagu 1. januara 2017. godine:

MRS 7, „Izmena i dopuna – Inicijativa za obelodanjanje“. Izmena i dopuna zahteva obelodanjanje informacija koje dozvoljavaju korisnicima finansijskih izveštaja da ocene promene nastale iz aktivnosti finansiranja, uključujući i promene koje su povezane sa novčanim tokovima i nenovčane promene. Zahtev za obelodanjanjem se takođe primenjuje na promene u finansijskim sredstvima, kao što su sredstva koja

se koriste za hedžing obaveza nastalih iz aktivnosti finansiranja, ako su novčani tokovi iz tih finansijskih sredstava ili će budući novčani tokovi biti uključeni u novčane tokove od aktivnosti finansiranja. Usvajanje izmene i dopune nije imalo nikakav uticaj na finansijske izveštaje banke.

MRS 12, „Izmena i dopuna – Priznavanje odloženih poreskih sredstava za nerealizovane gubitke“. Izmenom i dopunom se pojašnjava da (a) nerealizovani gubici od dužničkih instrumenata koji se odmeravaju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima i po nabavnoj vrednosti za poreske svrhe mogu proizvesti odbitnu privremenu razliku, nezavisno od toga da li entitet očekuje da povрати knjigovodstvenu vrednost dužničkog instrumenta prodajom ili korišćenjem, (b) procene budućih oporezivih dobiti isključuju poreske odbitke koji nastaju ukidanjem odbitnih privremenih razlika, (c) procene verovatnih budućih oporezivih dobiti mogu uključiti povraćaj većeg iznosa za sredstvo od njegove knjigovodstvene vrednosti, ako postoje dovoljni dokazi da je verovatno da će entitet to realizovati, i (d) odloženo poresko sredstvo se procenjuje u kombinaciji sa svim ostalim odloženim poreskim sredstvima kada poreski zakon ne propisuje ograničenja za izvore oporezive dobiti koju entitet može da umanji za odbitke po osnovu ukidanja te odbitne privremene razlike. Kada se primenjuju ograničenja, odložena poreska sredstva se ocenjuju u kombinaciji sa ostalim odloženim poreskim sredstvima iste vrste. Usvajanje izmene i dopune nije imalo nikakav uticaj na finansijske izveštaje banke.

„Ciklus godišnjeg unapređenja za MSFI 2014. – 2016.“ MSFI 12 „Obelodanjivanje učešća u drugim entitetima“: Pojašnjava se da se zahtevi za obelodanjivanjem u MSFI 12 primenjuju na ulaganja entiteta u zavisno društvo, zajednički poduhvat ili u pridruženo društvo koje je klasifikovano kao raspoloživo za prodaju, osim zahteva za sumarne finansijske informacije. Usvajanje izmene i dopune nije imalo nikakav uticaj na finansijske izveštaje banke.

b) Standardi koji su izdati ali još nisu stupili na snagu

Određen broj novih standarda, izmena i dopuna postojećih standarda i tumačenja stupa na snagu posle 2017. godine, budući da još uvek nisu usvojeni od strane Evropske Unije, niti je Banka izabrala njihovu raniju primenu. Oni koji mogu biti relevantni za Banku su dati u nastavku:

MRS 19, „Izmena i dopuna – Izmene, smanjenja ili isplate po osnovu planova“ (stupa na snagu 1. januara 2019. godine). Izmenom i dopunom se pojašnjava kada nastupa promena definisanog plana primanja, tj. izmena, smanjenje ili isplata, i kada je potrebno ponovno odmeravanja neto obaveze ili sredstva po osnovu definisanih primanja, gde se ažurirane aktuarske pretpostavke koriste za utvrđivanje troška tekućih usluga i neto kamata za preostali deo izveštajnog perioda posle promene plana. Nadalje, izmena i dopuna uključuje i pojašnjenje efekata izmene, smanjenja ili isplate po osnovu planova na zahteve u pogledu limita za sredstvo. Ne očekuje se da će usvajanje izmene i dopune imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

MRS 28, „Izmena i dopuna – Dugoročna učešća u pridruženim entitetima i zajedničkim poduhvatima“ (stupa na snagu 1. januara 2019. godine) Izmenom i dopunom se pojašnjava da MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ uključujući i zahteve za obezvređenja, se primenjuje na dugoročna učešća u pridruženim društvima ili zajedničkim poduhvatima koji čine deo neto investicije društva u pridruženo društvo ili zajednički poduhvat koji se ne obuhvataju računovodstveno po metodu udela. U skladu sa izmenom i dopunom, svaka korekcija knjigovodstvene vrednosti dugoročnih investicija koja nastaje zbog primene MRS 28 ne treba da se uzme u obzir pri primeni zahteva MSFI koji se primenjuju na dugoročne investicije pre primene zahteva iz MRS 28 za raspodelu gubitaka i obezvređenja. Ne očekuje se da će usvajanje izmene i dopune imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

MRS 40, „Izmena i dopuna – Prenos investicione nekretnine“ (stupa na snagu 1. januara 2018. godine). Izmenom i dopunom se pojašnjava da prenos nekretnine, uključujući nekretnine u izgradnji ili razvoju, u ili iz investicionih nekretnina samo treba da se vrši kada je došlo do promene u nameni nekretnine. Takva promena namene nastaje kada nekretnina zadovoljava ili prestane da zadovoljava definiciju investicione nekretnine i treba da bude podržana dokazima. Ne očekuje se da će usvajanje izmene i dopune imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

MSFI 2, „Izmena i dopuna – Klasifikacija i odmeravanje transakcija sa plaćanjem akcijama (stupa na snagu 1. januara 2018. godine). Izmena i dopuna se bavi a) odmeravanjem plaćanja akcijama koje se izmiruje u gotovini, b) računovodstvenim obuhvatanjem promene u plaćanju akcijama iz onog koje se izmiruje u gotovini u ono koje se izmiruje u kapitalu, i c) klasifikacijom plaćanja akcijama koja se izmiruje posle umanjenja za poreske odbitke.

Naročito, izmenom i dopunom se pojašnjava da plaćanje akcijama koje se izmiruje u gotovini se odmerava korišćenjem istog pristupa kao i za plaćanje akcijama koje se izmiruje u kapitalu. Takođe se pojašnjava da

obaveza plaćanja akcijama koje se izmiruje u gotovini, a koja se menja u ono koje se izmiruje u kapitalu prestaje da se priznaje, i da se plaćanje akcijama koje se izmiruje u kapitalu priznaje na datum promene po fer vrednosti datog instrumenta kapitala, gde se svaka razlika odmah priznaje u bilansu uspeha. Nadalje, plaćanje akcijama koje je umanjeno za poreske odbitke u ime zaposlenog (opcija izmirenja u neto iznosu) se klasifikuje kao plaćanje izmireno u kapitalu u celosti, pod uslovom da bi ono bilo klasifikovano kao izmireno u kapitalu da nije uključilo opciju izmirenja u neto iznosu. Ne očekuje se da će usvajanje izmene i dopune imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

MSFI 4, „Izmena i dopuna – Primena MSFI 9 finansijski instrumenti sa MSFI 4 Ugovori o osiguranju“ (stupa na snagu 1. januara 2018. godine). Izmena i dopuna se bavi računovodstvenim posledicama različitih datuma stupanja na snagu MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ i predstojećim novim standardom za ugovore o osiguranju. Izmenom i dopunom se uvode dve opcije za entitete koji izdaju ugovore o osiguranju: privremeno oslobađanje od primene MSFI 9 i pristup preklapanja u primeni. Opcija privremenog oslobađanja od MSFI 9 je dostupna entitetima čija delatnost je pretežno povezana sa osiguranjem, i njom je omogućen nastavak primene MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje“, sve do odložene primene MSFI 9 najkasnije do 1. januara 2021. godine. Pristup preklapanja u primeni je opcija za entitete koji usvajaju MSFI 9 i izdaju ugovore o osiguranju, radi korekcije bilansa uspeha za finansijska sredstva koja ispunjavaju uslove, što faktički ima za posledicu računovodstveno obuhvatanje u skladu sa MRS 39 za ta naznačena sredstva. Taj pristup se može koristiti pod uslovom da entitet primenjuje MSFI 9 uporedo sa MSFI 4 i klasifikuje finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha u skladu sa MSFI 9, kada su ta sredstva prethodno klasifikovana po amortizovanoj vrednosti ili kao raspoloživa za prodaju u skladu sa MRS 39. Ne očekuje se da će usvajanje izmene i dopune imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

Prelazak na MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ i procena uticaja. U julu 2014. godine IASB je objavio konačnu verziju MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ koja stupa na snagu 1. januara 2018. godine i zamenjuje MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje“. MSFI 9 uključuje revidirane zahteve za klasifikaciju i odmeravanje finansijskih sredstava i obaveza, obezvređenje finansijskih sredstava i računovodstvo hedžinga.

Klasifikacija i odmeravanje

MSFI 9 utvrđuje nov pristup klasifikaciji i odmeravanju za sve vrste finansijskih sredstava koji odražava poslovni model za upravljanje sredstvima i karakteristike njihovih ugovornih novčanih tokova. MSFI 9 zahteva da finansijska sredstva budu klasifikovana u jednu od sledećih kategorija odmeravanja: amortizovana vrednost, fer vrednost kroz ostali ukupni rezultat (FVOCI) ili fer vrednost kroz bilans uspeha (FVTPL). Standardom su eliminisane postojeće MRS 39 kategorije držanja do dospeća, krediti i potraživanja i raspoloživa za prodaju.

Finansijska sredstva se odmeravaju po amortizovanoj vrednosti ako se drže u okviru poslovnog modela čiji cilj je da se finansijska sredstva drže radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, i njihovi ugovorni novčani tokovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamate („SPPI“). Finansijska sredstva se odmeravaju po fer vrednost kroz ostali ukupni rezultat ako se drže u okviru poslovnog modela čiji cilj se ostvaruje kako kroz prikupljanje ugovornih novčanih tokova tako i kroz prodaju finansijskih sredstava, gde njihovi ugovorni novčani tokovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamate. Sva ostala finansijska sredstva se klasifikuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Entitet može prilikom početnog priznavanja da naznači finansijsko sredstvo po fer vrednosti kroz bilans uspeha, ako na taj način eliminiše ili značajno umanjuje računovodstvenu neusaglašenost. Nadalje, prilikom početnog priznavanja instrumenta kapitala koji se ne drži radi trgovanja, entitet može da se neopozivo opredeli za prikazivanje naknadnih promena u fer vrednosti u okviru ostalog ukupnog rezultata. Takvo opredeljenje se vrši od jedne investicije do druge.

U skladu sa MSFI 9, ugrađeni derivati u ugovorima u kojima je osnovni ugovor finansijsko sredstvo u delokrugu standarda više se ne dele na dva dela. Umesto toga, hibridni finansijski instrument se ocenjuje za klasifikaciju u celosti.

MSFI 9 zadržava većinu postojećih zahteva za finansijske obaveze. Međutim, za finansijske obaveze koje su naznačene po fer vrednosti kroz bilans uspeha, dobici ili gubici koji se mogu pripisati promenama sopstvenog kreditnog rizika se prikazuju u okviru ostalog ukupnog rezultata i ne smeju se naknadno prenositi u bilans uspeha, osim kada takvo prikazivanje doprinosi stvaranju ili uvećanju računovodstvene neusaglašenosti. U skladu sa MRS 39, sve promene u fer vrednosti obaveza naznačenih po fer vrednosti kroz bilans uspeha se priznaju u bilansu uspeha, osim ako se time stvara ili uvećava računovodstvena neusaglašenost.

Procena poslovnog modela

Poslovni model odražava način na koji Banka upravlja sredstvima radi generisanja novčanih tokova. To jest, da li je cilj Banke isključivo da prikuplja ugovorne novčane tokove od sredstva ili da realizuje novčane tokove od prodaje sredstava, ili oba, odnosno i da prikuplja ugovorne novčane tokove od sredstva i da realizuje novčane tokove od prodaje sredstava. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja ili kojim se upravlja na osnovu fer vrednosti se odmeravaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Pristup Banke je da sprovede procenu poslovnog modela na način koji je dosledan sa njenim modelom poslovanja i sa informacijama koje se dostavljaju ključnom rukovodećem osoblju. Prilikom vršenja gore pomenute procene, Banka će uzeti u obzir jedan broj faktora koji uključuje:

- izričite politike i ciljeve za svaki portfolio;
- kako se performanse svakog portfolija ocenjuju i izveštavaju;
- rizike povezane sa sprovođenjem poslovnog modela i kako se tim rizicima upravlja;
- kako se menadžeri nagrađuju;
- prethodno iskustvo o prikupljanju novčanih tokova iz tih portfolija, i kako se ostvaruje Bančin izričit cilj upravljanja finansijskim sredstvima; i
- učestalost, obim i dinamika prodaje u prethodnim periodima, razlozi za takvu prodaju i očekivanja o budućim aktivnostima prodaje. Nezavisno od njihove učestalosti i vrednosti, prodaja zbog povećanja kreditnog rizika sredstava i prodaja zbog likvidnosnih potreba u slučaju neočekivanog stres scenarija je u skladu sa poslovnim modelom držanja radi prikupljanja novčanih tokova.

Procena isključivog plaćanja glavnice i kamate (SPPI)

Prilikom procene da li su ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamate, Banka razmatra da li su ugovorni uslovi instrumenta u skladu sa osnovnim aranžmanom kreditiranja tj. kamata samo uključuje naknadu za vremensku vrednost novca, kreditni rizik, druge osnovne rizike kreditiranja i profitnu maržu. To uključuje procenu da li finansijsko sredstvo sadrži ugovornu odredbu kojom se može izmeniti iznos ili dinamika ugovornih novčanih tokova na način koji nije u skladu sa gore navedenim uslovom. Kada ugovorni uslovi uvode izloženost rizicima ili promenljivostima na način koji nije u skladu sa osnovnim aranžmanom kreditiranja, odnosno finansijsko sredstvo se odmerava po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL).

Preliminarna procena promena u klasifikaciji i odmeravanju prilikom prelaska na standard

Za svrhe prelaska na MSFI 9, Banka sprovodi procenu poslovnog modela za različita portfolija i detaljan pregled ugovornih uslova (SPPI pregled) za svoje dužničke instrumente u cilju utvrđivanja potencijalnih promena za klasifikaciju i odmeravanje. Procena se vrši na osnovu činjenica i okolnosti koji su prisutni na datum početne primene, tj. 01.01.2018. Nadalje, ona se vrši na bazi uzoraka za portfolio za stanovništvo i deo portfolija za pravna lica, u kome su ugovori standardnog tipa, gde se za ostatak portfolija za pravna lica procena vrši na pojedinačnoj osnovi. Od procene poslovnog modela i SPPI pregleda se ne očekuje da će imati za rezultat značajne izmene u odnosu na to kako su se finansijska sredstva odmeravala u skladu sa MRS 39, osim kao što je navedeno u nastavku. Naročito:

- krediti i avansi bankama i komitentima koji se odmeravaju po amortizovanoj vrednosti u skladu sa MRS 39 takođe se očekuju da će se odmeravati po amortizovanoj vrednosti u skladu sa MSFI 9;
- dužničke hartije od vrednosti klasifikovane kao raspoložive za prodaju po MRS 39, očekuje se da će se odmeravati po amortizovanoj vrednosti;
- sredstva kojima se trguje i derivatna sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u skladu sa MRS 39, takođe se očekuje da će se odmeravati po fer vrednosti kroz bilans uspeha u skladu sa MSFI 9;
- vlasnički instrumenti koji se klasifikuju kao raspoloživi za prodaju u skladu sa MRS 39 očekuje se da će se odmeravati po fer vrednosti kroz bilans uspeha u skladu sa MSFI 9.

MSFI 9 zahteva da procena poslovnog modela bude urađena na osnovu činjenica i okolnosti koji su prisutni na datum početne primene, prema tome, Banka je u 2017. godini uradila procenu prenosa stavki u buduće period da bi utvrdila stvarni uticaj, uzimajući u obzir strategije poslovnog modela i strukturu svojih portfolija na dan 1. januar 2018. godine.

Umanjenja vrednosti finansijskih sredstava

MSFI 9 uvodi model očekivanih kreditnih gubitaka („ECL”) kojim se zamenjuje model nastalih gubitaka iz MRS 39. Novim zahtevima se eliminiše granična vrednost iz MRS 39 koja je zahtevala da pre priznavanja kreditnih gubitaka nastupi kreditni događaj i primeniće se na širu populaciju finansijskih instrumenata u odnosu na MRS 39. Procena ECL će zahtevati upotrebu složenih modela i značajnog prosuđivanja o budućim ekonomskim uslovima i kreditnom ponašanju.

Novi model za obezvređenje, kojim se uvodi „pristup od tri stadijuma“ koji će odražavati promene u kvalitetu kredita od početnog priznavanja, će se primenjivati na finansijska sredstva koja se ne odmeravaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, uključuju kredite, potraživanja po osnovu lizinga, dužničke instrumente, ugovore o finansijskim garancijama i odobrene neiskorišćene kredite. Prema tome, nikakvo obezvređenje se neće priznavati za učešća u kapitalu.

Nakon početnog priznavanja instrumenata koji su u delokrugu novih principa za obezvređenje, Banka će evidentirati rezervisanje za kreditne gubitke koje je jednako 12-omesečnim ECL, gde će ECL nastati iz slučaja neispunjenja obaveza koji su očekivani u narednih dvanaest meseci. Naknadno, za one finansijske instrumente koji su pretrpeli značajno povećanje kreditnog rizika (SICR) od početnog priznavanja, priznaje se rezervisanje za gubitak koje je jednako ECL tokom veka trajanja finansijskog instrumenta, nastalim iz slučaja neispunjenja obaveza koji se očekuju tokom očekivanog preostalog veka trajanja finansijskog instrumenta. Finansijska sredstva za koja se priznaju 12-omesečni ECL će se razmatrati u „stadijumu 1“, finansijska sredstva za koja se smatra da su pretrpela značajno povećanje kreditnog rizika biće dodeljena „stadijumu 2“, dok će finansijska sredstva za koja se smatra da im je kreditni kvalitet pogoršan biti u „stadijumu 3“. Za kupljena ili odobrena finansijska sredstva sa identifikovanim objektivnim dokazom obezvređenja u momentu inicijalnog priznavanja (POCI) rezervisanje za gubitak se uvek odmerava u iznosu koji je jednak ECL tokom veka trajanja finansijskog sredstva, kao što je objašnjeno u nastavku.

Alokacija izloženosti po stadijumima

Banka će razlikovati finansijska sredstva između onih koja se odmeravaju na osnovu 12-omesečnih ECL (stadijum 1) i onih koja imaju očekivane gubitke za celokupan vek trajanja (stadijum 2 i 3), u zavisnosti od toga da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, što je dokazano promenom u riziku od nastanka neispunjenja obaveza u vezi sa tim finansijskim sredstvima između datuma izveštavanja i datuma nastanka.

Pri utvrđivanju rizika od neispunjenja obaveza, Banka primenjuje definiciju neispunjenja obaveza za svrhe računovodstva koja je u skladu sa definicijama NBS. Primenom usaglašenih merila neispunjenja obaveza na nivou svih svojih portfolija Banka posebno utvrđuje da su finansijski instrumenti u stadijumu 3:

- objektivni kriterijum od 90 dana kašnjenja; i
- postojanje kriterijuma verovatnoće od neplaćanja (UTP).

Prema tome, prilikom prelaska na standard, po definicijama NBS Banka smatra sve izloženosti u kašnjenju obezvređenim i klasifikuje takve izloženosti u stadijum 3 za svrhe finansijskog izveštavanja.

POCI finansijska sredstva, koja uključuju sredstva kupljena po velikom sniženju ili značajno modifikovana sredstva nastala iz prestanka priznavanja prvobitnog sredstva smatraju se odobrenim sredstvima sa identifikovanim objektivnim dokazom obezvređenja koja nisu predmet alociranja po stadijumima, već se uvek odmeravaju na osnovu ECL za njihov vek trajanja. Banka će priznati prihod od kamata na finansijska sredstva iz stadijuma 3, kao i na POCI, primenom efektivne kamatne stope (EKS) na njihovu knjigovodstvenu vrednost.

Finansijska sredstva koja zabeleže značajno povećanje kreditnog rizika od njihovog početnog priznavanja se stavljaju u stadijum 2. U ocenjivanju da li je finansijsko sredstvo zabeležilo značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, Banka namerava da koristi kombinaciju kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma, i kriterijume „zaštitne mreže“ o neizvršenju koji uključuju:

- relativna promena u stvarnoj verovatnoći od neispunjenja obaveza za preostali vek trajanja instrumenta u poređenju sa verovatnoćom od neispunjenja obaveza za vek trajanja instrumenta prilikom početnog priznavanja;
- relativna promena u 12-omesečnoj verovatnoći od neispunjenja obaveza u poređenju sa 12-omesečnom verovatnoćom od neispunjenja obaveza prilikom početnog priznavanja;
- apsolutna promena u stvarnoj verovatnoći od neispunjenja obaveza za preostali vek trajanja instrumenta u poređenju sa verovatnoćom od neispunjenja obaveza za vek trajanja instrumenta prilikom početnog priznavanja;
- apsolutna promena u 12-omesečnoj verovatnoći od neispunjenja obaveza u poređenju sa 12-omesečnom verovatnoćom od neispunjenja obaveza prilikom početnog priznavanja;
- status pojačanog nadzora klijenta („watchlist“);
- status tolerancije klijenta; i
- 30 dana u kašnjenju kao indikator „zaštitne mreže“.

Prilikom obračuna efekata prve primene standarda, Banka je koristila apsolutne limite za verovatnoću od

neispunjenja obaveza za period od 12 meseci (zajedno sa status pojačanog nadzora klijenta, status tolerancije klijenta i 30 dana u kašnjenju) kao pojednostavljeno pravilo za utvrđivanje izloženosti koje se klasifikuju u stadijum 2. Limiti su definisani na bazi opreza, uzimajući u obzir prethodno iskustvo i karakteristike portfolija Banke. Međutim, Banka planira da unapredi svoj pristup alokaciji po stadijumima kroz punu primenu prethodno pomenutih kriterijuma u vezi sa promenom verovatnoće od neispunjenja obaveza.

Rukovodstvo može da primeni privremene pojedinačne ili kolektivne zajedničke elemente za izloženosti koje imaju iste karakteristike kreditnog rizika radi uzimanja u obzir specifičnih situacija koje inače ne bi bile obuhvaćene modelima obezvređenja.

Prema tome, prilikom prelaska na standard, Banka smatra sve kredite u statusu izvršenja sa tolerancijom za klijenta kao da su u stadijumu 2, zajedno sa svim izloženostima koja su u statusu izvršenja, a koja su procenjena da su zabeležila značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja.

Banka će klasifikovati u stadijum 1 sva preostala finansijska sredstva koja nisu klasifikovana u stadijum 2, 3 ili kao POCL, i odmeravaće ih na osnovu ECL za period od 12 meseci. Banka će priznati prihod od kamate od finansijskih sredstava u stadijumu 1 i u stadijumu 2, primenom EKS na njihovu knjigovodstvenu vrednost.

Kada kriterijumi za klasifikaciju u stadijum 2 više nisu zadovoljeni, finansijsko sredstvo više nema status pogoršanog kreditnog kvaliteta i klasifikuje se u stadijum 1. Pored toga, naknadni prelazak iz stadijuma 3 u stadijum 2 će se dogoditi kada sredstvo više nema status pogoršanog kreditnog kvaliteta na osnovu izvršene procene, kao što je gore opisano. Generalno, prelazak između stadijuma 1, 2 i 3 je dozvoljen na osnovu ispunjenja uslova iz datog stadijuma.

Odmeravanje očekivanih kreditnih gubitaka

Odmeravanje ECL će dati prosečnu procenu kreditnih gubitaka ponderisanih za verovatnoću koja odražava vremensku vrednost novca. Kreditni gubitak predstavlja razliku između novčanih tokova koji pripadaju Banci u skladu sa ugovornim uslovima instrumenta i novčanim tokovima koje Banka očekuje da primi (tj. novčani manjkovi), diskontovanu po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi (EKS) istog instrumenta, ili po kreditno korigovanoj EKS u slučaju kupljenih ili odobrenih finansijskih sredstava sa identifikovanim objektivnim dokazom obezvređenja u momentu inicijalnog priznavanja (POCL). Prilikom odmeravanja ECL, treba da se uzmu u obzir informacije o prošlim događajima, trenutnim okolnostima i razumnim i osnovanim projekcijama budućih okolnosti.

Za svrhe odmeravanja ECL, Banka procenjuje očekivane novčane manjkove, što odražava novčane tokove očekivane iz svih mogućih izvora, uključujući i kolateral i druga pribavljena povećanja kreditnog boniteta koji su deo ugovornih uslova i koji se posebno ne priznaju. U slučaju kolateralizovanog finansijskog instrumenta, procenjeni očekivani novčani tokovi u vezi sa kolateralom odražavaju iznos i dinamiku novčanih tokova koji se očekuju od aktiviranja kolaterala, umanjeni za troškove pribavljanja i prodaje kolaterala, nezavisno od toga da li je aktiviranje verovatno.

ECL se obračunava tokom maksimalnog ugovornog perioda u toku kog je Banka izložena kreditnom riziku. Maksimalni ugovorni period se definiše na osnovu suštinskih uslova instrumenta, što uključuje sposobnost Banke da zahteva otplatu ili raskid i sposobnost klijenta da zahteva produžetak perioda. Međutim, za revolving kreditne linije (tj. one koje uključuju i kredit i komponentu obaveze za sredstva koja nisu povučena) period izloženosti se utvrđuje u skladu sa Bančinim očekivanim aktivnostima za ublažavanje kreditnog rizika u upravljanju kreditnim rizikom, uključujući i obustavljanje ili ograničavanje kreditne izloženosti. U tome Banka uzima u obzir svoj uobičajeni proces za ublažavanje rizika, svoju prethodnu praksu, buduće namere i očekivane aktivnosti na ublažavanju kreditnog rizika, period tokom kog će Banka biti izložena kreditnom riziku od sličnih instrumenata, i dužinu vremena za događanje neispunjenja obaveza kod sličnih instrumenata nakon značajnog povećanja kreditnog rizika.

ECL za pojedinačne velike kredite sa pogoršanjem kreditnog kvaliteta iznad unapred definisanih limita materijalnosti utvrđenih u skladu sa politikom upravljanja rizikom Grupe, odmeravaju se pojedinačno. Za preostale izloženosti prema stanovništvu i za određene izloženosti prema pravnim licima, ECL se odmerava na grupnoj osnovi. To uključuje specifične informacije i dužniku, kolektivno prethodno iskustvo sa gubicima i makroekonomske informacije o budućnosti.

ECL obračun je baziran na verovatnoći od neispunjenja obaveza (PD), gubitku usled nastupanja statusa neispunjenja obaveza (LGD), izloženosti Banke u trenutku nastupanja statusa neispunjenja obaveza (EAD) i drugim parametrima inputa kao što su faktor kreditne konverzije (CCF). Generalno, Banka namerava da generiše ove parametre interno razvijenim statističkim modelima i podacima iz prošlosti, uglavnom evidentiranim neispunjenjima obaveza i gubicima.

PD indikator predstavlja verovatnoću da dužnik neće ispuniti svoje finansijske obaveze niti u narednih 12 meseci niti tokom preostalog očekivanog veka trajanja. U skladu sa MSFI 9, Banka će koristiti objektivne PD indikatore za vremenske momente koji će uključiti informacije o budućnosti i makroekonomske scenarije.

LGD indikator predstavlja očekivanje Banke o obimu gubitka po izloženosti u neizvršenju i predstavlja razliku između dospelih ugovornih novčanih tokova i onih koje Banka očekuje da primi, uključujući i iznose po osnovu likvidacije kolaterala. LGD se razlikuje u zavisnosti od tipa druge ugovorne strane, tipa i prioriteta dugovanja, raspoloživosti kolaterala ili drugog kreditnog obezbeđenja, i uglavnom se izražava kao procenat od EAD (videti u nastavku). Prilikom obračuna LGD Banka posebno posmatra naplatu i troškove od prodaje kolaterala–nepokretnosti i naplate iz drugih izvora.

EAD indikator predstavlja izloženost koju Banka očekuje u vidu duga u momentu neispunjenja obaveza. EAD za finansijsko sredstvo će biti očekivana bruto knjigovodstvena vrednost u momentu neispunjenja obaveza. Procena EAD indikatora za vanbilansne stavke, kao što su garancije i preuzete obaveze za kredite, zasniva se na regulatornim faktorima za konverziju kredita.

PD i LGD koji se koriste za računovodstvene svrhe mogu se razlikovati od onih koji se koriste za obračun internih kapitalnih zahteva. PD za potrebe MSFI 9 je procena u vremenskom momentu, dok za potrebe obračuna internih kapitalnih zahteva PD je procena „u toku trajanja ciklusa“. Nadajle, LGD za potrebe obračuna internih kapitalnih zahteva je zasnovan na ozbiljnosti gubitka koji je pretrpljen tokom uslova ekonomske krize, dok za potrebe MSFI 9 LGD odražava nepristrasan iznos koji je ponderisan verovatnoćom.

CCF faktor se koristi za konverziju iznosa kreditne linije i drugih vanbilansnih stavki u EAD iznos. CCF faktori koji se koriste u obračunu ECL su zasnovani na regulatornim vrednostima.

Uzimanje u obzir informacija o budućim okolnostima (forward-looking)

Informacije o budućim okolnostima (FLI) koje odražavaju budući očekivani razvoj tržišta i koje zahteva Standard uključuju se u određene komponente (PD, LGD, itd.). Banka procenjuje različite buduće ekonomske scenarije u cilju postizanja nepristrasne procene ECL koja je ponderisana verovatnoćom, koristeći opravdan skup pondera za određena scenarija.

Računovodstvo hedžinga

MSFI 9 uključuje novi opšti model računovodstva hedžinga kojim je računovodstvo hedžinga bliže usaglašeno sa upravljanjem rizicima. U skladu sa novim modelom, veći broj hedžing strategija mogu da se kvalifikuju za računovodstvo hedžinga, novi zahtevi za efektivnost hedžinga se primenjuju, tako da će prestanak računovodstva hedžinga biti dozvoljen samo pod određenim okolnostima. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) trenutno vodi poseban projekat za računovodstvo makro hedžing aktivnosti. Do završetka gorespomenutog projekta, entiteti imaju izbor računovodstvene politike za nastavak primene zahteva računovodstva hedžinga iz MRS 39.

Program implementacije MSFI 9

MSFI 9 program na nivou grupe, koji zajednički vode odeljenje grupe za upravljanje rizicima i odeljenje grupe za finansije, je iniciran 2015. godine da bi se obezbedio sveobuhvatan i visok nivo kvaliteta implementacije u skladu sa standardom i odgovarajućim regulatornim smernicama.

Nadzorna komisija je osnovana na nivou Banke u cilju vršenja nadzora nad implementacijom projekta u vezi sa MSFI 9 zahtevima. Nadzorna komisija uključuje visoko rukovodstvo Banke i ima mandat da nadzire implementaciju u skladu sa Standardom, da prati rokove i kvalitet izveštaja sačinjenih u okviru projekta, da pregleda rezultate projekta, da odobri izveštaje i promene koje su u delokrugu projekta, kada je to odgovarajuće. Izvršni odbor, Komisija za upravljanje rizicima, Revizorska komisija, Upravni odbor, Upravljanje rizicima na nivou Grupe i Finansije na nivou Grupe redovno se izveštavaju o statusu implementacije projekta. Svakodnevne zadatke izvršava projektni tim koji je formiran za svrhe implementacije MSFI 9.

Banka je uglavnom privela kraju računovodstvene politike za MSFI 9, kao i ECL metodologije, gde će dalja usavršavanja biti nastavljena u 2018. godini.

Uporedni podaci po prelasku na standard

Novi zahtevi iz MSFI 9 će se primenjivati retrospektivno kroz korekciju bilansa stanje Banke na datum prelaska 1. januara 2018. godine. Banka namerava da primeni izuzetak za ne prikazivanje prepravljenih uporednih iznosa za prethodne periode, prema tome uporedni iznosi za 2017. godinu za banku će biti prikazani u skladu sa MRS 39.

Procena uticaja

Efekat prelaska na MSFI 9, pre poreza, je procenjen na RSD 999 miliona na dan 1. januar 2018. godine, kao što je prikazano u sledećoj tabeli za oblast MSFI 9.

MSFI 9 efekat

Efekat pripisan:	(u RSD m)
Umanjenju vrednosti	
- Krediti i avansi klijentima	1.128
- Ostala finansijska sredstva	(115)
Ukupnom umanjenju vrednosti	1.013
Klasifikacija i odmeravanje	(14)
Hedžing	•
Ukupan uticaj MSFI 9	999

Dalja analiza uticaja MSFI 9 je data u nastavku.

a. Rezervisanje za obezvređenje za ECL – Krediti i avansi klijentima

Sledeća tabela prikazuje analizu uticaja MSFI 9 po stadijumima i tipu kreditne izloženosti u skladu sa NBS klasifikacijom na dan 1. januar 2018. godine.

U 000 RSD

Stadijum	Ukupna bruto izloženost	Bilansne stavke	Vanbilansne stavke	Rezervisanje za				
				Od kojih:		obezvrednje:		Promena
				U statusu izvršenja	U statusu neizvršenja	MRS 39	MSFI 9	
Stadijum 1	110.114.645	86.807.624	23.307.021	110.114.645	•	400.876	363.394	(37.482)
Stadijum 2	11.387.579	10.755.331	632.249	11.387.579	•	89.460	432.654	343.194
Stadijum 3	19.859.581	17.197.250	2.662.331	•	19.859.581	8.271.801	9.094.229	822.428
Ukupno	141.361.805	114.760.205	26.601.601	121.502.224	19.859.581	8.762.137	9.890.277	1.128.140

U pogledu uticaja po stadijumima kreditnih izloženosti, rezultat analize pokazuje neznatan pozitivan efekat od RSD 37.482 hiljada u stadijumu 1, i negativan efekat od RSD 343.194 hiljada u stadijumu 2 i negativan efekat od RSD 822.428 u stadijumu 3. Glavni podstrekači uticaja prelaska na ECL model iz MSFI 9 su navedeni u nastavku.

- Implementacija modela za PD parametre u skladu sa zahtevima MSFI 9
- Obračun ECL za vek trajanja instrumenta za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (stadijum 2)
- Poboljšanje LGD procene

U vezi sa PD parametrom, Banka je implementirala novi model za procenu PD za klijente pravna lica, koji uključuje finansijske i kvalitativne varijable. Modeli ponašanja su razvijeni i implementirani za procenu PD za stanovništvo (SBB, hipoteke i izloženosti prema stanovništvu).

U vezi sa LGD parametrom, metodologija procene je značajno unapređena. Naime, umesto zasnivanja obračuna gubitak u slučaju statusa neispunjenja obaveza za naplatu od izloženosti koje su u kašnjenju duže od 360 dana, LGD se sada procenjuje za izloženosti koje su u kašnjenju duže od 90 dana. Istovremeno, definisan je pristup zasnovan na oprezu za LGD za neobezbeđene izloženosti, što dostiže 100% već po isteku 3 godine, kao i za obezbeđene izloženosti kod kojih se „haircut“-ovi za grupnu procenu kolaterala povećavaju na 100% za izloženosti koje su dugo vreme u statusu neizmirenja (uglavnom utiče na izloženosti od SBB segmenta).

b. Rezervisanje za obezvređenje za ECL – Investicione HoV, banke i ostala finansijska sredstva

Očekuje se da će procenjeni uticaj ECL obračuna za investicione HoV, banke i ostala finansijska sredstva biti pozitivan: RSD 115.274 hiljada. To se uglavnom pripisuje ECL obezvređenju izloženosti bankama, kao što je prikazano u sledećoj tabeli:

U 000 RSD				
Stadijum	Ukupna bruto izloženost	Rezervisanje za obezvređenje:		Promena
		MRS 39	MSFI 9	
Stadijum 1	29.876.419	144.052	4.246	(139.806)
Stadijum 2	•	•	•	•
Stadijum 3	•	•	•	•
Ukupno	29.876.419	144.052	4.246	(139.806)

Sledeća tabela prikazuje ECL rezervisanje za dužničke HoV, tj. investicione HoV koje se knjiže po amortizovanoj vrednosti, po MSFI 9 portfoliju:

U 000 RSD			
Stadijum	Ukupna bruto iznos	Rezervisanje za obezvređenje:	Ukupno
		Investicione HoV po amortizovanoj vrednosti	
Stadijum 1	13.026.503	22.510	22.510
Stadijum 2	•	•	•
Stadijum 3	•	•	•
Ukupno	13.026.503	22.510	22.510

⁽¹⁾ Ukupna bruto iznos se definiše kao amortizovana vrednost investicione HoV pre rezervisanja za gubitke.

c. Klasifikacija i odmeravanje

Procenjeni uticaj klasifikacije i odmeravanja u skladu sa MSFI 9 očekuje se da će biti pozitivan za iznos od RSD 14,1 miliona pre poreza od 1. januara 2018. godine. On se odnosi na ukidanje revalorizacionih rezervi zbog reklasifikacije akcija sa kategorije raspoložive za prodaju na kategoriju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Regulatorni kapital

Bančina procena uticaja na kapital od početne primene MSFI 9 je povećanje u konačnom CET 1 raciju za 49 baznih poena i povećanje u regulatornom kapitalu od 50 baznih poena. Kao rezultat, očekuje se da će konačni CET 1 racio biti povećan sa 29,15% na 29,64%, dok će CAD racio, sa 29,15% na 29,65% zbog početne primene MSFI 9, što će predstavljati efekat od okvirno RSD 278 miliona na regulatorni kapital na dan 1. januar 2018. godine.

Bančina procena uticaja na kapital od početne primene MSFI 9 je prikazana u sledećoj tabeli:

	Na dan		Ukupna promena
	31. decembra 2017. god.	1. januara 2018. god.	
U m RSD	MRS 39	MSFI 9	MRS 39 vs. MSFI 9
Zajednički akcijski kapital Nivo I kapitala	34.008.884	34.286.739	277.855
Ukupan regulatorni kapital	34.013.184	34.291.039	277.855
Rizikom ponderisana aktiva	116.682.915	115.669.620	(1.013.295)
Racio Zajedničkog akcijskog kapitala Nivo I (CET1)	29,15%	29,64%	0,49%
CAD racio	29,15%	29,65%	0,50%

Sve pretpostavke, računovodstvene politike i tehnike obračuna koje koristi Banka u proceni uticaja MSFI 9 nastaviće da budu predmet analiza i usavršavanja, tako da je moguće da se procenjeni uticaj izmeni sve dok Banka ne finalizira svoje finansijske izveštaje za godinu koja se završava 31. decembra 2018. godine.

MSFI 15, „Prihodi od ugovora sa kupcima“ i MSFI 15 „izmene i dopune“ (stupaju na snagu 1. januara 2018. godine) Standard utvrđuje jedinstven, sveobuhvatan model za priznavanje prihoda za utvrđivanje kada i koji iznos prihoda da se prizna i njime se zamenjuju postojeća pravila za priznavanje prihoda, uključujući MRS 18 „Prihodi“, MRS 11 „Ugovori o izgradnji“ i IFRIC 13 „Programi nagrada za lojalne kupce“.

MSFI 15 se primenjuje na sve ugovore sa kupcima, osim na one koji su u delokrugu drugih standarda, kao što su:

- Finansijski instrumenti i ostala ugovorna prava ili obaveze koje spadaju u delokrug MSFI 9 „Finansijski instrumenti” ili MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje”, MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji”, MSFI 11 „Zajednička ulaganja”, MRS 27 „Pojedinačni finansijski izveštaji” i MRS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate”;
- Lizing ugovori koji spadaju u delokrug MRS 17 „Lizing” (ili MSFI 16 „Lizing”); i
- Ugovori o osiguranju koji spadaju u delokrug IFRS 4 „Ugovori o osiguranju”.

Prema tome, prihodi od kamata i naknada koji su sastavni deo finansijskih instrumenata će nastaviti da budu izvan delokruga MSFI 15.

MSFI 15 propisuje da se prihodi priznaju u iznosu koji odražava naknadu na koju entitet očekuje da će imati prava u zamenu za prenos dobara ili usluga. Njime se uvodi novi pojam priznavanja prihoda za obaveze za izvršenje po njihovom ispunjenju i kontrolu nad dobrom ili uslugom (tj. mogućnost upravljanja korišćenjem i primanjem koristi od istih) koju preuzima kupac.

Za usluge koje se pružaju tokom određenog perioda, kao što su prihodi od naknada za upravljanje koji se ostvaruju po osnovu pruženih usluga upravljanja sredstvima, i prihodi od varijabilnih naknada za učinak po osnovu prinosa od osnovnog instrumenta na određeni datum, naknada se priznaje kada je usluga pružena klijentu, pod uslovom da je verovatno da neće doći do značajnog ukidanja naknade.

Opširna obelodanjanja će biti zahtevana u vezi sa prihodima koji su priznati i očekivani po osnovu postojećih ugovora.

MSFI 15 je izmenjen i dopunjen u aprilu 2016. godine u cilju pružanja nekoliko pojašnjenja, uključujući i identifikovanje obaveza za izvršenje u okviru ugovora.

Banka je trenutno u procesu finaliziranja procene uticaja MSFI 15, međutim usvajanjem standarda se ne očekuje značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke, budući da na neto prihode od kamata, koji čine glavni izvor prihoda Banke, ne utiče usvajanje MSFI 15, pri čemu postojeće računovodstveno obuhvatanje prihoda od ugovora sa kupcima od strane Banke je generalno u skladu sa MSFI 15.

MSFI 16, „Lizing” (stupa na snagu 1. januara 2019. godine) MSFI 16, koji zamenjuje MRS 17 „Lizing” i prateća tumačenja, uvodi jedinstven bilansni model za računovodstvo lizinga za korisnike lizinga, u okviru kog je za korisnike lizinga eliminisana klasifikacija lizinga kao operativnog lizinga ili finansijskog lizinga, i svaki lizing se tretira na sličan način kao finansijski lizing u skladu sa MRS 17. Novim standardom je obezbeđeno priznavanje „prava korišćenja imovine” i „obaveze za lizing” na početku lizinga, kada postoji ugovor, ili deo ugovora, kojim se na korisnika lizinga prenosi pravo korišćenja imovine za dati vremenski period u zamenu za naknadu.

Pravo korišćenja imovine se početno odmerava po ceni koštanja, koja se sastoji od iznosa obaveze za lizing, plus svih plaćanja za lizing izvršenih prema davaocu lizinga na ili pre početnog datuma, minus svih dobijenih sniženja za lizing, početnih procenjenih troškova dovođenja u prvobitno stanje i svih inicijalnih troškova nastalih po korisnika lizinga i, naknadno, po ceni koštanja, umanjeno za akumuliranu amortizaciju i obezvređenje.

Obaveza za lizing se početno priznaje u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrednosti plaćanja za lizing tokom perioda lizinga koja još uvek nisu plaćena.

Stoga, tipičan trošak operativnog lizinga koji je obračunat u jednakim iznosima u skladu sa MRS 17 se zamenjuje sa troškovima amortizacije „prava korišćenja imovine” i troškova kamate na „obavezu za lizing”. Priznavanje sredstava i obaveza od strane korisnika lizinga, kao što je gore opisano, nije zahtevano za određene kratkoročne lizinge i lizinge imovine niske vrednosti. Dodatno, računovodstveno obuhvatanje za davaoca lizinga nije pretrpelo značajne izmene zbog zahteva MSFI 16.

Banka trenutno procenjuje uticaj MSFI 16 na svoje finansijske izveštaje, pri čemu nije praktično izvodljivo njegovo kvantifikovanje na datum objavljivanja ovih finansijskih izveštaja. Preuzete obaveze za operativni lizing koje su trenutno važeće prikazane su u napomeni 36.

MSFI 17, „Ugovori o osiguranju” (stupa na snagu 1. januara 2021. godine) MSFI 17 koji zamenjuje MSFI 4 „Ugovori o osiguranju” pruža sveobuhvatan i konzistentan računovodstveni model za ugovore o osiguranju. On se primenjuje na izdate ugovore, na sve ugovore o reosiguranju i na investicione ugovore sa obeležjem diskrecionog učešća koje entitet izdaje, pod uslovom da on izdaje ugovore o osiguranju. Dozvoljeno je da ugovori o finansijskim garancijama budu uključeni u delokrug MSFI 17, ako je entitet prethodno naveo da ih smatra ugovorima o osiguranju.

U skladu sa opštim modelom iz MSFI 17, grupe ugovora o osiguranju kojima se zajedno upravlja podležu sličnim rizicima, odmeravaju se na osnovu osnovnih elemenata diskontovanih budućih novčanih tokova ponderisanih za verovatnoću, korekcija za rizik i marže za ugovorne usluge (CSM) koja predstavlja nezarađenu dobit po ugovorima. U skladu sa modelom, procene se ponovo odmeravaju u svakom izveštajnom periodu. Pojednostavljen pristup odmeravanju može da se koristi ako se očekuje da se na taj način dobije razumna aproksimacija opšteg modela ili ako su ugovori kratkoročni.

Prihodi se raspodeljuju na periode srazmerno vrednosti očekivanog pokrića i ostalih usluga koje osiguravač pruža tokom perioda, štete se prikazuju po nastanku i svaka investiciona komponenta, tj. iznosi koji se isplaćuju osiguranicima čak i ako osigurani događaj ne nastupi, se ne uključuje u prihode i štete. Rezultati usluga osiguranja se prikazuju zasebno od finansijskih prihoda ili rashoda osiguranja.

MSFI 17 nije relevantan za delatnost Banke.

„Ciklus godišnjeg unapređenja za MSFI 2014. – 2016.“ (stupa na snagu 1. januar 2018. godine) Izmenama i dopunama se uvode ključne izmene za četiri MSFI nakon objavljivanja rezultata projekta godišnjeg ciklusa unapređenja za 2014. – 2016. Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB). Teme koje su pokrenute u ovim izmenama i dopunama su navedene u nastavku:

– **IAS 28 „Investicije u pridružene entitete i zajedničke poduhvate“:** Pojašnjava se da je entitetima koji posluju sa rizičnim kapitalom, ili zajedničkim fondovima, trustovima za investiranje i sličnim entitetima dozvoljeno da izaberu da odmeravaju svoja ulaganja u pridružena društva ili zajedničke poduhvate po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Ne očekuje se da će usvajanje izmene i dopune imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

„Ciklus godišnjeg unapređenja za MSFI 2015. – 2017.“ (stupa na snagu 1. januar 2018. godine) Izmenama i dopunama se uvode ključne izmene za četiri MSFI nakon objavljivanja rezultata projekta godišnjeg ciklusa unapređenja za 2015. – 2017. Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB). Teme koje su pokrenute u ovim izmenama i dopunama su navedene u nastavku:

– **MSFI 3 ‘Poslovne kombinacije’ i MSFI 11 ‘Zajednički aranžmani’:** Pojašnjava se kako entitet obuhvata računovodstveno povećanje svog učešća u zajedničkom poslovanju koje zadovoljava definiciju poslovanja.

- Ako ugovorna strana stekne kontrolu nad poslovanjem koje je zajedničko poslovanje, onda takva transakcija predstavlja poslovnu kombinaciju koja je postignuta postepeno i strana sticalac ponovo odmerava po fer vrednosti celokupno prethodno učešće u imovini i obavezama zajedničkog poslovanja.

- Ako ugovorna strana stekne zajedničku kontrolu, onda se prethodno učešće ne odmerava ponovo.

– **MRS 12 „Porez na dobitak“:** Pojašnjava se da se svi porezi na dobitak po osnovu dividende, uključujući i plaćanja po osnovu finansijskih instrumenata klasifikovanih u kapitalu, prikazuju u bilansu uspeha, ostalom ukupnom rezultatu ili kapitalu, u zavisnosti od toga gde je priznata prvobitna transakcija ili događaj koji su generisali dobitak koji ima za posledicu dividendu.

– **MRS 23 „Troškovi pozajmljivanja“:** Pojašnjava se da se svako pozajmljivanje učinjeno radi razvoja kvalifikujućeg sredstva tretira kao deo opšteg pozajmljivanja kada su suštinski sve aktivnosti potrebne za pripremu sredstva za privođenje njegovoj nameni ili prodaji završene.

Ne očekuje se da će usvajanje izmena i dopuna imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

IFRIC tumačenje 22 „Transakcije u stranoj valuti i avansno plaćanje naknade“ (stupa na snagu 1. januara 2018. godine). Izmena i dopuna propisuje zahteve o deviznom kursu koji se koristi za prikazivanje transakcija u stranoj valuti koji uključuje avansno plaćanje ili naplatu. Tumačenjem se pojašnjava da u tom slučaju, datum transakcije za svrhe određivanja deviznog kursa koji treba da se koristi za početno priznavanje odnosnih sredstava, troškova ili prihoda je datum avansno plaćene naknade, tj. kada entitet početno priznaje nemonetarno sredstvo (avansno sredstvo) ili nemonetarnu obavezu (obaveza za odloženi prihod) nastale po osnovu avansno plaćene naknade. u slučaju da postoje više plaćanja ili naplata avansa, entitet mora da utvrdi datum transakcije za svako plaćanje odnosno naplatu.

Ne očekuje se da će usvajanje izmena i dopuna imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

IFRIC 23 „Neizvesnost u vezi poreskog tretmana“ (stupa na snagu 1. januara 2019. godine, još uvek nije usvojeno od strane EU). Tumačenjem se pojašnjava primena zahteva za priznavanjem i odmeravanjem iz MRS 12 „Porez na dobitak“ kada postoji neizvesnost u pogledu poreskog tretmana. U takvim okolnostima, priznavanje i odmeravanje tekućeg ili odloženog poreskog sredstva ili obaveze u skladu sa MRS 12 je zasnovano na poreskom dobitku (poreskom gubitku), poreskoj osnovici, neiskorišćenim poreskim gubicima i poreskim kreditima i poreskim stopama utvrđenim primenom IFRIC 23.

U skladu sa tumačenjem, svaki neizvesan poreski tretman se razmatra posebno ili zajedno u grupi, u zavisnosti od toga koji pristup bolje predviđa rešenje neizvesnosti, gde entitet pretpostavlja da će poreska uprava koja ima pravo da kontroliše poreski tretman izvršiti kontrolu i da će imati puno saznanje o svim relevantnim činjenicama.

Ako entitet zaključi da je verovatno da će poreska uprava prihvatiti neizvesan poreski tretman, on treba da utvrdi svoje računovodstveno obuhvatanje poreza na dobitak na način koji je u skladu sa takvim poreskim tretmanom. Ako on utvrdi da nije verovatno da će tretman biti prihvaćen, efekat neizvesnosti u njegovom računovodstvenom obuhvatanju treba da se odrazi u periodu u kome je takvo utvrđivanje izvršeno, koristeći metodu koja na najbolji način predviđa rešenje neizvesnosti (tj. najverovatniji iznos ili metod očekivane vrednosti).

Prosudivanje i procena koji se koriste pri priznavanju i odmeravanju efekata neizvesnih poreskih tretmana ponovo se razmatraju kad god dođe do promene okolnosti ili nove informacije se pojave koje utiču na takva prosudivanja (npr. postupci poreske uprave, dokaz da je ona zauzela određeni stav u odnosu na slična pitanja ili je istekao period do kada je ona imala pravo da kontroliše određeni poreski tretman). Ne očekuje se da će usvajanje ovog tumačenja imati uticaj na finansijske izveštaje Banke.

c) Pozicija Grupe

Realni BDP u Grčkoj porastao je za 1,4% u 2017. godini, prema prvim procenama Hellenic Statistical Authority's (ELSTAT) od -0,02% u 2016. godini, dok je realna prognoza za rast BDP-a za 2018. godinu iznosila 2,1% (u odnosu na zvanični cilj od 2,5%). Stopa nezaposlenosti u decembru 2017. godine iznosila je 20,8%, na osnovu podataka ELSTAT-a (31. decembra 2016.: 23,5%). Na fiskalnom frontu, primarni suficit Grčke za 2017. očekuje se na nivou od 2,44% BDP-a, prema podacima iz budžeta za 2018. godinu, što premašuje cilj trećeg ekonomskog prilagođavanja (TEAP) od 1,75%. Prema podacima Nacionalne banke Grčke i ELSTAT, deficit tekućeg računa smanjen je na -0,8% BDP-a u 2017. godini u odnosu na -1,1% BDP-a u 2016. godini.

Grčka, nakon zaključka drugog pregleda u junu 2017. godine, i posledičnog oslobađanja tranše kredita od 8,5 milijardi evra, postigla je sporazum sa evropskim institucijama o političkom paketu treće revizije 4. decembra 2017. godine i implementirala je sve prethodne akcija do početka 2018. godine, što je otvorilo put za isplatu prve sub-tranše u iznosu od 5,7 milijardi evra u drugoj polovini marta 2018. godine. Druga pod-tranša od € 1 milijarde biće isplaćena u drugom kvartalu 2018. godine u slučaju pozitivnog izveštaja evropskih institucija o izmirenju zaostalih obaveza i neometanom toku e-aukcija. U pozadini gore pomenutih pozitivnih kretanja,

Grčka se vratila na finansijska tržišta kroz emisiju petogodišnjih obveznica u iznosu od 3 milijarde evra sa godišnjim prinosom od 4,625% 24. jula 2017. godine (prvi put od jula 2014. godine) i emitovanjem sedmogodišnjih obveznica u iznosu od 3 milijarde evra sa prinosom od 3,5% na dan 8. februara 2018. Prihodi od emisija obveznica koriste se za dalje upravljanje obavezama, odnosno dugom, kao i za izgradnju državnog novčanog bafera koji bi olakšao pristup tržištu zemlje nakon završetak programa u avgustu 2018.

Završetak četvrtog i završnog pregleda TEAP-a, koji će biti sproveden do juna 2018. Godine, i u skladu sa planom implementacije očekivano je značajno povećanje ulaganja (procena budžeta za 2018. godinu iznosi 11,4% u poređenju sa povećanjem od 9,6% u 2017. godini), prognozirana je uspešna turistička sezona koja podržava očekivanja za dalje poboljšanje domaće ekonomske aktivnosti u 2018. godini. Odlučujuće sprovođenje reformi dogovorenih u kontekstu TEAP-a, sprovođenje daljih mera za smanjenje duga u skladu sa odlukama Eurogruara od 24. maja 2016. godine, mobilizaciju sredstava Evropske unije (EU) za podršku domaćim investicijama i otvaranju novih radnih mesta, privlačenje inostranog i domaćeg kapitala i usvajanje eksternog modela privrednog razvoja olakšaće povratak poverenja u perspektive grčke ekonomije i dalju stabilizaciju domaćeg kapitala i ekonomskog okruženja, što su neophodni uslovi za povratak zemlje u jak i održiv put rasta.

Glavni rizici i neizvesnosti povezani su sa (a) mogućim kašnjenjima u sprovođenju programa reformi kako bi se ispunili sledeći ciljevi i prekretnice TEAP-a, (b) moguće odlaganja u dogovoru o postprogramskom odnosu između Grčke i institucija, (c) uticaj na nivo ekonomske aktivnosti i na privlačenje direktnih investicija iz fiskalnih i socijalnih mera usaglašenih u okviru pregleda TEAP-a, (d) sposobnost privlačenja novih investicija u zemlji, (e) vremenski period potpunog podizanja ograničenja u slobodnom kretanju kapitala i odgovarajućeg uticaja na nivo ekonomske aktivnosti, (f) mogućeg sporog tempa priliva depozita i / ili mogućih kašnjenja u efektivnom upravljanju izloženostima u kašnjenju (NPE) kao rezultat izazovnih makroekonomskih uslova u Grčkoj i (g) geopolitičkih uslova u širem regionu i eksternih šokova i usporavanja globalne ekonomije.

U skladu sa sporazumom sa evropskim partnerima, vlasti su posvećene očuvanju dovoljne likvidnosti u bankarskom sistemu, sve dok Grčka ispunjava svoje obaveze prema Evropskom mehanizmu stabilnosti (ESM). Postepena stabilizacija makroekonomskog okruženja, nakon završetka drugog i trećeg pregleda

TEAP-a, poboljšala je kredibilitet Grčke prema međunarodnim tržištima, poboljšala domaće ekonomsko raspoloženje i olakšala vraćanje depozita, kao i dalje opuštanje kapitalne kontrole. Uspešan završetak četvrtog pregleda TEAP-a i sporazuma o postprogramskom odnosu Grčke sa njenim zvaničnim poveriocima će pomoći daljem povratku poverenja deponenata i na taj način ubrzati povratak odnosno povećanje depozita što će svakako imati pozitivan uticaj na olakšano i poboljšano finansiranje privrede.

Grupa pažljivo prati događaje u grčkom makroekonomskom okruženju uzimajući u obzir njegovu direktnu i indirektnu izloženost riziku od strane države. Ključni prioritet je aktivno upravljanje NPE-ima, sa ciljem njihovog značajnog smanjenja u skladu sa operativnim ciljevima Banke koristeći unutrašnju infrastrukturu Grupe, važne zakonske promene i eksterna partnerstva koja su već ostvarena ili se očekuju ubuduće.

Paralelno, Grupa je u 2017. godini ostvarila neto dobit koja se može pripisati akcionarima u iznosu od 104 miliona evra. U kontekstu svog strateškog plana, Banka je preduzela značajne inicijative za ispunjavanje preostalih obaveza iz plana restrukturiranja i nastavila sa otkupom prioritetnih akcija izdavanjem Tier 2 obveznica početkom 2018. godine, koji se računa u ukupnom koeficijentu adekvatnosti kapitala. Koeficijent osnovnog akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2017. godine iznosio je 17,9%, dok je odgovarajući proforma pokazatelj otkupa preferencijalnih akcija / emisije obveznica Tier 2 i završetka transakcije u Rumuniji bio 15,8%. Uticaj usvajanja MSFI 9 na CET1 Grupe krajem 2018. godine, prema prelaznim aranžmanima u petogodišnjem periodu, iznosiće 16 bps.

Eurobank, zajedno sa ostale tri grčke sistemske banke pod direktnim nadzorom Evropske centralne banke (ECB), podvrgava se stres testu planiranom u toku 2018. godine koji je pokrenuo Evropska bankarska uprava (EBA) 31. januara 2018. godine. Objavljivanje rezultati za grčke sistemske banke očekuju se u maju 2018.

U okruženju pozitivnog rasta, Grupa je na dobrom putu da postigne ciljeve smanjenja NPE-a za 2018. godinu, održi profitabilnost, nastavi stvaranje organskog kapitala i ojača svoju poziciju na grčkom tržištu i u inostranstvu.

Zaključno sa 31. decembrom 2017. godine, Banka se ne oslanja na sredstva finansiranja matične banke već uglavnom na depozite sa lokalnog tržišta, sopstveni kapital i u manjoj meri na sredstva finansiranja dobijena od međunarodnih finansijskih institucija. Pokazatelj adekvatnosti kapitala (koji propisuje Narodna banka Srbije) veći je od propisanih minimalnih 8% (Napomena 5.5).

Član 33. Zakona o bankama („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 107/05, 91/10 i 14/15) propisuje da izloženost banke prema licu povezanom s bankom ne sme preći 25% regulatornog kapitala banke. Na dan 31. decembar 2017. godine, 31. decembar 2016. godine i na datum usvajanja ovih finansijskih izveštaja, izloženost Banke prema povezanim licima ne prelazi zakonom propisan iznos.

e) Transakcije i stanja

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije. Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz vršenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspeha.

Sredstva i obaveze izražene u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na datum bilansa stanja, a kursne razlike se priznaju u bilansu uspeha.

Pozitivne i negativne kursne razlike po novčanim stavkama predstavljaju razliku amortizovane vrednosti funkcionalne valute na početku perioda, korigovanu za efektivnu kamatnu stopu i plaćanja tokom perioda, i amortizovane vrednosti u stranoj valuti preračunate po kursu na kraju perioda. Ne-monetarna sredstva i obaveze izražene u stranoj valuti koji se mere po fer vrednosti ponovo se preračunavaju u funkcionalnu valutu po kursu na datum kada je fer vrednost utvrđena. Kursne razlike proistekle iz ponovnog preračunavanja priznaju se u bilansu uspeha.

f) Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja

Stavke uključene u finansijske izveštaje se vrednuju korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kom Banka posluje („funkcionalna valuta“).

Finansijski izveštaji su prikazani u dinarima (RSD) koji predstavljaju funkcionalnu valutu i izveštajnu valutu.

2.2 BILANS USPEHA

a) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata za sve kamatonosne finansijske instrumente, osim onih klasifikovanih kao instrumenti koji se drže radi trgovanja, ili određenih po fer vrednost kroz bilans uspeha se priznaju u okviru „prihoda od kamata“ i „rashoda od kamata“ u bilansu uspeha koristeći metod efektivne kamatne stope.

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

Kada se finansijsko sredstvo, ili grupa sličnih finansijskih sredstava otpiše kao rezultat gubitka od obezvređenja, prihod od kamate se priznaje korišćenjem kamatne stope kojom je diskontovan budući tok gotovine da bi se odmerio gubitak od obezvređenja.

b) Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Prihodi i rashodi od naknada i provizija, izuzev onih koju su deo efektivne kamatne stope instrumenata, priznaju se po načelu nastanka događaja kada je usluga pružena. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

c) Neto prihod od trgovanja

Prihod od neto trgovanja čini dobitak umanjem za gubitke koji se odnose na sredstva i obaveze namenjene trgovanju, i uključuje sve realizovane i nerealizovane promene fer vrednosti, kamate i gubitaka/dobitka po kursnim razlikama.

2.3 RASHODI POREZA NA DOBIT

Rashode poreza na dobit čine tekući i odloženi porez. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa poreskim propisima u Republici Srbiji. Banka utvrđuje procenjeni mesečni akontacioni iznos poreza na dobit koji se plaća unapred, mesečno.

Porez na dobit u iznosu od 15% plaća se na osnovu godišnje dobiti iskazane u Poreskom bilansu. Računovodstvena dobit se, da bi se došlo do iznosa oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine. Godišnji poreski bilans se predaje u roku od 10 dana po isteku roka za podnošenje finansijskih izveštaja, odnosno do 30. juna naredne godine.

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira za poreske gubitke prenete u sledeći period i na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih knjigovodstvenih vrednosti u finansijskim izveštajima Banke. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda. Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike do iznosa za koji je verovatno da će budući oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (iskorišćenje) odbitnih privremenih razlika. Odložena poreska sredstva za poreske gubitke prenete u budući period priznaju se kao sredstvo kada je verovatno da će buduća opreziva dobit omogućiti iskorišćenje prenetih gubitaka.

Odloženi porez u vezi sa promenama fer vrednosti ulaganja raspoloživih za prodaju i zaštite od rizika tokova gotovine priznatih u izveštaju o ostalim prihodima, takođe se priznaju u izveštaju o ostalim prihodima i naknadno priznaju u bilansu uspeha zajedno sa odloženim dobitkom ili gubitkom.

Odloženi porez na dobit utvrđuje se upotrebom poreskih stopa koje su na snazi ili se u znatnoj meri primenjuju na datum bilansa uspeha i za koje se očekuje da će biti primenjivane kada se dato odloženo poresko sredstvo realizuje ili odložena poreska obaveza izmiri.

Odložena poreska sredstva i obaveze prebijaju se kada postoji pravosnažno pravo da se tekuća poreska sredstva prebiju tekućim poreskim obavezama, i kada se odložena poreska sredstva i obaveze odnose na poreze na dobit koje nameću iste poreske vlasti bilo na oporezivi entitet ili različite oporezive entitete gde postoji namera da se salda izmiruju na neto bazi.

Tekući i odloženi porez na dobit priznaju se u bilansu uspeha tekuće godine.

2.4 PRIMANJA ZAPOSLENIH

a) Naknade zaposlenima

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

Banka i njeni zaposleni su u zakonskoj obavezi da vrše plaćanja u skladu sa definisanim planovima doprinosa penzionom fondu Republike Srbije. Banka nije u pravnoj ili iz nje izvedenoj obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade ukoliko Fond nema dovoljna sredstva da isplati svim zaposlenima naknade u vezi zaposlenja u tekućem i prethodim periodima. Doprinosi se evidentiraju kao rashod naknada zaposlenima za period na koji se odnose.

b) Ostala primanja zaposlenih

Banka obezbeđuje primanja zaposlenima nakon penzionisanja. Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja. Definisana penziona obaveza se procenjuje na godišnjem nivou od strane nezavisnih, kvalifikovanih aktuara, primenom metode projektovane kreditne jedinice. Sadašnja vrednost obaveze po osnovu definisanih primanja utvrđuje se diskontovanjem očekivanih budućih gotovinskih isplata primenom kamatnih stopa visokokvalitetnih obveznica koje su iskazane u valuti u kojoj će obaveze za penzije biti plaćene i koje imaju rok dospeća koji približno odgovara rokovima dospeća obaveze za penzije.

Aktuarski dobici i gubici proistekli iz iskustvenih korekcija i promena aktuarskih pretpostavki prihoduju se ili terete kapital u izveštaju o ostalim prihodima u periodu u kome su nastali.

c) Otpremnine

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

2.5 FINANSIJSKA SREDSTVA

Banka klasifikuje svoja finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, sredstva koja se drže do dospeća i sredstva raspoloživa za prodaju. Rukovodstvo Banke pri inicijalnom priznavanju određuje klasifikaciju sredstava.

a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija sadrži dve pod kategorije: finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja, i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha u trenutku priznavanja.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva koja se drže radi trgovanja ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, ili ako su deo portfelja identifikovanih finansijskih instrumenata koji se vode zajedno i za koje postoji dokaz skorašnjeg stvarnog kratkoročnog ostvarenja profita. Derivati su takođe klasifikovani kao hartije koje se drže radi trgovanja osim ako nisu određeni kao instrumenti zaštite od rizika.

Finansijska sredstva se svrstavaju u kategoriju finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha kada:

- klasifikacija u navedenu kategoriju znatno smanjuje računovodstvenu neusaglašenost koja se može javiti usled merenja sredstava i obaveza ili priznavanja dobitaka i gubitaka po sredstvima i obavezama po

različitim osnovama;

- određena ulaganja, kao što su akcije drugih pravnih lica, procenjuju se i njima se upravlja na bazi fer vrednosti, a u skladu sa dokumentovanim procedurama za upravljanje rizicima ili dokumentovanom strategijom investicionog ulaganja i ako se o njima rukovodstvo izveštava po ovoj osnovi.

b) Krediti i potraživanja

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

c) Finansijska sredstva koja se drže dospeća

Ulaganja koja se drže do dospeća su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnom ili odredivom isplatom i fiksnim dospećima za koje rukovodstvo Banke ima pozitivnu nameru i mogućnost da ih drži do dospeća. Ako Banka odluči da proda više od beznačajne sume ovih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju, čime će Banka biti sprečena da klasifikuje ulaganja kao ulaganja koja se drže do dospeća u tekućoj godini i dvema finansijskim godinama koje slede.

Ulaganja koja se drže do dospeća iskazuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope, umanjena za sva rezervisanja po osnovu umanjenja vrednosti. O kamati zarađenoj tokom držanja ulaganja izveštava se u okviru Prihoda od kamata. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte i premije ostvarene pri kupovini. Banka procenjuje svoju nameru i sposobnost da drži do dospeća ulaganja koja se drže do dospeća ne samo kada se ta finansijska sredstva inicijalno priznaju, već takođe i na svaki datum bilansa stanja koji sledi.

d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su ona sredstva za koja postoji namera da se drže neodređeni vremenski period, koja mogu da se prodaju prema potrebama za likvidnošću ili zbog promena kamatne stope, promena deviznog kursa ili promena cene kapitala.

e) Finansijski instrumenti – Računovodstveni tretman

Redovna kupovina i prodaja finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha, sredstava koja se drže do dospeća i sredstava raspoloživih za prodaju priznaje se na dan transakcije, a to je dan kada se Banka obavezala da će kupiti ili prodati sredstvo. Ulaganja se inicijalno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove za sva finansijska sredstva koja se ne vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Hartije od vrednosti namenjene trgovanju, derivati i ostala finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz bilans uspeha inicijalno se priznaju po fer vrednosti. Finansijska sredstva se isknjižavaju u trenutku kada je Banka prenela sve rizike i prava po osnovu vlasništva ili kada je isteklo pravo Banke da primi tokove gotovine po osnovu finansijskih sredstava.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha konsekvantno se iskazuju po fer vrednosti. Kredit i potraživanja i sredstva koja se drže do dospeća iskazuju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od promene fer vrednosti finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha, priznaju se u bilansu uspeha u periodu u kom su nastali. Prihodi i rashodi od promene fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazuju se direktno u kapitalu, sve do isknjižavanja ili gubitka usled obezvređenja, kada se kumulirani prihod ili rashod, prethodno priznat u okviru kapitala priznaje u bilansu uspeha. Međutim, kamata izračunata korišćenjem metode efektivne kamatne stope priznaje se u bilansu uspeha. Dividende se priznaju u bilansu uspeha kada se uspostavi pravo datog lica da primi isplatu.

Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu nedavnih transakcija između nezavisnih strana, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike vrednovanja.

2.6 DERIVATI

Derivati su finansijski instrumenti:

- a) čija se vrednost menja u vezi sa promenom odgovarajuće kamatne stope, cene finansijskog instrumenta,

- deviznog kursa, indeksa cena i stopa, kreditnih stopa ili kreditnih indeksa ili drugih varijabli;
- b) koji ne zahtevaju inicijalna neto ulaganja ili je inicijalno neto ulaganje manje od ulaganja neophodnog pri drugim vrstama ugovora od kojih se očekuje da slično reaguju na promene tržišnih faktora;
 - c) koji se izmiruju u budućnosti.

Derivati, uključujući valutne ugovore, terminske ugovore, valutne svopove i druge izvedene finansijske instrumente, obično se prvobitno ne priznaju na bilansu uspeha jer se ugovori često sklapaju bez troška (tj. neto fer vrednosti potraživanja i obaveza iznosi 0). Kada neto ulaganje nije jednako 0 prvobitno se priznaju po fer vrednosti u bilansu stanja na datum sklapanja ugovora i naknadno se ponovo mere po fer vrednosti. Informacije o fer vrednost se pribavljaju preko kotiranih cena i uključuju informacije o skorašnjim transakcijama na tržištu ili se utvrđuju metodom diskontovanih novčanih tokova. Svi derivati se iskazuju kao sredstva kada je fer vrednost pozitivna, tj. kao obaveze kada je negativna. Promene fer vrednosti derivata uključene su u bilans uspeha. Banka ne primenjuje računovodstvo hedžinga.

Prebijanje finansijskih instrumenata

Finansijska sredstva i obaveze se prebijaju, a neto iznos se priznaje u bilansu stanja kada postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se poravnaju na neto bazi, ili da se istovremeno proda sredstvo i namiri obaveza.

2.7 OBEZVREĐENJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA

a) Sredstva koja se vode po amortizovanoj vrednosti

Banka utvrđuje gubitke po osnovu umanjenja vrednosti koji predstavljaju procenu ostvarenih gubitaka u kreditnom portfoliju. Procena nastalih gubitaka se vrši na individualnom nivou za korporativne i pojedinačno značajne izloženosti stanovništvu, a na kolektivnom nivou za grupe finansijskih sredstava sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

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

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

- Kašnjenja u plaćanju ugovorene otplate glavnice ili kamate;
- Dužnik ima značajne finansijske poteškoće;
- Kršenje ugovornih klauzula ili obaveza;
- Započinjanje postupka stečaja;

Ako Banka utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o pojedinačnom obezvređenju za finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, to sredstvo uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno procenjuje obezvređenje. Sredstva kod kojih se pojedinačno procenjuje obezvređenje i za koja se gubitak pri obezvređenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, nisu uključena u grupno procenjivanje obezvređenja.

Iznos gubitka za pojedinačno procenjeno sredstvo utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstava i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova (isključujući buduće kreditne gubitke koji nisu nastali), diskontovanih po prvobitnoj kamatnoj stopi primenjivoj za dato finansijsko sredstvo. Iznos knjigovodstvene vrednosti sredstava se umanjuje upotrebom računa ispravke vrednosti i iznos gubitka se priznaje u bilansu uspeha. Ako kredit ili ulaganje koje se drži do dospeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za utvrđivanje gubitka zbog obezvređenja se ažurira korišćenjem najnovijih podataka o varijabilnom delu kamatne stope. Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova finansijskih sredstava može uključiti novčane tokove od likvidacije instrumenata obezbeđenja. Ovi novčani tokovi uključuju prilive koji mogu proisteci iz aktiviranja instrumenata obezbeđenja umanjeno za troškove njegovog pribavljanja i prodaje.

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika

kreditnog rizika (na primer, na osnovu interne klasifikacije Banke koja uzima u obzir vrstu sredstva, industrijsku oblast, geografsku lokaciju, tip jemstva, status dospelih a nenaplaćenih kredita i druge relevantne faktore). Ove karakteristike su relevantne za procenu budućih novčanih tokova navedenih sredstava, jer ukazuju na sposobnost dužnika da plati sve iznose u skladu sa ugovorenim uslovima sredstva koje se procenjuje.

Budući novčani tokovi, za grupu finansijskih sredstava kod kojih se vrši grupno utvrđivanje obezvređenja, se procenjuju na bazi ugovorenih novčanih tokova sredstva i iskustva Banke u ostvarivanju gubitaka kod sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Iskustvo u ostvarivanju gubitaka se koriguje za efekte tekućih uslova koji nisu uticali na period u kojem je iskustvo u ostvarivanju gubitaka stečeno i otklanjaju se efekti uslova iz prethodnog perioda koji trenutno ne postoje.

Procene promena u budućim novčanim tokovima za grupe sredstava trebalo bi da odraze i da budu direktno povezane sa promenama koje nastaju iz perioda u period (na primer, promene u stopi nezaposlenosti, cenama nekretnina, uslovima plaćanja, ili druge promene koje ukazuju na promene u verovatnoći ostvarivanja gubitaka u Banci i njihove razmere). Metodologija i pretpostavke korišćene za procenu budućih novčanih tokova, Banka redovno kritički preispituje da bi smanjila razlike između procenjenih gubitaka i stvarno ostvarenih gubitaka.

Ako se u narednom periodu iznos gubitka po osnovu obezvređenja smanji i to smanjenje može biti objektivno povezano sa događajem koji se dogodio nakon priznavanja umanjenja vrednosti (kao što je to npr. poboljšanje kreditnog rejtinga dužnika), prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se koriguje (ukida). Iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha u iznosu umanjenja vrednosti kreditnog gubitka.

Kada je kredit nenaplativ vrši se otpis kredita, isknjižavanjem kredita i odgovarajuće ispravke vrednosti. Takvi krediti se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i nakon što Banka prizna gubitak u iznosu od 100% od bruto knjigovodstvene vrednosti kredita.

b) Sredstva klasifikovana kao raspoloživa za prodaju

Banka na svaki izveštajni datum procenjuje da li postoji objektivni dokaz da je finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava obezvređena. U slučaju hartija od vrednosti koje su klasifikovane kao sredstva raspoloživa za prodaju, značajan pad ili nastavak pada fer vrednosti hartije ispod njene nabavne vrednosti ukazuje da je takva hartija od vrednosti obezvređena.

Ako postoji dokaz obezvređenja za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kumulirani gubitak – utvrđen kao razlika između troškova sticanja i trenutne fer vrednosti – uklanja se iz izveštaja o ostalom rezultatu i priznaje u bilansu uspeha. Ako se, u narednom periodu, poveća fer vrednost dužničkih instrumenata priznatih kao raspoloživim za prodaju, a povećanje može biti objektivno povezano sa događajem koji je nastao nakon što je gubitak zbog obezvređenja priznat u bilansu uspeha, gubitak zbog obezvređenja se ukida kroz bilans uspeha.

2.8 GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

Gotovina i gotovinski ekvivalenti se sastoje od gotovine na žiro računu i tekućim računima u dinarima, novac u blagajni, ostala gotovina i gotovinski ekvivalenti u dinarima, devizni račun, novac u blagani i ostala gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti.

2.9 UGOVORI O PRODAJI I PONOVOJ KUPOVINI

Ugovori o prodaji hartija od vrednosti radi njihove ponovne kupovine („repo“), reklasifikuju se u finansijskim izveštajima kao založena imovina kada oni koji je prenose imaju pravo po ugovoru ili mogućnost da je prodaju ili ponovo založe kao jemstvo; odgovarajuća obaveza uključuje se u iznose depozita ili ostalih obaveza, u skladu sa potrebama. Hartije od vrednosti po ugovoru o ponovnoj prodaji („obrnuti repo“) se evidentiraju kao potraživanja od drugih banaka ili krediti i avansi komitentima. Razlika između prodajne cene i cene ponovne kupovine se tretira kao kamata i obračunava za vreme trajanja ugovora primenom metoda efektivne kamatne stope.

2.10 ULAGANJA U PRIDRUŽENA LICA

Pridružena lica su entiteti nad kojima Banka ima znatan uticaj (direktan ili indirektan), ali ne i kontrolu, obično praćen vlasništvom nad akcijama od 20 do 50% glasačkih prava. Ulaganja u pridružena lica

računovodstveno se obuhvata računovodstvenim metodom udela i prvobitno se priznaju po nabavnoj ceni. Računovodstveni iznos pridruženih lica uključuje gubitak identifikovan prilikom akvizicije umanjen za ispravke vrednosti, ukoliko ih ima. Dividende primljene od pridruženih lica umanjuju računovodstvenu vrednost ulaganja u pridružena lica. Ostale promene učešća Banke nakon akvizicije u neto aktivima pridruženog lica priznaju se kao što sledi: (i) udeo Banke u dobitku ili gubitku pridruženog lica evidentira se kao dobitak ili gubitak perioda kao udeo u rezultatu pridruženih lica; (ii) udeo Banke u ostalim prihodima priznaje se u izveštaju o ostalim prihodima i predstavlja odvojeno. Međutim, kada je udeo Banke u gubitku pridruženog lica jednak ili premašuje učešće Banke u pridruženo lice, Banka ne priznaje dalje gubitke osim ukoliko nema obaveze ili nije vršila plaćanja u ime pridruženog lica.

2.11 NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Nekretnine, postrojenja i oprema iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i obezvređenje po osnovu umanjenja vrednosti. Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno pripisuju nabavci osnovnog sredstva.

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

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

	2017. u godinama	2016. u godinama
Građevinski objekti	77	77
Ulaganja u tuđe objekte	do 18	do 18
Računarska oprema	5-7	5-7
Nameštaj i druga oprema	7-25	7-25
Motorna vozila	5	5

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjen za procenjeni trošak prodaje. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja. Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstava utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih operativnih rashoda.

2.12 NEMATERIJALNA ULAGANJA

Licence

Licence se inicijalno iskazuju po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode u toku njihovog procenjenog veka upotrebe (od 1 do 15 godina).

Računarski softver

Troškovi računarskih softvera kapitalizuju se u iznosu troškova nastalih u sticanju i stavljanju u upotrebu softvera. Ovi troškovi se amortizuju tokom procenjenog veka upotrebe softvera.

Izdaci vezani za razvoj ili održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu. Izdaci direktno povezani sa identifikovanim i unikatnim softverskim proizvodima koje kontroliše Banka i koji će verovatno generisati ekonomsku korist veću od troškova duže od godinu dana, priznaju se kao nematerijalna ulaganja. Direktni troškovi obuhvataju troškove radne snage tima koji je razvio softver.

Troškovi razvoja računarskog softvera priznati kao sredstvo amortizuju se tokom njihovog procenjenog korisnog veka upotrebe od 3 do 15 godina.

2.13 OBEZVREĐENJE NEFINANSIJSKIH SREDSTAVA

Sredstva koja imaju neograničen korisni vek upotrebe ne podležu amortizaciji već se na godišnjem nivou

vrši provera da li je došlo do umanjenja njihove vrednosti. Za sredstva koja podležu amortizaciji vrši se provera da li je došlo do umanjenja vrednosti kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknađena. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknadive vrednosti. Nadoknadiva vrednost je vrednost veća od, fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje, i vrednosti u upotrebi. Za svrhu procene umanjenja vrednosti, sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi (jedinice koje generišu gotovinu). Nefinansijska sredstva osim goodwill-a, kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja umanjenja vrednosti.

2.14 ODUZETA IMOVINA

Zemljište i građevinski objekti nad kojima je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita, uključeni su u „Ostala sredstva“ osim ukoliko nije drugačije naglašeno. Takva sredstva se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju po nižoj od nabavne i prodajne cene umanjene za troškove prodaje. Svi prihodi ili rashodi od otuđenja sredstava uključeni su u „Ostale operativne prihode“.

2.15 LIZING

Banka kao zakupac

Lizing koji Banka koristi je prevashodno operativni lizing. Kod operativnog lizinga značajan deo rizika i koristi od vlasništva ostaje na zakupodavcu. Ukupne isplate učinjene po osnovu operativnog lizinga se evidentiraju u bilansu uspeha na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja lizinga.

Banka je ušla u komercijalni lizing za prostor, opremu i motorna vozila. Većina zakupa Banke su pod dugoročnim ugovorima, u skladu sa uobičajenim uslovima komercijalnih zakupa za svaku nadležnost, uključujući i opcije. Ugovori o zakupu Banke, ne sadrže odredbe koje nameću bilo kakva ograničenja na sposobnost Banke da plati dividendu, da obavlja dužničko finansijske transakcije ili uđe u druge ugovore o zakupu.

Kada se operativni lizing okonča pre nego što je istekao period zakupa, svaka isplata, koju zahteva zakupodavac kao kaznu, se priznaje kao trošak u periodu u kojem se desio prestanak zakupa.

Banka kao zakupodavac

Ugovor o zakupu je ugovor kojim zakupodavac prenosi na zakupca, u zamenu za isplatu, ili niz isplata, pravo da upotrebljava sredstvo u toku ugovorenog perioda.

Banka daje sredstva u zakup po osnovu operativnog lizinga. Sredstvo pod zakupom po osnovu operativnog lizinga uključeno je u bilans stanja Banke na osnovu prirode samog sredstva.

Prihodi po osnovu lizinga priznaju se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja lizinga.

2.16 AKCIJSKI KAPITAL

a) Obične akcije i troškovi emisije akcija

Obične akcije se klasifikuju kao akcijski kapital. Troškovi izdavanja akcija koji se mogu direktno pripisati emisiji akcija, direktno umanjuju kapital. Ukoliko je tržišna vrednost primljenih sredstava veća od nominalne vrednosti akcija, Banka evidentira emisiju premiju.

b) Dividende na akcije

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

c) Zarada po akciji

Zarada po akciji utvrđuje se deljenjem dobitka ili gubitka koji pripada vlasnicima Banke sa ponderisanim prosečnim brojem učestvujućih akcija koje su neizmirene tokom perioda izveštavanja.

2.17 UZETI KREDITI, UKLJUČUJUĆI DUŽNIČKE HARTIJE OD VREDNOSTI U EMISIJI

Obaveze po kreditima se prvobitno priznaju po fer vrednosti, koja je jednaka uzetim sredstvima umanjenim za troškove transakcije. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po amortizovanoj vrednosti, a bilo koja razlika između neto davanja i vrednosti u trenutku otkupa priznaje se u bilansu uspeha tokom trajanja uzetog kredita metodom efektivne kamatne stope.

2.18 OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

Obaveze prema drugim bankama se evidentiraju kada druge banke plasiraju novac ili druga sredstva Banci. Ne-derivatna obaveza se iskazuje po amortizovanoj ceni.

2.19 OBAVEZE KOMITENTIMA

Obaveze komitentima su ne-derivatne obaveze pojedincima, državi ili preduzećima i iskazuju se po amortizovanoj vrednosti.

2.20 REZERVISANJA

Rezervisanja za restrukturiranje i sudske sporove prvobitno se priznaju kada Banka ima važeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja; kada je u većoj meri verovatno da će izmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava; i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Rezervisanja za restrukturiranje čine penale za prekid zakupnine i otpremnine. Rezervisanja se ne priznaju za buduće gubitke poslovanja. Rezervisanja se razmatraju svakog izveštajnog datuma i koriguju kako bi odrazili trenutnu najbolju procenu. Ako, naknadno, više ne bude izgledno da će odliv resursa koji čine ekonomsku dobit biti potreban da se izmiri obaveza, rezervisanja se ukidaju.

2.21 OSTALE OBAVEZE

Ostale obaveze se prvobitno priznaju po neto fer vrednosti umanjenoj za troškove transakcije. Ostale obaveze se naknadno iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

Ostale obaveze se klasifikuju kao tekuće obaveze osim ukoliko Banka ima neosporivo pravo da odloži izmirenje obaveza najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

2.22 TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Povezana lica uključuju saradnike, ćerke-kompanije, direktore, njihovu najbližu rodbinu, kompanije koje oni poseduju ili kontrolišu i kompanije na čije finansijske i operativne politike mogu da utiču. Transakcije slične prirode obelodanjuju se agregatno. Sve bankarske transakcije sa povezanim licima se ostvaruju u uobičajenom toku poslovanja i na principu transakcija između nezavisnih strana.

2.23 FINANSIJSKE GARANCIJE

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

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon početnog priznavanja, Bančine obaveze po garancijama se odmeravaju kao veće od inicijalno priznate vrednosti umanjene za amortizaciju obračunatu da bi se u bilansu uspeha na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja garancije priznao prihod od naknade i najbolje procene izdataka da bi se izmirila svaka eventualna finansijska obaveza postojeća na dan bilansa stanja. Neophodne procene u vezi sa odmeravanjem se utvrđuju na bazi iskustva iz sličnih transakcija i prošlih gubitaka, uz odgovarajuću procenu rukovodstva Banke. Svako povećanje obaveza u vezi garancije se priznaje u bilansu uspeha.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Banka vrši procene i pretpostavke o efektima koje će vrednosti sredstava i obaveza iskazani u finansijskim izveštajima imati u narednoj finansijskoj godini. Procene i prosuđivanja se kontinuirano evaluiraju i zasnivaju

se na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se veruje da će u datim okolnostima biti razumna. Procene i prosuđivanja koje bi mogla da izazovu materijalne promene knjigovodstvenih iznosa sredstava i obaveza u toku sledeće finansijske godine izneta su u daljem tekstu.

a) Gubici zbog obezvređenja potraživanja

Banka vrši analizu kreditnog portfolija u cilju procene obezvređenja potraživanja na mesečnom nivou. U procesu utvrđivanja da li u bilansu uspeha treba priznati gubitak zbog obezvređenja, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolija, pre obezvređenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju. Dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koji imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke. Rukovodstvo vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliju koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovne analize s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

Povećanje ostvarenog gubitka od 10% u poređenju sa procenjenim budućim diskontovanim novčanim tokovima pojedinačno procenjenih kredita, koji bi mogli proizaći iz razlika u iznosima i vremenskom prilivu novčanih tokova, rezultiralo bi povećanjem gubitaka zbog obezvređenja kredita od RSD 216.098 hiljada.

Smanjenje ostvarenog gubitka od 10% u poređenju sa procenjenim budućim diskontovanim novčanim tokovima od pojedinačno procenjenih kredita, rezultiralo bi smanjenjem gubitaka zbog obezvređenja kredita u iznosu od RSD 510.953 hiljada.

b) Rezervisanja po osnovu sudskih sporova

Banka kontinuirano prati status parnica u kojima je tužena strana i kao deo tog procesa Banka kvartalno vrši testiranje adekvatnosti obračunatih rezervisanja za potencijalne gubitke po ovom osnovu. U cilju adekvatne procene, Banka je podelila sve parnice u dve glavne grupe: a) tužbene zahteve za koje se rezervisanja vrše na individualnoj osnovi i b) tužbene zahteve vezane za primenu kamatne stope za koje se visina rezervisanja određuje i prati sumarno, na nivou "portfolija", tj. procenjuje se i prati da li ukupan nivo rezervisanja adekvatno pokriva iznos ukupnih tužbenih zahteva uvećanih za obračunatu zateznu kamatu po ovom osnovu.

c) Neizvesna poreska pozicija

Neizvesne poreske pozicije Banke ponovo se procenjuju od strane rukovodstva na kraju svakog izveštajnog perioda. Obaveze se evidentiraju na pozicijama poreza na dobit za koje rukovodstvo utvrdi da postoje veći izgledi da dodatni porezi neće biti plaćeni ukoliko ih poreska uprava dovede u pitanje. Procena se zasniva na interpretaciji poreskih zakona koji se primenjuju ili u znatnoj meri primenjuju na kraju izveštajnog perioda, ili bilo kojih poznatih sudskih ili drugih odluka o takvim pitanjima. Obaveze za kazne, kamatu i ostale poreze priznaju se na osnovu najbolje procene rukovodstva troškova potrebnih da se obaveze izmire na kraju izveštajnog perioda.

d) Priznavanje odloženih preskih sredstava

Priznato odloženo poresko sredstvo predstavlja odloženi porez na dobit koji se može povratiti kroz buduća umanjenja oporezive dobiti, i evidentira se u bilansu uspeha. Odložena poreska sredstva se evidentiraju u iznosu do kog je izvesno da će poreski efekti realizovani. Buduća oporeziva dobit i iznos u budućnosti izvesnih poreskih efekata zasnivaju se na srednjeročnom poslovnom planu koji rukovodstvo priprema i kasnije izvodi rezultate. Poslovni plan se zasniva na očekivanjima za koja se veruje da su pod okolnostima razumna.

e) Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrednost investicija kotiranih na aktivnim tržištima zasniva se na tekućim cenama ponude (finansijska sredstva) ili tražnje (finansijske obaveze). Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu nedavnih transakcija između nezavisnih strana, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike procene koje koriste učesnici na tržištu. Modeli procene odlikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili posle datuma merenja. Na datum bilansa uspeha, rukovodstvo Banke je revidiralo modele kako

bi se postaralo da na odgovarajući način odslikavaju tekuće tržišne uslove, uključujući relativnu likvidnost tržišta i kamatne marže.

Podaci o fer vrednosti instrumenata procenjenjih upotrebom pretpostavki koje nisu zasnovane na uočivim tržišnim podacima obelodanjeni su u Napomeni 5.6.

4. FINANSIJSKA SREDSTVA PREMA KATEGORIJAMA I KLASAMA

Finansijska sredstva prema kategorijama i klasama prikazana su u tabeli:

	31. decembar 2017	31. decembar 2016
Gotovina i sredstva kod centralne banke	18.005.519	21.714.061
Kreditni i potraživanja	120.438.127	107.064.262
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	322.759	26.712
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (uključujući založena sredstva – Napomena 20)	13.048.315	15.686.119
Ostala sredstva (finansijski deo)	477.605	76.254
Ukupno	152.292.325	144.567.408
Založena sredstva (Napomena 20)	3.110.300	692.590

5. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

Aktivnosti Banke su izložene različitim finansijskim rizicima i te aktivnosti zahtevaju analizu, procenu, prihvatanje i upravljanje određenim stepenom rizika ili kombinacijom izloženosti riziku. Upravljanje rizicima Banka ostvaruje preko posebnog Sektora za upravljanje rizicima. Banka svojim aktima propisuje procedure za identifikovanje, merenje, procenu rizika kao i upravljanje rizicima u skladu sa propisima, standardima i pravilima struke.

Banka je u toku svojih poslovnih aktivnosti izložena raznovrsnim finansijskim rizicima, kojima mora adekvatno upravljati, tj. ti rizici moraju biti adekvatno identifikovani, mereni, praćeni, kontrolisani i, ako je potrebno, ublaženi. Sektor za upravljanje rizicima zadužen je za nadzor i upravljanje identifikovanim rizicima. Banka je definisala procedure i metodologije za identifikaciju, merenje, monitoring, ublažavanje i upravljanje rizicima u skladu sa relevantnim propisima i najboljom praksom.

Politike upravljanja rizicima su dizajnirane tako da identifikuju i analiziraju ove rizike, da postave adekvatna ograničenja rizika i kontrole kao i da ostvare nadzor nad rizicima i pridržavanje ograničenja pomoću pouzdanog i ažurnog informacionog sistema.

Banka je izložena sledećim najvažnijim vrstama rizika:

- 5.1. kreditni rizik
- 5.2. tržišni rizik
- 5.3. rizik likvidnosti
- 5.4. operativni rizici

Tržišni rizici uključuju:

- devizni rizik
- rizik promene kamatnih stopa
- ostale rizike od promena cena.

5.1 KREDITNI RIZIK

Kreditni rizik predstavlja rizik od negativnog uticaja na finansijski rezultat i kapital Banke u slučaju da dužnici nisu u mogućnosti da ispune svoje ugovorne obaveze prema Banci. Za potrebe izveštavanja o upravljanju rizicima, Banka razmatra sve relevantne elemente izloženosti kreditnom riziku (kao što je izloženost riziku od neispunjenja obaveza pojedinačnog dužnika, rizik koncentracije u smislu grupa povezanih lica, rizik koncentracije sektora itd.).

5.1.1 UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM

Banka odobrava kredite u skladu sa svojom kreditnom politikom. Rokovi dospeća odobrenih kredita i kamatne stope su usklađene sa namenom kredita, tipom kredita ili klijenta i kreditnom sposobnošću svojih klijenata.

Upravni odbor Banke je delegirao odgovornost za odobravanje kreditnih izloženosti na nekoliko različitih nivoa u saglasnosti sa limitima koje je odbor odredio. U osnovi procesa kreditiranja je princip „dva para očiju“, koji podrazumeva uključenost poslovnih jedinica i Sektora za upravljanje rizikom za sve rizike koji prevazilaze odobrene limite poslovnih jedinica. U slučaju plasmana koji odobrava poslovne jedinice u skladu sa svojim ovlašćenjima, data poslovna jedinica je odgovorna da obezbedi primenu principa „dva para očiju“.

Poslovne jedinice, u okviru Sektora za korporativno bankarstvo uključuju sledeća odeljenja:

- Služba za poslove sa velikim klijentima i
- Služba za poslove sa malim i srednjim preduzećima.

Poslovne jedinice, koje se bave poslovima kreditiranja stanovništva uključuju sledeća odeljenja:

- Sektor za kredite fizičkim licima i
- Sektor za mikrokredite.

Sektor za upravljanje rizicima uključuje sledeća odeljenja koja se bave kreditnim rizikom:

- Služba kreditnih rizika,
- Služba kreditne kontrole,
- Služba za modeliranje rizika,
- Služba za integrisano upravljanje rizicima i
- Služba za upravljanje sredstavima obezbeđenja.

Jedinica za Upravljanje problematičnim kreditima uključena je u upravljanje kreditnim rizikom tako što se bavi nenaplativim kreditima (Služba za nenaplative kredite) i naplatom u segmentu maloprodaje (Sektor za naplatu potraživanja).

Služba kreditne kontrole, Služba kreditnih rizika i Služba za modeliranje nadgledaju kreditni rizik Banke, uključujući i sledeće poslove:

- u konsultaciji sa poslovnim jedinicama formuliše kreditne politike koje definišu sredstva obezbeđenja kredita, procenu kreditne sposobnosti, gradiranje rizika i izveštavanje, dokumentarne i pravne procedure, i usaglašenost sa propisima i statutornim zahtevima. Ove zadatke obavlja Služba kreditne kontrole i Služba kreditnih rizika .
- Služba kreditnih rizika procenjuje sve kreditne izloženosti koje prelaze utvrđene limite pre nego što poslovne jedinice plasiraju sredstva klijentima, i pruža nezavisno kreditno mišljenje. Obnavljanje i pregled plasmana podložni su istom procesu procene.
- ograničava koncentraciju izloženosti prema drugim entitetima, zemljama i delatnosti (za kredite i plasmane), a takođe i izloženost prema kreditnom rejtingu i tržišnoj likvidnosti (za investiciona ulaganja).
- razvoj i ažuriranje politike rangiranja (tj. kreditnog rejtinga) kako bi se izvršila kategorizacija izloženosti prema stepenu preuzetog kreditnog rizika, omogućavajući veće fokusiranje na plasmane sa višim uočenim rizikom. Služba za modeliranje rizika zadužena je za sistem kreditnog rejtinga. Sistem kreditnog rejtinga se koristi prilikom utvrđivanja obezvređenja, odnosno ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po osnovu vanbilansnih stavki. Važeći sistem kreditnog rejtinga za plasmane privredi sastoji se iz jedanaest nivoa, a za plasmane stanovništvu iz četrnaest nivoa (zasnovanih na kašnjenju u izmirivanju obaveza) koji odlikavaju različite stepene rizika od nastanka statusa neizmirenja obaveza. Kreditni rejtinzi se redovno revidiraju.

Praćenje usaglašenosti poslovanja sa odobrenim limitima izloženosti, uključujući limite za odabrane industrijske sektore, rizik zemlje i tip proizvoda, odgovornost je Službe kreditne kontrole. Izveštaji o

kreditnom kvalitetu portfolija, na osnovu kojih se preduzimaju odgovarajuće korektivne akcije, redovno se podnose različitim organima Banke.

Svaka poslovna jedinica ima obavezu da implementira kreditnu politiku i procedure Banke, na osnovu svojih ovlašćenja za odobravanje kredita delegiranih od strane Upravnog odbora. Svaka poslovna jedinica odgovorna je za kvalitet i uspeh svog kreditnog portfolija, kao i za nadgledanje i kontrolu svih kreditnih rizika u svojim portfolijima, uključujući i one koji podležu centralom odobrenju.

Banka je razvila i usvojila kreditnu politiku za svaki sektor koji se bavi kreditiranjem. Svaka kreditna politika Eurobank a.d. (u daljem tekstu: Kreditna politika) definiše osnovne koncepte, uputstva i pravila koji obezbeđuju pravilno upravljanje procesom odobravanja, isplate, nadgledanja i naplate kredita i duge izloženosti riziku.

Kreditna politika obuhvata:

- ciljeve kreditne politike,
- osnovne koncepte kreditne politike,
- principe kreditiranja,
- organizaciju kreditnog poslovanja,
- odgovornosti i donošenje odluka,
- procedure za odobravanje kredita i drugih plasmana,
- smernice za analizu kreditnog rizika,
- prihvatljive instrumente obezbeđenja,
- procedure za naplatu neizmirenih dugovanja.

U cilju implementiranja relevantne Kreditne politike, Banka je takođe donela druga neophodna akta, odluke, pravila, procedure itd.

Prilikom preuzimanja kreditnog rizika, Banka primenjuje brojna važna pravila.

Preduslov svake finansijske transakcije je razumevanje ekonomske pozadine te transakcije.

Kredit se odobrava jedino kada Banka poseduje dovoljno informacija o kreditnoj sposobnosti dužnika. Banka ne odobrava kredit (odnosno ne povećava iznos već postojećeg kredita) klijentu koji nije voljan ili nije u mogućnosti da obezbedi dovoljno informacija.

Sredstva obezbeđenja se prihvataju jedino u smislu umanjenja izloženosti kreditnom riziku i ne mogu služiti kao zamena za sposobnost dužnika da ispunji svoje obaveze (izuzeci: lombardni krediti, krediti sa gotovinskim sredstvima obezbeđenja, i sl.).

Velika izloženost riziku prema svakom dužniku (ili grupi povezanih dužnika), izloženost riziku prema povezanim licima kao i ukupna izloženost Banke (i bilansna i vanbilansna), održava se u okviru limita propisanih Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije.

Banka odobrava novi kredit ili odlučuje da produži ili ne produži postojeći kredit na osnovu rejtinga i promena rejtinga dužnika, kao i na osnovu detalja i karakteristika date transakcije.

Svi plasmani Banke se zasnivaju na relevantnim odobrenjima, koja određuju odredbe i ostale uslove njihove implementacije. Relevantnom Odlukom Upravnog odbora o nivoima odobrenja definišu se nivoi i limiti za odobravanje plasmana.

Za plasmane privredi, definišu se odgovarajući nivoi ovlašćenja za odobravanje plasmana u zavisnosti od izloženosti, od kojih je najviši Upravni odbor (ili druga ovlašćena instanca) u velike izloženosti ili izloženosti prema povezanim licima.

Za plasmane stanovništvu takođe postoje različiti nivoi ovlašćenja u zavisnosti od sektora (potrošački krediti, stambeni krediti ili mikro krediti), pri čemu je najviša instanca posebni kreditni odbor svakog od navedenih sektora.

Sektor za upravljanje rizicima ima pravo glasa u svakom odboru. Sve odluke moraju biti jednoglasne.

Pored kreditne sposobnosti klijenta, limiti rizika se takođe određuju na osnovu različitih instrumenta obezbeđenja. Izloženost riziku prema pojedinačnom dužniku, uključujući banke, ograničen je i uključuje i bilansne i vanbilansne izloženosti riziku. Ukupna izloženost riziku prema pojedinačnom klijentu (ili grupi povezanih lica) po pitanju limita izloženosti, razmatra se i analizira pre izvršavanja transakcije.

U cilju obezbeđenja poslovnih aktivnosti, i na osnovu procenjenih rizika od potencijalnih gubitaka, Banka vrši obračun rezervisanja, a na osnovu izloženosti riziku koje proizilaze iz kredita i vanbilansnih potraživanja. Nivo rezervisanja je uslovljen stepenom rizičnosti plasmana.

Rejting sistem privrednih klijenata

Sistem rangiranja koji se sastoji iz 11 nivoa rejtinga dužnika (a ne rejtinga pojedinačnog kredita) bazira se na ponderisanom proseku sledećih parametara rizika:

- finansijski rezultat,
- sektor,
- upravljanje i
- poslovanje.

Pored toga, i drugi faktori kao što je redovnost izmirivanja obaveza, promena vlasničke strukture dužnika i slično, mogu da utiču na krajnji rejting klijenta.

Kreditni rejting se zasniva na detaljnoj analizi kvalitativnih i kvantitativnih faktora:

Kvalitativni faktori su oni koji uzimaju u obzir upravljanje, obasti poslovanja dužnika, uslove u kojima se posluje i slično.

Kvantitativni faktori su oni koji se odnose na niz različitih pokazatelja (glavni pokazatelji: profitabilnost, zaduženost, likvidnost) koji proizilaze iz finansijskih izveštaja dužnika (bilans stanja, bilans uspeha, napomene uz finansijske izveštaje, itd.).

Preuzete i potencijalne obaveze

Osnovna svrha obaveza koje proizilaze iz nepovučenih kredita je da se osigura brza i jednostavna dostupnost sredstava klijentima.

Garancije i akreditivi takođe nose kreditni rizik za Banku. U procesu izračunavanja iznosa gubitka po osnovu obezvređenja, odnosno ispravke vrednosti, primenjuju se odgovarajući faktori konverzije.

5.1.2. OBEZVREĐENJE I POLITIKA REZERVISANJA

Obezvređeni krediti i hartije od vrednosti su oni krediti i hartije od vrednosti za koje Banka utvrdi da nije verovatno da će moći da naplati svu dospelu glavnicu i kamatu prema odredbama ugovora o kreditu/hartijama od vrednosti. Izloženosti se smatraju obezvređenim u skladu sa sledećim pravilima:

Portfolio potrošačkih kredita

- izloženosti u kašnjenju više od 90 dana,
- izloženosti okarakterisane kao nenaplative i trenutno se nalaze u statusu problematičnih restrukturiranih kredita.

Portfolio stambenih kredita

- izloženosti u kašnjenju više od 90 dana,
- izloženosti okarakterisane kao nenaplative i trenutno se nalaze u statusu problematičnih restrukturiranih kredita.

Portfolio kredita malim preduzećima

- izloženosti u kašnjenju više od 90 dana,
- izloženosti okarakterisane kao nenaplative i trenutno se nalaze u statusu problematičnih restrukturiranih kredita.

Portfolio kredita privredi

- izloženosti u kašnjenju više od 90 dana,
- rejting kategorije 8-11 i
- izloženosti okarakterisane kao nenaplative i trenutno se nalaze u statusu problematičnih restrukturiranih kredita.

Neobezvređena dospel potraživanja

Pod neobezvređenim dospelim potraživanjima podrazumevaju se krediti i hartije od vrednosti za koje je dospela ugovorena kamata ili glavnica, a za koje Banka veruje da ne podležu obezvređivanju s obzirom na nivo obezbeđenja i/ili na osnovu postignutog istorijskog stepena naplate dugovanja. Kriterijumi koje Banka koristi u ovom obelodanivanju su sledeće:

Za portfolio svih kredita (potrošački, stambeni, krediti malim preduzećima i krediti privredi)

- izloženosti u kašnjenju do 89 dana u kašnjenju (1-89 dana) koji se ne smatraju obezvređenim,
- naplativi restrukturirani krediti u kašnjenju do 90 dana.

Ispravka vrednosti potraživanja kao posledica obezvređenja

Banka priznaje ispravku vrednosti za gubitke po osnovu umanjenja vrednosti koja predstavljaju procenu Banke o nastalim gubicima u svom kreditnom portfolio. Glavne komponente ove ispravke su pojedinačne ispravke koje proizilaze iz pojedinačno značajnih izloženosti i opšte ispravke na nivou portfolija koji sadrži homogene izloženosti, a za gubitke koji su nastali, ali nisu identifikovani na pojedinačnom nivou.

Ispravka vrednosti potraživanja kao posledica obezvređenja plasmana privredi

Klijenti sa materijalno značajnom izloženošću, u skladu sa internim propisima Banke i kreditnim procesom, se pojedinačno procenjuju kako bi se utvrdilo postojanje objektivnog dokaza umanjenja vrednosti. Za izloženosti prema dužnicima, koje su procenjene kao obezvređene (sa rejtingom 8 ili lošijim), ispravka vrednosti se obračunava na pojedinačnoj osnovi u skladu sa zahtevima MRS 39, uzimajući u obzir očekivane tokove gotovine, prodaju kolaterala i mogućnosti otplate iz drugih izvora baziranih na analizi pojedinačnog klijenta. Za ostale izloženosti (rejting 1-7) ispravka vrednosti se obračunava na grupnoj osnovi, uzimajući u obzir istorijsko iskustvo Banke, kao i pokriće kolateralom. Prilikom izračunavanja vrednosti sredstava obezbeđenja u vidu nekretnina koja mogu biti korišćena u svrhu ublažavanja kreditnog rizika, primenjuju se odgovarajući faktori umanjenja vrednosti (**haircuts**) i periodi realizacije izračunati na osnovu prethodnih iskustava Banke u prodaji kolaterala. Ako je procenjena vrednost ispravke vrednosti prema individualnoj proceni jednaka 0, gore navedena izloženost je uključena u obračun na kolektivnoj osnovi, odnosno na osnovu istorijskog iskustva, što je definisano internim propisima.

Ispravka vrednosti potraživanja kao posledica obezvređenja plasmana stanovništvu

Klasifikacija potraživanja od stanovništva, izuzev pojedinačno značajnih izloženosti, se zasniva na analizi kašnjenja u izmirivanju obaveza. Neophodne ispravke vrednosti se izračunavaju primenom odgovarajuće stope na bruto izloženost po svakoj grupi proizvoda i po svakoj grupi kašnjenja u izmirivanju obaveza. Pored toga, pokrivenost izloženosti odgovarajućim kolateralom se uzima u obzir. Prilikom izračunavanja vrednosti sredstava obezbeđenja u vidu nekretnina koja mogu biti korišćena u svrhu ublažavanja kreditnog rizika, primenjuju se odgovarajući faktori umanjenja vrednosti (**haircuts**) i periodi realizacije izračunati na osnovu prethodnih iskustava Banke u prodaji kolaterala. U slučaju pojedinačne procene obezvređenja, budući procenjeni novčani tokovi se procenjuju i diskontuju u skladu sa zahtevima MRS 39, kako bi se došlo odgovarajućeg iznosa ispravke vrednosti.

Posebne rezerve za procenjene gubitke

Za plasmane privredi i stanovništvu, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava rezerve za procenjene gubitke kao što je definisano Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki i drugim relevantnim propisima Narodne banke Srbije.

Politika otpisa potraživanja

Banka otpisuje kredite/hartije od vrednosti (i sve ispravke vrednosti nastale u vezi sa njima) kada utvrdi da se krediti/hartije od vrednosti ne mogu naplatiti. Ovakav stav se zauzima nakon razmatranja informacija kao što je značajna promena finansijske pozicije dužnika/izdavaoca i to na način da dužnik / izdavalac ne može da izmiri

obaveze, ili da prilivi od sredstava obezbeđenja neće biti dovoljni da pokriju celu izloženost. Za neobezbeđene plasmane stanovništvu, odluka o otpisu je obično zasnovana na kašnjenju u izmirenju obaveza. Relevantni organ Banke odobrava svaki otpis, a u skladu sa odlukom Upravnog odbora. U skladu sa Odlukom o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banaka koja se primenjuje od 30. septembra 2017., propisanoj od strane Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik RS" br. 77/2017), Banka otpisuje kredite čija je ispravka jednaka 100% bruto knjigovodstvene vrednosti.

5.1.3 INSTRUMENTI OBEZBEĐENJA

Sredstva obezbeđenja predstavljaju najčešće korišćenu tehniku za ublažavanje kreditnog rizika. Najčešće se kolateral sastoji od jednog ili više instrumenata obezbeđenja koji slede:

- gotovinski depoziti u dinarima ili stranoj valuti,
- garancije izdate od strane države, državnih fondova ili banaka prve klase,
- garancije izdate od strane matične kompanije, drugih pravnih i fizičkih lica,
- pismo podrške izdato od strane matične kompanije,
- hipoteka nad nekretninom,
- zalog nad pokretnom imovinom,
- sopstvene blanko menice,
- zalog nad akcijama i vlasničkim udelima,
- zalog nad drugim hartijama od vrednosti (npr. obveznice) ili plemenitim metalima,
- prenos potraživanja (sa ili bez obaveštenja),
- preuzimanje prava iz polise osiguranja.

Vrednovanje (procena fer vrednosti) sredstva obezbeđenja vrši se u trenutku odobravanja kredita i ažurira se periodično u skladu sa relevantnom internom regulativom.

5.1.4. PRAĆENJE KREDITNOG RIZIKA

Banka konstantno prati poslovanje dužnika i svaku promenu njegove kreditne sposobnosti. Pored redovne procene finansijskih izveštaja, odgovorne organizacione jedinice sprovode redovne provere poslovanja dužnika. Dodatno, Politikom upravljanja kreditnim rizikom definisan je poseban mehanizam praćenja na nivou pojedinačnog klijenta za korporativne klijente i kredite stanovništva sa materijalno značajnom izloženosti, i na nivou portfolija za ostale izloženosti, sa fokusom na klijente/portfolija sa prvim indikatorima povećanog kreditnog rizika.

Praćenje dužnika je institucionalizovano kroz redovne izveštaje o kreditima. Izveštaje o kreditima pripremaju sektori, a odobravaju relevantne ovlašćene instance Banke. Kada su u pitanju dužnici iz privrede, frekvencija izveštaja zavisi od njihovog ranga rizičnosti.

Maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku izražena je kroz knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava u Bilansu stanja. Za garancije i obaveze produženja kredita, maksimalni iznos izloženosti jeste iznos obaveze.

Tabela u nastavku predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. decembar 2017. godine i 31. decembar 2016. godine bez uzimanja u obzir kolaterala.

Izloženosti kreditnom riziku po stavkama aktive:	31. decembar 2017	31. decembar 2016
Kredit i depoziti banaka i drugih finansijskih institucija	14.447.514	12.325.886
Minus: Ispravka vrednosti	(144.082)	(80.803)
Finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz bilans uspeha:		
Derivati	322.759	26.712
Kredit i avansi komitentima:	114.663.993	115.064.026
– Privreda	46.796.973	43.666.932
– Mala i srednja preduzeća	10.757.184	17.412.376
– Stanovništvo	18.852.090	21.913.636
– Preduzetnici	38.257.746	32.071.082
Minus: Ispravka vrednosti	(8.529.298)	(20.244.847)
Ulaganja u HoV:		
– Dužničke HoV	13.026.503	15.668.507
Izloženosti kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama		
– Garancije i ostale neopozive obaveze	27.377.463	22.898.425
Minus: Rezervisanja	(223.613)	(229.216)
Ukupno	160.941.239	145.428.689

5.1.5. PLASMANI I AVANSI

Kvalitet portfolija

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju kredita i avansa.

Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolija (bruto kredita, plativih i činidbenih garancija, kao i preuzetih opozivih i neopozivih obaveza, odnosno rizične bilansne aktive i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2017. godine:

RSD 000

Nedospeli i neobezvređeni						
	Zadovoljavajući stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta	Ostalo	Dospeli neobezvređeni	Obezvređeni	Ukupno 2017.
Kredit i depoziti bankama	14.437.522	•	•	•	9.992	14.447.514
Plasmani i potraživanja od komitenata:	91.142.618	2.625.643	21.049	3.514.921	17.359.762	114.663.993
• Korporativni krediti	40.088.728	1.061.396	21.049	343.723	5.282.077	46.796.973
• Krediti mikro preduzećima	4.964.601	183.266	•	145.072	5.464.245	10.757.184
• Hipotekarni krediti	14.568.848	659.005	•	202.933	3.421.304	18.852.090
• Potrošački krediti	31.520.441	721.976	•	2.823.193	3.192.136	38.257.746
Garancije i ostale preuzete obaveze	23.990.720	•	711.768	12.643	2.662.332	27.377.463
Ukupno	129.570.860	2.625.643	732.817	3.527.564	20.032.086	156.488.970

Kvalitet portfolija po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

RSD 000

Nedospeli i neobezvređeni						
	Zadovoljavajući stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta	Ostalo	Dospeli neobezvređeni	Obezvređeni	Ukupno 2016.
Kredit i depoziti bankama	12.325.886	•	•	•	•	12.325.886
Plasmani i potraživanja od komitenata:	73.875.937	2.193.190	27.579	5.493.846	33.473.474	115.064.026
– Korporativni krediti	27.511.100	1.274.631	27.579	2.641.213	12.212.411	43.666.933
– Krediti mikro preduzećima	4.298.375	44.792	•	271.846	12.797.363	17.412.376
– Hipotekarni krediti	16.572.033	275.808	•	322.314	4.743.481	21.913.636
– Potrošački krediti	25.494.430	597.959	•	2.258.473	3.720.219	32.071.081
Garancije i ostale preuzete obaveze	19.997.813	44.729	3.809	43.257	2.808.817	22.898.425
Ukupno	106.199.636	2.237.919	31.388	5.537.103	36.282.291	150.288.337

Starosna analiza kredita i plasmana bankama i komitentima koji su dospeli, a nisu obezvređeni na dan 31. decembra 2017. godine:

	Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Više od 90 dana	Ukupno 2017.g.
Plasmani komitentima:	2.367.263	875.976	271.532	151	3.514.922
– Korporativni plasmani	319.522	•	24.201	•	343.723
– Plasmani mikro preduzećima	115.797	26.413	2.861	•	145.071
– Hipotekarni plasmani stanovništvu	41.762	146.076	14.944	151	202.933
– Ostali plasmani stanovništvu	1.890.182	703.487	229.526	•	2.823.195
Garancije i ostale preuzete obaveze	10.339	2.172	131	•	12.642
Ukupno	2.377.602	878.148	271.663	151	3.527.564

Starosna analiza kredita i plasmana bankama i komitentima koji su dospeli, a nisu obezvređeni na dan 31. decembra 2016. godine:

	Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Više od 90 dana	Ukupno 2016.g.
Plasmani komitentima:	4.357.488	858.856	277.502	•	5.493.846
– Korporativni plasmani	2.641.213	•	•	•	2.641.213
– Plasmani mikro preduzećima	164.953	57.581	49.312	•	271.846
– Hipotekarni plasmani stanovništvu	83.129	231.359	7.826	•	322.314
– Ostali plasmani stanovništvu	1.468.193	569.916	220.364	•	2.258.473
Garancije i ostale preuzete obaveze	34.460	8.398	399	•	43.257
Ukupno	4.391.948	867.254	277.901	•	5.537.103

Struktura bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje i ispravki vrednosti, utvrđenih u skladu sa internom metodologijom Banke obelodanjenom na dan 31. decembra 2017. godine prikazana je kako sledi:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		Ukupno 2017. godina	
	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti
Korporativni krediti	5.157.012	2.936.969	41.639.960	309.253	46.796.972	3.246.222
Mikrokrediti	120.672	78.732	10.636.512	2.919.837	10.757.184	2.998.569
Hipotekarni krediti	132.134	330	18.719.957	528.107	18.852.091	528.437
Ostali krediti stanovništvu	•	•	38.257.746	1.756.070	38.257.746	1.756.070
Ukupno	5.409.818	3.016.031	109.254.175	5.513.267	114.663.993	8.529.298

	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje		Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje		Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	
	Rezervisanje	Rezervisanje	Rezervisanje	Rezervisanje	Rezervisanje	Rezervisanje
Korporativni krediti	429.420	147.602	17.870.403	63.419	18.299.823	211.021
Mikrokrediti	•	•	1.788.127	6.402	1.788.127	6.402
Ostali kr. stanovništvu	•	•	7.289.513	6.190	7.289.513	6.190
	429.420	147.602	26.948.043	76.011	27.377.463	223.613
Ukupno	5.839.238	3.163.633	136.202.218	5.589.278	142.041.456	8.752.911

Struktura bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje i ispravki vrednosti, utvrđenih u skladu sa internom metodologijom Banke obelodanjenom na dan 31. decembra 2016. godine prikazana je kako sledi:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		Ukupno 2016. godina	
	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti
Korporativni krediti	11.295.266	7.696.680	32.371.665	267.234	43.666.931	7.963.914
Mikrokrediti	728.791	516.896	16.683.585	8.733.674	17.412.376	9.250.570
Hipotekarni krediti	156.774	12.126	21.756.863	733.366	21.913.637	745.492
Ostali krediti stanovništvu	•	•	32.071.082	2.284.871	32.071.082	2.284.871
	12.180.831	8.225.702	102.883.195	12.019.145	115.064.026	20.244.847
	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje		Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje		Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	
	Rezervisanje	Rezervisanje	Rezervisanje	Rezervisanje	Rezervisanje	Rezervisanje
Korporativni krediti	453.861	145.679	13.990.900	64.447	14.444.761	210.126
Mikrokrediti	2.569	1	1.790.403	13.729	1.792.972	13.730
Ostali kr. stanovništvu	•	•	6.660.691	5.360	6.660.691	5.360
	456.430	145.680	22.441.994	83.536	22.898.424	229.216
Total	12.637.261	8.371.381	125.325.190	12.102.681	137.962.451	20.474.063

Restrukturirani krediti

U cilju zaštite od rizika neizvršavanja obaveza u poslovanju sa dužnicima ili smanjenja gubitaka usled neizvršavanja obaveza, Banka preduzima sledeće mere za regulisanje potraživanja: restrukturiranje, preuzimanje nepokretnosti u cilju naplate potraživanja, pokretanje sudskog spora i ostale mere. Dužnicima sa određenim problemima u poslovanju Banka odobrava restrukturiranje potraživanja.

Vrsta plasmana	Pojedinačno obezvređeni		Ostali		Ukupno 2017.g.	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Korporativni	4.760.721	2.170.968	55.851	55.085	4.816.572	2.226.053
Mikrokrediti	2.711.332	1.366.710	184.223	183.267	2.895.555	1.549.977
Hipotekarni	1.598.557	1.493.974	670.785	670.657	2.269.342	2.164.631
Ostali stan.	1.378.442	850.091	951.621	943.784	2.330.063	1.793.875
Ukupno	10.449.052	5.881.743	1.862.480	1.852.793	12.311.532	7.734.536

Vrsta plasmana	Pojedinačno obezvređeni		Ostali		Ukupno 2016.g.	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
Korporativni	8,457,206	3,866,645	1,274,326	1,259,566	9,731,532	5,126,211
Mikrokrediti	6,496,817	2,060,003	44,792	44,616	6,541,609	2,104,619
Hipotekarni	2,352,633	2,213,275	306,691	306,516	2,659,324	2,519,791
Ostali stan.	1,594,474	966,962	743,774	738,156	2,338,248	1,705,118
Ukupno	18,901,130	9,106,885	2,369,583	2,348,854	21,270,713	11,455,739

Ukupan iznos restrukturiranih kredita pravnih lica u 2017. godini je RSD 4.816.572 hiljada (ispravka vrednosti je RSD 2.590.519 hiljada). Ukupan iznos restrukturiranih kredita fizičkih lica je RSD 7.494.960 hiljada (ispravka vrednosti je RSD 1.986.477 hiljada).

Izmena uslova otplate predstavlja izmenu ugovornih odredbi i smatra se ustupkom klijentu usled finansijskih poteškoća. U skladu sa internom definicijom, Banka razlikuje kategorije naplativih i nenaplativih kredita s izmenjenim uslovima otplate kao što sledi:

a) Naplative izloženosti s promenjenim uslovima otplate (pretpostavlja se da izloženost ispunjava uslove da se ne klasifikuje kao nenaplativo):

- izmenjeni ugovori s povoljnijim uslovima u odnosu na dužnike sa sličnim rizičnim profilom,
- ukupno ili delimično refinansiranje problematičnog kredita usled finansijskih poteškoća,
- izmenjen ugovor u kašnjenju preko 30 dana čak iako je klauzula bila uključena u prvobitni ugovor,
- naplativa nekvalitetna izloženost gde se uslovi tretiraju kao ništavni su ispunjeni nakon najmanje godinu dana od dana izmene.

b) Nenaplative izloženosti s promenjenim uslovima otplate:

- izmena ugovornih odredbi i uslova ili refinansiranje, kada je klijent u nenaplativom statusu i godinu dana nakon produžetka izmene,
- naplativa izloženost s izmenjenim uslovima otplate, koja je tokom uslovnog perioda ispunila kriterijum za status nenaplativosti,
- izmena nenaplativih izloženosti koje su tokom godine dana probnog perioda ispunile kriterijume sticanje statusa naplativog kredita s izmenjenim uslovima otplate, ali je tokom probnog perioda u statusu naplativosti izloženosti ponovo izmenjen ugovor ili je u kašnjenju više od 30 dana,
- obnavljanje izmenjenih uslova otplate po naplativim izloženostima s izmenjenim uslovima otplate (ako su u kašnjenju manje od 90 dana i ako se ne smatraju verovatno nenaplativim/u kašnjenju/obezvređenim), klasifikovaće se kao nenaplativa izloženost ako je bilo više od jednog dodatnog ustupka u probnom periodu.

Segmentacija mera u vezi sa izmenom uslova otplate izloženost (indikativno):

1. kratkoročne mere (trajanje do 2 godine): kapitalizovanje dospelih neizmirenih obaveza, plan otplate dopelnih neizmirenih obaveza, smanjenje plaćanja preko iznosa plaćanja samo kamate, plaćanje samo kamate, smanjenje plaćanja ispod iznosa plaćanja samo kamate i grejs period,

2. dugoročne mere (trajanje > 2 godine): smanjenje kamatne stope, dugoročno produženje roka, podela izloženosti na 2 dela, delimičan oprost/otpis duga, operativno restrukturiranje i pretvaranje duga u kapital.

Pregled vrsta aktivnosti Banke u vezi sa izmenjenim uslovima otplate na dan 31. decembar 2017. i 31. decembar 2016. godine, dat je u tabeli u nastavku:

	2017	2016
Mere u vezi sa izmenjenjim uslovima otplate:		
Raspored otplate samo kamate	1.038.936	1.482.463
Raspored smanjenog iznosa otplate	579.409	777.284
Moratorijum na plaćanja/Odmori	4.777	1.708
Produženje roka otplate	341.871	2.541.163
Kapitalizovanje dospelih neizmirenih obaveza	74.686	170.428
Hibridne mere (tj. kombinacija više mera)	3.620.561	3.684.313
Ostalo	2.074.296	2.798.378
Ukupan neto iznos	7.734.536	11.455.737

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

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

Banka svojom internom metodologijom utvrđuje prihvatljive vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Vrednovanje sredstva obezbeđenja vrši se u trenutku odobrenja kredita, i ažurira se periodično u skladu sa relevantnom internom regulativom.

Rukovodstvo Banke prati kretanje tržišne vrednosti kolaterala i zahteva dopunske kolaterale u skladu sa odnosnim ugovorima (gde je primenjivo).

Pregled kolaterala	31. decembar 2017	31. decembar 2016
Nedospeli i neobezvređeni		
• Nekrentnine	37.219.430	34.494.648
• Finansijska sredstva	1.149.463	1.026.952
• Ostalo	•	•
Dospeli ali neobezvređeni		
• Nekrentnine	386.421	1.819.399
• Finansijska sredstva	6.506	31.264
• Ostalo	•	•
Pojedinčano obezvređeni		
• Nekrentnine	13.757.949	16.386.756
• Finansijska sredstva	368.169	209.619
• Ostalo	•	•
Ukupno	52.887.938	53.968.638

Finansijski efekat sredstava obezbeđenja – uticaj na obračun ispravke vrednosti plasmana

Finansijski efekat kolaterala prikazan je prikazivanjem uticaja kolaterala i drugih poboljšanja na gubitak od umanjenja vrednosti koji je priznat u periodu od godinu dana. Bez držanja kolaterala i drugih poboljšanja gubici po osnovu obračunatih ispravki vrednosti plasmana bi bili veći za sledeće iznose:

31.12.2017 (RSD 000)	
Korporativni krediti	2.860.019
Preduzetnici i mikrokrediti	1.552.673
Hipotekarni krediti	1.437.501
Ostali krediti stanovništvu	281
Ukupno	5.850.474

Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Posebnu pažnju Banka poklanja praćenju potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default), posmatrajući stanje i trend iznosa ovih potraživanja.

Uobičajena definicija Banke je u skladu sa definicijom Narodne Banke Srbije, koja je navedena o Odluci o adekvatnosti kapitala banaka. Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) prate se na nivou pojedinačnog klijenta (ili u izuzetnim slučajevima izloženosti) i prati se po svakom portfoliju u skladu sa internom segmentacijom Banke.

Značajno smanjenje izloženosti sa statusom neizmirivanja obaveza delimično dolazi iz aktivnosti Banke u prinudnoj naplati i restrukturiranju, ali glavni razlog velikog odstupanja o odnosu na prethodnu godinu je posledica značajnih otpisa potraživanja koje je Banka sprovela u toku 2017. godine u skladu sa odlukom Narodne banke Srbije o računovodstvenom otpisu bilansne aktive.

	Vrednost potraživanja	Potraživanja sa statusom neizvršenja obaveza
Sektor privrednih društava	46.796.973	5.282.077
Sektor preuzetnika i mikro preduzeća	10.757.184	5.464.245
Hipotekarni krediti	18.852.090	3.421.304
Sektor stanovništva	38.257.746	3.192.136
Sektor finansija i osiguranja	14.447.513	9.992
Ukupno na dan 31. decembra 2017. godine	129.111.506	17.369.754
Ukupno na dan 31. decembra 2016. godine	127.389.913	33.473.474

5.1.6. HARTIJE OD VREDNOSTI, BLAGAJNIČKI ZAPISI I OBVEZNICE

Na dan 31.decembar 2017. godine Banka poseduje dinarske državne zapise Trezora Ministarstva finansija u iznosu RSD 12.442.932 hiljade (31. decembar 2016. godine: RSD 12.117.793 hiljada), devizne obveznice izdate od strane Republike Srbije u iznosu od RSD 894,864 hiljade (31. decembar 2016. godine: RSD 3.550.714 hiljada) – (Napomena 20). Navedene hartije od vrednosti namenjene trgovanju nemaju rejting. Standard and Poor's rejting zemlje je BB stabilan. Na dan 31. decembar 2017. godine, deo obveznica Ministarstva finansija, u iznosu od RSD 3.110.300 hiljada se koristi kao zaloga data kao obezbeđenje za depozite uzete od preduzeća u stečaju.

5.1.7. MATERIJALNE VREDNOSTI PRIMLJENE PO OSNOVU NAPLATE POTRAŽIVANJA

Na dan 31.decembar 2017. godine, Banka ima sledeća sredstva koja su pribavljena po osnovu naplate potraživanja:

Vrsta sredstva	Knjigovodstvena vrednost	
	31. decembar 2017	31. decembar 2016
Stambeni objekti	6.183	6.183

5.1.8. KONCENTRACIJA RIZIKA FINANSIJSKIH SREDSTAVA SA IZLOŽENOŠĆU KREDITNOM RIZIKA

a) Geografska struktura plasmana

Struktura kreditnih izloženosti Banke, iskazanih po knjigovodstvenoj vrednosti, grupisana prema geografskim sektorima, data je u narednoj tabeli:

	Srbija	Grčka	Zapadna Evropa	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena prodaji	322.759	•	•	322.759
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	13.048.315	•	•	13.048.315
Kredit i depoziti bankama i drugim finansijskim institucijama	5.904.421	6.442.197	2.100.896	14.447.514
Plasmani komitentima	114.588.917	15.826	59.250	114.663.993
– Plasmani privredi	46.779.278	•	17.695	46.796.973
– Plasmani preduzetnicima i mikro preduzećima	10.757.184	•	•	10.757.184
– Hipotekarni krediti	18.795.463	15.826	40.801	18.852.090
– Ostali plasmani stanovništvu	38.256.992	•	754	38.257.746
Ostala sredstva	1.026.652	•	•	1.026.652
Stanje na dan 31. decembar 2017.	134.891.064	6.458.023	2.160.146	143.509.233
Stanje na dan 31. decembar 2016.	134.628.504	3.410.809	5.495.186	143.534.499

b) Sektorska struktura plasmana

Struktura kreditnih izloženosti Banke, iskazanih po knjigovodstvenoj vrednosti, grupisana prema industrijskim sektorima, data je u narednoj tabeli:

	Trgovina i uslužne delatnosti	Gradevina	Finansijske usluge	Proizvodnja	Privatna lica	Ostalo	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena prodaji	•	•	•	•	•	322.759	322.759
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	•	•	•	•	•	13.048.315	13.048.315
Kredit i avansi bankama i drugim finansijskim institucijama	•	•	9.494.916	•	•	4.952.598	14.447.514
Plasmani komitentima	33.025.887	4.294.824	4.461	12.733.483	61.023.547	3.581.791	114.663.993
– Plasmani privredi	29.536.982	3.742.135	4.461	11.202.403	293.584	2.017.408	46.796.973
– Preduzetnici i mikro preduzeća	3.488.905	552.689	•	1.531.080	3.683.870	1.500.640	10.757.184
– Hipotekarni krediti	•	•	•	•	18.852.090	•	18.852.090
– Ostali krediti stanovništvu	•	•	•	•	38.194.003	63.743	38.257.746
Ostala sredstva	•	•	•	•	•	1.026.652	1.026.652
Stanje na dan 31. decembar 2017.	33.025.887	4.294.824	9.499.377	12.733.483	61.023.547	22.932.115	143.509.233
Stanje na dan 31. decembar 2016.	28.772.892	3.370.633	11.417.280	12.326.727	60.938.753	26.708.214	143.534.499

5.2. TRŽIŠNI RIZIK

Banka je izložena tržišnim rizicima, koji predstavljaju rizik da će fer vrednost budućih tokova gotovine finansijskih instrumenata fluktuirati zbog promene tržišnih cena. Tržišni rizici proizilaze iz otvorene pozicije po osnovu kamatnih, valutnih i kapitalnih proizvoda, koji su izloženi generalnim i specifičnim promenama na tržištu i promenama kamatnih stopa, kurseva stranih valuta i cenama kapitala.

5.2.1. DEVIZNI RIZIK

Banka je nužno izložena deviznom riziku, odnosno riziku od promene u deviznim kursovima, jer posluje sa različitim valutama. Dnevne valutne transakcije uzrokuju mogući gubitak Banke usled neizvesnosti kretanja deviznog kursa, pri čemu otvorena devizna pozicija može biti zatvorena, kao i u pogledu negativnih efekata revalorizacije neto otvorene devizne pozicije u pojedinim valutama u slučaju neželjenog kretanja deviznog kursa.

U cilju zaštite kapitala i finansijskog rezultata, Banka identifikuje, meri, prati i upravlja izloženošću deviznom riziku na dnevnom nivou.

Banka upravlja izloženošću deviznom riziku na način koji će osigurati usklađenost valutne strukture aktive i pasive sa pokazateljima rizika propisanim od strane Narodne banke Srbije, kao i granicama propisanim internim aktima, koje donosi rukovodstvo Banke i Odbor za rizik. Banka koristi scenario analizu za merenje deviznog rizika.

Tabela u nastavku rezimira izloženost Banke promeni deviznog kursa na kraju izveštajnog perioda:

	31. decembar 2017.				31. decembar 2016.			
	Monetarna finansijska sredstva	Monetarne finansijske obaveze	Derivati	Neto pozicija	Monetarna finansijska sredstva	Monetarne finansijske obaveze	Derivati	Neto pozicija
EUR	69.089.441	79.440.094	11.115.207	764.554	66.950.862	80.552.244	14.540.313	938.931
CHF	13.144.315	2.176.039	(11.040.032)	(71.756)	16.824.398	2.330.135	(14.625.574)	(131.311)
Ostalo	2.286.441	2.193.602	•	92.839	2.611.484	2.433.548	•	177.935
Ukupno	84.520.198	83.809.736	75.175	785.637	86.386.745	85.315.928	(85.261)	985.556

5.2.2. RIZIK OD PROMENE KAMATNIH STOPA

Rizik od promene kamatnih stopa je izloženost Banke riziku usled nepovoljnih kretanja kamatnih stopa, koje mogu izazvati negativne efekte na zaradu banke i ekonomsku vrednost kapitala. Rizik od promene kamatnih stopa može se javiti u različitim oblicima kao rizik promene cena, rizik krive prihoda, bazni i opcioni rizik.

U cilju zaštite kapitala i finansijskog rezultata, Banka identifikuje, meri, prati i upravlja izloženošću kamatnom riziku na mesečnom nivou, posebno za glavne valute.

Za merenje i procenu rizika kamatne stope Banka primenjuje sledeće tehnike:

- gap analiza rizika kamatne stope,
- scenario analiza,
- stres testiranje i
- analiza utvrdjenih opcija.

Banka upravlja izloženošću kamatnom riziku primenom tehnika koje su izvršene otvorenim pozicijama kamatnih stopa priznatih u analizi dispariteta:

- prirodna zaštita – postiže se ponovnim podešavanjem datuma i roka promena cena novih proizvoda, koji bi trebalo da utiču na smanjenje dispariteta u određenom vremenskom intervalu,
- zaštita pozicije otvorene kamatne stope sa OTC derivatima kao što su: kamatni svopovi i opcije.

Tabela u nastavku rezimira izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa. Tabela predstavlja agregatne iznose finansijskih sredstava i obaveza Banke po računovodstvenim vrednostima klasifikovanim prema promeni ranijih ugovornih cena ili datuma dospeća:

	Na poziv i do 1 meseca	1 – 6 meseci	6 –12 meseci	Preko 1 godine	Nemonetarne	Ukupno
31. decembar 2017.						
Ukupna finansijska sredstva	85.831.775	29.734.635	4.816.283	32.502.360	5.499.944	158.413.095
Ukupne finansijske obaveze	34.986.988	23.969.667	15.390.581	32.773.454	51.292.405	158.413.095
Neto pozicija	50.844.787	5.764.968	(10.574.298)	(271.094)	(45.764.363)	•

31. decembar 2016.

Ukupna finansijska sredstva	111.416.390	12.424.874	5.387.700	15.846.221	5.557.506	150.632.691
Ukupne finansijske obaveze	43.430.681	15.608.231	12.405.901	29.775.453	49.412.425	150.632.691
Neto pozicija	67.985.709	(3.183.357)	(7.018.201)	(13.929.232)	(43.854.919)	•

U svrhu merenja rizika od promene kamatnih stopa, Banka upotrebljava analizu osetljivosti primenom pondera osetljivosti baziranim na vremenskom trajanju, praćene stres testom koji uključuje različite promene u varijable kamatnih stopa. Banka upravlja rizikom kamatnih stopa kroz set limita izloženosti riziku od kamatnih stopa.

5.2.3. ANALIZA OSETLJIVOSTI

Upravljanje rizikom od promene kamatnih stopa i deviznim rizikom je dopunjeno praćenjem osetljivosti bilansa uspeha Banke u odnosu na različita scenarija promene kamatnih stopa i kurseva valuta. Osetljivost bilansa uspeha je efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama i deviznim kursovima na neto prihode od kamata u toku jedne godine.

Analiza osetljivosti bilansa uspeha na promene u kamatnim stopama i deviznim kursovima je prikazana u sledećoj tabeli (uz pretpostavku nepostojanja asimetričnih promena u krivi prihoda i nepromenjene pozicije bilansa stanja):

	Osetljivost bilansa uspeha	
	2017	2016
Osetljivost na promenu kamatnih stopa		
Povećanje u baznim poenima		
+100 paralelna promena	547.869	529.452
Promena kurseva valuta		
10% depresijacija dinara	110.623	10.657

5.3. RIZIK LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti nastaje usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze što može imati negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke. Rizik likvidnosti je neminovan u bankarskom poslovanju i proizilazi iz prirode osnovne delatnosti i neophodne ročne transformacije koje obavlja Banka.

Dospeća sredstava i obaveza i sposobnost Banke da zameni, po prihvatljivom trošku, kamatonosne obaveze kako dospevaju, bitni su faktori u proceni likvidnosti Banke i njenoj izloženosti riziku od promena kursa i kamatnih stopa.

Upravljanje likvidnošću Banke je kontinuiran proces sagledavanja potreba za likvidnošću i održavanja zadovoljavajućeg nivoa likvidnosti u različitim poslovnim scenarijima, kao i planiranja u slučaju nepredviđenih situacija. U cilju realizacije ovih aktivnosti najviše pažnje je usmereno na analizu stabilnosti i nivoa koncentracije depozita i drugih izvora finansiranja Banke, koji uključuju:

- depozite komitenata sa različitim rokovima dospeća;
- depozite sa tržišta novca i dostupne kredite finansijskih institucija;
- dostupne kreditne linije većinskog akcionara;
- akcijski kapital.

Izvori likvidnosti se stalno revidiraju kako bi se obezbedila diversifikacija u smislu valute, geografske strukture, porekla, proizvoda i ročnosti.

Diversifikovanost i stabilnost čvrste depozitne baze podrazumeva analizu koja omogućava Banci da uspešno kontroliše i meri likvidnost na osnovu depozitne baze i preciznije meri rizik likvidnosti definisanjem mogućeg kretanja depozita.

Merenje rizika likvidnosti uključuje procene rizika pod normalnim tržišnim uslovima i pod stresnim scenarijima. Scenarija, koja se definišu na osnovu istorijskih podataka i analize slučaja, trebalo bi da Banci omoguće da proceni potencijalni negativni uticaj koji takvi faktori mogu da imaju na poziciju likvidnosti. Rizik likvidnosti se prati preko skupa kratkoročnih limita.

U skladu sa metodologijom Narodne banke Srbije, Banka je definisala minimalni nivo likvidnosti izražen u vidu kratkoročnog pokazatelja likvidnosti. U svrhe interne metodologije, limiti uključuju pokazatelje u vidu definisanih ograničenja prihvatljivih nivoa kratkoročne neusklađenosti likvidnosti, odnosno novčanih tokova po osnovu aktive i obaveza Banke.

Ne-derivatni tokovi gotovine

Iznosi prikazani u tabeli koja sledi prikazuju ugovorene nediskontovane tokove gotovine za obaveze i diskontovane novčane tokove za sredstva za 2017. i 2016. godinu.

Bilans stanja i vanbilansne pozicije

Na dan 31. decembar 2017.	Do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	211.774	•	6.681.283	2.305.374	35.232	9.233.663
Depoziti i ostale obaveze prema klijentima	31.284.884	7.895.443	22.116.312	18.960.118	16.525.413	96.782.170
Ostale obaveze	849.943	•	•	•	•	849.943
Preuzete obaveze po nepovučenim kreditima i limitima	•	•	7.559.382	9.872.279	342.785	17.774.446
Garancije i akreditivi	•	•	1.779.010	2.366.131	4.730.721	8.875.862
Ostale neopozive obaveze	•	•	1.095.896	•	•	1.095.896
Operativni lizing	•	•	66.785	•	•	66.785
Kapitalne obaveze	•	•	124.091	•	•	124.091
Ukupno obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	32.346.601	7.895.443	38.522.759	33.503.902	21.634.151	133.791.256
Sredstva koja se drže radi upravljanja rizikom likvidnosti (ugovoreni datumi dospeća)	29.575.255	9.673.783	30.035.256	62.953.230	20.647.529	152.885.053

Na dan 31. decembar 2016.	Do 1 meseca	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim institucijama i Centralnoj banci	7.513.907	•	•	•	•	7.513.907
Depoziti i ostale obaveze prema klijentima	18.090.423	6.408.976	18.581.733	51.016.910	166.765	94.264.807
Ostale obaveze	623.225	•	•	•	•	623.225
Preuzete obaveze po nepovučenim kreditima i limitima	•	•	4.918.546	7.860.840	793.150	13.572.536
Garancije i akreditivi	•	•	2.131.953	2.509.836	4.830.202	9.471.991
Ostale neopozive obaveze	•	•	917.527	•	•	917.527
Operativni lizing	•	•	71.810	•	•	71.810
Kapitalne obaveze	•	•	36.803	•	•	36.803
Ukupno obaveze (ugovoreni datumi dospeća)	26.227.555	6.408.976	26.658.372	61.387.586	5.790.117	126.472.606
Sredstva koja se drže radi upravljanja rizikom likvidnosti (ugovoreni datumi dospeća)	50.588.054	4.012.287	20.355.730	22.702.986	52.973.634	150.632.691

Zahtevi za likvidnost, neophodni da bi se pokrilo aktiviranje garancija i stand-by akreditiva, su znatno manji od iznosa potrebnih za pokriće bilansnih obaveza jer Banka generalno ne očekuje da će treća lica povlačiti sredstva po ovom osnovu. Ugovoreni iznos potencijalne obaveze, ne predstavlja neophodno buduće zahteve za gotovinom, s obzirom da će mnoge od ovih obaveza isteći ili biti otkazane bez odliva gotovine.

Derivatni tokovi gotovine

Derivati koji se izmiruju na bruto osnovi uključuju valutne OTC svopove. Na dan 31. decembar 2017. godine i 31.12.2016. godine Banka nije imala derivate koji se izmiruju na bruto osnovi.

5.4. OPERATIVNI RIZIK

Operativni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke prouzrokovan ljudskom greškom, neadekvatnim internim procedurama i procesima, neadekvatnim upravljanjem informacionim sistemom i drugim sistemima banke, kao i usled nepredviđenih eksternih događaja (ekonomska sredina, promene u bankarskom sistemu, tehnološki razvoj itd.). Deo ovog rizika je i **pravni rizik**, koji predstavlja rizik od negativnih efekata na poslovni rezultat i kapital Banke po osnovu sudskih i vansudskih postupaka vezanih za poslovanje Banke (npr. ugovori, radni odnosi itd.).

Proces operativnog rizika uključuje **identifikaciju** rizika, procenu izloženosti (uključujući merenje i vrednovanje), kontrolu, upravljanje i ublažavanje rizika, izveštavanje o operativnim rizicima i poboljšanje performansi primenom sledećih metoda operativnih rizika: samoprocena rizika i kontrole (RCSA), ključni indikatori rizika (KRI), upravljanje događajima operativnog rizika, izveštavanje o događajima operativnog rizika, obračun i alokacija kapitalnog zahteva za operativni rizik i stres test operativnog rizika.

Banka uključuje u svoj sistem upravljanja sve rizike koji nastaju iz outsourcing aktivnosti i od lansiranja novih proizvoda i usluga.

5.5. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Banka održava i aktivno upravlja kapitalom kako bi pokrila inherentne rizike poslovanja. Ciljevi Banke u upravljanju kapitalom, koji predstavlja širi koncept od pozicije kapitala u bilansu stanja, su da:

- obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koje je definisala Narodne banke Srbije,
- da obezbedi adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po principu „nastavka poslovanja”,
- da održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala Banke se prati mesečno od strane rukovodstva Banke.

Na dan 30. juna 2017. godine stupila je na snagu nova Odluka o adekvatnosti kapitala, koja je propisala Narodna banka Srbije ("Službeni glasnik RS" br. 103/2016), kojom su uvedeni Basel III standardi i novi kapitalni limiti.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- minimalni iznos kapitala od EUR 10 miliona,
- pokazatelj adekvatnosti kapitala od 8%,
- pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala od 6% (Tier I CAD) i
- pokazatelj osnovnog akcijskog kapitala od 4,5% (Core Tier I CAD).

Dodatni zaštitni slojevi kapitala su:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala – 2.5% od rizične aktive,
- kontradiklični zaštitni sloj kapitala – stope za ovaj zaštitni sloj kapitala NBS kvartalno propisuje i za izloženosti u Srbiji trenutno iznosi 0%,
- zaštitni sloj kapitala za sistemski značajnu banku – stopa zaštitnog kapitala za sistemski rizik iznosi 3% od ukupnih plasmana u stranoj valuti i plasmana indeksiranih u stranoj valuti odobrenih preduzećima i domaćinstvima u Republici Srbiji. Sve banke čiji je udeo ovih plasmana u ukupnim plasmanima veći od 10% obavezne su da održavaju stopu zaštitnog kapitala za sistemski rizik.

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i njihovih odbitnih stavki.

Osnovni kapital čini: akcijski kapital po osnovu običnih akcija, emisija premija, rezerve iz dobiti i neraspoređeni dobitak/gubitak. Odbitne stavke osnovnog kapitala su nematerijalna ulaganja, odložena poreska sredstva formirana u toku poslovne godine koja zavise od buduće profitabilnosti Banke i proizilaze iz privremenih razlika,

a ne odbijaju se od osnovnog akcijskog kapitala, odnosno sva ostala odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, umanjene za iznos povezanih odloženih poreskih obaveza, i regulatorna usklađivanja odnosno potrebna rezerve za procenjene gubitke u skladu sa relevantnim propisima Narodne banke Srbije.

Dopunski kapital čini: akcijski kapital po osnovu prioritetnih akcija, emisona premija po osnovu prioritetnih akcija, i otkupljene sopstvene prioritetne akcije kao odbitna stavka dopunskog kapitala.

Rizična bilansna i vanbilansna aktiva se utvrđuju u skladu sa propisanim ponderima rizičnosti za sve tipove aktive. U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, prilikom obračuna pokazatelja adekvatnosti kapitala, ukupna rizična bilansna i vanbilansna aktiva se uvećavaju za valutni i rizik promene cene, podeljen sa 8%. U tabeli je prikazana struktura kapitala Banke na dan 31. decembar 2017. godine i 31.12.2016. godine, kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala:

	31 decembar 2017	31 decembar 2016
Akcijski kapital	25.422.400	25.422.400
Emisiona premija	6.051.999	6.051.999
Neraspoređena dobit	9.558.335	9.558.335
Nematerijalna ulaganja	(1.944.891)	(1.846.161)
Odbitne stavke osnovnog akcijskog kapitala	(5.078.960)	(21.847.524)
Osnovni akcijski kapital	34.008.884	17.339.049
Osnovni kapital	34.008.884	17.339.049
Preferencijalne akcije	4.800	4.800
Revalorizacione rezerve	•	7.360
Dopunski kapital	4.800	12.160
Odbitne stavke dopunskog kapitala	(500)	(10.239)
Ukupan regulatorni kapital	34.013.184	17.340.970
Rizična aktiva		
Kreditni i rizik druge ugovorne strane	98.120.258	81.414.458
Tržišni rizik	1.729.150	637.695
Operativni rizik	16.833.508	11.490.285
Ukupno rizična aktiva	116.682.915	93.542.438
Adekvatnost kapitala	29,15%	18,54%

U skladu sa NBS Odlukom o računovodstvenom otpisu bilansne aktive, od 30. septembra 2017. godine Banka je otpisala potraživanja sto je rezultiralo značajnim padom koeficijenta NPL. Ovo je omogućilo da se u skladu sa Odlukom o klasifikaciji primeni koeficijent za korigovanje (umanjene) potrebne rezerve za procenje gubitke sto je dovelo do povećanja nivoa regulatornog kapitala, povećanja rizične aktive i kapitalne adekvatnosti.

5.6. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA

Fer vrednost koja se navodi u finansijskim izveštajima jeste iznos za koji sredstvo može biti razmenjeno, ili obaveza izmirena, između obaveštenih, voljnih strana u nezavisnoj transakciji.

Fer vrednost se računa koristeći tržišne informacije raspoložive na datum izveštavanja kao i individualne metode procene Banke.

Fer vrednost nekog finansijskog instrumenta prikazana po njegovoj nominalnoj vrednosti približno je jednaka njegovoj knjigovodstvenoj vrednosti. Ovo uključuje keš kao i potraživanja i obaveze bez definisane dospelosti ili fiksne kamatne stope. Za ostala potraživanja i obaveze, budući očekivani tokovi gotovine diskontuju do njihove sadašnje vrednosti koristeći tekuće kamatne stope. Imajući u vidu da su varijabilne kamatne stope ugovorene za većinu finansijske aktive i obaveza Banke, promene u tekućim kamatnim stopama vode do promena u ugovorenim kamatnim stopama.

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

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

Procena finansijskih instrumenata

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

Nivo 1: kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičan instrument.

Nivo 2: Tehnike procene koje se temelje na uočljivim inputima koji ne predstavljaju kotirane cene iz nivoa 1. bilo direktno (tj. kao cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena). Ova kategorija uključuje instrumente koji su vrednovani korišćenjem: kotirane tržišne cene na aktivnim tržištima za slične instrumente; navedene cene za iste ili slične instrumente na tržištu koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike procene u kojima su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.

Nivo 3: Tehnike procene koje koriste značajne neuočljive inpute. Ova kategorija uključuje sve instrumente, gde tehnika vrednovanja uključuje inpute nebazirane na uočljivim podacima i neuočljivi inputi imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenta. Ova kategorija uključuje instrumente koji se vrednuju na bazi kotiranih cena sličnih instrumenata gde su značajna neuočljiva podešavanja ili pretpostavke potrebne da bi se odražavala razlika između instrumenata.

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

Tehnike procene uključuju neto sadašnju vrednost i modele diskontovanog gotovinskog toka, upoređujući sa sličnim instrumentima za koje postoji uočljiva tržišna cena i drugi modeli procene. Pretpostavke i inputi korišćeni u tehnikama procene uključuju oslobođene rizika i benčmark kamatne stope, kreditne marže i druge premije koje se koriste u proceni diskontne stope, cene obveznica i vlasničkih hartija, devizne kurseve, kapital i kapitalom indeksirane cene i očekivane oscilacije cena i korelacije. Cilj tehnika procene je odrediti fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila definisana od strane učesnika na tržištu u slobodnim i nezavisnim transakcijama

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

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

Tabela u nastavku analizira finansijske instrumente merene po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda, prema nivou u hijerarhiji fer vrednosti u okviru kog je merenje fer vrednosti smešteno:

Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti	31.12.2017.	31.12.2017.		
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost		
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	322.759	322.759		
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (Beleška 22)	13.048.315	13.048.315		
Ukupno	13.371.074	13.371.074		
Finansijska sredstva koja se vode po fer vrednosti	31.12.2016.	31.12.2016.		
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost		
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	26.712	26.712		
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (Beleška 22)	15.686.119	15.686.119		
Ukupno	15.712.831	15.712.831		
31. decembar 2017.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha				
Akcije (Napomena 21)	418	•	•	418

Trezorski zapisi		311.293	•	311.293
Derivati (Napomena 21)	•	11.048	•	11.048
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				•
Akcije (Napomena 22)	21.812	•	•	21.812
Trezorski zapisi (Napomena 22)		13.026.503		13.026.503
Ukupna sredstva	22.230	13.348.844	•	13.371.074
Derivati (Napomena 30)	•	13.222		13.222
Ukupne obaveze	•	13.222	•	13.222

31. decembar 2016.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha				
Akcije (Napomena 21)	559	•	•	559
Derivati (Napomena 21)	•	26.153	•	26.153
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				•
Akcije (Napomena 22)	17.612	•	•	17.612
Trezorski zapisi (Napomena 22)		15.668.507		15.668.507
Ukupna sredstva	18.171	15.694.660	•	15.712.831
Derivati (Napomena 30)	•	31.335		31.335
Ukupne obaveze	•	31.335	•	31.335

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

	31.12.2017.		31.12.2016.	
	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Finansijska(monetarna) aktiva				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	18.005.519	18.005.519	21.714.061	21.714.061
Sredstva koja se drže do dospeća	•	•	•	•
Kredit i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija	14.303.432	14.303.432	12.245.083	12.245.083
Kredit i potraživanja od komitenata	106.134.695	107.926.257	94.819.179	99.779.447
Ostala aktiva	477.605	477.605	76.254	76.254
Ukupno	138.921.251	140.712.813	128.854.577	133.814.845
Finansijska (monetarna) pasiva				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	9.225.583	9.225.583	7.033.192	7.033.192
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	96.617.011	96.617.011	93.532.515	93.532.515
Ostale obaveze	142.121	142.121	181.508	181.508
Ukupno	105.984.715	105.984.715	100.747.215	100.747.215

	Fer vrednost			
31.12.2017.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno

Aktiva			
Kredit i potraživanja od komitenata	•	107.926.257	• 107.926.257
Kredit i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija	•	14.303.432	• 14.303.432
Ukupno	•	122.229.689	• 122.229.689

Obaveze			
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	•	9.225.583	• 9.225.583
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	•	96.617.011	• 96.617.011
Ukupno	•	105.842.594	• 105.842.594

31.12.2016.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Aktiva				
Kredit i potraživanja od komitenata	•	99.779.447	•	99.779.447
Kredit i potraživanja od banka i drugih finansijskih organizacija	•	12.245.083	•	12.245.083
Ukupno	•	112.024.530	•	112.024.530
Obaveze				
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	•	7.033.192	•	7.033.192
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	•	93.532.515	•	93.532.515
Ukupno	•	100.565.707	•	100.565.707

Tamo gde je moguće, fer vrednost zajmova i avansa je bazirana na uočljivim tržišnim transakcijama. Gde uočljive tržišne transakcije nisu dostupne, fer vrednost se ocenjuje koristeći modele procene, kao što su tehnike diskontovanja gotovinskih tokova. Inputi za tehnike procene uključuju očekivane kreditne gubitke tokom životnog veka kredita, kamatne stope, stope avansa i izvorne podatke ili podatke sa sekundarnog tržišta. Za kolateralno-zavisne umanjene (obezvređene) zajmove, fer vrednost se meri na bazi vrednosti pripadajućeg kolaterala. Inputi modela mogu uključiti podatke od brokera treće strane bazirane na OTC aktivnosti trgovanja, i informacije dobijene od drugih učesnika na tržištu, što uključuje uočljive primarne i sekundarne transakcije.

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

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

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost na dan 31. decembra 2017. godine:

	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	Koje se drže do dospeća	Kredit i potraživanja	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna sadašnja vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva	•	•	18.005.519	•	•	18.005.519	18.005.519
kod centralne banke							
Sredstva koja se	•	•	•	•	•	•	•
drže do dospeća							
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	•	•	•	13.048.315	•	13.048.315	13.048.315
Finansijska sredstva							
po fer vrednosti kroz bilans uspeha	322.759	•	•	•	•	322.759	322.759
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	•	•	14.303.432	•	•	14.303.432	14.303.432
Kredit i potraživanja od komitenata from clients	•	•	106.134.695	•	•	106.134.695	107.926.257
Ostala aktiva	•	•	•	•	1.026.652	1.026.652	1.026.652
Ukupno sredstva	322.759	•	138.443.646	13.048.315	1.026.652	152.841.372	154.632.934
Finansijske obavez po fer vrednosti kroz bilans uspeha	13.222	•	•	•		13.222	13.222
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	•	•	•	•	9.225.583	9.225.583	9.225.583
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	•	•	•	•	96.617.011	96.617.011	96.617.011
Ostale obaveze	•	•	•	•	849.943	849.943	849.943
Ukupno obaveze	13.222	•	•	•	106.692.537	106.705.759	106.705.759

Tabela ispod prikazuje klasifikaciju Banke za svaku klasu finansijske aktive i obaveza i njihovu fer vrednost na dan 31. decembra 2016. godine:

	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	Koje se drže do dospeća	Kredit i potraživanja	Raspoloživo za prodaju	Ostala amortizovana vrednost	Ukupna sadašnja vrednost	Fer vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	•	•	21.714.061	•	•	21.714.061	21.714.061
Sredstva koja se drže do dospeća	•	•	•	•	•	•	•
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	•	•	•	15.686.119	•	15.686.119	15.686.119
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	26.712	•	•	•	•	26.712	26.712
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	•	•	12.245.083	•	•	12.245.083	12.245.083
Kredit i potraživanja od komitenata	•	•	94.819.179	•	•	94.819.179	99.779.447
Ostala aktiva	•	•	•	•	431.756	431.756	431.756
Ukupno sredstva	26.712	•	128.778.323	15.686.119	431.756	144.922.910	149.883.178
Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha	31.335	•	•	•		31.335	31.335
Depoziti i ostale obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	•	•	•	•	7.033.192	7.033.192	7.033.192
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	•	•	•	•	93.532.515	93.532.515	93.532.515
Ostale obaveze	•	•	•	•	623.225	623.225	623.225
Ukupno obaveze	31.335	•	•	•	101.188.932	101.220.267	101.220.267

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

Imovina za koju je fer vrednost približna knjigovodstvenoj vrednosti

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

6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2017	2016
Prihodi od kamata		
Prihodi od kamata po osnovu sredstava u dinarima		
Kreditni	6.276.899	6.212.181
Depoziti	139.108	142.871
Hartije od vrednosti	561.218	590.209
Ostali plasmani	97.569	56.478
Prihodi od kamata po osnovu sredstava u stranoj valuti		
Kreditni	108.213	160.238
Depoziti	86.177	58.266
Hartije od vrednosti	28.702	105.042
Ostali plasmani	105.208	147.187
	7.403.094	7.472.472
Rashodi kamata		
Rashodi kamata po osnovu obaveza u dinarima		
Primljeni krediti	•	•
Depoziti	(372.724)	(253.757)
Ostale obaveze	•	(1)
Rashodi kamata po osnovu obaveza u stranoj valuti		
Primljeni krediti	(48.442)	(78.864)
Depoziti	(348.740)	(628.522)
Ostale obaveze	(61.541)	(72.640)
	(831.447)	(1.033.784)
Neto dobitak po osnovu kamata	6.571.647	6.438.688

7. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2017	2016
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade za bankarske usuge	2.208.977	2.041.943
Provizije po izdatim garancijama i drugim jemstvima	94.516	100.029
Ostale naknade i provizije	394.604	239.576
	2.698.097	2.381.548
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	(32.674)	(19.421)
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	(40.338)	(39.431)
Ostale naknade i provizije	(474.821)	(338.684)
	(547.833)	(397.536)
Dobitak po osnovu naknada i provizija	2.150.264	1.984.012

Ostali prihodi od naknada i provizija za godinu koja se završila 31. decembra 2017. godine u iznosu od RSD 394,604 hiljade uglavnom se sastoje od sledećih stavki: naknade za osiguranje i provizije u iznosu od RSD 144,279 hiljada, naknade za konverziju deviza u iznosu od RSD 90,841 hiljada, naknade za promene uslova kredita u iznosu od RSD 32,810 hiljada, naknade za poravnanje u iznosu od RSD 37,514 hiljada i ostali prihodi od naknada i provizija u iznosu od RSD 89,160 hiljada.

Ostali troškovi naknada i provizija za godinu koja se završila 31. decembra 2017. godine u iznosu od RSD 474,821 hiljada uglavnom se sastoje od sledećih stavki: naknade za plaćanje u iznosu od RSD 97,269 hiljada, naknade za osiguranje u iznosu od RSD 66,460, naknade za kreditne usluge u iznosu od RSD 61,905 hiljada, brokerske naknade u iznosu od RSD 52,092 hiljada i ostali troškovi provizija u iznosu od RSD 252,805 hiljada.

8. NETO DOBITAK/(GUBITAK) OD FINANSIJSKIH SREDSTAVA NAMENJENIH PRODAJI

Neto dobitak/ (gubitak) od prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha:

	2017	2016
Dobitak od finansijskih sredstava namenjenih prodaji	152	10
Dobitak od promene vrednosti derivata	14.176	1.626
Gubitak od finansijskih sredstava namenjenih prodaji	(142)	•
Gubitak od promene vrednosti derivata	(11.031)	
Neto (gubitak)/dobitak	3.155	1.636

9. NETO GUBITAK PO OSNOVU ZAŠTITE OD RIZIKA

	2017	2016
Obezbvredjenje investicija u pridružena društva	(14.798)	•
Obezbvredjenje investicija u pridružena društva	(14.798)	•

Tokom 2017. godine Banka je izvršila procenu obezbvredjenja učešća u kapitalu i proknjižila ispravku vrednosti u iznosu od RSD 14.798 hiljada na učešću u kapitalu pridruženog privrednog društva ERB Leasing a.d. nakon što je kompanija ušla u proces dobrovoljne likvidacije.

10. NETO DOBITAK OD PRODAJE FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU

	2017	2016
Dobitak na prodaji finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	3.679	•
Neto dobitak od prodaje finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	3.679	•

Na dan 31. decembra 2017. godine dobitak Banke od finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju odnosi se na dobitke od prodaje državnih blagajničkih zapisa.

11. NETO PRIHODI / (RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA

	2017	2016
Pozitivne kursne razlike	38.836.734	151.207.561
Negativne kursne razlike	(38.856.117)	(151.182.356)
Neto prihodi / (rashodi) od kursnih razlika	(19.383)	25.205

12. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2017	2016
Ukidanje rezervisanja za sudske sporove i naknade štete klijentima (Napomena 34)	8.678	17.112
Izdavanje poslovnog prostora	3.999	3.933
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	38.255	926
Dobici od prodaje ostalih plasmana	2.620	•
Prihodi od naplaćenih šteta i sudskih sporova	36.456	13.899
Ostali prihodi	44.478	25.814
Ukupno	134.486	61.684

13. NETO RASHODI INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

	2017	2016
Prihodi od ukidanja rezervisanja i gubitaka po osnovu umanjenja vrednosti		
Kredit i potraživanja of komitenata (Napomena 24)	3.779.154	206.095
Ostala sredstva (Napomena 29)	2.791	821
Vanbilansne stavke (Napomena 33)	87.974	92.226
Banke	1.026	7.393
Naplaćeni otpisani krediti i potraživanja	140.331	69.205
Ukupno	4.011.276	375.740
Rashodi od ukidanja rezervisanja i gubitaka po osnovu umanjenja vrednosti		
Kredit i potraživanja of komitenata (Napomena 24)	(4.517.848)	(1.153.896)
Ostala sredstva (Napomena 29)	(3.298)	(1.537)
Vanbilansne stavke (Napomena 33)	(91.617)	(2.032)
Banke	(67.724)	(78.980)
Direktni otpisi	(30.173)	(24.410)
Ukupno	(4.710.660)	(1.260.855)
Neto rezervisanja i ispravka vrednosti	(699.384)	(885.115)

14. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI RASHODI ZAPOSLENIH

	2017	2016
Zarade	(1.334.504)	(1.280.293)
Porezi na zarade i naknade zarada	(168.432)	(161.902)
Doprinosi na zarade i naknade zarada	(350.326)	(332.216)
Ostali troškovi zaposlenih	(28.559)	(29.741)
Troškovi za privremen i periodične poslove	•	•
Gubici po naknadama za penziju	(27.111)	(14.501)
Ukupno	(1.908.932)	(1.818.653)

15. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2017	2016
Nematerijalna ulaganja (Napomena 26)	203.694	233.732
Nekretnine, postrojenja i oprema (Napomena 27)	190.678	182.269
Ukupno	394.372	416.001

16. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	2017	2016
Administrativni troškovi	1.513.894	1.460.656
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	1.068.232	1.128.319
Doprinosi	314.868	302.229
Materijali	143.652	149.257
Porezi	55.881	54.191
Otuđenja i otpisi nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	14.578	274
Sudski troškovi i takse	57.215	40.507
Ostali troškovi	88.581	87.168
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 34)	51.145	22.069
Ukupno	3.308.046	3.244.670

Detaljan pregled administrativnih troškova prikazan je u tabeli:

	2017	2016
Transportne usluge	72.763	73.877
PTT usluge	127.191	123.325
Telefon	21.902	22.626
Održavanje softvera	421.415	422.654
Održavanje hardvera	55.937	61.093
Održavanje osnovnih sredstava	35.153	37.492
Održavanje mreže bankomata	15.347	15.055
Reklama i propaganda	270.433	219.239
Donacije	14.975	14.494
Zakupnina	377.772	380.336
Ostale usluge	101.006	90.465
Ukupno	1.513.894	1.460.656

Na dan 31. decembra 2017. nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 1.068.232 hiljada čine: troškovi osiguranja depozita u iznosu od RSD 485.140 hiljada, troškovi za pravne usluge u iznosu od RSD 193.486 hiljada, troškovi transporta zaposlenih u iznosu od RSD 44.395 hiljada, usluge čišćenja u iznosu od RSD 23.198 hiljada, troškovi obezbeđenja u iznosu od 35.963 hiljada dinara, troškovi štampe izvoda sa kartica u iznosu od RSD 37.044 hiljada, troškovi omladinskih zadruga u iznosu od RSD 8.572, troškovi usluga naplate potraživanja u iznosu od RSD 24.940 hiljada, troškovi informacionih usluga u iznosu od RSD 25.783 hiljada, troškovi intelektualnih usluga u iznosu od RSD 29.148 hiljada kao i ostali nematerijalni troškovi.

Na dan 31. decembar 2016. godine, nematerijalni troškovi u iznosu od RSD 1.128.319 hiljada obuhvataju sledeće kategorije troškova: troškove osiguranja depozita u iznosu od RSD 472.871 hiljadu, troškove pravnih usluga u iznosu RSD 202.675 hiljada, troškove prevoza zaposlenih u iznosu RSD 44.268 hiljada, troškove čišćenja u iznosu od RSD 25.297 hiljada, troškove obezbeđenja u iznosu od RSD 33.406 hiljada, troškove štampe izvoda sa kartica u iznosu od RSD 33.580 hiljada, troškove omladinskih zadruga u iznosu od RSD 6.590 hiljada, troškove usluga naplate potraživanja u iznosu RSD 28.065 hiljada, troškove informacionih usluga u iznosu RSD 29.456 hiljada, troškove intelektualnih usluga u iznosu od RSD 34.165 hiljada kao i ostale nematerijalne troškove.

17. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit:

	2017	2016
Tekući porez	(135.169)	•
Odloženi porez	(201.392)	(85.461)
Ukupno	(336.561)	(85.461)

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

	2017	2016
Dobit pre oporezivanja	2.518.316	2.146.786
Obračunati porez po stopi 15%	(377.747)	(322.018)
Poreski efekat rashoda koji se ne umanjuju i neoporezivih prihoda	94.038	17.623
Poreski efekat rezultata tekućeg perioda	(283.709)	(304.395)
Poreski efekat privremenih razlika	(4.510)	22.567
Poreski efekat odloženih poreskih sredstava po osnovu poreskih kredita	(67.946)	(87.879)
Poreski efekat iskorišćenih prenetih poreskih gubitaka i poreskih kredita	148.540	304.395
(Iskorišćena)/priznata odložena poreska sredstva na gubitke prenete u budući period	(128.936)	(20.149)
Ukupan poreski rashod iskazan u bilansu uspeha	(336.561)	(85.461)

U godini koja se završava na dan 31. decembra 2017. godine Banka je iskazala oporezivu dobit u iznosu od 1.856.987 hiljada dinara (2016: oporeziva dobit od RSD 2.029.301 hiljada) kao i oporezivi kapitalni dobitak u iznosu od RSD 34.407 hiljada. Na dan 31. decembra 2017. godine Banka je iskoristila sve gubitke iz prethodnih godina u iznosu od RSD 859.574 hiljada. Banka je iskoristila sva odložena poreska sredstva koja proističu iz prenetih gubitaka ranijih godina u iznosu od RSD 128.936 hiljada. Banka je takođe iskoristila sav poreski kredit za ulaganja u osnovna sredstva iz 2013. godine u iznosu od 19.604 hiljade dinara. Obaveza po osnovu obračunatog poreza na dobit za 2017. godinu u iznosu od RSD 135.169 hiljada biće nadoknađena preplaćenim porezom na dobit iz prethodnih godina u iznosu od RSD 131.796 hiljada, dok će preostali iznos obaveze u iznosu od RSD 3.373 hiljada biti plaćen o dospeću.

18. ZARADA PO AKCIJI

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobiti sa ponderisanim prosečnim brojem običnih akcija u toku godine.

Na dan 31. decembar 2017. godine, Banka ima 48 prioriternih akcija. Nije bilo objave prioriternih dividendi, te nema ni efekta na osnovnu zaradu po akciji.

	2017	2016
Dobit	2.181.755.010	2.061.324.967
Ponderisan prosečan broj običnih akcija izdatih tokom godine	254.224	254.224
Osnovna zarada po akciji (izražena u RSD po akciji)	8.582	8.108

19. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31. decembar 2017	31. decembar 2016
U dinarima		
Tekući račun	6.668.347	8.424.147
Gotovina u blagajni	1.097.633	1.007.613
Opozivi krediti i depoziti	•	•
U stranoj valuti		
Gotovina u blagajni	1.382.771	2.483.496
Ostala gotovina i gotovinska sredstva	2.975	1.549
Obavezna rezerva kod Centralne banke	8.853.793	9.797.256
Ukupno	18.005.519	21.714.061

Obavezna rezerva u domaćoj i stranoj valuti je obračunata, od strane Banke, u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012, 107/2012, 62/2013, 125/2014, 135/2014 and 4/2015, 78/2015 i 102/2015), i Smernicama za implementaciju Odluke o obaveznoj rezervi kod Narodne Banke Srbije („Službeni glasnik Republike Srbije“ br. 8/2011, 43/2011, 57/2012, 65/2013, 118/2013, 127/2014, 141/2014 i 114/2017).

Na dan 31. decembar 2017. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 6,496,464 hiljada (2016. godina: RSD 6.465.308 hiljade). Obavezna rezerva u domaćoj valuti uključena u stanje tekućih računa, tako da nije prikazana odvojeno. Banka može da koristi obaveznu rezervu za održavanje likvidnosti.

Na dan 31. decembar 2017. godine, obračunata obavezna rezerva u stranoj valuti iznosila je EUR 74.410 hiljada (2016. godina: EUR 77.337 hiljade). U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi, Banka je u obavezi da sredstva obavezne rezerve u stranoj valuti izdvoji na posebnom računu kod Narodne banke Srbije.

Od januara 2016. godine, iznos obračunate obavezne rezerve u stranoj valuti na depozite sa rokom dospeća do 2 godine iznosi 20%. Rezerva treba da se izdvaja na sledeći način: 38% rezerve treba da se izdvaja u dinarima i 62% rezerve se izdvaja u evrima. Stopa obavezne rezerve na depozite sa rokom dospeća do 2 godine u u domaćoj valuti iznosi 5%.

Iznos obračunate obavezne rezerve u stranoj valuti na depozite sa rokom dospeća preko 2 godine iznosi 13%. Ova rezerva treba da se izdvaja na sledeći način: 30% rezerve se izdvaja u dinarima i 70% rezerve se izdvaja u evrima. U domaćoj valuti, obavezna rezerva na depozite sa rokom dospeća preko 2 godine se ne zahteva.

Za potrebe izveštaja o tokovima gotovine, gotovina i gotovinski ekvivalenti čine sledeća salda sa dospećem manjim od 90 dana:

Gotovina i sredstva kod Centralne banke (Napomena 19)	31. decembar 2017	31. decembar 2016
U dinarima		
Tekući račun	6.668.347	8.424.146
Gotovina u blagajni	1.097.633	1.007.613
U stranoj valuti		
Gotovina u blagajni	1.382.771	2.483.496
Ostala gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.975	1.549
Kreditni, avansi i depoziti finansijskim institucijama (Napomena 23)		
Devizini tekući račun	1.166.974	3.322.373
Ukupni tokovi gotovine	10.318.700	15.239.177

20. FINANSIJSKA SREDSTVA DATA U ZALOG

Na dan 31. decembar 2017. godine, finansijska sredstva data u zalogu iznose RSD 3.110.300 hiljada i odnose se na založene obveznice Ministarstva finansija, koja su data kao kolateral za depozite uzete od preduzeća u stečaju. Na dan 31. decembar 2016. godine, Banka je imala finansijska sredstva data u zalogu u iznosu od RSD 692.590 hiljada.

21. FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA NAMENJENA TRGOVANJU

	31. decembar 2017	31. decembar 2016
U dinarima		
Akcije	418	559
Obveznice	311.293	•
U stranoj valuti		
Povećanje fer vrednosti derivata	11.048	26.153
ukupno	322.759	26.712

Derivati

	31. decembar 2017			31. decembar 2016		
	Fer vrednosti			Fer vrednosti		
	Ugovorni/ nominalni iznos	Sredstva	Obaveze	Ugovorni/ nominalni iznos	Sredstva	Obaveze
Derivati koji se drže radi trgovanja						
Valutni svopovi	•	•	•	•	•	•
Kamatni svopovi	14.451.324	11.048	13.222	23.872.241	26.153	31.335
Ukupno	14.451.324	11.048	13.222	23.872.241	26.153	31.335

22. FINANSIJSKA SREDSTVA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	31. decembar 2017	31. decembar 2016
U dinarima		
Obveznice Ministarstva finansija Republike Srbije	12.131.639	12.117.793
U stranoj valuti		
Obveznice stare devizne štednje	•	•
Obveznice Ministarstva finansija Republike Srbije	894.864	3.550.714
Akcije	21.812	17.612
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	13.048.315	15.686.119
Finansijska sredstva data u zalog (Napomena 20)	(3.110.300)	(692.590)
Ukupno	9.938.015	14.993.529

23. KREDITI I DEPOZITI BANKAMA I DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

	31. decembar 2017				31. decembar 2016	
	Domaće banke	Strane banke	Finansijske institucije	Narodna banka Srbije	Ukupno	Ukupno
Repo u dinarima	•	•	•	4.501.606	4.501.606	•
Potraživanja za obračunatu kamatu	50	•	•	•	50	•
Depoziti u dinarima	•	•	•	•	•	•
Ostali depoziti	400.000	•	•	•	400.000	940.000
Depoziti u stranoj valuti	•	•	•	•	•	•
Računi inostranih banaka	•	1.166.912	62	•	1.166.974	3.322.373
Ostali depoziti	892.040	6.927.794	•	•	7.819.834	7.143.609
Ostali namenski depoziti	•	•	436.022	•	436.022	869.897
Plasmani u dinarima	•	•	•	•	•	•
Investicioni krediti	•	•	•	•	•	•
Ostali krediti	•	•	99.284	•	99.284	•
						683
Razgraničena potraživanja za kamatu	90	•	230	•	320	157
Plasmani u stranoj valuti	•	•	•	•	•	•
Ostali plasmani	•	•	6.185	•	6.185	28.960
Razgraničena potraživanja za kamatu	198	928	16.113	•	17.239	20.207
Kredit i plasmani, bruto	1.292.378	8.095.634	557.896	4.501.606	14.447.514	12.325.886
Minus: Rezervisanja	(605)	(143.383)	(94)	•	(144.082)	(80.803)
Kredit i plasmani, neto Loans and placements, net	1.291.773	7.952.251	557.802	4.501.606	14.303.432	12.245.083

24. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	31. decembar 2017					31. decembar 2016	
	Preduzeća	Preduzetnici	Fizička lica	Strana lica	Ostali klijenti	Ukupno	Ukupno
Depoziti u dinarima							
Ostali namenski depoziti	•	•	31.500	•	•	31.500	25.000
Depoziti u stranoj valuti							
Ostali namenski depoziti	•	•	•	•	•	•	•
Plasmani u dinarima							
Potraživanja od kamata i naknada	262.979	220.767	220.343	23	98.504	802.616	1.585.760
Investicioni krediti	3.227.293	388.096	•	•	15.681	3.631.070	1.515.678
Dozvoljena prekoračenja	266.842	61.204	814.261	•	723	1.143.030	1.253.020
Kreditni obrtna sredstva	31.955.763	2.638.042	•	•	4.260	34.598.065	41.603.055
Stambeni krediti	•	•	18.502.883	56.546	1	18.559.430	21.528.497
Ostali krediti	10.032.644	760.495	5.028.075	•	•	15.821.214	11.407.192
Gotovinski krediti	•	•	32.211.893	•	•	32.211.893	26.171.509
Potrošački krediti	•	•	64.986	•	•	64.986	174.202
Ostali plasmani	1.263.563	2.165	4.085	•	4.466	1.274.279	1.726.008
Razgraničenja potraživanja za kamate	71.644	10.677	228.680	82	17.910	328.994	392.594
Plasmani u stranoj valuti							
Potraživanja za kamatu i naknadu	19	•	•	•	•	19	25.823
Kreditni uvoz	4.496.468	•	•	•	•	4.496.468	3.766.663
Ostali krediti	139.052	•	•	•	•	139.052	49.111
Ostali plasmani	1.695.991	•	•	17.695	•	1.713.686	4.014.126
Razgraničenja potraživanja za kamate	3.279	•	•	•	•	3.279	2.571
Odloženi prihod upotrebom efektivne kamatne stope	(83.343)	•	(72.244)	•	•	(155.588)	(176.783)
Kreditni i plasmani, bruto	53.332.194	4.081.446	57.034.462	74.346	141.545	114.663.993	115.064.026
Minus: Rezervisanja	(4.827.311)	(1.392.062)	(2.280.735)	(3.014)	(26.176)	(8.529.298)	(20.244.847)
Kreditni i plasmani, neto	48.504.883	2.689.384	54.753.727	71.332	115.369	106.134.695	94.819.179

Kamatne stope za indeksirane kredite pravnim licima kretale su se u rasponu od 1,7% do 4,1% godišnje i u rasponu od 3,3% do 5,6% godišnje za kredite u dinarima.

Banka odobrava indeksirane kredite stanovništvu po kamatnim stopama u rasponu od 2,1% do 16,5% godišnje u rasponu od 4,3% do 34,5% za kredite u dinarima.

Promene ispravke vrednosti za kredite i potraživanja od komitenata prikazani su u tabeli koja sledi:

	Korporativni	Potrošački	Stambeni	SBB	Ostali plasmani	Kamata	Ukupno
Stanje na dan 31.12.2015.	4.602.301	1.976.070	552.112	8.116.306	3.229.586	1.239.469	19.715.844
Nove ispravke (Napomena13)	370.734	228.469	182.118	172.181	162.289	38.105	1.153.896
Ukidanje (Napomena13)	•	(12.858)	(18.984)	(77.204)	•	(97.048)	(206.094)
Troškovi rezervisanja za BAN 2	•	•	(31.267)	•	•	•	(31.267)
Neto kursne razlike	55.821	7.644	12.652	127.425	50.528	21.324	275.394
Otpis	(609.501)	(19.032)	•	(33.141)	•	(1.252)	(662.926)
Stanje na dan 31.12.2016.	4.419.355	2.180.293	696.631	8.305.567	3.442.403	1.200.598	20.244.847
Nove ispravke (Napomena13)	1.533.280	739.399	187.333	546.281	1.318.160	193.395	4.517.848
Ukidanje (Napomena13)	(1.459.579)	(425.033)	(168.854)	(642.331)	(846.520)	(216.897)	(3.759.214)
Troškovi rezervisanja za BAN 2	•	•	(19.940)	•	•	•	(19.940)
Neto kursne razlike	(153.046)	(25.332)	(62.754)	(429.167)	(164.661)	(40.815)	(875.775)
Otpis	(2.625.969)	(784.306)	(148.014)	(5.087.432)	(2.245.565)	(687.182)	(11.578.468)
Stanje na dan 31.12.2017.	1.714.041	1.685.021	484.402	2.692.918	1.503.817	449.099	8.529.298

25. ULAGANJA U PRIDRUŽENA LICA

	31. decembar 2017	31. decembar 2016
Udeli (učešća)	43.681	20.479
	43.681	20.479

Na dan 31. decembra 2017. godine Banka ima učešće u kapitalu ERB Leasing a.d. Beograd od 49,49% (31. decembra 2016: 25,56%). U maju 2017. godine Banka je učestvovala u dokapitalizaciji ERB Leasing a.d. u iznosu od RSD 38.000 hiljada (emitovano 380 novih akcija u nominalnoj vrednosti od RSD 100 hiljada po jednoj akciji). Nakon što je nad privrednim društvom ERB Leasing a.d. pokrenut postupak dobrovoljne likvidacije, Banka je izvršila ispravku vrednosti učešća u kapitalu u iznosu od RSD 14.798 hiljada.

26. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	Nematerijalna ulaganja	Sredstva u pripremi	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2016.			
Nabavna vrednost	3.527.369	83.331	3.610.700
Ispravka vrednosti	(1.795.207)	•	(1.795.207)
Neotpisana vrednost	1.732.162	83.331	1.815.493
Godina završena na dan 31. decembar 2016.			
Početno stanje neotpisane vrednosti	1.732.162	83.331	1.815.493
Nove nabavke		264.400	264.400
Otpisi	•	•	•
Prenosi	290.588	(290.588)	•
Amortizacija (Napomena15)	(233.732)		(233.732)
Neotpisana vrednost	1.789.018	57.143	1.846.161
Na dan 31. decembar 2016. godine			
Nabavna vrednost	3.808.857	57.143	3.866.000
Ispravka vrednosti	(2.019.839)	•	(2.019.839)
Neotpisana vrednost	1.789.018	57.143	1.846.161
Godina završena na dan 31. decembar 2017.			
Početno stanje neotpisane vrednosti	1.789.018	57.143	1.846.161
Nove nabavke	•	311.615	311.615
Prenosi	250.444	(250.444)	•
Amortizacija (Napomena15)	(203.694)		(203.694)
Neotpisana vrednost	1.835.768	118.314	1.945.082
Na dan 31. decembar 2017.			
Nabavna vrednost	4.059.301	109.122	4.168.423
Ispravka vrednosti	(2.223.533)	•	(2.223.533)
Neotpisana vrednost	1.835.768	109.122	1.944.890

Neotpisana vrednost nematerijalnih ulaganja ne razlikuje se materijalno od fer vrednosti.

27. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2016.				
Nabavna vrednost	4.033.480	1.599.511	13.017	5.646.008
Ispravka vrednosti	(775.829)	(1.154.696)	•	(1.930.525)
Neotpisana vrednost	3.257.651	444.815	13.017	3.715.483

Godina završena na dan 31. decembar 2016.

Početno stanje neotpisane vrednosti	3.257.651	444.815	13.017	3.715.483
Nove nabavke	6.169	•	114.905	121.074
Prenosi	11.801	59.219	(71.020)	•
Otpis	(13)	(966)	•	(979)
Amortizacija (Napomena13)	(79.101)	(103.168)	•	(182.269)
Neotpisana vrednost na dan 31. decembar 2016	3.196.507	399.901	56.903	3.653.311

Stanje na dan 31. Decembar 2016.

Nabavna vrednost	4.042.824	1.447.495	56.903	5.547.222
Ispravka vrednosti	(846.317)	(1.047.594)	•	(1.893.911)
Neotpisana vrednost	3.196.507	399.901	56.903	3.653.309

Godina završena na dan 31. decembar 2017.

Početno stanje	3.196.507	399.901	56.903	3.653.311
Nove nabavke	38.658	•	194.697	233.355
Prenosi	5.565	232.168	(237.733)	•
Otpis	(99.756)	(13.080)	•	(112.836)
Amortizacija (Napomena13)	(78.139)	(112.539)	•	(190.678)
Neotpisana vrednost	3.062.835	506.450	13.867	3.583.152

Stanje na dan 31. decembar 2017.

Nabavna vrednost	3.932.475	1.563.557	13.867	5.509.899
Ispravka vrednosti	(869.640)	(1.057.107)	•	(1.926.747)
Neotpisana vrednost	3.062.835	506.450	13.867	3.583.152

Troškovi zakupnine na dan 31. decembar 2017 iznose RSD 377.772 hiljada (2016. godine: RSD 380.336 hiljada) koji se odnose na zakup nekretnina, uključeni su u operativne troškove (Napomena 16).

Na dan 31. decembar 2017. godine Banka nema tereta na osnovnim sredstvima.

28. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE

Odložena poreska sredstva i obaveze na dan 31. decembar:

	2017	2016
Odložena poreska sredstva	23.786	227.741
Odložene poreske obaveze	(165.302)	(169.707)
	(141.516)	58.034

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike, gubitke prenete u buduću periodu neiskorišćene poreske kredite.

Promene odloženih poreskih sredstava:

	31. decembar 2017	31. decembar 2016
Početno stanje odloženih poreskih sredstava	58.034	134.626
Promene tokom godine:		
Smanjenje /(povećanje) odloženih poreskih obaveza i (smanjenje)/povećanje odloženih poreskih sredstava po osnovu privremenih razlika	(4.510)	22.567
Odložena poreska sredstva na gubitke prenete u buduću period	(128.936)	(20.149)
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita	(67.946)	(87.878)
Ukupan odloženi poreski prihod/(rashod) za godinu	(201.392)	(85.461)
Odložena poreska sredstva po osnovu revalorizacionih rezervi	1.298	9.692
Odložena poreska sredstva/(obaveze) po osnovu aktuarskih gubitaka	544	(824)
Odložena poreska sredstva/(obaveze)	(141.516)	58.034

Na dan 31. decembra 2017. godine i 31. decembra 2016. godine, Banka nema nepriznata odložena poreska sredstva na gubitke prenete u buduću period.

Odloženi poreski prihod/(rashod) nastao je po osnovu:

	2017	2016
Amortizacije	2.562	(2.787)
Dugoročnih rezervisanja	(7.072)	25.354
Iskorišćeni poreski krediti	(128.936)	(20.149)
Poreski krediti	(67.946)	(87.878)
	(201.392)	(85.461)

29. OSTALA SREDSTVA

	31. decembar 2017	31. decembar 2016
Aktivna vremenska razgraničenja u dinarima		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	24	127
Razgraničena potraživanja za avansna plaćanja	278.513	241.591
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	460.581	65.411
Aktivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	109	119
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	•	•
	739.227	307.248
Ostala potraživanja u dinarima		
Potraživanja od zaposlenih	177	5
Po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	26.157	11.168
Po osnovu avansa datih za trajna ulaganja	118.896	39.372
Po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	402	120
Prolazni i privremeni računi	(14.355)	(14.897)
Ostala potraživanja naknada	46.464	47.206
Ostala potraživanja	116.235	54.010
Ostala potraživanja u stranoj valuti		
Po osnovu avansa datih za obrtna sredstva	921	2.318
Prolazni i privremeni računi	8.574	2.382
Ostala potraživanja naknada	5.003	5.200
Ostala potraživanja	115.509	119.915
	423.983	266.799
Zalihe		
Sredstva stečena naplatom potraživanja	12.415	12.415
Zalihe materijala	3.374	3.016
	15.789	15.431
Ostala sredstva – bruto	1.178.999	589.477
Minus: Ispravka vrednosti potraživanja	(146.115)	(151.489)
Minus: Ispravka vrednosti materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	(6.232)	(6.232)
Ostala sredstva – neto	1.026.652	431.756

Promene ispravke vrednosti prikazane su u tabeli:

	31.12.2017	31.12.2016
Početno stanje	151.489	149.139
Nove ispravke (Napomena 13)	3.298	1.534
Ukidanje ispravki (Napomena 13)	(2.791)	(821)
Neto kursne razlike	(5.500)	1.863
Otpis	(381)	(226)
Ostalo	•	•
Stanje na dan 31. Decembar 2017	146.115	151.489

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

	31.12.2017	31.12.2016
Obaveze u dinarima		
Povećanje fer vrednosti derivata	2.174	5.182
Obaveze u stranoj valuti		
Povećanje fer vrednosti derivata	11.048	26.153
Ukupno (Napomena 21)	13.222	31.335

31. NETO DUGOVANJA – USAGLAŠAVANJE SA TOKOVIMA GOTOVINE

U tabeli ispod prikazana je analiza duga i kretanja duga Banke za svaki od prikazanih perioda. Kao stavke duga prikazane su stavke koje predstavljaju aktivnosti finansiranje u izveštaju o novčanim tokovima.

	Pozajmljena sredstva	Sopstvene akcije	Ukupno
Neto dug na dan 1 januar 2016	5.175.518	•	5.175.518
Tokovi gotovine	1.832.226	•	1.832.226
Kursne razlike	107.826	•	107.826
Neto dug na dan 31 decembar 2016	7.115.570	•	7.115.570
Tokovi gotovine	2.179.868	(500)	2.179.368
Kursne razlike	(336.521)	•	(336.521)
Neto dug na dan 31 decembar 2017	8.958.917	(500)	8.958.417

32. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA I CENTRALNOJ BANSI

	2017			2016	
	Inostrane banke	Domaće banke	Finansijske institucije	Ukupno	Ukupno
Transakcioni depoziti u dinarima	27.793	•	49.577	77.370	209.407
Transakcioni depoziti u stranoj valuti	316	1	10.783	11.100	113.060
Ostali depoziti i obaveze u dinarima					
Namenski depoziti	210	•	•	210	210
Ostali depoziti	•	•	190.000	190.000	175.000
Ostale obaveze	•	•	•	•	48
Razgraničenja po kamatana i naknadama	•	•	1.264	1.264	153
Ostali depoziti i obaveze u stranoj valuti					
Namenski depoziti	183.020	•	96.599	279.619	192.207
Ostali depoziti	•	•	59.303	59.303	175.706
Primljeni krediti	2.014.036	•	6.585.661	8.599.697	6.174.356
Razgraničenja po kamatana i naknadama	1.769	•	5.251	7.020	7.513
Razgraničeni troškovi upotrebom efektivne kamatne stope	•	•	•	•	(14.468)
Ukupno	2.227.144	1	6.998.438	9.225.583	7.033.192

33. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	2017						2016	
	Javni sektor	Preduzeća	Preduzetnici	Stanovništvo	Strana lica	Ostali komi- tenti	Ukupno	Ukupno
Transakcioni depoziti u dinarima	723	3.922.100	1.250.619	3.200.864	26.504	882.703	9.283.513	6.853.039
Transakcioni depoziti u dinarima	•	2.355.435	70.656	19.169.656	1.202.508	135.831	22.934.086	21.917.501
Ostali depoziti i obaveze u dinarima								
Štedni depoziti	•	•	•	940.641	9.316	•	949.957	1.063.996
Namenski depoziti	•	77.858	3	22.138	2.072	•	102.071	230.135
Depoziti kao sredstvo obezbeđenja	•	70.634	1.200	8.827	•	•	80.661	84.240
Ostali depoziti	56.100	2.876.122	29.516	•	•	8.635.295	11.597.033	7.202.132
	•	•	•	•	•	•	•	•
Ostale obaveze	•	125	•	47.152	•	397	47.674	36.761
Kamate, provizije i naknade	•	186	63	49	1	•	299	240
Razgraničena kamata	119	4.335	59	8.446	187	22.938	36.084	25.743
Razgraničeni troškovi upotrebom efektivne kamatne stope	•	•	•	•	•	•	•	•
Ostali depoziti i obaveze u stranoj valuti								
Štedni depoziti	•	•	•	42.171.751	702.465	•	42.874.216	48.352.607
Namenski depoziti	•	431.500	662	146.328	2.894.696	31.898	3.505.084	411.937
Depoziti kao sredstvo obezbeđenja	•	625.578	11.409	630.510	1.857	•	1.269.354	1.106.886
Ostali depoziti	•	2.262.728	•	•	•	1.100.950	3.363.678	5.092.397
Primljeni krediti	386.221	•	•	•	•	•	386.221	941.214
Ostale obaveze	•	52.873	•	•	•	353	53.226	52.159
Kamate, provizije i naknade u stranoj valuti	•	•	•	264	•	•	264	311
Razgraničena kamata	121	1.317	24	124.273	7.476	379	133.590	161.217
Ukupno	443.284	12.680.791	1.364.211	66.470.899	4.847.082	10.810.744	96.617.011	93.532.515

Na depozite po viđenju preduzeća u dinarima/stranoj valuti nije obračunavana kamata tokom 2017. godine. Oročeni depoziti kompanija u dinarima nose kamatnu stopu od 1,1% do 3,4% godišnje dok oročeni depoziti preduzeća u stranoj valuti nose kamatnu stopu od 0,4% do 1,0% godišnje.

Godišnja kamatna stopa na tekuće i depozite po viđenju stanovništva iznosi do 0,5% za evre i 4,9% za dinare (ukupan saldo depozita). Za nove depozite po viđenju, kamata je 0,0% za evre i 2,4% za dinare. Kamatna stopa na oročene depozite u evrima varira od 0,1% do 1,5% dok kamatna stopa na oročene depozite u dinarima stanovništva kreće se u rasponu od 1,5% do 3,6% godišnje.

34. REZERVISANJA

	31. decembar 2016	31. decembar 2016
Rezervisanja za izloženosti po vanbilansnoj aktivi	223.614	229.218
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 36b)	117.706	168.963
Rezervisanja za penzije	40.869	36.759
Rezervisanja za bonuse – MRS 19	29.369	11.646
Rezervisanja za restrukturiranje	•	•
Ukupno	411.558	446.586

Promene ukupnih rezervisanja prikazane kao što sledi:

	Rezervisanja za bonuse	Rezervisanja za penzije	Rezervisanja za sudske sporove	Rezervisanja za restrukturiranje	Rezervisanja po vanbilansnoj evidenciji	Ukupno
Stanje na dan 01.01. 2016.	3.700	36.699	202.534	•	313.694	556.627
Korišćenje rezervisanja – plaćanja	•	(1.004)	(39.407)	•	•	(40.411)
Nova rezervisanja	7.946	6.554	22.069	•	2.032	38.601
Ukidanje rezervisanja (Napomene 10 i 11)	•	(5.490)	(17.112)	•	(92.226)	(114.828)
Neto kursne razlike	•	•	879	•	5.717	6.596
Stanje na dan 31.12.2016.	11.646	36.759	168.963	•	229.217	446.586
Korišćenje rezervisanja – plaćanja	(7.814)	(1.088)	(93.777)	•	•	(102.679)
Nova rezervisanja	25.537	1.574	51.145	•	91.617	169.873
Ukidanje rezervisanja (Napomene 10 i 11)	•	3.624	(8.678)	•	(87.974)	(93.028)
Neto kursne razlike	•	•	53	•	(9.246)	(9.193)
Stanje na dan 31.12.2017.	29.369	40.869	117.706	•	223.614	411.558

Glavne aktuarske pretpostavke upotrebljene u obračunu rezervisanja za penzije (izražena kao ponderisane prosečne vrednosti):

	2017	2016
Diskontna stopa	5.0%	5.2%
Povećanje prosečne zarade na nacionalnom nivou	2.5%–4.5%	1.8%–4.5%
Stopa inflacije	3.5%	3.5%

35. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2017	31. decembar 2016
Obaveze po osnovu zarada i naknada		
Po osnovu privremenih i povremenih poslova	6.839	6.255
Ostale obaveze prema zaposlenima	3.329	15.910
	10.168	22.165
Ostale obaveze u dinarima		
Po komisionim poslovima	236	5.964
Po osnovu primljenih avansa	11.940	2.131
Prema dobavljačima	132.681	137.364
Prolazni i privremeni računi	10.210	37.235
Obaveze iz dobiti	700	700
Ostale obaveze	19.960	26.786
Obaveze po osnovu kamata i naknada	21.996	9.888
Ostale obaveze u stranoj valuti		
Po osnovu primljenih avansa	49.710	45.342
Prema dobavljačima	9.439	44.144
Prolazni i privremeni računi	95	560
Ostale obaveze	4.654	4.448
	261.621	314.562
Porez po odbitku	•	•
Porez na dodatu vrednost	54.698	45.920
Ostali porezi i doprinosi	8.427	9.573
	63.125	55.493
Pasivna vremenska razgraničenja u dinarima		
Ostali razgraničeni rashodi	75.526	49.291
Razgraničeni prihodi od naknada	17.654	16.561
Razgraničeni prihodi od kamata	6.742	6.807
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	388.962	152.886
Pasivna vremenska razgraničenja u stranoj valuti		
Ostali razgraničeni rashodi	16.009	3.079
Ostala pasivna vremenska razgraničenja	10.136	2.381
	515.029	231.005
Ukupno	849.943	623.225

36. KAPITAL

Kapital Banke obuhvata akcijski kapital, emisiju premiju, rezerve, revalorizacije rezerve, rezerve iz dobiti, gubitak/dobitak ranijih godina:

	31. decembar 2017	31. decembar 2016
Akcijski kapital i ostali kapital		
Akcijski kapital – obične akcije	25.422.400	25.422.400
Akcijski kapital – prioritetne akcije	4.800	4.800
Emisiona premija	6.051.999	6.051.999
Ostali kapital	2.727	2.727
	31.481.926	31.481.926
Otkupljene sopstvene akcije	(500)	•
Rezerve banke iz dobiti i ostale rezerve	9.558.335	9.558.335
	9.557.835	9.558.335
Revalorizacije rezerve		
Revalorizacije rezerve – HoV raspoložive za prodaju	14.237	7.360
Aktuarski gubitak za penzione doprinose	186	3.266
	14.423	10.626
Akumulirana dobit	7.914.950	5.853.626
Akumulirani gubitak	•	•
Dobit/ (gubitak)tekuće godine	2.181.755	2.061.325
	10.096.705	7.914.950
Ukupno kapital	51.150.889	48.965.838
Broj izdatih akcij	254.272	254.272

Nominalna vrednost akcija iznosi RSD 100.000 po pojedinačnoj akciji.

Akcionari Banke na dan 31. decembar 2017. godine predstavljeni su u tabeli koja sledi:

Akcionar	Obične akcije	%	Prioritetne akcije	%	Ukupne akcije	%
Eurobank Ergasias	141.868	55,80%	17	35,42%	141.885	55,80%
Berberis Investments Limited	3.690	1,45%	•	0,00%	3.690	1,45%
ERB N.E. BV Holding Company Holland	108.666	42,74%	•	0,00%	108.666	42,74%
Agromerkantilija zemljoradnička zadruga	•	0,00%	3	6,25%	3	0,00%
AKT	•	0,00%	1	2,08%	1	0,00%
Bambi banat	•	0,00%	3	6,25%	3	0,00%
Buducnost	•	0,00%	2	4,17%	2	0,00%
Dunav AD	•	0,00%	1	2,08%	1	0,00%
Eurobank a.d.	•	0,00%	5	10,42%	5	0,00%
Kopaoničanka ZP	•	0,00%	2	4,17%	2	0,00%
Saobraćajni institut CIP	•	0,00%	3	6,25%	3	0,00%
Siemens IT solutions and service	•	0,00%	2	4,17%	2	0,00%
Stem	•	0,00%	1	2,08%	1	0,00%
TP Begradelektro	•	0,00%	6	12,50%	6	0,00%
Trustex	•	0,00%	1	2,08%	1	0,00%
ZZ Bajina Bašta	•	0,00%	1	2,08%	1	0,00%
Ukupno	254.224	100,00%	48	100,00%	254.272	100,00%

Promene u broju običnih i prioritetnih akcija prikazane su u tabeli:

	Obične akcije	Prioritetne akcije
Stanje na dan 31.12.2017.	254.224	48
Stanje na dan 31.12.2016.	254.224	48

Emisija akcija i promene strukture kapitala Eurobank

Banka u toku 2017. godine nije povećavala kapital.

U toku 2017. godine Banka je izvršila otkup sopstvenih preferencijalnih akcija od akcionara Habit Pharm u stečaju u ukupnom iznosu od RSD 500 hiljada (5 akcija nominalne vrijednosti RSD 100 hiljada po jednoj akciji). Banka planira da poništi poništene sopstvene prioritetne dionice tokom 2018. godine.

Emisiona premija

Emisiona premija obuhvata razliku između tržišne cene akcija i njihove nominalne vrednosti. Na dan 31. decembar 2017. godine emisiona premije Banke iznosila je RSD 6.051.999 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 6.051.999 hiljada).

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti i ostale rezerve u iznosu od RSD 9.558.335 hiljada (31. decembar 2016 godine: RSD 9.558.335 hiljada) formirane su u skladu sa regulativom i statutom Banke.

37. POTENCIJALNE OBAVEZE

a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga

Neotkazive obaveze po osnovu operativnog lizinga:

	31 decembar 2017	31 decembar 2016
U periodu ne dužem od godinu dana	66.785	71.810
U periodu preko 1. ali ne duže od 5 godina	•	•
U periodu preko 5 godina	•	•
Ukupno	66.785	71.810

b) Sudski sporovi

Na dan 31. decembar 2017. godine, Banka je izdvojila rezervisanja za sudske sporove u iznosu od RSD 117.706 hiljade (na dan 31. decembar 2016. godine: RSD 168.963 hiljade). Rezervisanja u iznosu RSD 110.796 hiljade odnose se na sudske sporove u vezi sa jednostranim povećanjem kamatnih stopa u prošlosti (31. decembar 2016. godine: RSD 96.814 hiljade). Protiv Banke se vode dva spora po osnovu isplaćenih obveznica stare devizne štednje neovlašćenim licima sa falsifikovanim dokumentima. Iako u poslu servisiranja obveznica stare devizne štednje Banka ima ulogu agenta koji poslove servisiranja obveznica vrši u ime i za račun Vlade Republike Srbije, Banka je izvršila rezervisanja po osnovu sporova za isplaćene obveznice stare devizne štednje u iznosu od RSD 3.584 hiljade (31. decembar 2016. godine: RSD 62.309 hiljade).

Na dan 31. decembra 2017. godine, Banka ima kredite u švajcarskim francima u iznosu od RSD 14.195.715 hiljada. U septembru 2016. godine je bila jedna prvostepena presuda u korist klijenta protiv jedne srpske banke, a odnosila se na raskid ugovora hipotekarog kredita u švajcarskim francima zbog značajne promene tržišnih uslova (jačanje švajcarskog franka u odnosu na dinar). Kao rezultat toga došlo je do povećanja broja sporova klijenata protiv banke, sa zahtevom za raskid ugovora. Uprkos ovoj jednoj presudi raskida ugovora i dalje postoji velika neizvesnost u vezi sa odlukom višeg suda i kako će to uticati na odnos između banaka i klijenata. Rukovodstvo nastavlja da prati ovo pitanje i odlučuje o potrebi za rezervisanjima u skladu sa MRS 37, kada bude imala više informacija na raspologanju, obzirom da je ovo pitanje novijeg datuma.

38. USAGLAŠENOST SA POKAZATELJIMA NARODNE BANKE SRBIJE

Banka je dužna da se uskladi sa pokazateljima koje definiše Zakona o bankama i drugom finansijskim institucijama. Na dan 31. decembra 2017. godine, pokazatelji Banke bili su u propisanim okvirima:

Pokazatelji poslovanja	Propisani pokazatelji	2017	Propisani pokazatelji	2016
Adekvatnost kapitala	min 8%	29.15%	min 12%	18.54%
Pokrivenost osnovnog kapitala (Tier I CAD ratio)	min 6%	29.15%		
Pokrivenost osnovnog akcijskog kapitala (CET 1 ratio)	min 4.5%	29.15%		
Dugoročna ulaganja	max 60%	10.53%	max 60%	21.07%
Izloženost prema licima povezanim sa bankom	max 25%	20.77%	max 25%	24.63%
Zbir velikih izloženosti banke	max 400%	66.69%	max 400%	119.67%
Pokazatelj likvidnosti:				
– u prvom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.37	min 1	1.48
– u drugom mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.52	min 1	1.85
– u poslednjem mesecu izveštajnog perioda	min 1	1.46	min 1	1.80
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	3.71%	max 20%	1.31%
Liquidity coverage ratio	min 100%	552,22%		
Pokazatelj leveridža	n/a	18.33%		

Banka je na dan 31. decembra 2017. godine imala usklađene pokazatelje sa svim zahtevima Narodne banke Srbije.

39. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA

Eurobank a.d. Beograd je ćerka-kompanija Eurobank Ergasias, koja je listirana na Atinskoj berzi.

U novembru 2015. godine, nakon okonćanja povećanja kapitala Eurobank Ergasias, koje su u potpunosti pokrili investitori, institucije i ostali entiteti, procenat obićnih akcija s pravom glasa u vlasništvu Helenskog fonda za finansijsku stabilnost (HFSF), smanjen je sa 35,41% na 2,38%.

Uprkos znaćajnom smanjenju procenta u vlasništvu, HFSF još uvek ima znaćajan uticaj na poslovanje Eurobank Ergasias. U kontekstu vaćećeg Zakona 3864/2010, HFSF koristi pravo glasa u Skupšćini akcionara Eurobank Ergasias jedino kod odluka u vezi sa Statutom Eurobank Ergasias, ukljućujući odluke o povećanju ili smanjenju kapitala ili davanju odgovarajućeg ovlašćenja Upravnom odboru Eurobank Ergasias, odluke o spajanju, deljenju, konverziji, ponovnom pokretanju poslovanja, produćetku trajanja ili rasformiranju banke, prenosu imovine (ukljućujući prodaju ćerki firmi), ili po drugom pitanju koje zahteva većinu glasova kako je predvićeno Zakonom o privrednim drućstvima 2190/1920. Pored toga, Eurobank Ergasias je sklopila novi Okvirni ugovor o odnosima (RFA) sa HFSF-om dana 4. decembra 2015. godine kojim je zamenjen prethodni ugovor potpisan 26. avgusta 2014. godine, koji reguliše, izmeću ostalog: a) korporativno upravljanje, b) plan restrukturiranja i nadzor, c) praćenje sprovoćenja okvira za rešavanje NPL kredita, d) materijalne obaveze i vraćanje napuno pravo glasa, e) praćenje rizićnog profila Eurobank Ergasiasu odnosu na odobrene Strategije rizika i kapitala, f) pismenopredodobrenje HFSF-a za Strategiju rizika i kapitala Grupe, Strategiju poslovanja Grupe, politike upravljanja potraživanjima u kašnjenju, nenaplativih kredita i svake izmene, proširenje, reviziju ili odstupanje od istih, i g) obaveze i prava predstavnika HFSF-a u odboru Eurobank Ergasias.

Brojni bankarski poslovi se sklapaju sa povezanim licima u normalnom toku poslovanja. Ovi poslovi ukljućuju zajmove, depozite i garancije. Pored toga, u okviru svog redovnog poslovanja u poslovima investicionog bankarstva, Grupa ponekad moće imati dugove i kapitalnim instrumentima kod povezanih lica.

Transakcije sa povezanim licima za godinu završenu 31. decembra 2017. godine prikazane su u tabeli u nastavku.

	Eurobank Ergasias	Be- Business Exchanges S.A	IMO Property Investemnts	ERB Property Services	ERB Leasing	ERB Asset Fin	ERB IT Shared Services	ERB New Europe Funding BV	ERB New Europe Holding BV	Eurobank Private bank Luxemburg S.A	Eurobank Bulgaria a.d
Aktiva											
Devizni račun	43.794	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Prihodi od kamata i rashoda	877	•	2.559	•	•	•	•	4.738	•	•	•
Potraživanja za kamatu i naknadu po plasmanima komitenata	6.397.526	•	651.600	116	•	•	•	•	•	•	•
Učešća u kapitalu	•	•	•	•	58.479	•	•	•	•	•	•
Derivati	240	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Ostala potraživanja	•	•	•	4	•	•	•	•	•	•	•
Ukupno aktiva	6.442.437	•	654.159	120	58.479	•	•	4.738	•	•	•
Pasiva											
Obaveza prema komitentima	195.528	•	264.666	39.319	183.650	•	•	112	45.175	5.311	10.184
Obaveze za kamatu i naknadu	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Dobavljači	4.317	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Derivati	10.808	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Ukupno pasiva	210.653	•	264.666	39.319	183.650	•	•	112	45.175	5.311	10.184
Prihodi											
Prihodi od kamata	69.821	•	17.079	•	•	•	•	•	•	•	•
Rashodi kamata po osnovu derivate	3.760	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Prihodi po osnovu MtM	2.438	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Prihodi od naknada i provizija	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Usluge	15.020	•	310	76	118	54	•	4.848	•	•	25
Ostali prihodi	•	•	•	•	1.814	•	•	•	•	•	•
Ukupno prihodi	91.039	•	17.389	76	1.932	26	•	4.848	•	•	25
Rashodi											
Rashodi kamata	2.751	•	1.181	82	366	61	•	•	•	•	•
Rashodi kamata po osnovu derivate	23.077	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Rashodi naknada i provizija	37.356	1.433	•	15.114	•	•	•	•	•	•	•
Usluge	17.264	•	6.709	4.097	•	•	80.512	•	•	•	•
Ostali rashodi	•	•	•	2.080	•	•	•	•	•	•	•
Ukupno rashodi	80.448	1.433	7.890	21.373	366	61	80.512	•	•	•	•
Vanbilans											
Garancije	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Derivati	1.331.094	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
Ostala vanbilansne stavke	•	•	•	184	•	•	•	•	•	•	•

Transakcije sa povezanim licima za godinu završenu 31. decembra 2016. godine prikazane su u tabeli u nastavku.

	Eurobank Ergasias	Be- Business Exchanges S.A.	IMO Property Investments	ERB Property Services	ERB Leasing	RECO Real Property	ERB Asset Fin	ERB IT Shared Services	ERB New Europe Funding BV	ERB New Europe Holding BV	Eurobank Private bank Luxemburg S.A.	Eurobank Bulgaria a.d.
Aktiva												
Devizni račun	31.579
Prihodi od kamata i rashoda	355	132	.	.	4.938	.	.	4
Potraživanja za kamatu i naknadu po plasmanima komite- nata	3.370.794	.	681.730	.	.	24.694
Učešća u kapitalu					20.479
Derivati	6.571
Ostala potraživanja	.	.	17
Ukupno aktiva	3.409.299	.	681.747	.	20.479	24.826	.	.	4.938	.	.	4
Pasiva												
Obaveza prema komitentima	203.077	.	341.372	33.656	124.087	100.564	89.696	.	.	47.079	5.535	10.175
Obaveze za kamatu i naknadu											.	.
Dobavljači	2.563	3.334	.	5.587	.	363
Derivati	19.581
Ukupno pasiva	225.222	3.334	341.372	39.243	124.087	100.927	89.696	.	.	47.079	5.535	10.175
Prihodi												
Prihodi od kamata	52.792	.	16.189	.	.	1.038
Rashodi kamata po osnovu derivate	6.364
Prihodi po osnovu MtM	26.233
Prihodi od naknada i provizija	10.562	.	348	68	210	6.932	26	.	4.918	.	.	62
Usluge	1.837
Ostali prihodi
Ukupno prihodi	95.951	.	16.537	68	2.047	7.970	26	.	4.918	.	.	62
Rashodi												
Rashodi kamata	2	.	2.371	280	2.007	554	1.346
Rashodi kamata po osnovu derivate	41.207
Rashodi naknada i provizija	27.234	4.452	.	11.697
Usluge	14.477	.	6.801	2.890	19	63.326	.	131.924
Ostali rashodi	.	.	.	6.719	.	40
Ukupno rashodi	82.920	4.452	9.172	21.586	2.026	63.920	1.346	131.924
Vanbilans												
Garancije	298.260
Derivati	3.730.406
Ostala vanbilansne stavke	.	.	.	257

Na dan 31. decembar 2017. godine, krediti zaposlenima iznosili su RSD 2.149.311 hiljada (31. decembar 2016. godine: RSD 2.207.849 hiljada). Krediti su odobravani u skladu sa poslovnom politikom banke, a kamatne stope se kreću od 1,7% do 5,1% za stambene kredite u evrima i od -0,6% do 2,0% za stambene kredite u švajcarskim francima, dok se kamatna stopa potrošačkih kredita kreće u rasponu od 5,3% do 14,8%.

Naknade ključnom osoblju

	2017	2016
Troškovi plata i drugih naknada	67.714	78.232
	67.714	78.232

40. DEVIZNI KURSEVI

Kursevi najznačajnijih valuta koje su korišćene prilikom preračuna deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembar 2017. i 31. decembar 2016. godine prikazani su u narednoj tabeli:

	31. decembar	
	2017	2016
USD	99.1155	117.1353
EUR	118.4727	123.4723
CHF	101.2847	114.8473

41. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KREDITA, DEPOZITA I OSTALIH OBAVEZA SA KLIJENTIMA

Prema odredbama Zakona o računovodstvu, Banka je usaglasila potraživanja po osnovu kredita, depozita i ostalih obaveza sa klijentima na dan 31. decembar 2017. godine.

42. UPRAVNI ODBOR

Članovi Upravnog odbora Eurobank a.d. na dan 31. decembar 2017. godine navedeni su sledećoj tabeli:

Predsednik	Članovi
Michalakis Louis	Karakasis Theodoros
	Stavros Ioannou
	Angelos Tsichrintzis
	Anastasios Nikolaou
	Michail Vlastarakis
	Ivan Vujačić

Događaji nakon perioda izveštavanja

Nije bilo značajnijih događaja nakon datuma bilansa stanja koje bi bilo neophodno obelodaniti u Finansijskim izveštajima.

Slavica Pavlović
Predsednik Izvršnog odbora

Vladimir Tofoski
Direktor Sektora finansija i kontrole





IZVEŠTAJ O DRUŠTVENO – ODGOVORNOM POSLOVANJU

PROFIL I STRATEGIJA BANKE

EUROBANK GRUPA

Eurobank Grupa je dinamična bankarska organizacija sa ukupnom aktivom od 60 milijardi evra (na dan 31. decembra 2017. godine) koja nudi univerzalne bankarske proizvode i usluge u sedam zemalja. Sa mrežom od ukupno 700 ekspozitura u Grčkoj i inostranstvu, Grupa nudi bogat asortiman bankarskih i finansijskih proizvoda i usluga za stanovništvo i poslovne klijente. Eurobank Grupa takođe ima stratešku poziciju u poslovanju sa stanovništvom i poslovnim sektorom u Bugarskoj i Srbiji. Pored toga, Grupa nudi i specijalizovane usluge u oblasti upravljanja imovinom na Kipru, u Luksemburgu i Londonu, a prisutna je i u Rumuniji.

www.eurobank.gr

EUROBANK A.D.

Eurobank a.d. posluje u Srbiji od 2003. godine i danas je među vodećim stranim investitorima i finansijskim organizacijama u zemlji, sa ukupnom aktivom od 1,38 milijarde evra i kreditnim portfolijom od 900 miliona evra. Nakon više od decenije uspešnog poslovanja u Srbiji, Eurobank nudi širok asortiman standardnih i inovativnih bankarskih proizvoda i usluga. Poslovna mreža Banke se sastoji od 80 ekspozitura i 5 centara za rad sa privredom na glavnim poslovnim, kulturnim i istorijskim lokacijama.

Eurobank je društvo koje društvenu odgovornost u potpunosti integriše u svoje poslovanje kroz pet oblasti:

- korporativno upravljanje, kao transparentan sistem vođenja i nadzora društva;
- radno okruženje, u vidu bezbednih i motivišućih uslova za rad;
- tržište i klijenti, fer odnos prema dobavljačima i konkurenciji;
- lokalna zajednica, podrška ekonomskom i društvenom razvoju iste;
- životna sredina, kroz odgovorno raspolaganje resursima i smanjenje negativnih uticaja.

OSNOVNI PODACI O BANCI

Naziv: Eurobank a.d.
Adresa: Vuka Karadžića 10, Beograd
Internet prezentacija: www.eurobank.rs
Elektronska adresa: office@eurobank.rs
EuroPHONE: 0800/1111-44

MISIJA I VIZIJA

“Da budemo banka prvog izbora, poslujući sa osećanjem odgovornosti prema svim zainteresovanim stranama – klijentima, akcionarima, zaposlenima i zajednici.”

Eurobank zasniva svoj razvoj na jakim principima i vrednostima, a to su pre svega:

MERITOKRATIJA	Svojim zaposlenima nudimo jednake mogućnosti i ravnopravan tretman.
TIMSKI RAD	Vrednujemo timski rad i zajedničke napore kao naš korporativni uspeh.
KVALITET	Konstantno radimo na povećanju nivoa kvaliteta naših proizvoda i usluga.
POVERENJE	Gradimo odnos međusobnog poverenja tako da klijenti mogu da se oslone na naše zaposlene i na usluge koje nudimo.
EFIKASNOST	Nastojimo da ostvarimo planirane ciljeve i uvek se trudimo da postignemo najbolje rezultate.
KREATIVNOST	Stremimo inovacijama i tragamo za novim idejama da bismo unapredili nivo proizvoda i usluga.
POŠTOVANJE PREMA LJUDIMA	Sa razumevanjem i uvažavanjem prihvatamo potrebe svojih klijenata, kolega i sugrađana.
DOPRINOS DRUŠTVENOJ ZAJEDNICI	Naš doprinos lokalnim sredinama u kojima Banka posluje.

DESET PRINCIPA GLOBALNOG DOGOVORA UN

Poslovanje Banke je u potpunosti usklađeno sa Deset principa Globalnog dogovora Ujedinjenih nacija. Deset principa Globalnog dogovora UN proističu iz: Univerzalne deklaracije o ljudskim pravima, Deklaracije Međunarodne organizacije rada o osnovnim principima i pravima o radu, Deklaracije o životnoj sredini i razvoju usvojenoj u Rio de Ženeiru, kao i Konvencije Ujedinjenih nacija protiv korupcije. Banka se stara da u svom radu uvek poštuje sledećih odražava orijentaciju našeg društva i vrednosti svih zainteresovanih strana.

LJUDSKA PRAVA

Princip 1: Kompanije treba da podrže i poštuju zaštitu međunarodno zagwarantovanih ljudskih prava;

Princip 2: Kompanije ne smeju da budu saučesnici u kršenju ljudskih prava.

RAD

Princip 3: Kompanije treba da podrže pravo na slobodno udruživanje i pravo na kolektivne ugovore;

Princip 4: Eliminiraju prinudni rad;

Princip 5: Zabrane dečiji rad;

Princip 6: Zabrane diskriminaciju u vezi sa zapošljavanjem i zanimanjem.

ZAŠTITA ŽIVOTNE SREDINE

Princip 7: Kompanije treba da preduzimaju mere predostrožnosti u vezi sa životnom sredinom;

Princip 8: Kompanije treba da preduzimaju mere radi promocije odgovornosti vezane za životnu sredinu;

Princip 9: Kompanije treba da ohrabre razvoj i širenje tehnologija koje čuvaju životnu sredinu.

BORBA PROTIV KORUPCIJE

Princip 10: Kompanije treba da učestvuju u borbi protiv korupcije u svakom smislu, uključujući iznude i pronevere.

STRATEGIJA I OPIS KLJUČNIH UTICAJA, RIZIKA I PRILIKA

U 2017. godini uložili smo značajne napore da poslujemo u skladu sa tržišnim uslovima, usmerili fokus na mogućnost poslovnog razvoja i povećanje kreditne aktivnosti, kao i na dalje unapređenje unutrašnjih politika, procedura i metodologija.

Profitabilnost bankarskog sektora u 2017. godini bila je izuzetno dobra. Prethodnih godina visok stepen problematičnih kredita vršio je znatan pritisak na profitabilnost bankarskog sektora usled visokih troškova rezervisanja po osnovu kreditnih gubitaka. Postepena stabilizacija prilika u privredi, donošenje Strategije za rešavanje problematičnih kredita na nacionalnom nivou i izmene regulative, zajedno su omogućili dodatna poboljšanja nivoa problematičnih kredita, što se sledstveno pozitivno odrazilo i na profitabilnost bankarskog sektora. Međutim, potrebno je naglasiti da banke istovremeno posluju u uslovima izuzetno niskih kamatnih stopa što ograničava rast prihoda od kamata i rast prihoda uopšte.

Za Eurobank 2017. godina bila je veoma uspešna. Zabeležili smo rast kredita od preko 15%, i što je još važnije, rast je bio balansiran za oba segmenta – u poslovima sa stanovništvom i u poslovima sa privredom. Unapredili smo paletu usluga koju nudimo kroz digitalne kanale i povećali bazu klijenata. U 2017. godini Eurobank je ostvarila dobitak pre oporezivanja od 21,7 miliona evra što je za 25% više u odnosu na rezultat 2016. godine. I u budućem periodu ostajemo usredsređeni na rast i razvoj poslovanja. S obzirom na to da su okosnica našeg poslovanja proizvodi i usluge skrojeni prema potrebama naših klijenata, želja nam je da kroz njihovo dalje unapređenje povećamo rast plasmana, ali i bazu klijenata kako kroz tradicionalno bankarstvo, tako i prateći savremene trendove u pogledu „digitalizacije“ poslovanja i okretanja novim, inovativnim uslugama i proizvodima koji sve više osvajaju bankarsko tržište. Društveno odgovorno poslovanje smatramo izuzetno važnim i neodvojivim delom poslovanja pa tako nastavljamo istim intenzitetom da sprovodimo projekte i inicijative u lokalnim zajednicima u kojima poslujemo.

2017. godine lansirana je korporativna kampanja bazirana na četiri stuba poslovanja i strateškog opredeljenja Banke: klijenti, zaposleni, društveno odgovorno poslovanje i inovativnost. Kampanja je plasirana kroz veliki broj komunikacionih kanala uključujući TV, oglase u štampanim medijima, bilborde, društvene mreže, brendiranje ekspozitura, digitalne kanale, a sve sa ciljem da se prenese poruka o usredsređenosti Banke na navedene stubove poslovanja. Tim povodom uveden je i novi slogan Banke koji prati logo: Jednostavno moja.

Doprinos Banke društvenom proizvodu

Društveni proizvod	2017.	2016.
Doprinos Grupe „Društvenom proizvodu“	U milionima dinara	
Promet banke	10.208	9.943
Troškovi kamata i naknada	-1.379	-1.431
Rashodi ispravke vrednosti	-699	-885
Društveni proizvod i raspodela	8.130	7.627
I Zaposleni		
Bruto zarada	2.309	2.207
Zdravstveno i socijalno osiguranje	665	634
Porez na zarade	168	162
Ukupno	3.142	3.003
II. Dobavljači dobara i usluga	2.803	2.786
III. Donacije/Sponzorstva	15	15
IV. Država		
Porez na dobit i različiti porezi	336	85
PDV	0	0
Osiguranje depozita	485	473
Zdravstveno i socijalno osiguranje	-665	-634
Porez na zarade	-168	-162
Ukupno	-12	-238
V. Banka		
Dobit	2.182	2.061
Društveni proizvod	8.130	7.627

ČLANSTVA BANKE

Od samog osnivanja, Banka je pristupila lokalnim mrežama međunarodnih inicijativa koje promovišu unapređenje poslovnog okruženja u Srbiji. Takođe, članica je mreža koje promovišu društveno odgovoran koncept u poslovnom sektoru i doprinose širenju i razvijanju odgovornih poslovnih praksi:

- Američka privredna komora;
- Savet stranih investitora;
- Helensko privredno udruženje;
- Privredna komora Srbije;
- Udruženje banaka Srbije;
- Forum za odgovorno poslovanje;
- Program Ujedinjenih nacija za finansijsku inicijativu u oblasti životne sredine;
- Globalni dogovor Ujedinjenih nacija;
- Savez ekonomista Srbije;
- Društvo Srbije za odnose sa javnošću.

NAGRADE I PRIZNANJA

PRIZNANJE ZA IZVEŠTAVANJE PO MEĐUNARODNOJ GRI METODOLOGIJI

Banka je nagrađena za izveštavanje po međunarodnoj GRI metodologiji u novembru 2017. godine na konferenciji „Doprinos kompanija članica Foruma za odgovorno poslovanje održivom razvoju.“

NAJAKTIVNIJA EMISIONA BANKA U OBLASTI PODSTICANJA TRGOVINE U 2017. GODINI

Program za podsticanje trgovine (eng. TFP) Evropske banke za obnovu i razvoj (eng. EBRD) nagradio je Eurobanku kao najaktivniju emisionu banku u Srbiji. Kao jedan od vodećih stranih investitora u Srbiji, Banka se u TFP program EBRD-a uključila 2011. godine i od tada podržava izvozno–uvozno poslovanje svojih klijenata.

Priznanje za podršku u razvoju i unapređenje sporta osoba sa invaliditetom u Srbiji koje dodeljuje Sportski savez invalida Srbije.

METODOLOGIJA I PARAMETRI IZVEŠTAVANJA

PARAMETRI IZVEŠTAVANJA

- Prvi Izveštaj o društveno odgovornom poslovanju Banke, objavljen 2009. godine kao zasebno izdanje (za prethodnu, 2008. godinu), prati dinamiku izdavanja Godišnjeg finansijskog izveštaja.
- Prethodni Izveštaj o društveno odgovornom poslovanju za 2016. godinu, koji je objavljen 2016. godine, je sastavni deo Godišnjeg finansijskog izveštaja.
- Izveštaj o društveno odgovornom poslovanju za 2012. je prvi put urađen prema međunarodno priznatoj Globalnoj metodologiji za izveštavanje (eng. Global Reporting Initiative – GRI), prema kojoj je ispunjen B nivo izveštavanja. Izveštaj o društveno odgovornom poslovanju za 2013. i 2014. godinu proširen je dodatnim brojem osnovnih GRI indikatora, a sadrži i pokazatelje iz sektorskog dodatka za finansijski sektor. Svi iznad navedeni izveštaji urađeni su prema verziji G3.1 ovih smernica, dok su izveštaji za 2015. i 2016. godinu izrađeni u skladu sa G4 verzijom smernica. Izveštaji za 2016. i 2017. godinu predstavljaju sastavni deo Godišnjeg izveštaja Banke i ispunjavaju 33 pokazatelja, od kojih 21 u potpunosti, a 12 delimično.
- Svi izveštaji su zainteresovanim stranama dostupni na stranici www.eurobank.rs/finansijski-izvestaji.881.html

OSOBA ZA KONTAKT U VEZI SA IZVEŠTAJIMA O DRUŠTVENO ODGOVORNOM POSLOVANJU:

Ime i prezime:

Milena Stupar, Specijalista u Odeljenju korporativnih komunikacija,
Sektor za marketing i korporativne komunikacije

Telefon:

011 308 2863

Elektronska adresa:

milena.stupar@eurobank.rs

UKLJUČIVANJE ZAINTERESOVANIH STRANA I MATERIJALNI ASPEKTI

Zainteresovane strane su sva lica (pojedinci, grupe ili organizacije) koja utiču na/su pod uticajem Banke i njenog poslovanja. Banka nastoji da aktivno konsultuje svoje zainteresovane strane u procesu donošenja strateških odluka. Kao deo svojih redovnih aktivnosti, koristimo različite metode uključivanja zainteresovanih strana, pomoću kojih pribavljamo mišljenja, stavove i očekivanja istih.

KLJUČNI STEJKHOLDERI

GRUPA STEJKHOLDERA	KANALI KOMUNIKACIJE I UKLJUČIVANJA	TEME OD ZNAČAJA ZA STEJKHOLDERE
ZAPOSLENI		
Izvršni odbor i menadžment Banke	Interne novine „Euro NEWS“ Interni portal „Euro PORT“	
Zaposleni u poslovnoj mreži	„Idea box“ platforma na portalu, putem koje zaposleni predlažu ideje za unapređenje poslovanja	Mogućnosti za razvoj i napredovanje Unapređenje internih komunikacija
Ostali zaposleni	Korporativni Facebook, Twitter, Google+, LinkedIn, YouTube profili	
Sindikati	Elektronska pisma najvišeg menadžmenta Redovni sektorski sastanci	Zadovoljstvo zaposlenih
KLIJENTI		
Fizička lica	Korisnički servis EuroPHONE 0800 11 4444 Imejl adresa office@eurobank.rs Internet prezentacija Banke www.eurobank.rs	Pravovremene, tačne i dostupne informacije o proizvodima i uslugama
Pravna lica – mala i srednja preduzeća	Korporativni Facebook, Twitter, Google+, LinkedIn, YouTube profil, chat i Video chat Poslovna mreža Banke	Stalno unapređenje podrške
Pravna lica – veliki klijenti	Služba za odnose sa klijentima Godišnja anketa Odeljenja za upravljanje zadovoljstvom klijenata i istraživanjem	Odgovorno oglašavanje
AKCIONARI I INVESTITORI		
Manjinski	Internet prezentacija Banke www.eurobank.rs Godišnji izveštaj	Transparentno upravljanje Poslovni rezultati
Većinski	Sednice Skupštine Banke Redovni sastanci	
DRŽAVNE INSTITUCIJE		
Regulatorna tela	Godišnji izveštaj Sastanci i konsultacije	Transparentno upravljanje Poslovni rezultati
Ministarstva/vladine institucije	Konferencije	Usaglašenost sa propisima
LOKALNA ZAJEDNICA		
Lokalne samouprave	Godišnji izveštaj Sastanci i konsultacije Učešće u radu odbora regionalnih komora Procedura za donacije i sponzorstva	Ulaganje u razvoj lokalnih zajednica Partnerski projekti
POSLOVNA ZAJEDNICA		
Poslovna udruženja	Sastanci i konsultacije Godišnji izveštaj	Partnerski projekti
Dobavljači	Učešće u radnim grupama i odborima poslovnih udruženja	Transparentnost u izboru dobavljača
Poslovni partneri		
MEDIJI		
Nacionalni	Konferencije za medije Saopštenja za javnost, intervjui, PR tekstovi Direktan kontakt sa Službom korporativnih komunikacija	Pravovremena i otvorena komunikacija Poslovni rezultati Ulaganja u zajednicu i potrebe zajednice
Lokalni		
CIVILNI SEKTOR		
Nevladine/neprofitne organizacije Nacionalni	Sastanci i konsultacije Procedura za donacije i sponzorstva Godišnji izveštaj	Partnerski projekti Ulaganja u zajednicu Promocija društveno odgovornog poslovanje Promocija volonterizma Partnerski projekti

UKLJUČIVANJE ZINTERESOVANIH STRANA I MATERIJALNI ASPEKTI

Ciljevi, aktivnosti i planovi Eurobank u oblastima koje su u dvosmernoj komunikaciji prepoznate kao teme od značaja za stejkholdere, predstavljene su u ovom izveštaju kroz odgovarajuće materijalne aspekte definisane u GRI smernicama.

Pregled materijalnih aspekata:

EKONOMSKI UTICAJI

- Ekonomske performanse
- Tržišno prisustvo

ODGOVORNOST PREMA RADNOM OKRUŽENJU

- Zapošljavanje
- Obuke i obrazovanje
- Različitost i jednake mogućnosti
- Procena dobavljača u vezi sa praksama rada

LJUDSKA PRAVA

- Antidiskriminacija
- Sloboda udruživanja i kolektivno pregovaranje
- Procena dobavljača u vezi sa ljudskim pravima

UTICAJ NA DRUŠTVO

- Lokalna zajednica
- Antikorupcija
- Procena dobavljača u vezi sa uticajima na društvenu zajednicu

ODGOVORNOST ZA PROIZVOD

- Označavanje proizvoda i usluga
- Marketing i komunikacija
- Privatnost klijenata
- Portfolio proizvoda i usluga

ODGOVORNOST PREMA ŽIVOTNOJ SREDINI

- Energija
- Usklađenost sa propisima

Navedeni materijalni aspekti relevantni su u kontekstu direktnih i indirektnih uticaja Banke, koji uključuju i uticaje ostvarene kroz lanac dobavljača i uticaje proizvoda i usluga.





KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

Efektivno i održivo upravljanje važan je deo korporativnog identiteta i vrednosti Eurobank grupe i svih njenih podružnica, gde su transparentnost i odgovornost jedni od osnovnih postulata poslovanja, koji u krajnjoj instanci štite interese i prava akcionara.

Odgovorno rukovođenje i kontrola poslovanja Banke obezbeđuju se primenom dobrih principa korporativnog upravljanja, koji, između ostalog, obuhvataju sledeće aspekte: etičko poslovanje, dobru poslovnu praksu, pravovremeno i tačno finansijsko izveštavanje, usklađenost sa zakonima zemlje i smernicama Grupe, zaštita interesa svih zainteresovanih strana, zahvaljujući održivom sistemu upravljanja rizicima, adekvatnom programu nagrađivanja i promociji ljudskog talenta.

Banka poštuje najviše standarde poslovanja i poslovnog ponašanja, a oni se temelje na principima održivog korporativnog upravljanja i pravilima utvrđenim od strane lokalnih regulatornih tela i naše bankarske grupe. Upravni odbor Banke kontinuirano nastoji da unapredi upravljačke procese i politike Banke, kako bi se osigurala ne samo usklađenost poslovanja već i obezbedio transparentan proces donošenja odluka i odgovornosti i razvila korporativna kultura utemeljena na zdravoj poslovnoj etici.

Kontrolne funkcije Banke, kao i ostale pomoćne jedinice, omogućavaju nesmetanu primenu najboljih poslovnih praksi i preporuka za stalno poboljšanje, vodeći računa o:

- Intenziviranje rada na promovisanju i sprovođenju kreativnih ideja i inicijativa zaposlenih
- Pristupa klijentima u svim ekspoziturama Eurobank a.d. za zaposlene u Sektoru poslovne mreže
- Niz specijalizovanih obuka iz različitih oblasti poslovanja Banke, poput obuka iz oblasti upravljanja rizicima namenjenih svim sektorima uključenim u kontrolu rizika

Sveobuhvatni prikaz strukture upravljanja Banka uspostavlja kroz krovni dokument članica Grupe – **Priručnik o internom upravljanju** – i niz pojedinačnih **Politika iz oblasti upravljanja rizicima, sistema unutrašnje kontrole i usklađenosti poslovanja. Kodeks ponašanja** Banke objedinjuje kako osetljiva tako i opšta pravila i smernice etičkog poslovanja. Pravila definisana Kodeksom ponašanja dopunjuju regulatorne zahteve a za cilj imaju uspostavljanje minimuma jedinstvenih internih pravila i principa profesionalnog ponašanja i etike kojih se zaposleni Banke i kompanija Grupe koje posluju u Srbiji pridržavaju pri obavljanju svojih aktivnosti. Politika sukoba interesa reguliše sprečavanje sukoba interesa i pravila obavljanja ličnih transakcija, koji se podjednako odnose i primenjuju na sve zaposlene. Ovom Politikom Banka nastoji da uspostavi pravila i principe za postupanje u situacijama koje mogu dovesti do nastanka sukoba interesa u toku obavljanja poslovnih aktivnosti i utvrdi pravila ponašanja za zaposlene kojih treba da se pridržavaju kako bi izbegli situacije sukoba interesa prilikom obavljanja svojih dužnosti. Poseban akcenat stavlja se na aktivnosti kao što su investiciono istraživanje, savetodavne usluge, trgovanje za sopstveni račun (vlastito trgovanje), upravljanje portfolijom Banke i/ili portfolijima klijenata, pokroviteljstvo emisija hartija od vrednosti ili davanje saveta o pitanjima korporativnih pripajanja i akvizicija. **Politika izveštavanja o neetičkom ponašanju** dodatno ojačava okvir sistema internih kontrola i upravljanja rizikom od prevare, kao i nulta tolerancija uprave Banke za bilo kakve prevarne radnje zaposlenih i saradnika.

Banka je usaglašena sa lokalno propisanim modelom upravljanja koji utvrđuje finansijski regulator zemlje (Narodna banka Srbije) i Zakon o bankama. Banka nastoji da obezbedi održivi rast svojih poslovnih aktivnosti istovremeno ostvarujući odnos uzajamnog poverenja sa zajednicom u kojoj posluje.

UPRAVLJAČKA STRUKTURA, MANDAT I SASTAV UPRAVLJAČKIH TELA

Upravljačka tela¹ Banke su Upravni odbor i Izvršni odbor, a najviše telo banke je Skupština, koju čine akcionari Banke.

Skupština Banke imenuje članove Upravnog odbora u skladu sa lokalnim zakonskim propisima. Mandat članova Upravnog odbora je četiri godine i može se obnoviti nakon isteka. Članovi Upravnog odbora imaju dobru poslovnu reputaciju, bogato iskustvo u oblasti finansija i odgovarajuće kvalifikacije u skladu sa propisima Narodne banke Srbije.

Upravni odbor Banke sastaje se najmanje kvartalno, a po potrebi i češće. Jedna od najvažnijih dužnosti Upravnog odbora jeste da obezbedi da su aktivnosti Banke usaglašene sa zakonima, propisima i aktima Narodne banke Srbije, kao i unutrašnjim aktima Banke i smernicama Grupe, u ostvarivanju dugoročnih ciljeva poslovanja Banke.

Upravni odbor sastoji se od sedam članova, uključujući predsednika, a od toga su tri neizvršni-nezavisni članovi. U toku 2017. godine Upravni odbor Banke održao je trinaest sednica. Među najvažnijim temama u kontekstu strateških i poslovnih odluka bile su: redovno praćenje finansijskog učinka Banke, strateške i poslovne inicijative, razmatranje pitanja iz domena upravljanja rizicima, unutrašnje kontrole, usklađenosti poslovanja i revizije, te razmatranje ključnih aktivnosti pododbora.

Postoje specijalizovani pododbori i komiteti Upravnog odbora koji mu pomažu u sprovođenju aktivnosti iz domena upravljanja rizicima i unutrašnje kontrole, a u skladu sa lokalnim zakonskim okvirom, unutrašnjim aktima Banke i politikama i smernicama Grupe.

Izvršni odbor kao upravljački organ koji imenuje Upravni odbor, činilo je pet članova (uključujući predsednika) na kraju 2017. godine.

Izvršni odbor sastaje se jednom nedeljno, a u toku prošle godine održano je ukupno 55 sednica Izvršnog odbora. Jedna od osnovnih nadležnosti Izvršnog odbora jeste da nadzire svakodnevne poslovne aktivnosti Banke kao i da obezbedi da ukupna organizacija Banke adekvatno podržava sprovođenje poslovne strategije i ostvarivanje planiranih ciljeva Banke.

Izvršni odbor takođe formira svoje funkcionalne komitete koji mu pomažu pri vršenju dužnosti, a koji su posvećeni razmatranju pitanja iz šireg domena upravljanja rizicima, usklađenosti poslovanja po pitanju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, zatim praćenja pitanja vezanih za zaposlene, informacione tehnologije, operativne poslove i slično.

SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA

Sistem unutrašnjih kontrola Banke, pored upravljačkih tela, uključuje i funkciju upravljanja rizicima, funkciju usklađenosti poslovanja (Compliance) i funkciju unutrašnje revizije, nezavisne u svom radu i odgovorne upravljačkim telima Banke, kao i Odboru za reviziju i Komitetu za rizike i relevantnim rukovodećim nivoima Eurobank grupe.

Banka primenjuje sveobuhvatan pristup upravljanja rizicima kroz strategije, politike, procedure, instrukcije i druge interne akte kojima se definišu principi upravljanja rizicima, metode i mehanizmi za identifikaciju, praćenje, merenje, izveštavanje i ublažavanje potencijalnih rizika. Upravljanje rizicima i unutrašnja kontrola predmet su redovnog praćenja Upravnog odbora, Odbora za reviziju, Izvršnog odbora, i Komiteta za rizike Banke.

¹Sastav upravljačkih tela i pododbora u 2017. godini dat je u zasebnoj tabeli.

POVEZANOST NADOKNADA I RAZULTATA

Politika zarada i ostalih primanja Banke sastavni je deo dobrog korporativnog upravljanja, definisan u skladu sa operativnim modelom i poslovnom strategijom Banke, kao i strategijom za upravljanje rizicima Banke, čije je osnovno načelo da uskladi pojedinačne ciljeve zaposlenih sa dugoročnim poslovnim ciljevima i strategijom Banke, kao i dugoročnim stvaranjem vrednosti za akcionare i sve stejkholdere.

Nadoknade imaju značajnu ulogu u privlačenju i zadržavanju ljudskog talenta čiji je učinak i doprinos u ukupnom rezultatu Banke od izuzetne važnosti. Mehanizmi naknada uključuju principe koji uzimaju u obzir veštine zaposlenih i performanse, dok istovremeno podržavaju dugoročne poslovne ciljeve. Ukupna zarada zaposlenih sastoji se od fiksne i promenljive komponente.

Politika zarada i ostalih primanja Banke podstiče razumno i oprezno preuzimanje rizika, a sistem naknada zaposlenima zasniva se na ostvarenju poslovnih ciljeva i simetričan je (tj. ukupan fond promenljive komponente zarade određuje se u skladu sa ostvarenjem poslovnih ciljeva i predviđa bonus-malus princip).

Politika Banke se primenjuje na sve zaposlene u Banci. Naknade određenih kategorija zaposlenih odobrava Upravni odbor, na predlog Odbora za naknade, a nakon ratifikacije od strane Odbora za naknade Eurobank grupe i Nadzornog odbora za naknade **Eurobank grupe**.

Upravni odbor priprema i podnosi Skupštini predlog o naknadama svojih nezavisnih članova za njihovo angažovanje i nakon predloga Nadzornog odbora za naknade Eurobank grupe. Ovaj predlog je pripremljen na osnovu Politike Banke i najboljih bankarskih praksi, na način koji uzima u obzir posvećeno vreme i učinak članova Upravnog odbora.

UPRAVLJANJE ODRŽIVOŠĆU

Misija i vizija Banke uključuju principe društvene odgovornosti. Banka definiše principe društveno odgovornog poslovanja (DOP) i glavne pravce delovanja u DOP strategiji, koja je sastavni deo strategije korporativnih komunikacija. Za implementaciju DOP aktivnosti zadužen je Sektor za marketing i korporativne komunikacije, koji odgovara direktno predsedniku Izvršnog odbora Banke, a po potrebi izveštava Upravni odbor Banke o planiranom strateškom pristupu u oblasti društveno odgovornog poslovanja.

U ovim izazovnim vremenima, rukovodstvo Banke će nastaviti sa razvojem i praćenjem najboljih praksi, kao i sa daljim osnaživanjem struktura i veština, kako bi omogućilo postizanje zacrtanih ciljeva, praćenje rezultata i njihovu dugoročnu održivost.

Banka će i u narednom periodu nastojati da dodatno ojača strukture i okvire upravljanja kako bi osigurala strateško upravljanje, nastavila razvoj i praćenje najboljih praksi i postavila što merljivije ciljeve, s posebnom brigom i pažnjom za najviši interes zaposlenih, akcionara i zainteresovanih strana.

NEIZVRŠNI DIREKTORI	UPRAVNI ODBOR	IZVRŠNI ODBOR	ODBOR ZA REVIZIJU	KOMITET ZA RIZIKE	KREDITNI ODBOR IO	ALCO	KOMITET ZA NAKNADE
M. Louis	Predsednik			•			•
S. Ioannou	•						
M. Vlastarakis	•						
S. Papantonopoulos					Predsednik		
V. Gkioulmpaxiotis						•	
A. Nikolaou	•			Predsedavajući			

NEZAVISNI I NEIZVRŠNI DIREKTORI	UPRAVNI ODBOR	IZVRŠNI ODBOR	ODBOR ZA REVIZIJU	KOMITET ZA RIZIKE	KREDITNI ODBOR IO	ALCO	KOMITET ZA NAKNADE
T. Karakasis	•		•				Predsedavajući
A. Tsichrintzis	•		•				•
I. Vujačić	•						
L. Scaramanga			Predsednik				

IZVRŠNI DIREKTORI	UPRAVNI ODBOR	IZVRŠNI ODBOR	ODBOR ZA REVIZIJU	KOMITET ZA RIZIKE	KREDITNI ODBOR IO	ALCO	KOMITET ZA NAKNADE
S. Pavlović		Predsednik		•	•	•	
P. Janković		•		•	•	•	
V. Zečević		•				Predsednik	
M. Vičentić		•			•	•	
D. Mihailović		•				•	
V. Tofoski						•	
A. Bursać						•	
B. Petrović						•	





LJUDSKI RESURSI

RADNO OKRUŽENJE

Od svog osnivanja, Eurobank grupa je kao jedan od osnovnih prioriteta odredila unapređivanje ljudskih resursa, imajući u vidu da je doprinos svih zaposlenih od ključnog značaja za postizanje uspeha u poslovanju. U skladu sa tim, u toku 2017. godine nastavili smo sa selekcijom kadrova visokog nivoa, razvojem, obukom, ocenjivanjem i nagrađivanjem zaposlenih. Pored navedenih oblasti, rad Sektora za upravljanje ljudskim resursima odnosi se i na pitanja kompenzacije i beneficija za zaposlene, administracije i regulative u oblasti radnih odnosa, kao i interne komunikacije.

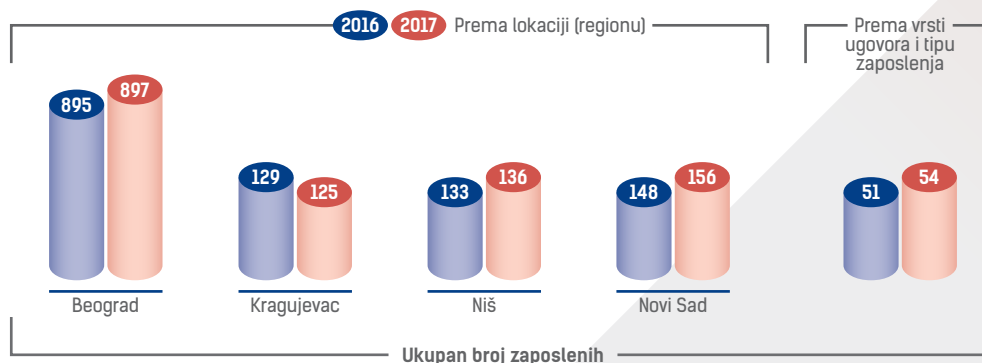
1 JEDNAKE MOGUĆNOSTI PRI ZAPOŠLJAVANJU

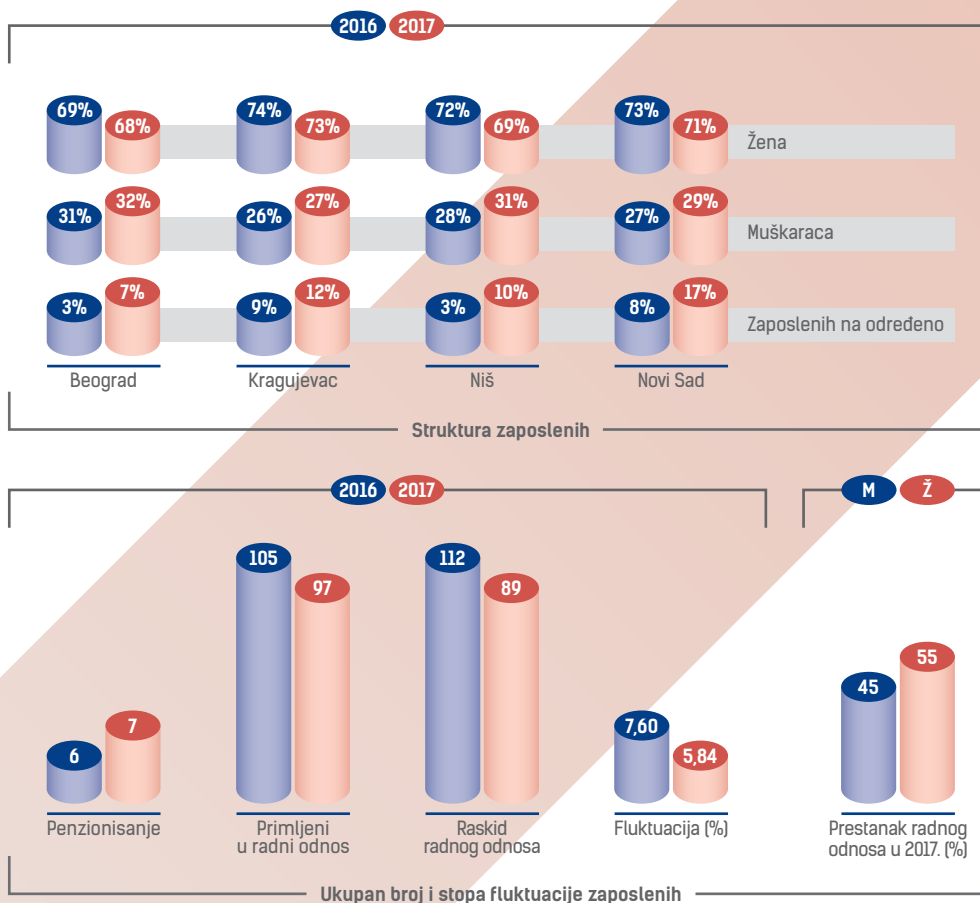
ODGOVORNE PRAKSE U ZAPOŠLJAVANJU

Eurobank ima jasne procedure koje se primenjuju prilikom zapošljavanja i napredovanja zaposlenih. Jednake mogućnosti zapošljavanja svim licima koja ispunjavaju zadate uslove za bilo koju poziciju u okviru Banke garantovane su Politikom i procedurom zapošljavanja, sa kojom su svi rukovodioci upoznati, kao i drugim dokumentima kojima je ova oblast regulisana.

Prilagođavajući se uslovima na lokalnom tržištu, u 2017. godini došlo je do blagog povećanja broja zaposlenih (1.314 zaposlenih u 2017. u odnosu na 1.305 zaposlenih u 2016. godini). Prosek godina zaposlenih u Banci u 2017. godini iznosio je 42, od kojih je 89 zaposlenih mlađe od 30 godina, 982 mlađe od 50 godina, dok je 243 starije od 50 godina. U poređenju sa prethodnom godinom, razlike su male: u grupi do 30 godina starosti 2016. godine nalazilo se 99 zaposlenih, do 50 godina 980, a preko 50 godina ih je bilo 226. Starosna struktura članova Izvršnog odbora Banke u skladu je sa prosečnim godinama zaposlenih u Banci. U skladu sa savremenim trendovima u oblasti pružanja finansijskih usluga, žene preovlađuju u odnosu na broj muškaraca zaposlenih u Banci – 71% žena i 29% muškaraca. Zastupljenost polova među rukovodstvom Banke je izbalansirana, tako da se u višem menadžmentu nalazi 46% žena u odnosu na 54% muškaraca, dok je raspodela među ostalim zaposlenima 74% žena i 26% muškaraca.

Centrala Banke je u Beogradu, gde radi 65% zaposlenih. Pored Beograda, poslovanje je podeljeno na još tri regiona (Novi Sad, Niš, Kragujevac), a ekspoziture se nalaze u više gradova širom Srbije. Više od 99% zaposlenih čini domaće stanovništvo. Praksa Banke je da zapošljava lokalnu radnu snagu, tako da u regionima (regionalnim centrima) radi isključivo lokalna radna snaga, a lokalno stanovništvo u okviru svojih organizacionih jedinica takođe zauzima rukovodeće funkcije.





SELEKCIJA KADROVA

U skladu sa poslovnim potrebama u toku 2017. godine, Banka je ponudila određen broj novih radnih mesta, sa ciljem da privuče nove, buduće kolege sa kojima će ostvariti obostrano zadovoljavajuć odnos. Osobine koje je Banka zahtevala od kandidata jesu stručno znanje, timski duh, dinamičnost i spremnost za proces konstantnog usavršavanja, a ključni kriterijumi pri izboru novih zaposlenih bili su stručnost i profesionalan pristup poslovnim obavezama. Najviše potreba za novim radnim mestima zabeleženo je u okviru Sektora informacionih tehnologija, Sektora za upravljanje rizicima, Sektora poslovne mreže, Sektora za korporativno bankarstvo i Sektora interne revizije.

Obrazovni profil kandidata je visok, tako da 81,32% čine kadrovi sa višim i visokim obrazovanjem, a 18,68% oni sa srednjom školom.

Proces selekcije kadrova bazira se na vrednostima Eurobank grupe, dok kriterijumi za odabir obuhvataju intervju, psihometrijske metode, poznavanje stranih jezika i posedovanje drugih specijalizovanih veština. Osim uobičajenih metoda traženja kandidata i selekcije, Banka je nastavila aktivnu saradnju sa relevantnim institucijama poput Udruženja banaka Srbije, Centra za razvoj karijere Univerziteta u Beogradu, Fakulteta organizacionih nauka, Ekonomskog fakulteta, Beogradske bankarske akademije i Helenskog privrednog udruženja. Dodatno, u procesu traženja kandidata, koriste se i novi, digitalni kanali, poput društvenih mreža. Pružajući mogućnost stručne prakse učenicima srednjih škola ekonomskog i pravnog usmerenja, Banka je budućim stručnjacima omogućila uvid u praktična znanja i na taj način im olakšala daljni izbor obrazovnih profila. Tokom 2017. godine, na praksi je bilo ukupno 28 učenika srednjih škola i 14 studenata.

Kao i u prethodnom periodu, u skladu sa sprovedenim organizacionim promenama, u toku 2017. godine zapošljavanje je bilo ciljano usmereno prema utvrđenim poslovnim potrebama organizacionih celina.

SISTEM PROCENE DOSTIGNUĆA

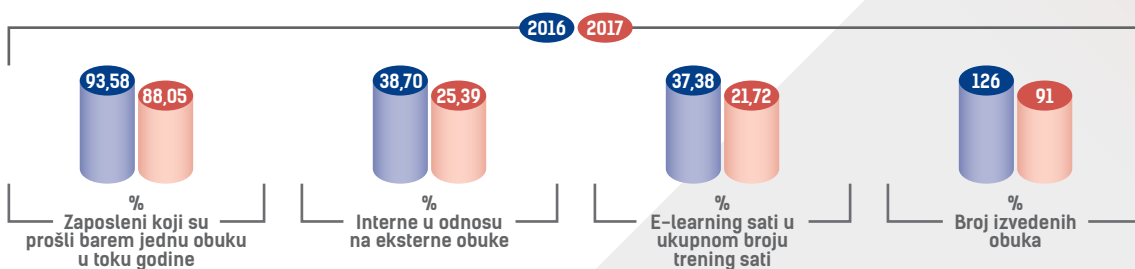
Rezultati koje je Banka postigla ostvareni su pojedinačnim doprinosima, sposobnostima i naporima zaposlenih. Iz tog razloga veliki značaj je pridat objektivnom procenjivanju doprinosa svakog zaposlenog. Proces ocene radnog učinka osmišljen je tako da omogući transparentno ocenjivanje i zasnovan je na jasno definisanim procedurama. Sistem procenjivanja odnosi se na nivo ostvarenosti ciljeva, kao i kompetencija koje zaposleni ispoljava, gde objedinjeni kvantitativni i kvalitativni kriterijumi daju celovitu sliku dostignuća. Procena dostignuća vrši se za sve zaposlene (100% zaposlenih) koji su radili minimum tri meseca u godini na koju se procena odnosi. Svi zaposleni koji se nalaze u ulozi ocenjivača u procesu godišnje evaluacije prošli su obuku o primeni objektivnog ocenjivanja učinka zaposlenih, u skladu sa Politikom godišnjeg ocenjivanja. Takođe, sastavni deo ovoga procesa jeste i definisanje oblasti razvoja u kojima je zaposlenom potrebno obezbediti daljnu obuku i usavršavanje. Svaki zaposleni ima mogućnost da da svoje mišljenje o oceni koja mu je dodeljena i predoči svoja interesovanja u vezi sa daljnim razvojem.

OBUKE

Obuka u Banci namenjena je svim zaposlenima i prilagođena je specifičnostima poslova koji se obavljaju u Banci. Programi su osmišljeni tako da doprinose stalnom unapređivanju znanja i veština u skladu sa godišnjim planom obuka, koji se kreira u saradnji sa svim sektorima Banke i u skladu sa njihovim poslovnim potrebama i okolnostima na tržištu. Obuke se baziraju na kombinovanju teorijskog i praktičnog znanja, a u internim obukama učestvuju i kolege iz različitih sektora, koje svoje znanje prenose polaznicima.

U cilju brzog i efikasnog uklapanja novih zaposlenih u radnu sredinu, u Banci postoji prilagodljiv uvodni program obuka (Induction program) koji pokriva više tema, u zavisnosti od prirode posla koji će novi zaposleni obavljati. Programi koji su jedinstveni su: osnove bankarskog poslovanja (General banking knowledge), osnovni principi rada sa klijentima (Customer service), veštine prodaje (Selling skills), obuke za rad u operativnim sistemima Banke (IT training) i specijalizovane obuke koje su propisane zakonskom regulativom, poput obuka iz oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Pomenuta obuka (sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma) izvedena je u elektronskoj formi i u njoj je učestvovalo 850 zaposlenih. Dodatno, kao deo kontinuiranog procesa komunikacije i obuka o antikorupcijskim politikama i postupcima Banke, svi novi zaposleni su, u okviru programa uvodnih obuka (Induction), pohađali i program iz oblasti informacione bezbednosti (IT Security awareness). Imajući u vidu usvajanje novog Kodeksa profesionalnog ponašanja, u toku decembra 2017 održan je niz obuka iz ove oblasti za kolege iz Sektora poslovne mreže, po regionima. Ovoj obuci prisustvovalo je 90 polaznika.

U toku 2017. godine, udeo obuka koje se izvode putem interneta (e-learning) u poređenju sa tradicionalnim metodama predavanja (u učionicama) ostao je približno isti u odnosu na prethodnu godinu. Korišćenjem ovakvih metoda, obuka je u kraćem roku bila dostupna svim zaposlenima, uz znatno smanjenje troškova. Neke od redovnih obuka koje su bile dostupne u elektronskoj formi jesu: sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i trening za sprečavanje prevara (Counter Fraud). Vodeći se praksom odgovornog poslodavca, koji vodi računa o svojim zaposlenima, a u skladu sa zakonskom regulativom Republike Srbije, uz pomoć eksternih stručnih predavača i instruktora, u Banci su izvedene obuke iz oblasti bezbednosti i zdravlja na radu i protivpožarne zaštite.



Procenat zaposlenih koji su pohađali barem jednu obuku u toku 2017. godine je 88,05%, što je, kao pokazatelj, u očekivanim okvirima prošlogodišnjeg učinka od 93,58%. Ukupan broj časova obuke iznosio je 21.325 sati. U proseku je ostvaren isti broj sati obuke za rukovodioce i zaposlene, gde je prosečno vreme u obuci za rukovodioce iznosilo 10,55 sati a za zaposlene 11,25 sati. Posmatrano po polovima, prosečan broj sati obuke je izbalansiran tako da je prosečan broj sati obuke za žene iznosio 12,50, dok je prosečan broj sati obuke za muškarce iznosio 11,46.

HARVARD BUSINESS SCHOOL PROGRAM

Zahvaljujući rezultatima i činjenici da su dosadašnji polaznici ocenili program kao izuzetno koristan, u 2017. godini nastavljena je saradnja sa prestižnom obrazovnom institucijom Harvard Business School Publishing, koja je započeta 2008. godine. Program je pohađalo dvoje polaznika, i uspešno su završili teorijske module i položili sertifikacione testove. Na raspolaganju im je bio bogat izbor naslova vodećih svetskih autora iz oblasti kao što su liderstvo, menadžerske veštine i koučing (coaching). Nakon uspešnog završetka programa, svi polaznici dobijaju diplome sa sertifikatom Harvard Business School Publishing.

SPECIJALIZOVANI SEMINARI

U toku 2017. godine, nastavljena je praksa učestvovanja zaposlenih Banke na specijalističkim seminarima i konferencijama koje organizuju strukovne organizacije poput Udruženja banaka Srbije i Privredne komore Srbije, a koji su bili posvećeni različitim oblastima poslovanja kao što su: upravljanje rizicima, kontrola uskladenosti poslovanja, interna revizija, korporativno bankarstvo i finansije. Uviđajući poslovne potrebe Sektora poslovne mreže, organizovana je serija obuka iz oblasti naprednih tehnika prodaje i pregovaranja (standardizacija pristupa klijentima). U saradnji sa Privrednom komorom Srbije, organizovana je obuka za sticanje i obnavljanje licenci za zastupanje u osiguranju koje izdaje Narodna banka Srbije na osnovu uspešno položenih testova. Odredbom Narodne banke Srbije o obradi i praćenju tokova gotovog novca, zaposleni iz Sektora poslovne mreže upućivani su na obuku NBS na teritoriji čitave Srbije. Za sektore sa važnom kontrolnom funkcijom (poput Sektora za upravljanje rizicima, Sektora finansija i kontrole i ostalih), organizovan je niz specijalizovanih programa iz oblasti upravljanja rizicima.

SERTIFIKACIONI PROGRAMI

U skladu sa praksom Grupe, Eurobank pomaže svojim zaposlenima u obezbeđivanju neophodnih sertifikata za obavljanje određenih vrsta poslova. U toku 2017. godine, Banka je pokrila troškove obuke i sticanja sertifikata poput ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), CIA (Certified Internal Auditor) i sertifikata koji su neophodni za kolege iz IT sektora, kao i kolege iz Sektora finansija i kontrole.

OBELEŽAVANJE EVROPSKE NEDELJE NOVCA – FINANSIJSKA EDUKACIJA

Povodom obeležavanja Evropske i Svetske nedelje novca, Udruženje banaka Srbije je, zajedno sa određenim brojem banaka okupljenih u Radnoj grupi za finansijsku edukaciju i pismenost pri UBS, izradilo program aktivnosti koje su u periodu 27–31. marta 2017. godine sprovedene u Srbiji u cilju promovisanja finansijske pismenosti i poboljšanja finansijske edukacije velikog broja ciljnih grupa, počev od edukacije najmlađih (uzrast 3–6 godina), preko edukacije nižih razreda osnovne škole i edukacije učenika srednjih ekonomskih škola do edukacije studenata i edukacije odraslih putem akcije Otvorena vrata za finansijsku edukaciju. U saradnji sa Radnom grupom za finansijsku edukaciju i pismenost pri UBS, naša banka je aktivno učestvovala u sledećoj aktivnosti: trećeg dana Evropske nedelje novca, 29. marta 2017. godine, realizovali smo aktivnost „Otvorena vrata i otvorena virtuelna vrata banke“. Prostorija Banke blizu samog ulaza u filijalu u ulici Vuka Karadžića bila je označena natpisima koji su upućivali na to da je to mesto finansijske edukacije. Građani, uglavnom klijenti banke, imali su priliku da postavljaju pitanja i dobiju odgovore na najrazličitija pitanja iz domena svakodnevnih finansija. Istovremeno, Banka je i na društvenim mrežama obeležila Dan otvorenih vrata virtuelne banke, odgovarajući na pitanja upućena od strane sadašnjih i potencijalnih klijenata.

3 ZADOVOLJSTVO ZAPOSLENIH

PRAVA ZAPOSLENIH

Zaposlenima u Banci garantuje se pravo na udruživanje, bez diskriminacije po osnovu članstva u udruženjima ili sindikatu. U Banci postoji sindikat koji je osnovan u martu 2011. godine i broji 228 članova. Eurobank, kao poslodavac, podržava njegovo aktivno i uspešno delovanje i održava redovnu komunikaciju sa predstavnicima sindikata. Ideja kojom se sindikalna organizacija Eurobank a.d. Beograd vodi jeste da bude mesto koje će pružiti podršku i pomoć svim kolegama. Takođe, predstavnici sindikata organizuju i dodatne aktivnosti poput putovanja, proslava, edukacija članova i sl.

Kolektivni ugovor do sada nije postojao, već su prava svih zaposlenih regulisana Pravilnikom o radu, što je u potpunosti u skladu sa Zakonom o radu. Ukoliko kolektivni ugovor bude zaključen, odnosiće se na sve zaposlene u istoj meri kao i trenutno važeći Pravilnik o radu.

Eurobank poštuje zakonske obaveze iz oblasti bezbednosti i zdravlja na radu i sprovodi adekvatne mere u cilju zaštite kao što su, na primer, adekvatna obuka zaposlenih za bezbedan rad, obuka iz protivpožarne zaštite, obuka iz prve pomoći i redovna kontrola potencijalnih rizika u radnom okruženju. Eurobank je usvojila dokumente Pravilnik o bezbednosti i zdravlju na radu i Akt o proceni rizika, i imenovala je osobu zaduženu za poslove bezbednosti, o čemu su obavešteni svi zaposleni. Akt o proceni rizika je formulisao na osnovu Zakona o bezbednosti i zdravlja na radu, koji je usaglašen sa međunarodnim standardima, tako da Banka posluje u skladu sa njima iako ne poseduje OHSAS 18001 standard. Aktom o proceni rizika nisu utvrđena mesta sa povećanim rizikom u pogledu bezbednosti i zdravlja na radu.

U toku 2017. godine nije bilo smrtnih slučajeva povezanih sa nesrećama na radu, niti profesionalnih oboljenja koja bi rezultirala dužim odsustvom sa posla. U 2017. godini, ukupno je zabeleženo 8 povreda na radu, od čega se 4 povrede na radu odnose na beogradski region, 3 povrede na region Novi Sad a 1 povreda na region Niš. Usled pomenutih 8 povreda na radu u toku 2017. godine, zaposleni su na bolovanju proveli ukupno 1.760 radnih sati. Svim zaposlenima koji su usled eventualnih povreda na radu ili u vezi sa radom bili prinudjeni da odu na bolovanje, u periodu trajanja bolovanja isplaćen je pun iznos zarade, bez odbitka koji postoji kod drugih vrsta bolovanja.

U toku 2017. godine, na nivou Banke je ostvareno 36 porodijskih odsustava u odnosu na 50, koliko je bilo u toku 2016. godine. Svi slučajevi porodijskog odsustva odnosili su se na koleginice (žene). U 2016. godini, takođe, nijedan kolega nije koristio porodijsko odsustvo. Kao i u 2016, svih 36 osoba (100%) nakon završetka porodijskog odsustva vratilo se na posao, na svoja radna mesta na kojima su bili i pre započinjanja odsustva.

PRAVA ZAPOSLENIH

Kompenzacije (novčane nadoknade) i ostale beneficije

Politika kompenzacije i beneficija zasnovana je na principima konkurentnosti i nagrađivanja prema dostignuću. Kompenzacije zaposlenih u Banci čine fiksni deo i varijabilni deo tamo gde je to primenljivo. Fiksni deo određuje se primenom takozvanog „grejding sistema“, koji daje strukturu pozicije u okviru organizacije na osnovu podataka sa lokalnog tržišta rada i na osnovu stručne spreme (obrazovnog nivoa) zaposlenog, predašnjeg radnog iskustva i kvalifikacija. Varijabilni deo čine bonusi i nagrade za izvanredna dostignuća.

U toku 2017. godine, nastavljena je saradnja sa renomiranom Opštom bolnicom „Bel Medic“, gde je Banka svim zaposlenima omogućila besplatan sistematski pregled i, ukoliko je potrebno, daljne preglede za zaposlene i članove njihovih porodica, uz posebne cene i popuste. Dodatno, uveden je Medifree program za zaposlene kao i Medifree Kids program za decu zaposlenih do 18 godina. Ovi programi podrazumevaju neograničen broj besplatnih pregleda lekara određenih specijalnosti. U okviru Medifree Kids programa, pored besplatnih usluga, odobreni su i popusti za određene medicinske usluge za decu.

Takođe, svi zaposleni u Banci osigurani su u slučajevima operacije i/ili ozbiljnog oboljenja, u slučaju povrede i/ili trenutne ili trajne radne nesposobnosti i kod nesrećnih slučajeva u skladu sa polisom osiguranja koju plaća Banka. Takođe, za decu preminulih zaposlenih isplaćuju se stipendije tokom redovnog školovanja, a omogućeno je i fleksibilno radno vreme i mesto u posebnim slučajevima (npr. zaposleni u centrali Banke u Beogradu, a čije je prebivalište van Beograda, imaju mogućnost da deo radne nedelje provedu u mestu stanovanja).

ŽALBENI MEHANIZMI

Ukoliko zaposleni u Banci smatraju da imaju razloga za upućivanje žalbi, to mogu ostvariti regularnim postupcima koji su definisani ili zakonski (Zakon o sprečavanju zlostavljanja na radu, Zakon o zaštiti uzbunjivača) ili internim politikama i procedurama (Pravilnik o postupku unutrašnjeg uzbunjivanja, Politika izveštavanja o neetičkom ponašanju, Procedura postupanja po prigovorima klijenata). Takođe, zaposleni su slobodni da se direktno obrate svom rukovodiocu ili predstavniku Sektora za upravljanje ljudskim resursima i iznesu bilo koju vrstu molbe ili žalbe, koja se rešava u skladu sa iznetim sadržajem. Tokom 2017, putem navedenih postupaka nije bila podneta nijedna jedina žalba u vezi sa kršenjem ljudskih prava, baš kao i tokom 2016. Tokom 2016. i 2017. godine, nije bilo ni žalbi naših zaposlenih, odnosno utvrđenih slučajeva u vezi sa diskriminacijom po osnovu rase, pola, vere i sl.

INTERNA KOMUNIKACIJA I UKLJUČIVANJE ZAPOSLENIH U CSR AKTIVNOSTI

Kvalitetna interna komunikacija u velikoj meri može doprineti povećanju motivisanosti i produktivnosti, osnov je dobrih odnosa u organizaciji i održava odnos razumevanja između rukovodstva i zaposlenih. Ukoliko interna komunikacija pravilno funkcioniše, zaposleni su posvećeniji organizaciji i imaju izgrađen osećaj pripadnosti, jer kompaniju doživljavaju kao svoju.

Jedan od osnovnih ciljeva interne komunikacije u Banci jeste da kod svih zaposlenih ojača sliku Banke kao društveno odgovorne kompanije koja vodi računa o zaposlenima, klijentima, akcionarima i sredini u kojoj posluje. Putem različitih kanala komunikacije (Intraneta, internog časopisa EuroNews, imejla, redovnih sektorskih sastanaka), zaposlenima je omogućeno da se informišu i budu u toku sa svim aktuelnim dešavanjima, poslovnim odlukama i promenama u okviru Banke. Takođe mogu da, putem platforme Idea Box, predlože ideje za unapređivanje rada i poslovanja, poboljšanje komunikacije i slično.

Volonterizam zaposlenih je još jedan način na koji uključujemo zaposlene u društveno odgovorne projekte koje Banka sprovodi. Zaposleni su pokazali da imaju razumevanja za najugroženije i najosetljivije društvene grupe, tako da su samoinicijativno organizovali i prikupljali neophodne potrepštine za sve ugrožene.

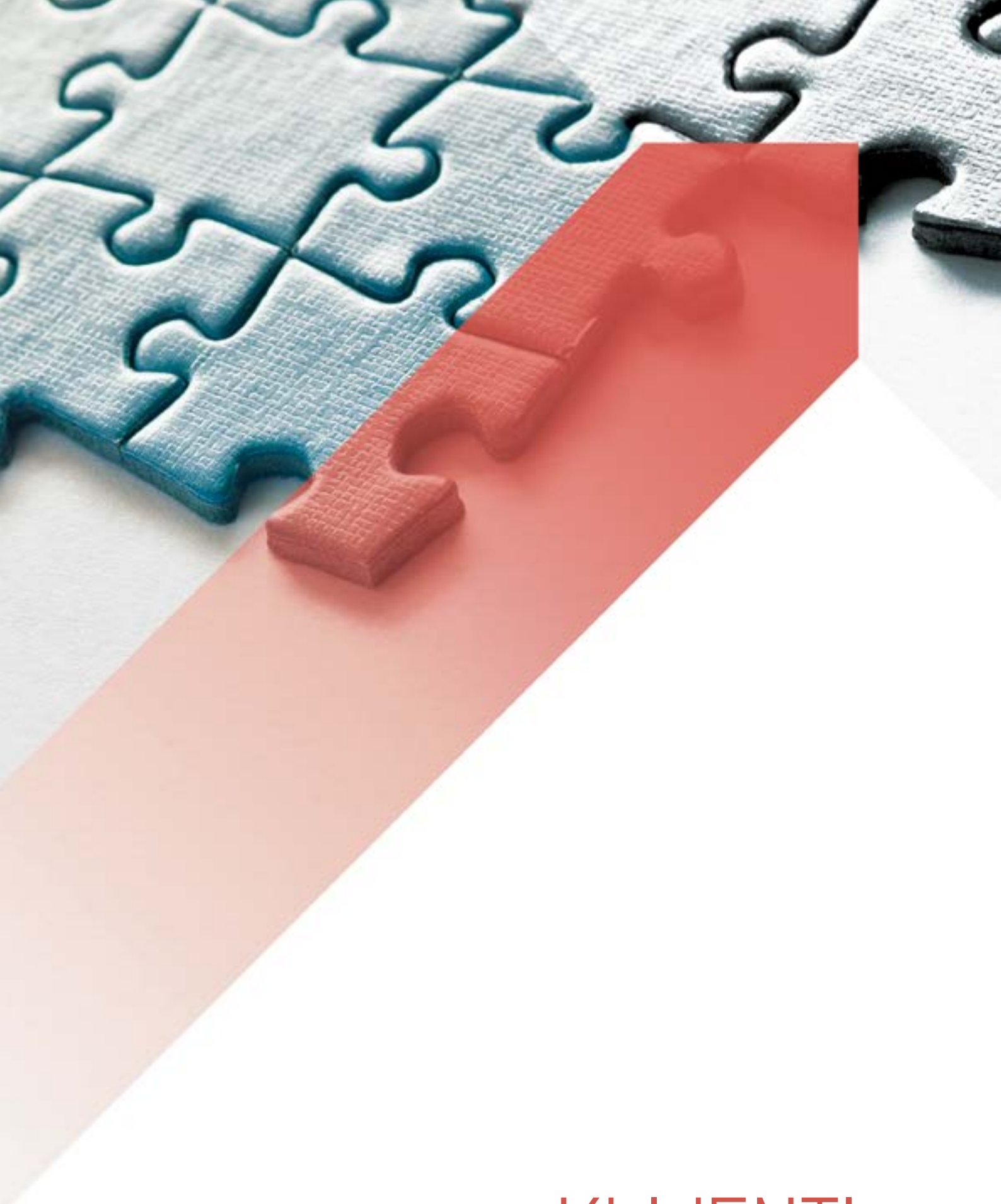
OSTVARENO U 2017.

- Intenziviranje rada na promovisanju i sprovođenju kreativnih ideja i inicijativa zaposlenih
- Pristupa klijentima u svim ekspoziturama Eurobank a.d. za zaposlene u Sektoru poslovne mreže
- Niz specijalizovanih obuka iz različitih oblasti poslovanja Banke, poput obuka iz oblasti upravljanja rizicima namenjenih svim sektorima uključenim u kontrolu rizika

CILJEVI ZA 2018.

- Novi programi specijalizovanih obuka iz svih oblasti poslovanja Banke
- Daljne unapređenje beneficija za zaposlene
- Rad na razvoju platforme za proces ocene radnog učinka u elektronskom formatu
- Obeležavanje 15 godina poslovanja Eurobank





KLIJENTI

Eurobank kao stabilna i sistemska banka, koja uspešno posluje u Srbiji od 2003. godine, strateški je orijentisana ka efikasnom pružanju usluga i posvećivanju posebne pažnje svojoj širokoj bazi klijenata koja broji 520.000 fizičkih lica, kompanija svih veličina, preduzetnika i državnih institucija. Eurobank stalno ulaže napore kako bi klijentima omogućila prilagođena i individualna rešenja, zadržala njihovo poverenje i posvetila se stvaranju i očuvanju zdravih i dugotrajnih uzajamnih odnosa.

1 PROIZVODI I USLUGE

Eurobank se trudi da na najefikasniji i najbolji način odgovori na različite potrebe klijenata. Iz tog razloga Eurobank vodi računa o tome da njena ponuda, pored standardnih bankarskih proizvoda, uvek obuhvata i specijalno kreirane proizvode, kao i olakšice namenjene osetljivim kategorijama klijenata. Naš zajednički cilj jeste da izgradimo partnerske odnose sa svojim klijentima i ponudimo posebna, najbolja rešenja za njih.

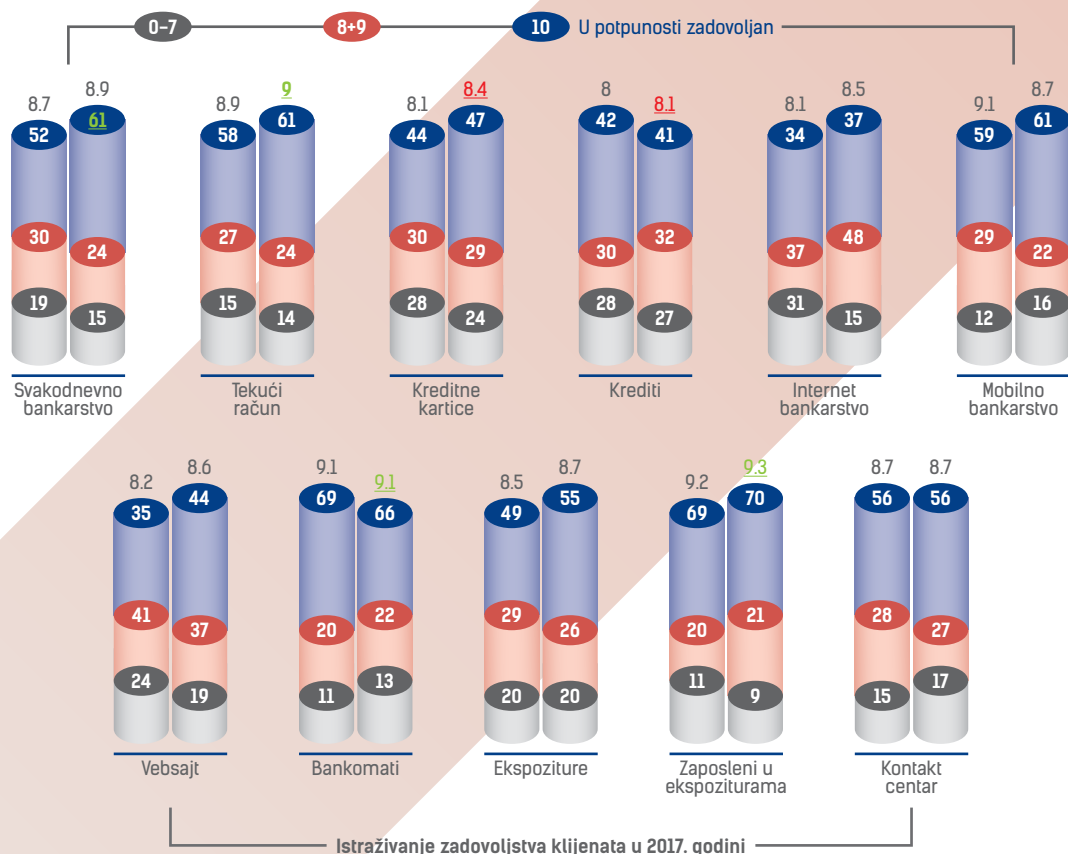
- **Medifree Kids** – Medifree je program u okviru paketa EuroPLATA Premija, EuroPLATA Sport i Exclusive kojim je deci korisnika ovih paketa (uzrasta do 18 godina) omogućeno besplatno obavljanje kožnih testova na alergene iz hrane i vazduha, kao i specijalističkih pregleda pedijatra, fizijatra i ORL specijaliste u renomiranoj zdravstvenoj ustanovi **Bel Medic**;
- **MasterCard kartica „Veliko srce“** – humanitarna kartica Eurobank i Fondacije „Ana i Vlade Divac“, čijim korišćenjem klijenti Banke pomažu rekonstrukciju dečjih igrališta u državnim obdaništima širom Srbije;
- **Keš kredit za penzionere uz besplatno životno osiguranje**;
- **Kredit za obrtna sredstva sa 0% kamate i bez naknade za prevremenu otplatu kredita** – kreiran u cilju pomaganja pravnim licima i preduzetnicima u razvoju biznisa, proizvoda i usluga koje nude;
- **Dozvoljeno prekoračenje** – produžen rok dozvoljenog prekoračenja na dve godine, pri čemu je **Eurobank** postala jedina banka na tržištu koja korisnicima tekućih računa odobrava dozvoljeno prekoračenje u visini dve zarade na dve godine;
- **On-line apliciranje za dozvoljeno prekoračenje** – svim klijentima koji posete veb-sajt **Eurobank** omogućeno je da elektronski podnesu zahtev za dozvoljeno prekoračenje;
- **Specijalna ponuda za klijente u periodu „Nedelje štednje“** – kao tradicionalno pouzdan i prepoznat partner kada je reč o štednji, svojom specijalnom ponudom **Eurobank** je želela da pokrene interesovanje svih klijenata proizvodom Euro STEP, u okviru kog kamatna stopa može dostići čak 2,5%; ova atraktivna ponuda odnosi se na depozite sa rokom oročenja do 25 meseci, tokom kog kamatna stopa stepenasto raste;
- **Rekordna baza tekućih računa** – 110.000 aktivnih tekućih računa;
- **Implementacija rešenja za Digitalni potpis** – upotrebom istog, klijentima je omogućeno da potpišu ugovornu dokumentaciju on-line a takođe ovo rešenje je osnova za dalju digitalizaciju internih dokumenata Banke;
- **Eurobank** ne naplaćuje naknade niti dodatne troškove za račune za prikupljanje **humanitarne pomoći**, kako humanitarnim organizacijama tako ni fizičkim licima.

2 BRIGA O KLIJENTIMA

Pružanje kvalitetne usluge ključ je za organizacioni uspeh, a zadovoljan korisnik direktno utiče na prihod i povećanje profitabilnosti. Eurobank je strateški orijentisana ka pružanju kvalitetne usluge klijentima i u potpunosti opredeljena za građenje konkurentске prednosti na toj osnovi.

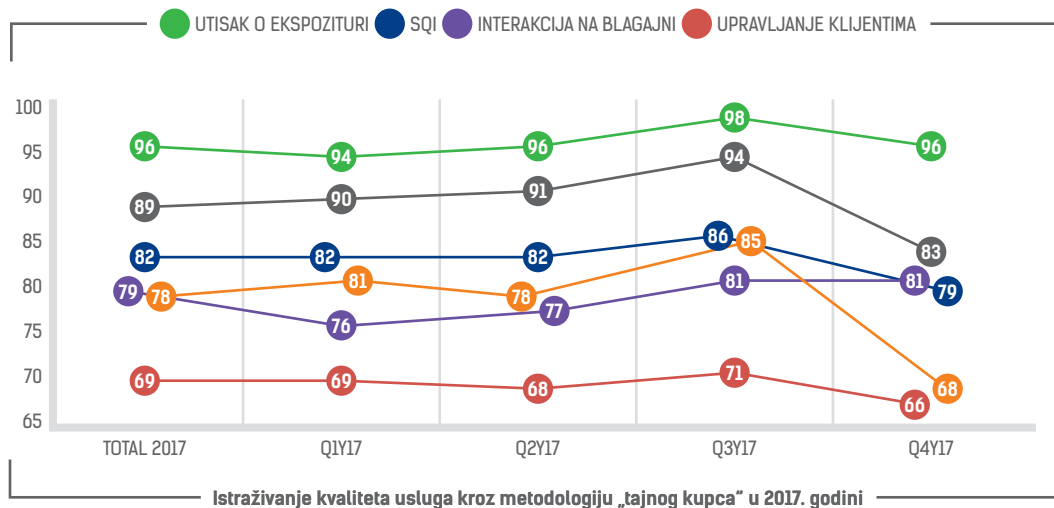
- **Razvijena poslovna mreža** – 80 ekspozitura i pet poslovnih centra u 45 gradova širom Srbije.
- **Redizajn ekspozitura** – projekat redizajna počeo je 2017. godine i obezbedio je moderniji izgled unutrašnjeg prostora uz bolju spoljnu vidljivost ekspoziture. Novi koncept je osmišljen tako da privuče i mladu urbanu populaciju uvođenjem digitalnih inovacija, ali i da zadrži tradicionalni pristup poslovanja shodno strukturi postojećih klijenata Eurobank. Glavne novine su: veća transparentnost i prepoznatljivost ulaza u ekspozituru, moderniji nameštaj, novi izgled i organizacija radnih mesta unutar ekspoziture, „Brand wall“, „Focus wall“ i „Digital Corner“. Posebna pažnja posvećena je implementiranju „digitalnog momenta“, kroz postavljanje informaciono-reklamnih ekrana, „Video wall-a“, kao i drugih savremenih i estetski atraktivnijih načina oglašavanja i komunikacije sa klijentima unutar ekspoziture. „Digital Corner“ klijentima će omogućiti lakše upoznavanje sa elektronskim servisima Banke, opštim uslovima poslovanja, cenovnikom, aktuelnim informacijama, a na raspolaganju su i punjači za dopunu mobilnih uređaja.
- **Posebno odeljenje koje se bavi brigom o klijentima, upravljanjem zadovoljstvom i istraživanjima o kvalitetu usluge** – odgovornost ovog odeljenja je konstantno razvijanje, vođenje i upravljanje projektima, procesima i aktivnostima Banke koji utiču na pružanje kvalitetne usluge klijentima, odnosno na nivo lojalnosti i zadovoljstva korisnika proizvoda i usluga. Jedan od osnovnih ciljeva je merenje kvaliteta usluga i sagledavanje kritičnih tačaka za unapređenje servisa koji pruža Banka. Standardizacija u osnovnoj komunikaciji sa klijentima i orjentisanost ka ispunjenju potreba klijenata takođe je jedna od glavnih aktivnosti ovog odeljenja. Zbog toga se u kontinuitetu prate osnovni pokazatelji pozicije Banke na tržištu, dinamika brenda i merenje ključnih indeksa tokom perioda, kako bi se lakše odredili standardi odgovarajućeg nivoa kvaliteta usluga. Sa druge strane, istovremeno se prati usklađenost standarda i prakse između Banke i glavnih konkurenata, kako bi se obezbedili kvalitativni uvidi sa tržišta.
- **Dostupnost proizvoda i usluga osobama sa invaliditetom** – Eurobank kontinuirano pruža podršku uključivanju osoba sa invaliditetom u redovne životne i radne tokove tako što svoje objekte čini dostupnim za sve kroz prilagođavanje svojih ekspozitura i centrale Banke i uklanjanje fizičkih barijera. Poslovna centrala Banke u potpunosti je prilagođena u skladu sa principima „Dizajn za sve“, odnosno u skladu sa principima Međunarodne konvencije UN za promovisanje i zaštitu prava i dostojanstva osoba sa invaliditetom. Eurobank Centar je nosilac sertifikata o inkluzivnosti koji dodeljuje Evropski institut za dizajn i invaliditet. Tri Eurobank ekspoziture u Beogradu, po jedna u Novom Sadu, Nišu i Zrenjaninu preuređene su i prilagođene kako bi osobe sa invaliditetom mogle nesmetano da ih koriste.
- **Projekat „Vaše mišljenje nam je važno“** – sveobuhvatna platforma koja, zapravo, povezuje sve mreže i kanale komunikacije na relaciji Banka–klijent. Aktivno se koriste svi kanali koji klijentima mogu da obezbede pravovremene informacije i pruže mogućnost da iskažu svoj zahtev/potrebu/pitanje/primedbu. Klijentima je na raspolaganju kontakt centar – **EuroPHONE**;

- zvanična veb-prezentacija (redizajnirana 2017. godine) i imejl adresa Banke – www.eurobank.rs; office@eurobank.rs; Najvažnija novina je da je web site “responsive”, što znači da se automatski prilagođava svim uređajima sa kojih mu se pristupa (mobilni telefon, tablet, desk top, laptop...).
- zvanični profil Banke i prisustvo na društvenim mrežama (Facebook, Twitter, Instagram, LinkedIn, Google+);
- mreža od 80 ekspoziture i 5 centara za rad sa privredom.
- **Personalno bankarstvo** je model finansijskih usluga u kojem predstavnik Banke zadužen za rad sa klijentima (lični bankar, savetnik) prepoznaje potrebe klijenata i nudi različite finansijske usluge prema njihovim individualnim potrebama. Eurobank je prva banka na bankarskom tržištu koja je još 2010. godine usvojila novi način poslovanja prema klijentima koji su od velike važnosti za banku. Trenutno, u 80 ekspozitura Banke klijentima na raspolaganju stoje 54 lična bankara. Lični bankar ili savetnik zadužen je za personalno bankarstvo prema klijentima svoje ekspoziture i tako upravlja odnosom između njih i Banke. Poslovno-finansijski odnos između ličnog bankara i ovih klijenata uključuje: upravljanje sredstvima (tekući i štedni računi, debitne kartice), kreditne kartice, depozitna sredstva, krediti kao i sve bankarske usluge (SMS, trajni nalozi, e-banking, t-banking, m-banking). Koristi personalnog bankarstva za klijente jesu:
 - lični bankar, savetnik, koji pruža personalizovanu uslugu;
 - brzi odgovori na sve upite;
 - proaktivno prepoznavanje finansijskih potreba, kao i osmišljavanje i davanje adekvatnih predloga;
 - izdvojen prostor u ekspoziturama.
- **Interne ankete odeljenja za upravljanje zadovoljstvom klijenata i istraživanjima i „Povećanje produktivnosti i profita putem kvalitetne usluge i servisa”** – rezultati istraživanja služe za definisanje akcionih planova posmatranih odeljenja, čije bi ispunjenje na visoko zadovoljavajućem nivou obezbedilo najviši mogući standard kada govorimo o pristupu koji se odnosi na brigu o klijentima.
- **Kvalitativna istraživanja** koja se sprovode služe drugim organizacionim jedinicama u okviru Banke da detaljnije sagledaju stav klijenata i aspekte od važnosti kod određenog proizvoda, kako bi se preciznije odredile mere za unapređenje komunikacije, karakteristike proizvoda, načini prodaje i na adekvatan način uskladila potreba klijenta i ponuda Banke.
- **Istraživanje zadovoljstva klijenata**
 Zadovoljstvo klijenata Banke je, generalno, na visokom nivou, kao i Net Promo Score. Sve u svemu, klijenti Banke sa nižim stepenom obrazovanja zadovoljniji su većinom tačaka kontakta sa bankom. U skladu sa tim, iskustvo klijenata sa bankom uglavnom je pozitivno i objašnjava visoku ocenu za zadovoljstvo u pogledu organizacije filijala i atmosfere u njima, kao i usluge koju pružaju zaposleni, posebno u smislu njihove kompetentnosti i ljubaznosti. Ove tačke kontakta sa bankom, kao i tekući račun, predstavljaju najveće pokretače lojalnosti među klijentima Banke (u poređenju sa konkurentima, to su stvari po kojima se najviše razlikujemo od Komercijalne banke); u poređenju sa prethodnim talasom, koji je realizovan 2015. godine, većina aspekata usluge u skladu su sa njima, mada je došlo do primetnog rasta zadovoljstva klijenata određenim aspektima. Najveći rast zadovoljstva zabeležen je kod svakodnevnih bankarskih poslova, filijala i veb-sajta generalno, kvaliteta informacija na veb-sajtu, efikasnosti i raspoloživosti zaposlenih, kao i perioda odobrenja kredita i ukupne konkurentnosti kreditne ponude u Banci. Uzimajući u obzir TV reklamu za kredit, njena prepoznatljivost je velika i ona je stimulisala veliki broj klijenata Banke da više saznaju o kreditu.



• Istraživanje kvaliteta usluge kroz metodologiju „tajne kupovine“

Utisak klijenata o ekspozituri, pristup i priprema za prodaju, izgradnja pozitivne atmosfere i odnosa sa klijentom, iznalaženje potreba i ponuda klijentu, argumentacija, isticanje benefita naših proizvoda i zaključak uz dogovaranje za daljnje korake predstavljaju samo neke od osnovnih segmenata studije. Kompletan istraživanje sprovedi smo u cilju optimizacije interakcije sa klijentima, unapređenja poslovnog ponašanja i prodajnih veština kao i pronalaženja rešenja za stvaranje zadovoljnih i lojalnih klijenata. Generalno postignuće za celokupnu mrežu ekspozitura Banke, tokom četiri talasa u 2017. godini iznosi 82%, što predstavlja porast SQI (Service Quality Index) u odnosu na 2016. godinu. Dato postignuće je u domenu veoma dobrog kvaliteta usluge, što je unapređenje u svim kriterijumima analiziranih sekcija.



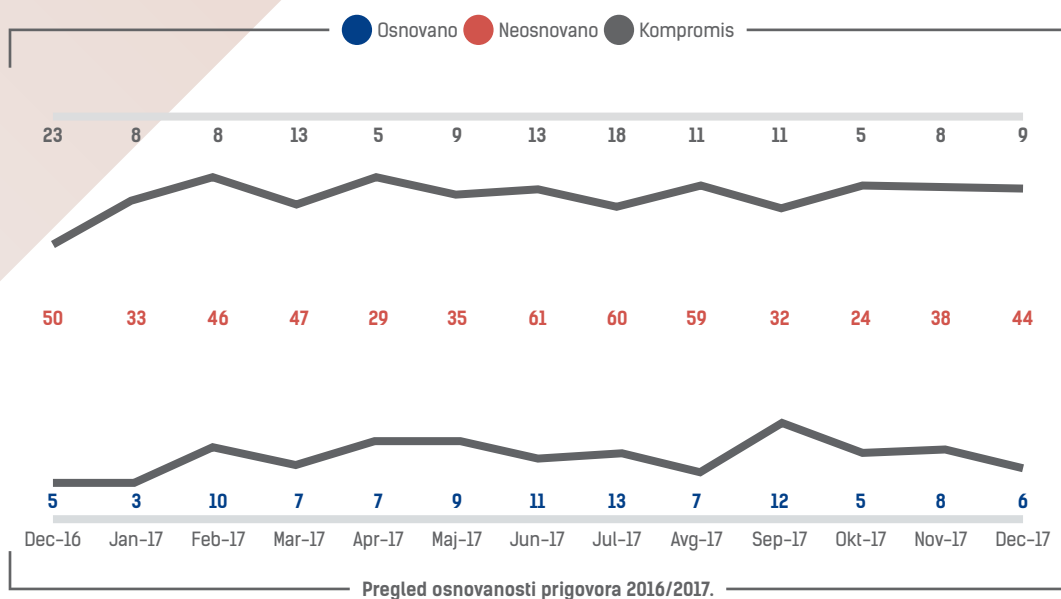
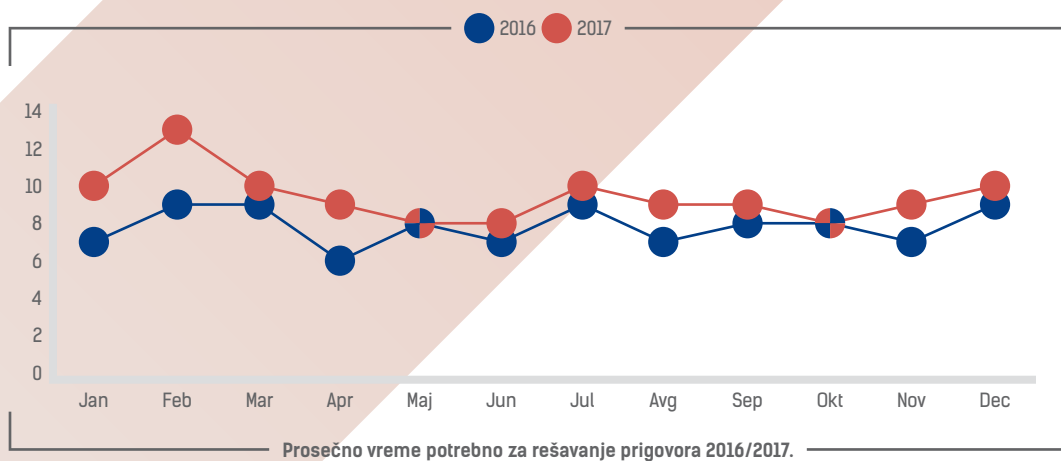
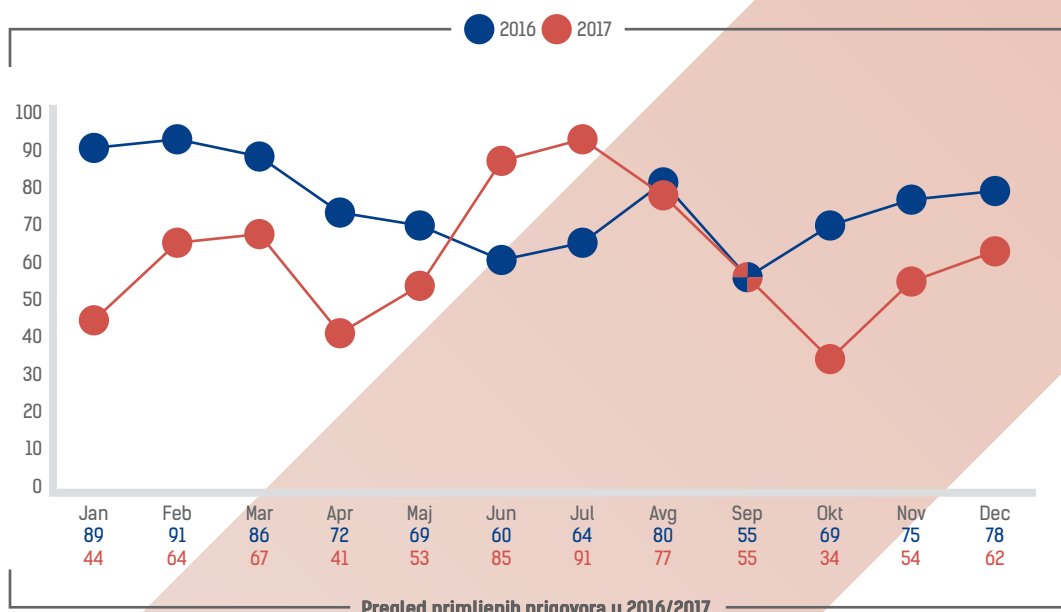
Drugi segment istraživanja odnosi se na **tajni poziv (Mystery Call)**, koji je obuhvatao pozive tajnih klijenata upućene ekspoziturama banke i našem Kontakt centru. Posmatrani su segmenti davanja informacija putem telefona, interes za privlačenje i preporuku klijenta da poseti ekspozituru, osnovne informacije o proizvodima. Imajući u vidu da se interakcija telefonom razlikuje od interakcije uživo, zaposleni u Banci dobro predstavljaju proizvod i prepoznaju potrebe klijenta. Takođe su vrlo ljubazni, govore jasno i ne dopuštaju da klijent predugo čeka.

UPRAVLJANJE ZADOVOLJSTVOM KLIJENATA KROZ UPRAVLJANJE PRIGOVORIMA

Permanentna edukacija, kako klijenata tako i zaposlenih, dovela je do smanjanja nezadovoljstva koje se iskazuje prigovorom. Dobri odnosi i saradnja sa klijentima koji su ostvareni u prethodnim godinama negovani su i tokom 2017. godine. Kao i prethodnih godina, visoko postavljeni ciljevi u domenu otklanjanja uzroka nezadovoljstva klijenata, uz stalne analize uzroka koji dovode do nezadovoljstva te unapređenje procesa, doprineli su daljnjem jačanju zajedničke saradnje. Briga o klijentima i postupanje po svakom pojedinačnom zahtevu ili obraćanju doprineli su očuvanju zavidnog nivoa lojalnosti klijenata.

Poštovanje procedure o postupanju u razrešenju prigovora, uz skraćivanje roka za dostavljanje odgovora, daje dobar osnov da klijenti veruju Banci.

U ukupnom broju prigovora u 2017, Eurobank nije zabeležila nijedan prigovor od strane klijenta koji se odnosi na kršenje ljudskih prava i diskriminaciju.



ALTERNATIVNI KANALI KOMUNIKACIJE

- **m-B@nking** – napredna aplikacija za mobilne uređaje, koja omogućava jednostavno obavljanje finansijskih transakcija putem vašeg mobilnog uređaja, bez odlaska u ekspozituru. Ova usluga omogućena je i pravnim licima. Mobilno bankarstvo je digitalni servis koji beleži najveći rast, 64% u broju transakcija i više od 8.000 novih korisnika;
- **e-B@nking** – bez odlaska u banku, brzo i jednostavno, klijent može da obavi sve transakcije. Ovo novo, unapređeno rešenje elektronskog bankarstva dostupno je od decembra 2017. godine;
- **t-B@nking** – servis telefonskog bankarstva, koji klijentima omogućava da putem telefonskog razgovora sa operaterom Kontakt centra obavljaju transakcije i pristupaju informacijama o različitim proizvodima koje imaju u Banci;
- **Elektronska komunikacija** – klijentima je omogućeno da mesečni izvod po računu/kreditnoj kartici, kao i druga važna obaveštenja, dobijaju na imejl adresu ili preko SMS servisa, i na taj način se smanjuju količine štampanih papira i postupa se odgovorno prema prirodi. Kvalitet usluge i komunikacije sa klijentima je unapređen, a broj neuručenih i vraćenih pošiljki značajno je redukovan;
- **APS** – uređaj koji omogućava klijentima da otplaćuju rate kredita i kreditnih kartica, kao i da izvrše gotovinske uplate na tekući račun, bez čekanja u redovima;
- **Bankomati** – uređaj koji klijentima omogućava podizanje gotovine 24/7 na 128 lokacija širom zemlje;
- Zvanične **Facebook, Twitter, LinkedIn i Google+** stranice, kao i **YouTube kanal, chat i Video chat** predstavljaju važan element u komunikaciji sa klijentima, sa osnovnim ciljem da se ostvari prisnija veza sa klijentima, kao i da se razvije jedinstvena platforma koja će pomoći Banci u daljnjem unapređivanju svog imidža kao moderne i transparentne institucije orijentisane ka klijentima.

3 TRANSPARENTNO OGLAŠAVANJE

Marketinška komunikacija u okviru Banke u potpunosti je usklađena sa Zakonom o oglašavanju, kao i sa Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga. Banka je usvojila sve prigovore iz izveštaja Narodne banke Srbije i izvršila sva potrebna usklađivanja. Informacije o proizvodima i uslugama Banke dostupne su na veb-sajtu Banke.

Eurobank je izradila interni dokument (Radna instrukcija) koji se odnosi na odgovorno oglašavanje i predstavlja etički standard i potvrdu da Banka posluje kao dobar korporativni subjekat. Njegovi standardi primenljivi su u svim vidovima marketinškog komuniciranja u javnosti, sa posebnim akcentom na oglašavanju. U slučajevima kada oglasna poruka za depozite ili kredite sadrži kamatnu stopu ili bilo koji numerički podatak koji se odnosi na cenu ili prihod, na reprezentativnom primeru se navode sledeće informacije: vrsta depozita ili kredita, ukupan iznos, visina i promenljivost godišnje nominalne kamatne stope, visina efektivne kamatne stope, period ugovora, troškovi koji padaju na teret korisnika.

Služba za žalbe klijenata – blisko sarađuje sa Narodnom bankom Srbije (Centar za zaštitu potrošača) kako bi se obezbedila transparentnost i objektivnost u upravljanju odnosima sa klijentima Banke.

OSTVARENO U 2017.

- sprovedeno istraživanje zadovoljstva klijenata;
- izvršena je procena kvaliteta usluge kroz „Mystery Shopper” istraživanja;
- unapređenje komunikacije, poboljšanje kvaliteta usluge prema klijentima u celoj poslovnoj mreži i povećanje poslovnog učinka;
- započet projekat redizajna ekspozitura.

CILJEVI ZA 2018.

- novi ciklus procene usluga kroz „Mystery Shopper” istraživanje;
- promovisanje standarda poslovnog ponašanja, komunikacije zaposlenih sa klijentima i odnosa prema klijentu tokom celokupnog procesa;
- daljnje unapređivanje prodajnog učinka zaposlenih kroz identifikaciju potreba klijenata;
- nastavak projekta redizajna ekspozitura u cilju povećanja vidljivosti i jačanja imidža Banke.



DOBAVLJAČI

Eurobank gradi i neguje transparentne odnose sa svojim poslovnim partnerima i dobavljačima, po principu „win-win” odnosa, postavljajući transparentne uslove tendera i obezbeđujući ravnopravan tretman svih učesnika, poštujući Politiku nabavke. Politikom nabavke definisane su osnovne smernice za nabavku roba i usluga za banku i kompanije članice naše grupe u Srbiji. Služba za administrativne poslove i nabavku koordinira nabavkom robe i usluga i olakšava proces organizacije nabavke, koji je u njenoj nadležnosti. Komitet za nabavku upravljački je komitet, koji je osnovao Izvršni odbor banke. Komitet za nabavku je ovlašćen da proceni neophodnost investicije/troška i poslovnu opravdanost zahteva za nabavku.

1 TRANSPARENTAN IZBOR I KOMUNIKACIJA SA DOBAVLJAČIMA

Banka redovno istražuje tržište kako bi proširila registar potencijalnih dobavljača koji će učestvovati u tenderskom procesu za nabavku robe/usluge. Na osnovu tenderskih zahteva i poziva na ponudu, koji su u skladu sa navedenom politikom, utvrđuju se obaveze dobavljača koje su, uz poštovanje specifičnosti robe/usluga koja se nabavlja/nabavljaju, iste za sve, čime se izbegava diskriminacija ili favorizovanje dobavljača. Banka koristi elektronsku platformu za tendere Ariba, kako bi ceo postupak nabavke bio automatizovan i transparentan. Nakon izbora dobavljača, ugovor je forma kojom se regulišu svi neophodni detalji.

Evaluacija dobavljača sa kojima Banka ima sklopljen ugovor radi se godišnje, uz učešće odeljenja koje je krajnji korisnik određene usluge/proizvoda. Dvosmerna evaluacija nije obavezna, ali se sprovodi na dobrovoljnoj bazi i zavisi od dobavljača banke. Žalbe i reklamacije od strane dobavljača definisane su Procedurom za evaluaciju dobavljača kao i ugovorom o nabavci. Lokalni dobavljači su dominantno zastupljeni, a Eurobank angažuje inostrane dobavljače uglavnom kada je reč o IT nabavkama, čija je nabavka centralizovana na nivou Grupe.

2 UVOĐENJE CSR KRITERIJUMA U IZBOR DOBAVLJAČA

Kao društveno odgovorna kompanija, Eurobank se trudi da promoviše društveno odgovorne prakse i među svojim poslovnim partnerima. Od 2012. godine, u pozive na tender, pored ekonomskih i tehničkih kriterijuma na kojima se zasniva izbor dobavljača, uključeni su i drugi kriterijumi, kao što su doprinos zaštiti životne sredine, poštovanju ljudskih prava i sl.

U skladu sa tenderskim zahtevom, od dobavljača se zahteva da prilikom podnošenja ponude dostave sledeće dokaze o odgovornom poslovanju:

- potvrdu da redovno isplaćuju zarade zaposlenima – uverenje Poreske uprave, koje obuhvata sve obaveze javnih prihoda koje administrira Poreska uprava, s obzirom na to da su istim obuhvaćene i redovne uplate poreza i doprinosa po osnovu isplata zarada zaposlenima;
- potvrdu da kompanija nije osuđivana po osnovu kršenja Zakona o radu u poslednjih pet godina, na memorandumu kompanije;
- potvrdu da u proteklih 12 meseci kompanija nije imala nikakvih ozbiljnih negativnih događaja koji su uticali na reputaciju u vezi sa socijalnim i radno-pravnim pitanjima, na memorandumu kompanije.

Svi dobavljači, podizvođači i poslovni partneri (ukupno 130 u 2017. godini) prošli su proveru o usklađenosti sa ljudskim pravima, što je sastavni deo Zahteva za dostavu ponude na tenderima.

Usvajanjem pravila društvene odgovornosti, Banka podstiče i pozitivno utiče na dobavljače i na podizanje njihove svesti u smislu kvalitetnijeg odnosa prema proizvodu/usluzi koju nude, zaposlenima koji rade za njih, učešću u dobrotvornim akcijama, i povećanju zaštite životne sredine, eko-obeležavanju proizvoda, uvođenja ISO standarda.

Eurobank primenjuje principe „zelene nabavke“, koji imaju za cilj da se kupuju proizvodi koji doprinose smanjenju ugrožavanja životne sredine. Tako Banka isključivo koristi FSC papir, zatim kupuje uređaje i opremu najviše energetske efikasnosti. Prednost svakako ima nabavka proizvoda koji imaju manji negativan uticaj na životnu sredinu u odnosu na ekvivalente.

SOCIJALNA PREDUZEĆA U LANCU NABAVKE

Eurobank kupuje određene proizvode od socijalnih preduzeća, čime ih uključuje u svoj lanac nabavke.

OSTVARENO U 2017.

- redovna kontrola kvaliteta dobavljača;
- novi dobavljači prošli kroz CSR evaluaciju;
- uvedeni novi standardi za izgled i opremanje ekspozitura (kroz projekat redizajna).

CILJEVI ZA 2018.

- promovisati društveno odgovorne prakse među dobavljačima;
- osnažiti podršku socijalnim preduzećima;
- daljnje unapređenje sistema zelenih nabavki;
- jačanje BCP aktivnosti u lancu snabdevanja;
- razmena novih izazova i njihova primena u lancu snabdevanja;
- uvođenje novih zahteva i kontrola usklađenosti dobavljača sa GDPR regulativom.





LOKALNA ZAJEDNICA

Tržišna pozicija Eurobank, koja se nalazi među vodećim bankama u Srbiji, kao i njen ukupan doprinos ekonomiji sa pozicije strateškog investitora, ne odnosi se samo na njene finansijske performanse. Ona, takođe, proističe iz činjenice da je Eurobank, kao odgovoran društveni akter, od samog osnivanja postavila korporativnu društvenu odgovornost kao integralni deo svoje strategije.

Kroz sveobuhvatan program korporativne društvene odgovornosti pod nazivom „Investiramo u evropske vrednosti“, do sada je uloženo više od četiri miliona evra u razne projekte i inicijative koje Banka planira prema potrebama i specifičnostima lokalne zajednice u kojoj posluje. Prilikom izbora projekata koje će podržati i u koje će se uključiti, Banka uvažava interese svih zainteresovanih strana – zaposlenih, klijenata, investitora, nevladinog sektora i drugih. Takođe, posebno razmatra uticaje koje njeno poslovanje ima na lokalnu zajednicu; nastoji da osnaži pozitivne i smanji negativne uticaje poslovanja, kao i da kontinuirano podstiče ekonomski i društveni razvoj lokalnih zajednica. Eurobank ekspoziture nalaze se u 45 gradova, dok nerazvijenim područjima pripadaju Bor i Priboj.

PODRŠKA LOKALNOJ ZAJEDNICI

EDUKACIJA

PODRŠKA MATURANTIMA u saradnji sa „Fondacijom za obrazovanje Prestolonaslednika Aleksandra II Karađorđevića“

Tradicionalno, desetu godinu za redom, podržali smo 600 najboljih maturanata srednjih škola iz Srbije i Republike Srpske na svečanosti koja je organizovana zajedno sa „Fondacijom za obrazovanje Prestolonaslednika Aleksandra II Karađorđevića“.

„ČAS KAO NACRTAN ZA TEBE“ u osnovnim školama



Eurobank je dacima beogradskih osnovnih škola „Karađorđe“, „Rade Drainac“, „Jelena Četković“ i „Jovan Sterija Popović“ darovala druženje sa poznatim dečijim pesnikom Ljubivojem Ršumovićem u okviru akcije „Čas kao nacrtan za tebe“. Želja nam je bila da osnovcima poklonimo jedan malo drugačiji čas u kojem će uživati, naučiti nešto novo i na kojem će im knjige biti predstavljene kroz druženje sa pesnikom. Inicijativa „Čas kao nacrtan za tebe“ promovise kulturu čitanja i prave vrednosti od najranijeg uzrasta.



Humanitarna MasterCard kartica „VELIKO SRCE“

Ponosni smo na jedan od naših humanitarnih projekata sa najdužim trajanjem „Veliko srce“. humanitarna MasterCard kreditna kartica „Veliko srce“ koju su lansirale Eurobank i „Fondacija Ana i Vlade Divac“ pod pokroviteljstvom Ministarstva prosvete, nauke i tehnološkog razvoja Vlade Republike Srbije, već osmu godinu deci širom Srbije obezbeđuje bolje i sigurnije mesto za igru.

Upotreba humanitarne MasterCard kreditne kartice pruža priliku klijentima Banke da podrže obnovu dečjih igrališta širom Srbije, bez ikakvih dodatnih troškova. Prilikom svake transakcije karticom „Veliko srce“, Banka izdvaja 1% od svake transakcije i 50% od mesečnog održavanja računa i usmerava ih na račun Fondacije za obnovu dečjih igrališta. Klijenti koji se odluče za MasterCard kreditnu karticu „Veliko srce“ ne snose nikakve dodatne troškove i mogu da je koriste kao bilo koju standardnu kreditnu karticu – za kupovinu i podizanje gotovine.

Kao zajednički projekat Eurobank i „Fondacije Ana i Vlade Divac“, „Veliko srce“ je od 2010. godine pomoglo renoviranje igrališta i prostorija u 43 vrtića i škola širom Srbije, koje pohađa više od 25 hiljada dece. Sredstva za kontinuiranu donaciju obezbeđuju klijenti Banke, preko 22 hiljade njih, koji su korisnici kartice „Veliko srce“ i koji su za opremanje i rekonstrukciju vrtića, škola i zdravstvenih institucija donirali 62 miliona dinara do sada.

Tokom 2017. godine akcenat je, kao i do sada, stavljen na obrazovne ustanove i državne vrtiće, kao i ustanove za zdravstvenu zaštitu. „Fondacija Ana i Vlade Divac“ i Eurobank su tokom 2017. godine sprovele ukupno šest akcija u okviru projekta „Veliko srce“.

Okolo stotinu dece iz vrtića „Mila Jevtović“ u okviru predškolske ustanove „Čika Jova Zmaj“ u opštini Voždovac, u Beogradu, od juna meseca ima bezbednije i lepše uslove za odrastanje i igru. Zahvaljujući sredstvima prikupljenim humanitarnom karticom „Veliko srce“ Eurobank i „Fondacije Ana i Vlade Divac“ obnovljeno je dvorište i postavljena gumena podloga, koja obezbeđuje veću sigurnost dece tokom njihovih svakodnevnih aktivnosti.

Humanitarna kartica „Veliko srce“ i njeni korisnici zaslužni su i za opremanje soba u okviru Klinike za maksilofacijalnu hirurgiju. Ova klinika radi u sklopu Stomatološkog fakulteta, koji predstavlja jednu od najstarijih visokoškolskih ustanova u našoj zemlji. Donaciju je primio dr Milan Petrović, direktor Klinike, koji je istakao da ona danas predstavlja jednu savremenu zdravstvenu ustanovu koja prati svetske trendove u lečenju.

Početak nove školske godine za učenike škole „14. oktobar“ iz Niša obeležen je boljim uslovima boravka dece i zaposlenih u ovoj obrazovno-vaspitnoj instituciji. Škola za osnovno i srednje obrazovanje „14. oktobar“ ove godine proslavlja 50 godina postojanja. U godini jubileja ponovo je proradila kotlarnica škole, uređene su prostorije kotlarnice, a kabineti opremljeni računarskom opremom.

Vrtić „Neven“ iz Pirota u novembru je dobio renovirano igralište, koje će koristiti više od 250 mališana. Ovom donacijom deci se stavljaju na raspolaganje mnogobrojni novi rekviziti poput tobogana, kućica za decu, klackalica, vozića, ali i penjalica za one najmlađe, u jaslenim grupama.



Za kraj 2017. godine, projekat „Veliko srce“ obradovao je najmlađe i omogućio bolje uslove za igru i učenje za decu vrtića „Snežana“, predškolske ustanove „Naše dete“ iz Šapca i Osnovne škole „Jovan Cvijić“ iz Debrca. Zahvaljujući sredstvima prikupljenim humanitarnom karticom „Veliko srce“ izgrađeno je novo igralište u vrtiću „Snežana“, čime su obezbeđeni bezbedniji uslovi za dečije aktivnosti na otvorenom. Vrednost donacije iznosi preko milion dinara. Realizaciji ove donacije u Šapcu doprineli su i njegovi građani korišćenjem kartice „Veliko srce“ i svrstali ga na drugo mesto po najvećem broju transakcija ovom humanitarnom karticom.

Učenici osnovne škole „Jovan Cvijić“ iz Debrca sada imaju nove, rekonstruisane učionice, u kojima je postavljen laminatni pod i u kojima su urađeni molerski i gipsarski radovi. Rekonstruisan je i deo krova škole.

Kao i prethodnih godina, projekat „Veliko srce“ predstavljali smo i komunicirali svim zainteresovanim stranama: klijentima kao korisnicima kartice „Veliko srce“ putem medijskih objava i lokalne zajednice; zaposlenima putem imejla, internih novina i EuroPORT-a, i medijima, koji su prisutni na ceremonijama svečanog otvaranja igrališta, a nakon otvaranja, distribuirana su saopštenja za medije, fotografije, kao i dokumentarni film o projektu. Šira javnost upoznata je sa projektom i preko društvenih mreža Facebook i Twitter. Facebook stranica „Veliko srce“ ima više od 15.000 pratilaca, i na njoj je postavljeno preko 40 albuma s fotografijama rekonstruisanih igrališta i pratećih aktivnosti, dok dokumentarni sadržaji „Veliko srce“ na YouTube kanalu imaju više od 1.000 pregleda.



KULTURA

„Noć knjige“

Eurobank je tradicionalno generalni sponzor „Noći knjige“, regionalne manifestacije koju organizuju izdavačka kuća Laguna i knjižarski lanac Delfi. U želji da doprinese unapređenju opšte čitalačke kulture, Eurobank se pridružila ovom svojevrsnom festivalu pisane reči. Verujemo da promovisanjem kulturnih vrednosti i zdravih životnih stilova svi možemo da doprinesemo dobrobiti šire zajednice.



PREDSTAVA „Sama je tražila”

Podrškom predstavi „Sama je tražila” Pan teatra, Eurobank se uključila u projekat koji za cilj ima podizanje svesti protiv nasilja nad ženama. Ovaj projekat je zamišljen kao omnibus sastavljen od priča, monologa i ispovesti. Osim ličnih iskustava, kao inspiracija su korišćeni policijski izveštaji i arhiva. Pored predstave, projekat su pratile i tribine, izložbe umetničkih fotografija inspirisanih dokumentarnim materijalima uzetih sa mesta zločina. Predstava je izvedena u Beogradu, Nišu i Novom Sadu.

EKOLOGIJA

Obeležavanje Dana planete Zemlje

Simboličnom sadnjom 10 sadnica u Bloku 44 na Novom Beogradu Banka se pridružila inicijativi Gradskog zelenila i magazina Story, akciji u kojoj su učestvovala i druge velike kompanije, da se podigne svest o značaju ekologije i očuvanju životne sredine.



JEDNAKOST

Društveno odgovorne aktivnosti sa našim partnerom u oblasti izdavanja platnih kartica FK Mančester junajted

U maju 2017. godine započeta je saradnje sa Sportskim savezom invalida Srbije. Banka je pomogla osnivanje prvog fudbalskog tima osoba sa invaliditetom. Tim povodom odigrana je revijalna utakmica mešovitih timova Banke i Saveza, a prvi šut izvela je legenda Mančester junajteda Nemanja Vidić. FK Mančester junajted i Eurobank, kao partneri, kontinuirano podržavaju i promovišu inkluziju i uključivanje osoba sa invaliditetom u svakodnevne životne tokove.



Donacije i Sponzorstva 2017.

PRIMALAC DONACIJE/SPONZORSTVA	PROJEKAT	IZNOS U RSD
Pan Teatar	Sponzorstvo predstave „Sama je tražila“	300.000,00
Savez ekonomista Srbije	Sponzorstvo „Kopaonik biznis foruma“ 2016. godine	215.000,00
Dečiji kulturni centar	Podrška izvođenju mjuzikla „Tesla i bitka na magnetnom polju“	180.000,00
Agencija Marketing mreža	Sponzorstvo foruma „Izazov 2017“	125.000,00
Helenska fondacija za kulturu	Sponzorstvo promocije grčkog filma	30.000,00
Sportski savez invalida Srbije	Donacija za organizaciju državnog prvenstva u kuglanju i atletici za OSI	430.000,00
Fondacija za kulturu i obrazovanje Prestolonaslednika Aleksandra	Projekat nagrađivanja 600 najboljih učenika završnih razreda srednjih škola	1.200.000,00
Ministarstvo unutrašnjih poslova, PU za grad Beograd	Donacija kancelarijskog nameštaja	0
Fondacija za studije nauke i umetnosti	Donacija za edukaciju i stručno usavršavanje studenata	100.000,00
Fondacija za mlade talente grada Beograda	Donacija polovnih računara	0
All Communications	Donacija za školu roditeljstva „Tatina humana strana“	180.000,00
Elektrotehnički fakultet	Donacija polovnih računara	0
Mreža za poslovni razvoj	Sponzorstvo projekta Ideje za akciju-Prekvalifikacija žena	180.000,00
Udruženje za kulturu, umetnost i međunarodnu saradnju „Adligat“	Donacija polovnog nameštaja	0
Narodno pozorište Užice	Sponzorstvo drame „Svedobro“	125.000,00
Izdavačka kuća Laguna	Sponzorstvo dve Noći knjige	750.000,00
Udruženje „Asklepios“	Sponzorstvo edukativnih radionica „Bazalna simulacijapo profesoru Frojlihu“	
Art Brut Serbia	Balkanski Art Brut salon	180.000,00
Romska neprofitna organizacija Romag	Donacija za izvođenje projekta „Klasika za mame i tate“	124.000,00
Romska neprofitna organizacija Romag	Donacija za izvođenje projekta „Klasika za mame i tate“	124.000,00
Društvo Srbije za odnose sa javnošću	Donacija za unapređenje odnosa sa javnošću,realizaciju stručnih programa,konferencija	120.000,00
Udruženje Etno mreža	Podrška za izložbu minijatura „100 žena 100 minijatura“	50.000,00
Udruženje Jenejart	Sponzosrtvo koncerta na BELEF-u	80.000,00
Udruženje građanja „Centar za decu i omladinu Vrnjačka Banja“	Sponzorstvo kreativnih aktivnosti za decu u okviru „Međunarodnog vrnjačkog karnevala“	180.000,00
Direkcija „Mišićevi dani“	Realizacija manifestacije „Mišićevi dani“	30.000,00
Udruženje banaka Srbije	Učešće na seminaru	14.000,00
Udruženje Zvezdanik	„Podrška projektu deci sa posebnim potrebama“	180.000,00

Donacije i Sponzorstva 2017.

PRIMALAC DONACIJE/SPONZORSTVA	PROJEKAT	IZNOS U RSD
Udruženje Asklepios	Podrška za održavanje 3 radionice bazalne stimulacije	180.000,00
Festival zdravlja	Sponzorstvo festivala zdravlja	180.000,00
Udruženje medicinskih sestara PU Srbije	Podrška edukativnom programu „Plesić antistresić“	180.000,00
Dental media	Radionice za decu prevencija gojaznosti i dijabetesa	180.000,00
Unicef	Donacija za akciju „Fer-plej turnir u basketu“	55.000,00
TGI Group international	Sponzorstvo 17. ekonomski samit	900.000,00
Centar za kulturu Vuk Karadžić	Manifestacija „Vukov sabor“	50.000,00
Klub malog fudbala Mungosi	Podrška radu kluba za decu sa invaliditetom	173.000,00
Fond NJKV Princeza Katarina	Finansijska pomoć za rad Fonda	120.000,00
Rukometna akademija Partizan	Donacija za sportsku sekciju dece sa invaliditetom	150.000,00
Poslovna fudbalska liga	Nabavka sportske opreme	30.000,00
Humanitarna organizacija Mali veliki ljudi	Učešće u manifestaciji Sanke Deda Mraza	68.000,00
Klinika za rehabilitaciju Dr Miroslav Zotović	Donacija robe	179.000,00
DSOJ	Sponzorstvo konferencije Prilika 2017	180.000,00

Prijave i upite za sponzorstva i donacije sve zainteresovane strane mogu poslati na imejl adresu corporate-communication@eurobank.rs. Sve prijave razmatra stručna služba. Ukoliko postoji interesovanje da se neki konkretan projekat podrži, služba odgovara na iste u roku od 30 dana. Način odobravanja donacija i daljeg postupanja u vezi sa njima regulisan je Internom procedurom za upravljanje zahtevima za sponzorstvo i donacije.

OSTVARENO U 2017.

- proširenje projekta „Veliko srce“ na predškolske ustanove u kojima borave deca sa smetnjama u razvoju, na osnovne škole i zdravstvene ustanove;
- realizovan sveobuhvatan projekat „Godina dobrih dela“;
- društveno odgovorne aktivnosti sa našim partnerom u oblasti izdavanja platnih kartica FK Mančester junajted.

CILJEVI ZA 2018.

- nastavak aktivnosti u okviru projekta „Veliko srce“ kojima će biti obuhvaćene nove predškolske ustanove u Srbiji;
- nagradni konkurs za novi dizajn/kreativno rešenje humanitarne kartice „Veliko srce“
- proširenje saradnje na polju društveno odgovornih aktivnosti sa našim partnerom u oblasti izdavanja platnih kartica FK Mančester junajted





ZAŠTITA ŽIVOTNE SREDINE

Kao društveno odgovorna kompanija, Eurobank kontinuirano analizira svoje poslovne procese i procenjuje mogućnosti uvođenja mera koje smanjuju negativne efekte na životnu sredinu. Svakodnevne bankarske aktivnosti imaju direktan uticaj na životnu sredinu, prvenstveno zbog korišćenja energije, vode, papira, kao i ostalih prirodnih resursa. U toku 2017. godine Eurobank je nastavila praksu odgovornog finansiranja, kao načina na koji Banka nastoji da doprinese smanjenju indirektnih uticaja.

SISTEM UPRAVLJANJA ZAŠTITOM ŽIVOTNE SREDINE

Sledeći principe zaštite životne sredine i društveno odgovornog poslovanja, Banka nastavlja da prati ključne inicijative čiji je cilj smanjenje negativnog uticaja na životnu sredinu:

1. Racionalizacija utroška energije i smanjenje gasova sa efektom staklene bašte;
2. Racionalna upotreba prirodnih resursa (voda i energija);
3. Principi „zelenih nabavki“;
4. Smanjenje otpada koji je generisan obavljanjem svakodnevni aktivnosti;
5. Upravljanje otpadom – separacija čvrstog otpada, bezbedno skladištenje otpada koji je namenjen reciklaži;
6. Reciklaža generisanog otpada – papir, karton, električni i elektronski otpad, istrošeni toneri;
7. Odgovorno finansiranje – Sistem upravljanja ekološkim i socijalnim rizicima;
8. Razvoj „zelenih“ proizvoda i usluga

SISTEM UPRAVLJANJA EKOLOŠKIM I SOCIJALNIM RIZICIMA

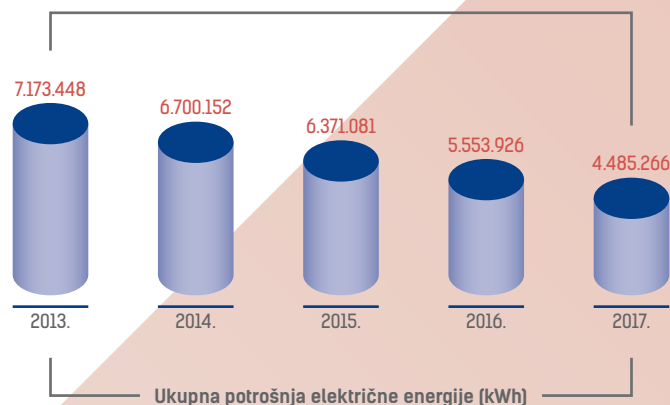
Kao važan deo strategije rada i razvoja, Eurobank je nastavila da primenjuje Sistem upravljanja ekološkim i socijalnim rizicima u procesu odobravanja kredita, u skladu sa međunarodnim standardima i najboljom praksom. ESRM je bio jedan od ključnih elemenata za uspostavljanje dobre saradnje sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj. U toku je priprema implementacije sistema odgovornog finansiranja na celokupan portfolio. Pored toga, prilikom odobravanja zahteva za sponzorstva i donacije, pažnja se posvećuje i proceni uticaja na životnu sredinu, kao jednom od kriterijuma za donošenje odluke i finansiranje projekta.

OČUVANJE PRIRODNIH RESURSA

ENERGIJA I VODA

Direktna potrošnja energije se odnosi na sagorevanje prirodnog gasa i nafte za potrebe grejanja, dok se indirektna potrošnja odnosi na električnu energiju koja se upotrebi u toku obavljanja poslovnih aktivnosti Banke.

Banka prati i vodi evidenciju o potrošnji energije u svim poslovnim prostorijama u kojima obavlja delatnost. U 2017. godini potrošnja električne energije iznosila je 4.329.778 kWh, što u poređenju sa ukupnom potrošnjom električne energije u 2016. godini predstavlja smanjenje za 3,47%.



KOLIČINA PRIMARNE ENERGIJE

	2016.	2017.
Prirodni gas utrošen za grejanje	245.012 kWh (25.368 m ³)	239.912 kWh (24.840 m ³)
Nafta utrošena za grejanje	193.011 kWh (18.382 m ³)	284.886 kWh (27.132 m ³)

POTROŠNJA VODE

	2016.	2017.
Potrošnja vode (m ³)	11,353	14.944

*Banka crpi vodu iz javnog vodovoda

ENERGETSKI MENADŽMENT

Implementacija efikasnog programa za upravljanje energijom i smanjenje potrošnje energije vrlo je značajna komponenta smanjenja emisije gasova sa efektom staklene bašte. U tom cilju, Banka nastavlja da preduzima sledeće aktivnosti:

- instalacija energetski efikasnih lampi i sijalica (LED lampe i sijalice) u svim novim i renoviranim poslovnim prostorima;
- instalacija energetski efikasnih klima uređaja u svim novim i renoviranim poslovnim prostorima;
- u sezoni 2017/2018, prelazak sa mazuta na niskosumporno gasno ulje za potrebe grejanja objekta u Kraljice Marije 3, kako bi se uklopili u nove granične vrednosti za emisiju štetnih gasova.

Ove aktivnosti predstavljaju prvu fazu naših napora da kontinuirano povećavamo energetska efikasnost, što će dovesti do pozitivnog uticaja na klimatske promene.

Uprkos činjenici da Banka uglavnom indirektno utiče na emisiju gasova staklene bašte (kroz potrošnju električne energije), značaj praćenja uticaja na klimatske promene svrstan je u jedan od naših prioriteta u borbi za očuvanje životne sredine, što je rezultiralo praćenjem potrošnje energije svih vrsta, kao i nastalih emisija gasova.

TOTALNA, DIREKTNA I INDIREKTNA EMISIJA GASOVA PO TEŽINI

Ukupna emisija CO² merena je na osnovu potrošnje direktnih i indirektnih oblika energije.

Emisija CO² (t)

Energetski resurs	2015.	2016.	2017.
Prirodni gas	49,56	49,48	48,45
Nafta	51,53	51,53	76,06
Električna energija	4.220,69	3.408,56	3.290,40

UPRAVLJANJE ČVRSTIM OTPADOM

Tokom 2017. godine Banka je nastavila sa primenom programa sakupljanja i reciklaže papirnog otpada kao i istrošenih tonera u svim ekspoziturama i poslovnim zgradama.

RECIKLAŽA I POTROŠNJA PAPIRA

U cilju očuvanja prirodnih resursa i smanjenja generisanog otpadnog papira, Eurobank primenjuje program uštede papira. Tokom 2017. godine Eurobank je nastavila sledeće aktivnosti:

- slanje elektronskih izvoda;
- široka primena digitalizacije dokumenata;
- unapređenje sistema upravljanja štampanjem, odnosno obostrano štampanje dokumenata.

Široko uvođenje digitalizacije dokumenata omogućilo nam je transformaciju operacija iz „zasnovanih na papiru” u operacije „bez papira”, vodeći nas ka poboljšanom i bržem pružanju usluga klijentima, uz postizanje smanjenja troškova, istovremeno čuvajući životnu sredinu optimizacijom potrošnje papira i tonera.

Specijalne korpe za sakupljanje otpadnog papira, kartona i plastike postavljene su u svim poslovnim zgradama i ekspoziturama Banke.

U 2015. godini Banka je reciklirala 10,83 tona papira, odnosno 15% od ukupno nabavljenog papira.

U 2016. godini Banka je reciklirala 13,96 tona papira, odnosno 19,12% od ukupno nabavljenog papira.

U 2017. godini Banka je reciklirala 5,42 tona papira, odnosno 5,48% od ukupno nabavljenog papira.

RECIKLAŽA TONERA

Od 2011. godine svi istrošeni toneri i kertridži iz ekspozitura i administrativnih zgrada šalju se na reciklažu. Tokom 2017. godine ukupno je reciklirano 0,7t istrošenih tonera.

UPRAVLJANJE ELEKTRONSKOM I ELEKTRIČNOM OPREMOM

Poštujući zakonske propise o odlaganju opasnog otpada, Eurobank je sklopila ugovor sa ovlašćenim operaterom za transport, odlaganje i tretman opasnog otpada. Sredinom 2017. godine završen je postupak predaje na reciklažu 17,72 tone električnog i elektronskog otpada.

UKUPAN IZNOS RECIKLIRANOG ELEKTRIČNOG I ELEKTRONSKOG OTPADA PO GODINAMA (t)

2013.	2014.	2015.	2016.	2017.
2,46	10,38	0,80	0	17,72

OSTVARENO U 2017.

- naktivnosti obezbeđivanja vendora za održavanje čije poslovanje je usklađeno sa regulativom iz oblasti ekoloških i socijalnih rizika;
- kontinuirano praćenje zakonske regulative i obezbeđivanje usklađenosti aktivnosti Banke na efikasan način;
- rad na implementaciji Grupne politike upravljanja ekološkim i socijalnim rizicima i njenoj primeni na ceo portfolio.

CILJEVI ZA 2018.

- podrška pri implementaciji Grupne politike upravljanja ekološkim i socijalnim rizicima i primena na ceo portfolio;
- kontinuirano praćenje zakonske regulative i obezbeđivanje usklađenosti aktivnosti Banke na efikasan način;
- nastavak podrške akciji „Čepom do osmeha”.





GRI INDEKS I INDIKATORI

GRI INDEKS I INDIKATORI

Opšti podaci	
Strategija i analiza	
G4 -1	Uvodna reč Predsednika Izvršnog odbora
Profil kompanije	
G4-3	Naziv kompanije
G4-4	Osnovni brendovi, proizvodi i/ili usluge
G4-5	Lokacija sedišta kompanije
G4-6	Broj zemalja u kojima kompanija posluje
G4-7	Pravna forma i priroda vlasništva
G4-8	Tržišta na kojima kompanija posluje
G4-9	Veličina kompanije
G4-10	Radna snaga
G4 -11	Procenat ukupnog broja zaposlenih koji su pokriveni kolektivnim ugovorom
G4-12	Opis dobavljačkog lanca kompanije
G4-13	Značajne promene u periodu izveštavanja u vezi sa veličinom, strukturom, vlasništvom kompanije, ili lancem dobavljača
Obaveze prema spoljnim inicijativama	
G4-14	Upravljanje rizicima u kontekstu principa predostrožnosti Ujedinjenih nacija
G4-15	Privrženost eksternim inicijativama
G4-16	Članstvo u udruženjima
Identifikovani materijalni aspekti i granice	
G4-17	Lista svih entiteta uključenih u konsolidovani izveštaj kompanije ili ekvivalentni dokument
G4-18	Proces definisanja sadržaja i granica izveštaja
G4-19	Lista svih identifikovanih materijalnih aspekata
G4-20	Interna ograničenja materijalnih aspekata
G4-21	Eksterna ograničenja materijalnih aspekata
G4-22	Objašnjenje i razlog svih korekcija podataka iz prethodnih izveštaja
G4-23	Izmene u odnosu na prethodni izveštaj koje se tiču granica, opsega
Uključivanje stejkholdera	
G4-24	Lista uključenih stejkholdera
G4-25	Proces za definisanje i izbor stejkholdera
G4-26	Pristup uključivanju stejkholdera
G4-27	Ključne teme koje su stejkholderi pokrenuli
Parametri izveštaja	
G4-28	Period izveštavanja
G4-29	Datum prethodnog objavljenog izveštaja
G4-30	Ciklus izveštavanja
G4-31	Kontakt osoba za pitanja u vezi sa izveštajem
G4-32	GRI indeks
G4-33	Verifikacija izveštaja
Upravljanje	
G4-34	Upravljačka struktura organizacije
G4-35	Proces delegiranja nadležnosti za ekonomske, društvene i teme u vezi sa životnom sredinom

G4-38	Sastav najvišeg upravljačkog tela
G4-39	Upravljačka i izvršna funkcija predsednika najvišeg upravljačkog tela
G4-40	Procedure za imenovanje članova borda
G4-41	Postojeće procedure za sprečavanje sukoba interesa
G4-42	Uloga borda i višeg menadžmenta u razvoju, usvajanju i reviziji misije, strategije, politika, i ciljeva povezanih sa održivošću
G4-51	Politika naknada za najviše upravljačko telo i viši menadžment
G4-52	Proces određivanja naknade
Etika i integritet	
G4-56	Vrednosti, principi, standardi i norme ponašanja

GRI oblasti i indikatori		2017.
GRI Smernice za izveštavanje o održivosti (G4)*		
Kategorija: ekonomija – pristup upravljanju		
Aspekt: ekonomske performanse – pristup upravljanju		
1.	G4 –EC1 Direktna generisana i distribuirana ekonomska vrednost	•
Aspekt: tržišno prisustvo – pristup upravljanju		
2.	G4 – EC6 udeo lokalnog stanovništva u redovima višeg menadžmenta u mestima značajnih poslovnih delatnosti	→
Kategorija: Životna sredina – pristup upravljanju		
Aspekt: energija – pristup upravljanju		
3.	G4 – EN 3 potrošnja energije unutar kompanije	•
4.	G4- EN 6 smanjenje potrošnje energije	→
Aspekt: voda – pristup upravljanju		
5.	G4 –EN 8 Ukupna potrošnja vode, prema izvoru	•
Aspekt: emisije – pristup upravljanju		
6.	G4- EN 15 direktne emisije gasova staklene bašte (ghg – scope 1)	→
7.	G4- EN 16 indirektno emisije gasova staklene bašte (ghg – scope 2)	→
Aspekt: izlivanja i otpad – pristup upravljanju		
8.	G4- EN 23 Ukupna težina otpada prema vrsti i metodi zbrinjavanja u t	•
Aspekt: usklađenost sa propisima – pristup upravljanju		
9.	G4- EN29 Novčana vrednost značajnih kazni i ukupan broj nenovčanih kazni zbog nepridržavanja zakona i propisa o zaštiti životne sredine	•
Kategorija: društvo – pristup upravljanju		
Potkategorija: prakse rada i dostojanstven rad – pristup upravljanju		
Aspekt: zapošljavanje – pristup upravljanju		
10.	G4- LA1 ukupan broj i stopa novozaposlenih i fluktuacija zaposlenih prema starosnoj strukturi, polu i regionima	→
11.	G4 – LA2 Beneficije osigurane zaposlenima sa punim radnim vremenom	→
12.	G4- LA 3 C povratak na posao i stopa zadržavanja na radnom mestu posle porodijskog odsustva, prema polu	→

Aspekt: bezbednost i zdravlje na radu – pristup upravljanju		
13.	G4- LA 6 Stopa povreda, profesionalnih bolesti, izgubljenih dana i izostajanja i broj smrtnih slučajeva povezanih sa nesrećama na radu prema regiji	→
Aspekt: obuke i obrazovanje – pristup upravljanju		
14.	G4 -LA 9 Ukupan broj sati obuke prema kategoriji zaposlenih	•
15.	G4- LA 10 Programi za sticanje veština i učenje tokom celog životnog veka kojima se razvija stalna mogućnost zapošljavanja zaposlenih i koji im pomažu u uspešnom okončanju radnog veka	→
16.	G4- LA 11 Procenat zaposlenih koji dobijaju redovnu ocenu radnog učinka i individualnog razvoja	•
Aspekt: različitost i jednake mogućnosti – pristup upravljanju		
17.	G4- LA 12 Sastav upravljačkih tela i struktura zaposlenih po kategorijama, prema polu, starosnoj dobi, pripadnosti manjinskim grupama i drugim pokazateljima raznolikosti	•
Aspekt: procena dobavljača u vezi sa praksama rada – pristup upravljanju		
18.	G4-LA 14 procenat novih dobavljača koji su podvrgnuti analitičkom pregledu prema kriterijumima vezanim za radna prava	•
Potkategorija: ljudska prava – pristup upravljanju		
Aspekt: anti-diskriminacija – pristup upravljanju		
19.	G4- HR 3 Ukupan broj slučajeva diskriminacije i preduzete mere	•
Aspekt: sloboda udruživanja i kolektivno pregovaranje – pristup upravljanju		
20.	G4 – HR 4 Delatnosti prepoznate kao one u kojima bi u značajnoj meri moglo biti ugroženo ostvarivanje prava na slobodu udruživanja i kolektivnog pregovaranja i mere preduzete u cilju podržavanja tih prava	→
Aspekt: procena dobavljača u vezi sa ljudskim pravima – pristup upravljanju		
21.	G4- HR 10 procenat novih dobavljača podvrgnutih analitičkom pregledu u vezi sa ljudskim pravima	•
Aspekt: žalbeni mehanizmi–pristup upravljanju		
22.	G4- HR 12 Broj žalbi u vezi sa ljudskim pravima koje su podnete, prihvaćene kao osnovane i rešene putem formalnih žalbenih mehanizama	•
Potkategorija: društvena zajednica – pristup upravljanju		
Aspekt: lokalna zajednica – pristup upravljanju		
23.	G4- SO 1 Procenat lokaliteta i operacija/aktivnosti kompanije na kojima postoje programi uključivanja lokalne zajednice, procene uticaja i razvoja	•
24.	FS 13 Dostupnost u manje naseljenim ili ekonomski nerazvijenim područjima prema tipu	→
25.	FS 14 Inicijative za unapređenje pristupa finansijskim proizvodima za pripadnike osetljivih grupa	•
Aspekt: antikorupcija – pristup upravljanju		
26.	G4- SO 4 komunikacija i obuke o antikorupcijskim politikama i postupcima kompanije	→

	Aspekt: procena dobavljača u vezi sa uticajima na društvenu zajednicu – pristup upravljanju	
27.	G4– S09 procenat novih dobavljača koji su podvrgnuti analitičkom pregledu prema kriterijumima vezanim za uticaj na društvo	•
	Potkategorija: Odgovornost za proizvod – pristup upravljanju	
	Aspekt: označavanje proizvoda i usluga – pristup upravljanju (uključuje i nekadašnji indikator FS16– Inicijative za poboljšanje finansijske pismenosti prema tipu korisnika)	→
28.	G4– PR 3 Vrsta podataka o proizvodu/usluzi definisanih kompanijskim pravilima i procedurama i procenat značajnih proizvoda i usluga podložnih takvim informativnim zahtevima	•
29.	G4– PR 4 Ukupan broj slučajeva nepridržavanja propisa i dobrovoljnih kodeksa u vezi sa podacima o proizvodu i usluzi i označavanjem, prema vrsti ishoda	•
30.	G4– PR 5 Prakse vezane za zadovoljstvo kupaca, uključujući rezultate istraživanja zadovoljstva kupaca	•
	Aspekt: marketing – pristup upravljanju	
31.	G4– PR 7 ukupan broj slučajeva neusklađenosti sa propisima i dobrovoljnim kodeksima koji se odnose na marketinške komunikacije, uključujući oglašavanje, promocije i sponzorstva	•
	Aspekt: privatnost klijenata – pristup upravljanju	
32.	G4– PR 8 Ukupan broj osnovanih žalbi u vezi sa povredama privatnosti kupaca ili gubitkom ličnih podataka o kupcu	•
	Aspekti relevantni za sektor prema GRI G4 podacima za finansijski sektor	
	Aspekt: portfolio proizvoda i usluga – pristup upravljanju	
33.	FS 7 C Novčana vrednost proizvoda i usluga kreiranih da pruže određenu društvenu korist za svaku poslovnu jedinicu, prema nameni	•

NIVOI ISPUNJENOSTI INDIKATORA PREMA GRI-U

• U POTPUNOSTI ISPUNJEN

→ DELIMIČNO ISPUNJEN

*CRVENOM BOJOM SU OZNAČENI INDIKATORI IZ GRI G4 SEKTORSKOG DODATKA ZA FINANSIJSKI SEKTOR

**IZVEŠTAJ JE SAČINJEN U SKLADU SA OSNOVNOM (CORE) OPCIJOM GRI G4 SMERNICA. DODATNO SU ISPUNJENI NEKI OD ZAHTEVA ZA SVEOBUHVAATNU (COMPREHENSIVE) OPCIJU: G4-35, G4-38 DO G4-42, G4-51, G4-52



Eurobank

Srbija

*Jednostavno
moja!*