



INTESA SANPAOLO BANKA

Bosna i Hercegovina



Godišnji izvještaj 2016

	Strana
Izveštaj Nadzornog odbora	4
Izveštaj Uprave o poslovanju Banke	6
Izveštaj Uprave	9
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	10
Izveštaj nezavisnog revizora	11
Bilans uspjeha	13
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	14
Izveštaj o finansijskom položaju	15
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	16
Izveštaj o novčanim tokovima	18
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje	20-93

Izveštaj Nadzornog odbora



Tokom 2016. godine, Nadzorni odbor Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina (u nastavku: "Banka") je održao 12 sjednica na sljedeće datume: 03.02.; 17.02.; 03.03.; 06.04.; 28.04.; 27.05.; 20.06.; 26.07.; 28.09.; 24.10.; 08.11.; i 09.09.2016, koji su evidentirani pod rednim brojevima od 1 do 12.

Nadzorni odbor Banke je izvršio svoje aktivnosti u skladu sa Statutom Banke i uz značajnu podršku Uprave i Odbora za reviziju.

Na održanim sjednicama, Nadzorni odbor Banke je razmatrao, analizirao i diskutovao o različitim općim i internim dokumentima Banke, uključujući politike i procedure, koje su interno pripremljene, ali također i one koje pripadaju Grupi iz Matične kompanije. Nadzorni odbor je uložio posebne napore i poklonio pažnju analizi i razmatranju finansijskih izvještaja Banke, te pratio aktivnosti internih i eksternih revizora tokom godine.

Među glavnim pitanjima i temama koje je Nadzorni odbor razmatrao jeste koeficijent adekvatnosti kapitala, i zvanični i nezvanični. Nadzorni odbor će nastaviti da prati ovo pitanje, ostajući posvećen poštivanju lokalne regulative o koeficijentu adekvatnosti kapitala i

savjetujući Upravu o daljnim aktivnostima.

Nadzorni odbor je također posvetio posebnu pažnju aktivnostima o sprječavanju pranja novca i izvještajima koje je pripremila Direkcija za usklađenost i sprječavanje pranja novca.

Prema lokalnom regulatornom zahtjevu, Nadzorni odbor je također primio i razmotrio sve informacije u vezi sa upravljanjem kontinuitetom poslovanja i izvedenim testovima, kao i sa lokalnim regulatornim zahtjevima koji se odnose na izvještaje o pisanim žalbama koje je Banka dobila. Nadzorni odbor je ocijenio ove aktivnosti Banke uspješnim.

Tokom 2016, Odbor je posebno razmatrao procjenu adekvatnosti sistema interne kontrole Banke, općenito i u specifičnim operativnim područjima, dobivajući informacije od Uprave i Direkcije interne revizije o potencijalnim i identificiranim slabostima i napretku u implementaciji neophodnih korektivnih aktivnosti.

Nadzorni odbor Banke, putem usvajanja Operativnih izvještaja i Izvještaja nezavisnih Eksternih revizora, je potvrdio rad Uprave, ocjenjujući ga uspješnim i usklađenim sa zakonima, internim dokumentima, odlukama, politikama, procedurama i programima.

Značajno učešće Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina u svim aktivnostima Banke dalo je doprinos stabilnosti i održavanju dobre pozicije Banke na tržištu i stoga dobrim finansijskim rezultatima.

Kada je u pitanju sastav Nadzornog odbora, tokom 2016. godine, do kraja godine, članovi Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina (u daljem tekstu Banka) su bili: g. V.Čok, (predsjedavajući), g. Gabriele Pace (zamjenik predsjedavajućeg), g. Adriano Arietti, g. Marco Fabris, g. Miroslav Halužan, g. Ivan Krolo i g. Alen Galavić, sa napomenom da je 12.12.2016. godine, Skupština dioničara Banke razriješila sa dužnosti člana Nadzornog odbora Banke, g. Adriana Ariettia, na osnovu njegove ostavke.

Prema Odluci o procjeni članova organa Banke Agencije za bankarstvo FBiH i njenim izmjenama i dopunama,

Izveštaj Nadzornog odbora (nastavak)

(“Politika”) Odbor za imenovanje je obavio neophodne procjene u skladu sa Politikom, potvrđujući da sve osobe koje su procijenjene zadovoljavaju u potpunosti propisane uslove te da su primjerene za povjerene pozicije u organima Banke.

Počevši od navoda prezentiranih u ovom Izveštaju, Nadzorni odbor predlaže Skupštini dioničara Banke da usvoji slijedeće:

- Odluka o usvajanju Finansijskih izvještaja o poslovanju Banke za period od 01.01. do 31.12.2016. godine, sa Izveštajem eksternog i internog revizora, Izveštajem Nadzornog odbora i Izveštajem Odbora za reviziju Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina za 2015. godinu;
- Odluka o usvajanju godišnjeg obračuna za period 01.01. – 31.12.2016.godine i raspored profita za 2016. godinu;
- - Odluka o usvajanju Finansijskog i Plana Kapitala 2017 - 2019 i Programa upravljanja kapitalom Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina;
- Odluka o usvajanju Strategije rizika za 2017. godinu Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina;
- Odluka o usvajanju Plana za posebne radnje u kriznim situacijama za 2017. godinu Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina;
- Odluka o izmjenama Statuta Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina;
- Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina;
- Odluka o primjerenosti člana – kandidata Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina;
- Odluka o imenovanju člana Nadzornog odbora Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina.



Vojko Čok
Predsjedavajući Nadzornog odbora

Izveštaj Uprave o poslovanju Banke



U skladu sa Članom 40 Zakona o računovodstvu („FBIH Službeni list“ br.83/2009), Uprava Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina predstavlja poslovne rezultate Banke za 2016. godinu.

Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina (u daljnjem tekstu Intesa Sanpaolo Banka) osnovana je u Sarajevu 2000. godine kao UPI banka d.d. Sarajevo. U 2006. godini glavni dioničar postaje Intesa Sanpaolo Holding S.A Luxembourg s 94,92 posto vlasništva. U julu 2007. godine Intesa Sanpaolo Banka je završila proces spajanja sa LT Gospodarskom bankom d.d. Sarajevo. U 2008. godini Intesa Sanpaolo Banka mijenja ime u Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina. U okviru investicijske reorganizacije pod okriljem matične Intesa Sanpaolo Grupe iz Italije većinsko vlasništvo nad Intesa Sanpaolo Bankom, u julu 2015. godine, preuzela je sestrinska banka Privredna banka Zagreb d.d.

Kao pojedinačna banka Intesa Sanpaolo Banka se nalazila na trećem mjestu u Bosni i Hercegovini prema učešću u ukupnoj aktivni temeljem podataka od decembra 2016. godine. Poslovala je putem 43 poslovnice u Federaciji BiH i s 5 poslovnica u Republici Srpskoj, pri čemu je najveći dio poslovne aktivnosti (96 posto ukupne aktive) koncentrirano u Federaciji BiH, gdje Intesa Sanpaolo Banka zauzima treće mjesto u ukupnoj aktivni i kreditima, s respektivnim tržišnim učešćem od 10,0 posto u ukupnoj aktivni, odnosno 10,3 posto u kreditima.

Intesa Sanpaolo Banka pruža osnovne bankarske usluge stanovništvu i pravnim osobama nudeći cijeli paket proizvoda i komercijalnih usluga na teritoriju Bosne i Hercegovine.

Banka odražava svoje poslovno prisustvo na teritoriju BiH putem mreže poslovnica i bankomata, daljnjim širenjem odnosa s trgovcima i klijentima na proširenju POS mreže. Podrška poslovanju sa stanovništvom i pravnim osobama ogleda se u širenju kataloga proizvoda, a najviše od svega kroz kreditiranje ekonomije u iznosu većem od 1,4 milijarde KM plasiranih kredita tokom 2016. godine.

Banka je u 2016. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 27,098 hiljada KM što je povećanje za 4 posto u odnosu na prethodnu godinu. Usprkos činjenici o padu kamatnih stopa na plasmane, koji neutralizira rast kreditnog portfolia, neto kamatna marža bilježi godišnji rast od 3,3 postotna poena zahvaljujući smanjenju kamatnih troškova kroz manje troškove finansiranja od klijenata, banaka i međunarodnih organizacija. Ukupan operativni prihod, također, odražava povećanja uslijed stalnog porasta prihoda od naknada.

Ukupni operativni troškovi su povećani za 9 procenta uglavnom zbog značajnog rasta infrastrukture, tehnologije i investicija strateški namijenjenih da podrže Bančine stroge i sve više zahtjevne potrebe domaćih i međunarodnih regulatornih organa i da omogućće ekspanziju poslovnog rasta Banke.

Dvocifreni procent nižih troškova umanjenja vrijednosti portfolia izloženog kreditnom riziku je rezultat efektivnog procesa naplate nekvalitetnih plasmana, odgovarajućem visokom nivou pokrivenosti loših plasmana što je postignuto već u ranijim godinama i naprednih procesa praćenja rizičnog profila klijenata, koji omogućuje predviđanje i smanjenje kreditnog rizika za loše kategorije. Prethodno navedeno dovodi do daljnjeg smanjenja učešća nekvalitetnih plasmana, koji iznosi 8,5%, a što je znatno niže od prosjeka bankarskog sektora, uz dovoljnu pokrivenost nekvalitetnih izloženosti (72 procenta).

Ukupna aktiva je povećana za 15,4 posto i iznosi 1,790,302 hiljada KM, sa neto kreditima u iznosu od 1,195,206 hiljada KM i depozitima klijenata u iznosu od 1,304,552 hiljada KM. Rast kreditnog portfelja je podržan segmentom stanovništva i pravnih osoba, u kojem se kreditiranje fizičkim osobama povećalo za

Izveštaj Uprave o poslovanju Banke (nastavak)

6,8 posto dok se kreditiranje pravnih osoba povećalo za 3,2 posto. Pozitivno poslovanje potvrđeno je i značajnim porastom depozita stanovništva 6,7 posto i pravnih osoba izvanrednim 33,9 posto. Pozicija Banke sa stanovišta likvidnosti je stabilna i sigurna čak i u slučaju scenarija pogoršanja makro-ekonomskih uslova povećanja kreditne ekspanzije.

Adekvatnost kapitala Banke se konstantno poboljšava i iznosi 14,1% (ne uključujući neto dobit tekuće godine), pri čemu iznos neto kapitala iznosi 201,630 hiljada KM. Strateški ciljevi Banke za 2017. godinu su definirani uobičajenom vizijom kontinuiranog rasta poslovanja i finansijskih rezultata, kombiniranih sa aktivnostima koje su osmišljene u saradnji s novom matičnom grupom.

- Višegodišnja značajna ulaganja u infrastrukturu i tehnološku modernizaciju Banke sa ciljem brzog ispunjenja zahtjeva koji se mijenjaju za proizvode i usluge klijenata i za ispunjenje stalno rastućih regulatornih zahtjeva koji traže velike napore za njihovo ispunjenje.
- Organizacione promjene u cilju maksimalnog iskorištenja potencijala sa ciljem povećanja konkurentnosti komercijalnih ponuda klijentima i za potporu funkcija koje donose odluke kako bi se što prije reagovalo na zahtjeve tržišta.
- Kontinuirani pristup praćenja rizičnosti aktive Banke i uvođenje nove klasifikacije, mjerenja i procjene rizika (IFRS 9).
- Strateški ciljevi segmenta poslovanja sa stanovništvom:
 1. Unapređenje usluge klijentima u smislu smanjenja vremena potrebnog za zadovoljenje njihovih potreba i efikasnije usluge su glavni ciljevi na ovom segmentu, te uspostavljanje novog poslovnog sistema u cijeloj mreži,
 2. Fokus na digitalizaciji operacija, sa ciljem brže usluge klijentima, ne samo prilikom fizičkog posjeta Banci, već i pristupom modernim elektronskim kanalima,

3. Uvođenje nove usluge prodaje osiguranja uz partnerstvo sa osiguravajućim kompanijama aktivnim na domaćem tržištu,

- Strateški ciljevi segmenta korporativnog poslovanja:

1. Nuđenje novih proizvoda kao što su cash-pooling i factoring, podrška rastu klijenata na bazi poslova kreditiranja, te fokus na proizvodima i uslugama sa većom poslovnom maržom,
2. Uvođenje posebnih alata za praćenje i mjerenje profitabilnosti poslovnih segmenata, pojedinačnih klijenata i upravljanja portfeljima što će pomoći donošenju strateških i komercijalnih ponuda, sa ciljem maksimalnog profita.

- Strateški ciljevi ostalih segmenata poslovanja Banke:

1. Unapređenje procesa naplate rizičnih izloženosti i rano otkrivanje i upravljanje izloženostima koje signaliziraju potencijalne poteškoće,
2. Smanjenje rizičnih izloženosti kroz učinkovite procese naplate i kroz primjenu selektivnih izlaznih strategija koje mogu uključivati prodaju specifičnih portfelja,
3. Digitalizacija administrativnih procesa.

Osim toga, detaljna objašnjenja politike Banke u vezi sa upravljanjem finansijskim rizikom, izloženosti Banke riziku cijena, FX riziku, kreditnom riziku, riziku kapitala i likvidnosti se mogu naći u Finansijskom izvještaju Banke za 2016. godinu, koji je revidirao eksterni revizor KPMG B-H d.o.o. za reviziju.


 Almir Krkalić
 Direktor

Izvještaj Uprave

Uprava ima zadovoljstvo predstaviti svoj izvještaj za godinu koja je završila 31. decembra 2016. godine.

Pregled poslovanja

Rezultat Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2016. godine je naveden u bilansu uspjeha na stranici broj 6.

Nadzorni odbor, Uprava Banke i Odbor za reviziju

Tokom 2016. godine i do datuma ovog izvještaja, članovi Nadzornog odbora bili su:

Nadzorni odbor

Vojko Čok	Predsjednik
Adriano Arietti	Zamjenik predsjednika do 12.12.2016
Marco Fabris	Član
Gabriele Pace	Član
Ivan Krolo	Član
Alan Galavić	Član
Miroslav Halužan	Član

Tokom 2016. godine i do datuma ovog izvještaja, članovi Odbora za reviziju bili su:

Odbor za reviziju

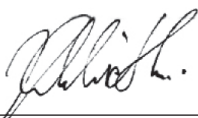
Dražen Karakašić	Predsjednik, od 01.01.2017
Mirella Klarić	Član, od 01.01.2017
Petar Sopek	Član, od 01.01.2017
Zoltan Mogyrosi	Član, od 01.01.2017
Andrea Tondo	Član
Alberto Gandini	Član, do 29.04.2015.
Andrea Nani	Predsjednik, do 31.12.2016
Tunde Barabas	Član, do 31.12.2016
Dario Bertoncini	Član, do 31.12.2016
Santino Naseli	Član, do 31.12.2016

Na dan 31. decembra 2016. godine Upravu Banke čine direktor i dva izvršna direktora. Sljedeće osobe su izvršavale pomenute funkcije tokom godine i do datuma ovog izvještaja:

Uprava Banke

Almir Krkalić	Direktor
Dario Grassani	Izvršni direktor i Direktor Sektora finansija
Amir Termiz	Izvršni direktor i Direktor Sektora poslova sa stanovništvom

U ime Uprave:



Almir Krkalić
Direktor



Dario Grassani
Izvršni direktor

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

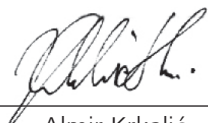
Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje, koji daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i novčanih tokova, u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprječavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremu finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnji izvještaj Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava godišnje finansijske izvještaje.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama 6 do 82 odobreni su od strane Uprave dana 13. februara 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

U ime Uprave:



Almir Krkalić
Direktor



Dario Grassani
Izvršni direktor

Izveštaj nezavisnog revizora

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina ("Banka") koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2016. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila te bilješki, koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvještaja bez značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa standardima revizije primjenjivim u Federaciji Bosne i Hercegovine koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da finansijski izvještaji ne sadrže značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je definisala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja revizorskog mišljenja.

Izveštaj nezavisnog revizora (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2016. godine, te rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju
Registrovani revizori
Zmaja od Bosne 7-7A/III
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



13. februar 2017. godine

U ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:

Manal Bećirbegović
Izvršni direktor

Vedran Vukotić
FBiH ovlašteni revizor
Broj licence: 3090017124

Bilans uspjeha za godinu koja je završila 31. decembra

	Bilješke	2016.	Reklasifikovano 2015.
Prihodi od kamata	8	78.140	80.864
Rashodi od kamata	9	(16.682)	(21.061)
Neto prihodi od kamata		61.458	59.803
Prihodi od naknada i provizija	10	23.906	21.727
Rashodi od naknada i provizija	11	(4.117)	(3.652)
Neto prihodi od naknada i provizija		19.789	18.075
Neto prihodi od trgovanja	12	2.468	2.480
Ostali operativni prihodi	13	(5.407)	(5.758)
Ostali operativni prihodi		(2.939)	(3.278)
Ukupno operativni prihodi		78.308	74.600
Troškovi zaposlenih	14	(20.320)	(19.225)
Administrativni troškovi	15	(17.179)	(15.626)
Amortizacija		(3.508)	(3.107)
Operativni troškovi		(41.007)	(37.958)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezervisanja i poreza na dobit		37.301	36.642
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	16	(7.097)	(7.505)
Dobit prije poreza na dobit		30.204	29.137
Porez na dobit	17	(3.106)	(3.031)
Neto dobit godine		27.098	26.106
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (KM)	18	60,52	58,30

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31.decembra

	2016.	2015.
Dobit za godinu	27.098	26.106
Ostala sveobuhvatna dobit za godinu		
Pozicije koje mogu biti naknadno reklasifikovane kroz bilans uspjeha		
Rezerve po osnovu fer vrijednosti (finansijska imovina raspoloživa za prodaju)		
Promjena u fer vrijednosti, neto od odgođenih poreza	(9)	364
Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza	(9)	364
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	27.089	26.470

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o finansijskom položaju

	Bilješke	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Imovina			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	19	165.443	162.376
Rezerve kod Centralne banke	20	251.305	151.221
Plasmani kod drugih banaka	21	47.135	29.881
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	22 a)	89.094	41.226
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22 b)	1.746	210
Dati krediti i potraživanja	23	1.192.613	1.130.325
Akontacija poreza na dobit		2.207	1.607
Odgodena poreska obaveza		229	-
Ostala imovina	24	9.756	8.329
Nekretnine i oprema	25	16.383	14.997
Nematerijalna imovina	26	6.595	5.120
Ukupno imovina		1.782.506	1.545.292
Obaveze			
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	27	231.099	229.636
Obaveze prema klijentima	28	1.266.381	1.060.148
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	22 b)	1.546	-
Subordinirani dug	29	281	442
Ostale obaveze	30	18.161	17.592
Rezervisanja za obaveze i troškove	31	4.979	4.464
Odgodena poreska obaveza	32	-	40
Ukupno obaveze		1.522.447	1.312.322
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	33	44.782	44.782
Dionička premija		57.415	57.415
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		18.286	18.286
Ostale rezerve i rezerve po fer vrijednosti		1.227	1.236
Akumulirana dobit		138.349	111.251
Ukupno kapital i rezerve		260.059	232.970
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		1.782.506	1.545.292

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama za godinu koja je završila 31. decembra 2016. godine

	Dionički kapital	Dionička premija	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2016. godine	44.782	57.415	18.286	980	256	111.251	232.970
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	27.098	27.098
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto gubitak od promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(10)	-	(10)
Odgođeni porez	-	-	-	-	1	-	1
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(9)	-	(9)
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(9)	27.098	27.098
Stanje na dan 31. decembra 2016. godine	44.782	57.415	18.286	980	247	138.349	260.059

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama za godinu koja je završila 31. decembra 2015. godine

	Dionički kapital	Dionička premija	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2015. godine	44.782	57.415	18.286	6.305	(108)	79.820	206.500
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	26.106	26.106
Ostala sveobuhvatna dobit							
Neto gubitak od promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	404	-	404
Odgođeni porez	-	-	-	-	(40)	-	(40)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	364	-	364
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	364	26.106	26.470
Transfer sa Ostalih rezervi na Zadržanu dobit u skladu sa Odlukom Skupštine	-	-	-	(5.325)	-	5.325	-
Stanje na dan 31. decembra 2015. godine	44.782	57.415	18.286	980	256	111.251	232.970

U skladu sa dopisom Agencije za bankarstvo FBiH svim bankama 03-3-4593/14 od 17. decembra 2014. godine, Skupština Banke je na svojoj 32. sjednici održanoj 3. marta 2015. godine donijela Odluku o reklasifikaciji zadržane dobiti i dijela ostalih rezervi iz ranijih perioda za neopozivo, trajno i potpuno pokriće potencijalnih budućih gubitaka. Ista je omogućila uključivanje pozicija u Zadržanu dobit sa jedne strane, a sa druge strane onemogućava korištenje ovih sredstava za isplate budućih dividendi dioničarima. Gore navedeni pregled prikazuje transfer iznosa od 5.325 hiljada KM iz Ostalih rezervi u Zadržanu dobit.

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima

	Bilješke	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit perioda		27.098	26.106
Usklađenja za:			
- amortizaciju		3.508	3.107
- neto gubitke od umanjenja vrijednosti i rezervacija		7.097	8.496
- neto trošak rezervisanja za obaveze i troškove		549	415
- neto prihod od kamata		(61.458)	(59.803)
- neto promjenu fer vrijednosti finansijske imovine i obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		(96)	(42)
- neto dobit od podaje nekretnina i opreme		96	(19)
- trošak poreza		3.106	3.031
		(20.100)	(18.709)
Promjene na:			
- plasmanima kod drugih banaka		(17.354)	25.785
- datim kreditima i potraživanjima		(67.846)	(62.523)
- ostaloj imovini		(1.680)	1.917
- rezervama kod Centralne banke		(100.084)	(69.529)
- finansijskoj imovini po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		10	(62)
- obavezama prema bankama		1.611	(28.745)
- obavezama prema klijentima		206.494	104.372
- ostalim obavezama		529	6.332
- rezervisanjima za obaveze i troškove		(290)	(337)
		1.290	(41.499)
Plaćeni porez na dobit		(3.935)	(2.667)
Primljene kamate		77.177	78.768
Plaćene kamate		(17.091)	(22.928)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		57.441	11.674
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti			
Kupovina nekretnina i opreme		(3.612)	(810)
Priliv od prodaje nekretnina i opreme		82	480
Kupovina nematerijalne imovine		(2.902)	(1.868)
Priliv/(sticanje) od finansijske imovine raspoložive za prodaju		(47.781)	(15.726)
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(54.213)	(17.924)

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

	Bilješke	31. decembar 2015.	31. decembar 2014.
Novčani tokovi iz finansijskih aktivnosti			
Otplata subordiniranog duga		(161)	(161)
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti		(161)	(161)
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		3.067	(6.411)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	19	162.376	168.787
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	19	165.443	162.376

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje

1. OPĆI PODACI

Historija i osnivanje

Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina ("Banka"), registrovana je kod Kantonalnog suda u Sarajevu dana 20. oktobra 2000. godine. Registrovana adresa je Obala Kulina bana 9a, Sarajevo.

Glavne djelatnosti Banke su:

1. primanje i plasiranje depozita,
2. davanje kratkoročnih i dugoročnih kredita i izdavanje garancija pravnim licima, fizičkim licima, lokalnim općinama i drugim kreditnim institucijama,
3. aktivnosti na tržištu novca,
4. obavljanje unutrašnjeg i vanjskog platnog prometa,
5. mjenjačke i ostale redovne bankarske usluge,
6. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže filijala u Bosni i Hercegovini.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

2. OSNOVA PRIPREME

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI). Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Banke dana 13. februara 2017. godine za podnošenje Nadzornom odboru na usvajanje.

Osnova mjerenja

Finansijski izvještaji sastavljeni su na osnovu historijskog i amortizovanog troška osim za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i finansijsku imovinu i obaveze koji se iskazuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Finansijski izvještaji prezentovani su u konvertibilnim markama, zaokruženim na najbližu hiljadu ('000 KM), koje predstavljaju funkcionalnu valutu Banke.

Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utiču na primjenu računovodstvenih politika i objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati u trenutku evidentiranja transakcija koji su bili predmet procjena mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene te eventualno budućim periodima ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima objavljene su u bilješki 4.

Promjene u prezentaciji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2015. godine

Određeni iznosi u Bilansu uspjeha za 2015.godinu su reklasifikovani u poređenju sa finansijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. decembra 2015. Reklasifikacija je implementirana tokom 2016.godine isključivo za potrebe prezentacije i da bi čitaocu finansijskih izvještaja prilikom interpretacije Bančinih rezultata poslovanja približila način praćenja Bančinog poslovanja i mjerenja od strane menadžmenta.

Relasifikacije se odnosi na slijedeće:

Banka je reklasifikovala troškove procesiranja u kartičnom poslovanju sa pozicije Rashod od naknada i provizija na poziciju Ostali operativni prihodi / rashodi u iznosu od 1.816 hiljada KM.

Banka je reklasifikovala sa pozicije Troškova zaposlenih na poziciju Ostalih operativnih prihoda/rashoda iznos od 248 hiljada KM koji se odnosi na ostale konsultantse usluge i u Administrativne troškove iznos od 33 hiljade KM koji se ne odnosi na troškove uposlenika.

Banka je reklasifikovala sa Administrativnih troškova u Ostale operativne prihode/rashode troškove konsultanata i usluge Agencije za bankarstvo F BiH u iznosu od 978 hiljada KM, premije osiguranja depozita u iznosu od 2.173 hiljade KM i ostale troškove u iznosu od 47 hiljada KM.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

2. OSNOVA PRIPREME (NASTAVAK)

Promjene u prezentaciji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2015. godine (nastavak)

Banka je reklasifikovala u Ostale operativne prihode/rashode rezervacije za imovinu stečenu naplatom sa pozicije Neto gubitaka od umanjenja i rezervacija u iznosu od 991 h.KM.

Navedene su reklasifikacije samo prezentacijske prirode te nemaju utjecaj na rezultat za godinu ili kapital i rezerve Banke.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane za sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

(a) Transakcije u stranim valutama

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama Bosne i Hercegovine („KM“) početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan izvještaja primjenom kursa važećeg na taj datum. Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještavanja. Dobici i gubici nastali preračunavanjem priznaju se u bilansu uspjeha za period.

Banka vrednuje svoju imovinu i obaveze prema srednjem kursu Centralne banke Bosne i Hercegovine koji je važeći na datum izvještavanja. Kursevi Centralne banke za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi izvještaja o finansijskom položaju na datume izvještavanja bili su kako slijedi:

31. decembar 2015.	EUR 1 = KM 1,95583	USD 1 = KM 1,790070
31. decembar 2016.	EUR 1 = KM 1,95583	USD 1 = KM 1,855450

(b) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove finansijske imovine ili obaveza kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta (ili ako je prikladno kraće razdoblje) do njegove knjigovodstvene vrijednosti. Pri kalkulaciji efektivne kamatne stope Banka procjenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uslove, ali ne i buduće kreditne gubitke.

Kalkulacija efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove, koji nastaju direktno u vezi s izdavanjem ili sticanjem finansijske imovine ili finansijskih obaveza.

Prihodi i rashodi od kamata priznati u bilansu uspjeha uključuju kamatu na finansijsku imovinu i finansijske obaveze, koji se mjere po amortizovanom trošku izračunatom metodom efektivne kamatne stope.

(c) Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija koje su sastavni dio efektivne kamatne stope na finansijsku imovinu ili obaveze uključuju se u prihode i rashode od kamata.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija, prikazani kao takvi, sastoje se uglavnom od naknada za kartično poslovanje, naknada za izdavanje garancija, akreditiva, domaća i međunarodna plaćanja i ostale usluge i priznaju se u bilansu uspjeha po izvršenju usluge.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

(d) Neto prihod od trgovanja

Neto prihod od trgovanja obuhvata neto dobitke i gubitke od trgovanja stranim valutama, neto dobitke i gubitke finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kao i neto dobitke i gubitke iz preračuna monetarne imovine i obaveza denominiranih u stranoj valuti na datum izvještavanja.

(e) Prihod od dividendi

Prihod od dividendi priznaje se u bilansu uspjeha u trenutku nastanka prava za primitak dividende.

(f) Plaćanja temeljem najma

Plaćanja temeljem operativnog najma priznaju se u bilansu uspjeha linearnom metodom tokom trajanja najma.

(g) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit bazira se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit iskazuje se u bilansu uspjeha s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještavanja i sva usklađenja porezne obaveze iz prethodnih perioda.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilansne obaveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obaveza koje se koriste za potrebe finansijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obaveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u periodu u kojem se očekuje realizacija ili namirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na datum izvještavanja.

Vrednovanje odgođene porezne obaveze i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum izvještavanja, realizaciju ili namirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza. Odgođena porezna imovina i obaveze se ne diskontuje te se klasifikuju kao dugoročna imovina i/ili obaveze u izvještaju o finansijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerovatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještavanja, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te testira knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine na umanjenje vrijednosti.

(h) Finansijski instrumenti

Priznavanje

Kredit i potraživanja, te ostale finansijske obaveze priznaju se u trenutku kada su dani ili primljeni (datum namirenja).

Banka priznaje finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i finansijsku imovinu i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha na datum trgovanja, odnosno na datum kada se Banka obavezala kupiti ili prodati instrumente.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

(h) Finansijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacija

Banka klasifikuje svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: dati krediti i potraživanja, finansijska imovina raspoloživa za prodaju, finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i ostale finansijske obaveze. Klasifikacija zavisi od namjere zbog koje su finansijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju finansijskih instrumenata kod početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

i) Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja su nederivativna finansijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Dati krediti i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju plasmane i date kredite bankama, date kredite i potraživanja od klijenata i sredstva kod Centralne banke.

ii) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvata nederivativnu finansijsku imovinu koja se klasifikuje kao raspoloživa za prodaju ili koja nije klasifikovana u neku drugu kategoriju. Finansijska imovina klasifikovana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu u kamatnim stopama, promjenu u deviznim kursovima ili cijenama vlasničkih vrijednosnih papira. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje vlasničke i dužničke vrijednosne papire.

iii) Finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha imaju dvije podkategorije: finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivative) i oni koje Uprava inicijalno rasporedi u ovu kategoriju. Finansijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju isključivo ukoliko je nastao ili stečen radi prodaje ili kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog sticanja profita ili raspoređivanjem od strane rukovodstva u ovu kategoriju kod inicijalnog priznavanja.

Banka raspoređuje finansijsku imovinu i obaveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kada:

- se imovinom i obavezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima interno izvještava po fer vrijednosti;
- klasifikacija uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- imovina ili obaveze sadrže ugrađeni derivativ, koji znatno utiču na novčane tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

Finansijska imovina i finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha uključuju derivativne finansijske instrumente klasifikovane kao finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i vlasničke instrumente koje je Uprava rasporedila u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Uprava je rasporedila vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, jer se priznavanjem eliminiira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost vezana za plaćanja na osnovu dionica, koja bi u protivnom nastala.

iv) Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze čine sve finansijske obaveze koje nisu vrednovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i uključuju obaveze prema klijentima, obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama kao i subordinirani dug.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Početno i naknadno mjerenje

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, kredit i potraživanja se vrednuju po amortizovnom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjjenje vrijednosti.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju se početno vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati nabavci ili izdavanju finansijske imovine. Nakon inicijalnog vrednovanja sva finansijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti. Izuzetak su, vlasnički vrijednosni papiri koji nemaju cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuju se po trošku nabave uvećanom za transakcijske troškove, umanjenom za eventualna umanjjenja vrijednosti.

Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju se priznaju direktno u ostalu sveobuhvatnu dobit, sve do prestanka priznavanja ili dok njezina vrijednost ne bude umanjena, kada se kumulativni iznos prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenosi u bilans uspjeha. Kamata obračunata korištenjem metode efektivne kamate priznaje se u bilansu uspjeha.

Kursne razlike od vlasničkih instrumenata raspoloživih za prodaju predstavljaju dio fer vrijednosti ovih instrumenata i priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dividende na vlasničke instrumente raspoložive za prodaju priznaju se u bilansu uspjeha u trenutku kada Banka ostvari pravo naplate. Finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha priznaje se inicijalno po fer vrijednosti, dok se transakcijski troškovi priznaju odmah kao rashod u bilansu uspjeha. Naknadno mjerenje je također po fer vrijednosti. Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha priznaju se u bilansu uspjeha.

Ostale finansijske obaveze se početno vrednuju po svojoj fer vrijednosti uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamate.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelimično) kada isteknu prava na primitke novčanih tokova od finansijskog instrumenta ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom imovinom. Navedeno se događa kada Banka prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla.

Banka prestaje priznavati finansijske obaveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uslovi finansijske obaveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obavezu i istovremeno priznati novu finansijsku obavezu s novim uslovima.

Mjerenje fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju sredstava ili koja bi se platila za prijenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja na glavnom, ili ako je to nemoguće, na najpovoljnijem tržištu kojem Banka ima pristup na taj dan. Fer vrijednost obaveze izražava njen rizik neizvršavanja.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Mjerenje fer vrijednosti (nastavak)

Kada je to moguće, Banka mjeri fer vrijednost instrumenta preko iskazane cijene na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije za sredstva ili obavezu odvijaju dovoljno često i u opsegu dovoljnom za davanje informacija o cijenama na redovnoj osnovi (Nivo 1 hijerarhije fer vrijednosti).

Ukoliko ne postoje iskazane cijene na aktivnom tržištu, Banka onda koristi tehnike procjene koji maksimiziraju korištenje relevantnih dostupnih ulaznih podataka (Nivo 2 i Nivo 3 hijerarhije fer vrijednosti) i minimiziraju korištenje nedostupnih ulaznih podataka. Odabrana tehnika procjene uključuje sve faktore koje bi učesnici na tržištu uzeli u obzir pri određivanju cijene transakcije.

Najbolji dokaz fer vrijednosti finansijskog instrumenta prilikom početnog priznavanja je uobičajeno cijena transakcije –fer vrijednost date ili primljene naknade. Ukoliko Banka odredi da se fer vrijednost prilikom početnog priznavanja razlikuje od cijene transakcije te da fer vrijednost nije potkrijepljena ni kotiranom cijenom na aktivnom tržištu za identičnu imovinu ili obavezu niti na osnovu tehnike procjene koja koristi samo dostupne tržišne podatke, onda se finansijski instrument inicijalno priznaje po fer vrijednosti prilagođenoj kako bi se odgodile razlike između fer vrijednosti prilikom početnog priznavanja i cijene transakcije. Naknadno se te razlike priznaju u dobit ili gubitak na odgovarajućoj bazi tokom vijeka instrumenta ali ne kasnije od momenta kada je procjena u potpunosti potkrijepljena dostupnim tržišnim podacima ili kada je transakcija zatvorena.

Ukoliko sredstva ili obaveze za koje se određuje fer vrijednost imaju ponuđenu cijenu i traženu cijenu, Banka mjeri sredstva i duge pozicije po ponuđenoj cijeni, a obaveze i kratke pozicije po traženoj cijeni.

Portfoliji finansijskih sredstava i finansijskih obaveza koji su izloženi tržišnom riziku i kreditnom riziku kojim upravlja Banka na bazi neto izloženosti bilo tržišnom ili kreditnom riziku se mjere na bazi cijene koja bi bila određena za prodaju neto duge pozicije (ili plaćena za prijenos neto kratke pozicije) za određenu izloženost riziku. Ove prilagodbe nivoa portfolia su dodijeljene individualnim sredstvima i obavezama na bazi relativnih prilagodbi rizika za svaki pojedinačni instrumenat u portfoliju.

Fer vrijednost sredstava po viđenju nije manja od iznosa koji se plaća po viđenju.

Promptne valutne transakcije uvijek se smatraju instrumentima za čije cijene postoje zvanični eksterni izvori informacija. Uvjeti za termenske poslove nisu poznati i isti se tretiraju kao finansijski derivativi u skladu sa MRS 39.

Banka priznaje transfere između nivoa hijerarhije fer vrijednosti u izvještajnoj periodu u kojem se desila promjena.

Identificiranje i mjerenje umanjena vrijednosti finansijske imovine

i) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoje li objektivni dokazi za umanjene vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupa finansijske imovine. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine ili grupe finansijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine (događaj koji uzrokuje umanjene vrijednosti) te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjene vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

i) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku (nastavak)

tokove od finansijske imovine ili grupe finansijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjena vrijednosti finansijske imovine ili grupe finansijske imovine uključuje značajne finansijske poteškoće dužnika, nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice, vjerovatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu finansijsku reorganizaciju i kad dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova iz grupe finansijske imovine od njihovog početnog priznavanja, iako se smanjenje ne može identifikovati za pojedinačnu finansijsku imovinu unutar grupe.

Za finansijsku imovinu vrednovanu po amortizovanom trošku, Banka prvo provjerava da li postoji objektivni dokaz za umanjene vrijednosti pojedinačno, za finansijsku imovinu koja je pojedinačno značajna, ili grupno, za finansijsku imovinu koja nije pojedinačno značajna. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije poznato umanjene vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjena vrijednosti na grupnoj osnovi. U svrhu grupne procjene grupnog umanjena vrijednosti, finansijska imovina grupira se na osnovi sličnih obilježja kreditnog rizika

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjene vrijednosti, gubitak od umanjena vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova (isključujući očekivane buduće kreditne gubitke koji još nisu nastupili) diskontovanih originalnom efektivnom kamatnom stopom te finansijske imovine važećom u trenutku umanjena vrijednosti imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa rezervacija za umanjene vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u bilansu uspjeha.

Za individualno značajne kredite, iznos umanjena vrijednosti se određuje na osnovu održivosti poslovnog plana klijenta, njegove sposobnosti da unaprijedi učinkovitost ukoliko nastupe finansijske poteškoće, postojanje druge finansijske podrške i ostvariva vrijednost kolaterala kao i vrijeme očekivanog novčanog priliva.

Umanjenje vrijednosti se utvrđuje grupno za kreditne gubitke koji nisu individualno značajni ili za individualno značajne kredite gdje ne postoji objektivni dokaz individualnog umanjena vrijednosti. Za ocjenu grupnog umanjena vrijednosti Banka koristi statističke modele i historijske podatke o vjerovatnosti nastanka događaja koji uzrokuju umanjene vrijednosti, vremenu potrebnom za oporavak te ukupnom iznosu nastalog gubitka, prilagođene za procjenu menadžmenta o tome jesu li tekući ekonomski i kreditni uslovi takvi da je vjerovatno da će stvarni gubici biti veći ili manji od onih izračunatih na osnovu historijskih podataka. Banka redovno preispituje stope gubitka te očekivane stope oporavka na svaki datum izvještavanja, kako bi osigurala što tačnije izvještavanje.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjena vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjene vrijednosti (kao što je poboljšanje kreditne sposobnosti dužnika), prethodno priznati gubitak od umanjena vrijednosti se otpušta kroz račun umanjena vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se u bilansu uspjeha.

Kada je kredit nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa umanjena vrijednosti. Takvi krediti otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanja gubitaka od umanjena vrijednosti u bilansu uspjeha.

U skladu sa relevantnim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Agencija" ili "FBA") Banka također računa i rezervacije u skladu s tim propisima. Relevantni plasmani klasifikuju se u odgovarajuće skupine za potrebe Agencije u skladu s navedenim propisima ovisno o danima kašnjenja, finansijskom položaju

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

i) Finansijska imovina koja se vodi po amortizovanom trošku (nastavak)

dužnika i instrumentima osiguranja te rezervišu u skladu sa propisanim postocima rezervisanja. Opšta rezervacija se u skladu sa ovim propisima također obračunava po stopi od 2% na sve izloženosti koje nisu posebno umanjene.

Rezervisanja izračunata na način opisan u prethodnom paragrafu („FBA rezerve“) nisu priznata u ovim finansijskim izvještajima Banke. Ukoliko je umanjenje vrijednosti za potencijalne gubitke izračunato u skladu s propisima Agencije veće od umanjenja vrijednosti izračunatog u skladu sa zahtjevima MSFI-a, navedena razlika prikazuje se kao regulatorna rezerva za kreditne gubitke.

ii) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju, značajno ili produženo smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška sticanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena.

Ukoliko postoji takav dokaz za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška sticanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj imovini prethodno priznat u bilansu uspjeha, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje u bilansu uspjeha.

Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničkih instrumenata klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u bilansu uspjeha, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist bilansa uspjeha. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih instrumenata raspoloživih za prodaju, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

iii) Finansijska imovina koja se vodi po trošku

Finansijska imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosne papire klasifikovane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Banka na svaki datum izvještavanja procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontovanih trenutnom tržišnom kamatnom stopom za sličnu finansijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u bilansu uspjeha, ne ukidaju se naknadno kroz bilans uspjeha.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

Specifični finansijski instrumenti

i) Derivativni finansijski instrumenti

Banka koristi derivativne finansijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštitila od izloženosti valutnom i riziku koji proizlazi iz poslovnih, finansijskih i ulagačkih aktivnosti. Banka ne drži niti izdaje derivativne finansijske instrumente u špekulativne svrhe. Svi derivativi su klasifikovani kao finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Računovodstvo zaštite od rizika se ne primjenjuje.

Derivativni finansijski instrumenti koji uključuju termenske ugovore u stranoj valuti, inicijalno se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju modela koji koriste diskontovane novčane tokove.

Svi derivativi klasifikuju se kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako je njihova fer vrijednost negativna.

ii) Gotovina i ekvivalenti gotovine

Gotovina i ekvivalenti gotovine, za potrebe izvještaja o novčanom toku, uključuju novac u blagajni, žiro račun kod Centralne banke i tekuće račune kod drugih banaka.

Gotovina i ekvivalenti gotovine isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod Centralne banke, budući da sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod Centralne banke je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

iii) Plasmani bankama i obavezna rezerva kod Centralne banke

Plasmani bankama i obavezna rezerva kod Centralne banke klasifikovani su kao dati krediti i potraživanja i vrednuju se po amortizovanom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

iv) Dati krediti i potraživanja

Dati krediti i potraživanja iskazuju se po amortizovanom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

v) Vlasnički vrijednosni papiri

Vlasnički vrijednosni papiri klasifikovani su kao imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti, kada se oni vrednuju po trošku sticanja, umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

vi) Dužnički vrijednosni papiri

Dužnički vrijednosni papiri su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju i vrednovani po fer vrijednosti.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

vii) Uzeti kamatonosni krediti i subordinirani dug

Uzeti krediti na koje se plaća kamata i subordinirani dug klasifikuju se kao ostale finansijske obaveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortizovanom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u bilansu uspjeha tokom perioda trajanja uzetog kredita metodom efektivne kamatne stope.

viii) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti klasifikovani su kao ostale obaveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po njihovom amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

(i) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema vrednuju se po trošku nabavke umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabavke uključuje sve troškove koji su direktno vezani za nabavku imovine. Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se priznaju kao posebna imovina, samo u onim slučajevima kada postoji vjerovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od te imovine i ako se njezina vrijednost može pouzdano utvrditi. Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete bilans uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Amortizacija se obračunava na sve nekretnine i opremu, osim zemljišta i imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabavke imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja. Koriste se slijedeće stope amortizacije:

	2015	2016
Kompjuteri	20%	20%
Namještaj i ostala oprema	10% - 20%	10% - 15%
Poslovne zgrade	1,3% - 3%	3%
Ulaganja u tuđu imovinu	20%	20%

Metod amortizacije i procijenjeni vijek trajanja pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještavanja.

Banka je izvršila procjenu korisnog vijeka upotrebe nekretnina i opreme kako je navedeno u tabeli iznad, što je u primjeni od 1.1.2016.godine. Od tog datuma, nekretnine i oprema se amortiziraju u skladu sa novim stopama. Ova promjena u računovodstvenim procjenama je uzrokovala povećanje troška amortizacije na godišnjem nivou za 294 h.KM.

Dobici i gubici po osnovu rashodovanja sredstava utvrđuju se kao razlika između novčanog priliva i neto knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju se u bilansu uspjeha u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

(j) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave uključuje sve troškove koji su izravno vezani za nabavu imovine.

Amortizacija se obračunava na svu nematerijalnu imovinu, osim imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabavke imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja. Korištene su sljedeće stope amortizacije:

Nematerijalna imovina – licence	10% - 33,33%
Nematerijalna imovina – softver	20%

(k) Aktiva stečena naplatom potraživanja

Banka može priznati aktivu koja je prvobitno primljena kao kolateral po kreditu nakon ispunjenja ugovornih odredbi ili poduzetih određenih pravnih radnji. Kad su oba ispod navedena uvjeta ispoštovana, određena aktiva će biti priznata u bilasu stanja Banke:

- Nakon što se završe pravne radnje oko sticanja
- Nakon što Banka postane vlasnik imovine.

Klasifikacija i mjerenje ove aktive zavisi od namjene držanja imovine. Konkretno, imovina može biti klasifikovana u skladu sa MRS 16 (ako se imovina koristi u poslovne svrhe), MRS 40 (ako se imovina koristi za zaradu od najamnine ili kapitalne dobiti), MRS 2 (kad je imovina stečena redovnim poslovanjem, isključivo sa namjerom da se proda u razumno kratkom periodu). Klasifikacija u skladu sa MSFI 5 je također dozvoljena, ako se steknu uslovi.

Sljedeći početno priznavanje po fer vrijednosti u bilanci stanja, imovina stečena naplatom će se priznati u skladu sa MRS 16 ili MRS 40 po trošku sticanja (uz obračun amortizacije i povremenog testiranja na umanjenje vrijednosti). Imovina klasifikovana u skladu sa MRS 2 će se mjeriti po manjoj vrijednosti između troška i neto vrijednosti, te se neće amortizirati i bit će samo predmet testa na umanjenje vrijednosti.

(l) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nefinansijske imovine Banke provjerava se sa datumom izvještavanja kako bi se utvrdilo da li postoje indikacije umanjenja vrijednosti imovine. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha.

Nadoknadiva vrijednost ostale imovine je vrijednost veća od njezine vrijednosti u upotrebi i njezine fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja reflektira procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu. Za imovinu koja ne generira uglavnom neovisne novčane tokove, njezina nadoknadiva vrijednost se određuje zajedno sa imovinom koja generira novčane tokove, a uz koju se ta imovina vezuje.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

(l) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine (nastavak)

Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

(m) Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja zaposlenih

Za račun zaposlenika, Banka uplaćuje penziono i zdravstveno osiguranje koje se obračunava na bruto plate, kao i pripadajuće poreze po ovom osnovu za koje je osnovica neto plaća. Ovi se doprinosi uplaćuju na račun relevantnih državnih fondova prema važećoj zakonskoj regulativi i propisima, tokom cijele godine. Naknada za topli obrok i transport kao i regres za godišnji odmor se obračunavaju i plaćaju u skladu sa lokalnom zakonskom regulativom. Ovi se troškovi priznaju u bilansu uspjeha u razdoblju u kojem su nastali troškovi zaposlenih.

Obaveze za doprinose za penzione fondove s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak u bilansu uspjeha razdoblja u kojem su nastali.

Dugoročna primanja zaposlenih: otpremnine za penzije i bonusi za prijevremeno penzionisanje

Banka isplaćuje u slučaju penzionisanja otpremninu radnicima u iznosu tri prosječne plate dotičnog radnika u u periodu od posljednja tri mjeseca.

Obaveze i troškovi se određuju pomoću metode projektovanja po jedinici prava. Ova metoda polazi od toga da svaki period službe dovodi do stvaranja dodatne jedinice prava na naknadu, i svaka jedinica se odvojeno mjeri da bi se izračunala konačna obaveza. Obaveza se iskazuje u sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova koristeći diskontnu stopu koja odgovara kamatnoj stopi državnih obveznica.

Plaćanja po osnovu dionica

Zaposlenici Banke dobivaju naknadu u obliku plaćanja po osnovu dionica, pri čemu zaposleni pružaju usluge kao naknadu za vlasničke dionice izdate od strane krajnjeg matičnog društva Banke. Banka obračunava plaćanja na osnovu dionica kao transakcije koje se podmiruju u novcu.

Fer vrijednost iznosa koji se isplaćuje zaposlenima za dionice krajnjeg matičnog društva priznaju se kao trošak uz prateće povećanje obaveza tokom perioda u kojem zaposlenik bezuslovno stekne pravo na isplatu. Obaveza se ponovno mjere na svaki datum izvještavanja, kao i na datum isplate. Bilo kakve promjene u fer vrijednosti obaveze priznaju se kao trošak zaposlenih u bilansu uspjeha.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

(n) Rezervisanja za obaveze i troškove

Rezervisanja se priznaju ukoliko Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu proizašlu iz prošlih događaja za čije se podmirenje očekuje da će Banci stvoriti odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, a moguće je napraviti pouzdanu procjenu iznosa obaveze.

Rezervisanja za obaveze i troškove održavaju se na nivou koji Uprava Banke smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, tekuće ekonomske uslove, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija, kao i druge relevantne činjenice.

Rezervacije treba iskorištavati samo za izdatke za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako više nije vjerovatno da će podmiranje obaveza zahtijevati odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi, rezervisanje se otpušta.

(o) Kapital i rezerve

Izdani dionički kapital

Dionički kapital obuhvata uplaćene obične i prioritetne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti predstavlja višak rezervacija za umanjenje vrijednosti izračunate u skladu s propisima Agencije u odnosu na rezervacije za umanjenje vrijednosti izračunate prema zahtjevima MSFI. Rezerva je objavljena direktno u kapitalu (kao rezerva koju nije moguće rasporediti) i do 2012. godine povećanje je bilo pokriveno prenosom iz zadržane dobiti, nakon odobrenja dioničara.

Prije 2012. godine, potreba za prenos iz zadržane dobiti u predviđene rezerve u sklopu kapitala (regulatorne rezerve za kreditne gubitke) je izračunata za cijeli kreditni portfolio na neto osnovi, pri čemu su se uzimala u obzir oba slučaja, slučaj gdje je primjena propisa Agencije rezultirala većim rezervacijama kao i slučaj gdje je primjena propisa Agencije rezultirala manjim rezervacijama u odnosu na MSFI rezerve. Međutim, od 2012. godine, banke su obavezne da izračunaju iznos regulatornih rezervi za kreditne gubitke, uzimajući u obzir samo slučajeve gdje primjena propisa Agencije rezultira većim rezervacijama. Retroaktivna primjena ove promjene u propisima Agencije nije potrebna.

Na temelju Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom i klasifikaciju aktive banaka donesene od strane Agencije u februaru 2013. godine, višak regulatornih rezervi se neće prikazivati kao kretanje rezervi u okviru kapitala, već će isključivo biti korišten prilikom izračuna adekvatnosti kapitala. Samim tim, rezerve prikazane u finansijskim izvještajima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2012. godine su ostale nepromijenjene do 31. decembra 2016. godine.

Zadržana dobit

Zadržana dobit predstavlja akumuliranu neto dobit nakon raspodjele vlasnicima i ostalih transfera, kao transferi u rezerve za kreditne gubitke, kako je gore opisano.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

(o) Kapital i rezerve

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza.

Ostale rezerve

Ostale rezerve se većinom odnose na akumuliranu raspodjelu iz zadržane dobiti u skladu sa odlukom Skupštine dioničara.

Dividende

Dividende na obične dionice i prioritetne dionice priznaju se kao obaveza do isplate korisnicima u periodu u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

(p) Vanbilansne preuzete i potencijalne obaveze

U okviru redovnog poslovanja, Banka sklapa ugovore kojima preuzima finansijske obaveze i koje vodi u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive, neiskorištene kreditne okvire i limite po kreditnim karticama. Banka navedene preuzete finansijske obaveze iskazuje u izvještaju o finansijskom položaju ako i kada iste postanu plative.

(q) Sredstva u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njenog izvještaja o finansijskom položaju. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu.

(r) Izvještavanje po segmentima

Poslovni segment predstavlja dio imovine i poslovnih aktivnosti u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga koje podliježu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima. Geografski segment generira proizvode ili usluge unutar određenog privrednog okruženja koji podliježu rizicima i koristima različitim od onih segmenata koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima.

Banka je identifikovala tri glavna poslovna segmenta: građani, pravne osobe i ulaganja. Osnovne informacije po segmentima temelje se na internoj izvještajnoj strukturi poslovnih segmenata Banke. Geografska segmentacija nije objavljena obzirom da je poslovanje Banke koncentrisano na Bosnu i Hercegovinu.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

(s) Novi standardi i tumačenja

Nekoliko novih standarda i amandmana na standarde su stupili na snagu na godišnji period počevši od 1. januara 2016. godine; Banka u pripremi finansijskih izvještaja nije primijenila dole navedene nove ili izmijenjene standarde.

- MSFI 15 (Prihodi po ugovorima sa kupcima) uspostavlja sveobuhvatan okvir za određivanje da li, koliko i kada se priznaju prihodi. Zamjenjuje postojeća uputstva o priznavanju prihoda, uključujući MRS 18 Prihodi, MRS 11 Računovodstvo ugovora o izgradnji i IFRIC 13 Programi nagrađivanja lojalnosti kupaca. MSFI 15 je na snazi za godišnje periode izvještavanja počevši od 1. januara 2017. godine, sa sa dozvoljenom ranijom primjenom. Banka ocjenjuje mogući utjecaj primjene MSFI 15 na svoje finansijske izvještaje.
- MSFI 9 (*Finansijski instrumenti*) objavljen u julu 2014. godine, koji zamjenjuje postojeće odredbe MRSa 39 *Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*. MSFI 9 uključuje revidirane upute o klasifikaciji i mjerenju finansijskih instrumenata uključujući novi model očekivanog kreditnog gubitka za računanje umanjenja vrijednosti finansijske imovine, i nove opšte zahtjeve računovodstva zaštite. Također razrađuje zahtjeve priznavanja i prestanka priznavanja finansijskih instrumenata iz MRSa 39. MSFI 9 je na snazi za godišnje periode koji počinju 1. ili nakon 1. januara 2018. godine, sa dozvoljenom ranijom primjenom.

Obzirom na uticaj MSFI 9, kako na poslovanje tako i uticaj organizacijskog i izvještajnog tipa, Intesa Sanpaolo Banka dd BiH je pokrenula definiranje kvalitativnih i kvantitativnih uticaja standarda, kao i na identificiranje i provedbu aplikativnih i organizacijskih intervencija neophodnih za koherentno usvajanje. Sve to u okviru i u skladu sa širim projektom kojeg je aktivirala krajnja matična grupa, Intesa Sanpaolo, i direktno matično društvo PBZ Banka.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

(s) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

Projekat implementacije

Projekat se razvija slijedeći tri direktive u kojima se standard strukturira: Klasifikacija i mjerenje (C&M), Umanjenje vrijednosti i Računovodstvo zaštite.

Za svaku od tri direktive se koristi isti izmijenjeni metodološki pristup: analiza i preliminarni odabir, računalne simulacije i izrada ciljnog operativnog modela, IT razvoj i definiranje poslovnih procesa.

Što se tiče Klasifikacije i mjerenja, kako bi se poštivale odredbe MSFI 9 – kojim se uvodi model upravljanja klasifikacijom finansijske imovine, s jedne strane, ugovornim karakteristikama novčanih tokova instrumenata i, sa druge strane, namjerama menadžmenta zbog kojih se i instrumenti drže – tekuće aktivnosti su uglavnom usmjerene na definiranje širenja poslovnih modela i na smanjenje metode probnog rada ugovornih karakteristika novčanih tokova (takozvani SPPI Test).

Vezano za SPPI test finansijske imovine, definirana je interna metodologija koja se temelji na stabilima odlučivanja i u procesu je finaliziranja analize sastava portfolija trenutno važećih vrijednosnih papira i kredita, kako bi se za njih utvrdila odgovarajuća klasifikacija u trenutku prvog usvajanja (FTA) novog standarda.

Što se tiče dužničkih vrijednosnih papira, izvršen je detaljan pregled karakteristika novčanih tokova instrumenata klasificiranih u kategoriju finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju u skladu sa MRS 39, s ciljem utvrđivanja aktivnosti koje će, ukoliko ne prođu SPPI testiranje, biti vrednovane po fer vrijednosti sa uticajem na dobit i gubitak prema MSFI 9. Iz analize provedene na gore navedenom perimetru, otkriveno je da nema dužničkih vrijednosnih papira u portfoliju koji nisu prošli SPPI test.

Kada su u pitanju krediti, korišteni su diferencirani pristupi za portfolije kredita stanovništvu i pravnim licima. U slučaju kredita stanovništvu, koji se uglavnom mogu pripisati standardnim ugovorima (tekući ili povijesni katalog proizvoda), analiza je provedena na klasterima homogenih kredita. U slučaju kredita pravnim licima, koji se u najvećoj mjeri ne mogu pripisati standardnim ugovorima, stalna dubinska analiza uključuje izvršenje spot testiranja na pojedinačnim kreditima, koji se utvrđuju na temelju reprezentativnih uzoraka poslovanja.

Vezano za drugi klasifikacijski kriterij finansijske imovine (poslovni model), analiza i registracija važećih poslovnih modela je uglavnom završena i pokrenuto je utvrđivanje poslovnog modela za proširenje. U tom smislu, operativna pravila se trenutno pripremaju za izvršenje procjene poslovnog modela i za stalni monitoring portfolija pod uticajem zahtjeva MSFI 9. Na temelju obavljenih analiza, vezano za dužničke vrijednosne papire trenutno klasificirane kao imovina raspoloživa za prodaju, pretpostavlja se utvrđivanje poslovnog modela „držanje radi naplate i prodaje“ (*Hold to Collect and Sell*) za većinu portfolija.

Općenito uzevši, trenutni način upravljanja kreditima, kako za stanovništvo tako i za pravna lica, se pripisuje poslovnom modelu držanja radi naplate (*Hold to Collect*); međutim, identifikacija kategorije klasifikacije će se potvrđivati obzirom na metode upravljanja finansijskim instrumentima na datum prve primjene MSFI 9.

Ukratko, obzirom na učinke koji se očekuju od novog standarda za direktivu Klasifikacije i mjerenja, prema do sada provedenim dubinskim analizama, ne očekuju se značajni uticaji u fazi prvog primjenjivanja, posebno u smislu mogućeg povećanja instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i u smislu posljedičnog povećanja nestabilnosti dobiti ili gubitka u narednim fiskalnim godinama.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

(s) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

Projekat implementacije (nastavak)

Kad je riječ o direktivi koja se odnosi na umanjene vrijednosti (od kojeg su se razvili posebni aspekti projekata za kreditne transakcije te za transakcije s vrijednosnim papirima), osnovni elementi koji se u ovom kontekstu mogu spomenuti su slijedeći: parametri za određivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, za potrebe pravilne raspodjele prihodujućih izloženosti u fazu 1 ili fazu 2, će uskoro dostignuti konačnu definiciju.

Međutim, kada je u pitanju umanjene vrijednosti izloženosti, usklađivanje definicija računovodstvenog i regulatornog neispunjenja obaveza – definicija koje su već prisutne danas – omogućava da se identičnom smatra trenutna logika klasifikacije izloženosti „nekvalitetnim“/“umanjenim” izloženostima u odnosu na buduću logiku klasifikacije izloženosti u okviru faze 3; modeli – koji uključuju buduće informacije – za potrebe svrstavanja u faze (vezano za korištenje vjerovatnoće defaulta kroz živorni vijek izloženosti - *PD lifetime* - kao relativnog pokazatelja neispunjenja obaveza) i za izračun očekivanog kreditnog gubitka (ECL) do jedne godine (primjenjuje se na izloženosti u fazi 1) te cijeloga vijeka trajanja (primjenjuje se na izloženosti u fazi 2 i fazi 3), su u naprednoj fazi finaliziranja.

Kada je u pitanju takozvano “praćenje” kvaliteta kredita, elementi koji će predstavljati glavne pokretače koje treba uzeti u obzir za potrebe procjena o “koracima” između različitih faza su slijedeći: varijacije u vjerovatnoći ulaska u default tokom cijelog vijeka trajanja izloženosti u odnosu na trenutak inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta. Stoga, praćenje se odnosi na procjenu provedenu usvajanjem “relativnog” kriterija, koji je upotpunjen glavnim okidačem; mogućim kašnjenjem koje – ne dovodeći u pitanje pragove značajnosti utvrđene zakonom – postaje kašnjenje od najmanje 30 dana. U takvom slučaju, drugim riječima, rizičnost kreditne izloženosti se *a priori* smatra “značajno povećanom” i, stoga, slijedi joj “prolazak” u fazu 2 (gdje je izloženost ranije bila uključena u fazu 1); moguća je prisutnost i drugih okolnosti (npr.: reprogrami sa karakteristikama koji bi upućivali na kvalifikaciju kao forbearance/prologncije dospijeća) koje – uvijek na osnovu korištenja pretpostavki - uključuju kvalifikaciju izloženosti u kategoriju čiji kreditni rizik postaje “značajno povećan” u odnosu na početno priznavanje.

Pravila umanjena koja uvodi MSFI 9 nesumnjivo predstavljaju značajnu promjenu u odnosu na logiku MRS 39. U pogledu novih mjerila za procjenu izloženosti, procjenjuje se, za Banku, da uticaj pri prvoj primjeni standarda - koji se ogleda i u kapitalu – u svakom slučaju neće imati kritičan rezultat u odnosu na trenutne razine kapitala. Tačnije, nije bilo moguće osigurati konkretne naznake kvantitativnog uticaja jer procjene dostupne u vrijeme pripreme ovih finansijskih izvještaja pokazuju široke raspone u okviru kojih se očekivalo da se locira uticaj na kapital novih pravila o umanjenju, ovisno, očigledno, o sastavu kreditnih portfolija na datum prelaza, o makroekonomskim prognozama za buduće fiskalne godine koje će biti pripremljene na datum prijelaza na MSFI 9, kao i o elementima koji nisu još definirani u potpunosti, obzirom na finalizaciju kako određenog tumačenja propisa i njihovu implementaciju (i dalje predmet rasprave na nacionalnom i međunarodnom nivou) tako i određenih odabira vezano za organizacijske i informacijske sisteme, koji će biti dovršeni u bliskoj budućnosti. U tom smislu, dakle, navođenje stvarne “procjene uticaja” ne bi bilo od koristi čitaocima finansijskih izvještaja, pošto ne ukazuje ni na trenutnu situaciju – koja je dobro predstavljena u odgovarajućim poglavljima ovog dokumenta – ni na konsolidirane izbore koji mogu uticati na buduće rezultate. U tom pogledu, bitno je napomenuti da su metode upravljanja ovim konkretnim slučajem, zbog opreza, još uvijek u fazi definiranja.

Prema standardnim parametrima, može se predvidjeti slijedeće: veća volatilitnost dobiti i gubitka, uslijed prelaženja finansijskih instrumenata iz faze 1 u fazu 2 i obrnuto, zbog različitih metoda za utvrđivanje ispravke vrijednosti i otpisa u odnosu na trenutne metodologije; uticaj na mjerenje umanjena vrijednosti u kontekstu očekivanog gubitka tokom cijelog životnog vijeka prihodujućih plasmana klasificiranih u fazu 2.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

(s) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

Projekat implementacije (nastavak)

Što se tiče računovodstva zaštite, isto nema uticaja na trenutni portfolio i poslovanje Banke, budući da se trenutno ne primjenjuje računovodstvo zaštite.

Proces racionalnog i učinkovitog provođenja promjena uvedenih kroz MSFI 9 a vezano za Klasifikaciju i mjerenje i, iznad svega, Umanjenje vrijednosti, podrazumijeva intervencije koje izuzetno utiču na područje informacijske tehnologije. U tu svrhu, provedene su analize usmjerene na utvrđivanje glavnih područja uticaja, sa ciljem, s jedne strane, isticanja ciljane aplikativne arhitekture koja će se provoditi i, s druge strane, kako bi se identificirale aplikacije i procedure koje treba da se prilagode (i, gdje je prikladno, da se nabave), kao i izmijene i dopune.

Tekuće intervencije na sistemima – čiji je cilj usklađenost sa novim zahtjevima koje je postavio standard u smislu klasifikacije portfolija, praćenja i mjerenja kreditnog rizika, računovodstva i objavljivanja – se tiču, dakle, i provedbe, u okviru već postojećih procedura, funkcionalnosti potrebnih u tu svrhu, i identifikacije i pripreme/integracije novih softverskih aplikacija potrebnih za učinkovitije i djelotvornije upravljanje pitanjima o kojima je riječ.

Za sljedeće nove ili izmijenjene standarde se ne očekuje da imaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje Banke.

- *Prodaja ili prijenos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata (izmjene MSFI 10 i MRS 28)*
- *MSFI 16 Najmovi*
- *Klasifikacija i mjerenje plaćanja po osnovu dionica (izmjene MSFI 2)*
- *Priznavanje odgođene porezne imovine za nerealizovane gubitke (izmjene MRS 12)*
- *Inicijative vezane za objave u finansijskim izvještajima (izmjene MRS 7).*

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Banka u toku svog redovnog poslovanja procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se preispituju i temelje na historijskom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog toka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfolija Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih uskladba knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

(a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih klijenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i vanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno.

Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost datih kredita pravnim osobama i građanima (kao što je prikazano u bilješci 23), te kao rezervacije za potencijalne i preuzete obaveze koje proizlaze iz vanbilansne izloženosti klijentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita, garancija i akreditiva (prikazano u bilješci 35) i ostale imovine (prikazano u bilješci 24).

Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Banka prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti posebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (izloženost prema pravnim osobama većim od 50 hiljada KM i prema građanima iznad 150 hiljada KM) te na portfolio osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna. Međutim, imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena se tada uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, te razmatra na portfolio osnovi radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da dostupni podaci ukazuju na vjerovatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih novčanih tokova imovine ili portfolia imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije finansijskih poteškoća korisnika kredita te nepovoljne promjene u ekonomskim uslovima u kojima dužnici posluju i u vrijednosti ili naplativosti instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s navedenim nepoštivanjem uslova.

Sažetak umanjenja vrijednosti:	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Umanjenje vrijednosti za bilansne izloženosti, uključujući IBNR (bilješka 23)	84.519	88.529
Rezervisanje za vanbilansne izloženosti, uključujući IBNR (bilješka 31)	2.222	2.029
	86.741	91.891

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

(a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

Na dan 31. decembar 2016. godine i 31. decembar 2015. godine bruto vrijednost umanjenih kredita i potraživanja (neprihodujući krediti - NPL) te stope priznatih umanjenja vrijednosti bili su kako slijedi:

	31. decembar 2016.			31. decembar 2015.		
	Pravne osobe	Građani	Ukupno	Pravne osobe	Građani	Ukupno
Bruto izloženost	72.705	33.620	106.325	80.499	31.487	111.986
Umanjenje vrijednosti	(54.121)	(22.756)	(76.877)	(58.124)	(21.676)	(79.800)
Stopa umanjenja	74%	68%	72%	72%	69%	71%

Dodatno povećanje stope umanjenja za 1 postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti koje su prikazane gore na dan 31. decembar 2016. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 1.063 hiljada KM (2015: 1.120 hiljada KM).

Pored posebno identifikovanih gubitaka za neprihodujuće kredite, kao što je objašnjeno u prethodnom paragrafu, Banka također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještavanja, a koji na datum izvještavanja nisu bili posebno identifikovani („IBNR“). Iznosi za koje je prepoznato posebno umanjenje vrijednosti isključeni su iz ove kalkulacije.

IBNR na dan 31. decembar 2016. godine iznosio je 7.642 hiljada KM za bilansne izloženosti i 1.878 hiljada KM za vanbilansne izloženosti (2015: 10.061 hiljada KM za bilansne izloženosti i 1.733 hiljada KM za vanbilansne izloženosti). Ukupni iznos IBNRa predstavlja 0,65% (2015: 0,85%) relevantne bilansne i vanbilansne izloženosti.

(b) Porezi

Banka priznaje poreznu obavezu u skladu sa poreznim propisima Federacije Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

(c) Regulatorni zahtjevi

Agencija je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, u skladu sa odgovarajućim propisima.

Pored umanjenja vrijednosti izračunatih i priznatih u skladu sa MSFI, Banka također procjenjuje umanjenja u skladu sa regulativom Agencije za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

(c) Regulatorni zahtjevi (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje sumaran pregled umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa regulativom Agencije. Regulatorne rezerve na dan 31. decembar 2016. godine izračunate su u skladu sa novom metodologijom kako je objašnjeno u bilješki 3 (o).

Sažetak umanjenja vrijednosti:	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Rezervacije za bilansne pozicije (prema Agenciji)	122.736	125.599
Rezervacije za vanbilansne pozicije (prema Agenciji)	7.206	6.400
	129.942	131.999
Umanjenje vrijednosti u skladu sa MSFI	87.669	92.649
Višak na kraju perioda	42.273	39.350

Do 2012. godine svako povećanje regulatornih rezervi obračunatih u skladu sa regulativom Agencije iznad umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI treba da bude formirano kao dio rezerve za kreditne gubitke iz dobiti ili zadržane dobiti, na osnovu odluke Skupštine. Kako je objašnjeno u bilješki 3(n) na osnovu odluke izdate od strane Agencije u februaru 2013. godine, nedostajući iznos regulatornih rezervi biti će u izračunu adekvatnosti kapitala prikazan kao odbitna stavka bez prijenosa iz zadržane dobiti u regulatorne rezerve za kreditne gubitke.

Kao što je prikazano u gornjoj tabeli, ukupne rezerve u skladu s regulativom Agencije na dan 31. decembra 2016. godine premašuju rezerve priznate u skladu sa MSFI u iznosu od 42.273 hiljada KM (31. decembar 2015.: 39.350 hiljada KM). Od ove razlike iznos od 18.286 hiljada KM je priznato kao regulatorna rezerva za kreditne gubitke unutar pozicije kapitala (31. decembar 2015.: 18.286 hiljada KM). Preostali iznos od 23.987 hiljada KM, koji predstavlja iznos nedostajućih rezervi, u tekućoj godini u skladu sa novom regulativom Agencije, kako je objašnjeno iznad, neće biti prenešen u regulatorne rezerve za kreditne gubitke, nego će biti prikazano kao odbitna stavka prilikom izračuna adekvatnosti kapitala.

(d) Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova i na osnovu toga određuje iznos rezervisanja. Procjenu i predlaganje iznosa rezervisanja za sudske sporove provodi Direkcija pravnih poslova Banke i Sektor finansija, dok odluku o iznosu rezervisanja donosi Uprava Banke.

Kao što je navedeno u bilješki 31, Banka je rezervisala 1.975 hiljada KM (2015.: 1.742 hiljada KM), iznos koji Uprava smatra dostatnim. S obzirom da se procjena radi za svaki pojedinačni slučaj, nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih Uprava procjenjuje potrebu za rezervacijama na datum izvještavanja.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM

Usljed svojih aktivnosti Banka je izložena različitim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnom riziku i operativnom riziku. Tržišni rizik uključuje rizik stranih valuta, kamatne stope i drugi rizik cijena.

Banka je uspostavila integrisani sistem upravljanja rizikom što uključuje analizu, procjenu, prihvatanje i upravljanje određenim stepenom rizika ili kombinacijom rizika. Prihvatanje rizika predstavlja bit finansijskog poslovanja Banke, a operativni rizik predstavlja neizbježnu posljedicu poslovanja.

Uprava je odgovorna za uspostavljanje i nadzor okvira upravljanja finansijskim rizikom Banke.

Upravljanje rizikom vrši Sektor za upravljanje i kontrolu rizika čiji je glavni zadatak pružanje podrške finansijskim operacijama, koordinacija pristupa domaćim i stranim finansijskim tržištima, pregled i upravljanje finansijskim rizikom kroz interne izvještaje o rizicima uključujući analizu veličine i nivoa rizika.

5.1 KREDITNI RIZIK

5.1.1 Kontrola ograničenja rizika i politike prevencije od rizika

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da izmiri cijeli iznos obaveze po dospijeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u vezi s jednim kreditnim primaocem ili grupom kreditnih primatelja te u pojedinim privrednim granama. Banka redovno prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Upravljanje izloženošću kreditnom riziku vrši se putem redovne analize sposobnosti dužnika i potencijalnih dužnika da ispune obaveze plaćanja kamate i glavnice i promjenom tih kreditnih ograničenja kada je to prikladno. Upravljanje izloženošću kreditnom riziku se također djelomično vrši dobivanjem kolaterala, te korporativnih i ličnih garancija.

Limiti izloženosti kreditnom riziku se određuju u skladu sa kapitalom Banke.

U skladu sa politikama Banke, donošenje Odluke o izloženosti kreditnim rizicima je centralizovano i koncentrisano na Kreditni odbor Banke. Odluka Kreditnog odbora se zasniva na prijedlogu koji se dobije od Direkcije za upravljanje rizicima. Uslovi odobravanja svakog pojedinačnog pravnog klijenta su određeni tipom klijenta, namjenom kredita, procjenom kreditnog boniteta i važeće situacije na tržištu. Vrsta osiguranja svakog kredita također zavisi od kreditne analize, vrste kreditne izloženosti, uslova plasiranja kao i iznosa kredita.

Vanbilansni kreditni instrumenti

Osnovna svrha ovih instrumenata je da se osigura da su sredstva na raspolaganju klijentu po potrebi. Garancije i akreditivi nose isti kreditni rizik kao i krediti i osiguravaju se istim zalogom kao krediti.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.2. Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala ili drugih povećanja vrijednosti

Uključeno u izvještaj o finansijskom položaju	Maksimalna izloženost	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Tekući računi kod Centralne banke i drugih banaka	134.859	128.652
Rezerve kod Centralne banke	251.305	151.221
Plasmani kod drugih banaka	47.135	29.881
Finansijska imovina raspoloživi za prodaju	88.974	41.114
Dati krediti i potraživanja	1.192.613	1.130.325
Akontacija poreza na dobit	2.207	1.607
Ostala imovina bez stečene imovine	9.589	8.001
Vanbilansna izloženost		
Neiskorištene kreditne obaveze	195.492	196.866
Finansijske garancije i akreditivi	108.625	83.979
Ukupno	2.030.799	1.771.646

Za stavke iz izvještaja o finansijskom položaju, izloženost predstavljena u prethodnoj tabeli zasnovana je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti. Pozicije vanbilansa su također prikazane na neto knjigovodstvenoj vrijednosti kako su prikazane u izvještaju o finansijskom položaju.

U ovoj tabeli predstavljena je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. decembar 2016. godine i 31. decembar 2015. godine, pri čemu nisu uzeti u obzir postojeći kolaterali ili druga povećanja vrijednosti.

Banka uzima kolaterale za kredite i potraživanja u obliku hipoteke nad nekretninama te drugim osiguranjima nad imovinom i garancijama. Inicijalne procjene vrijednosti kolaterala se baziraju na procjenama ovlaštenih sudskih vještaka urađenih u periodu odobravanja kreditnog zahtjeva, umanjene za određeni fiksni procent. Kako bi se ustanovila adekvatnost iznosa umanjena vrijednosti, na kontinuiranoj osnovi, ponovne procjene se rade u skladu s definisanim principima i pravilima sistema upravljanja i ponovnog testiranja kolateralima, uzimajući u obzir volatlnost vrijednosti kolaterala i vrijeme potrebno za njegovu realizaciju, uvjetovanu globalnom finansijskom i ekonomskom krizom. Kolaterali se ne zahtijevaju u slučaju davanja kredita i plasmana bankama.

Tokom godine, Banka u pozicijama finansijske i nefinansijske imovine u posjedu ima i stavke koje je stekla uzimanjem u posjed kolaterale koji su služili kao osiguranje kreditne izloženosti, u slučaju nevraćanja duga od strane dužnika. Ovakav proces stjecanja uglavnom se odnosi na nekretnine, opremu, vozila. Stečena imovina se prikazuje kao takva u Izvještaju o finansijskom položaju Banke u trenutku kad se steknu uslovi za njeno sticanje u skladu sa MSFI i lokalnim propisima. Politika Banke je da proda ovako stečenu imovinu, a tokom vremena posjedovanja ove imovine do trenutka prodaje trećim stranama, imovina može biti privremeno u upotrebi za operativne aktivnosti Banke ili za iznajmljivanje trećim stranama.

Stečena imovina je prikazana u slijedećim bilješkama:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Ostala imovina (bilješka 24)	2.239	2.406
	2.239	2.406

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.3. Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti

Banka se osigurava od rizika koji dolazi od druge strane i proizlazi iz kreditnog portfolia tako što pravi rezervisanja za umanjenje vrijednosti kredita. Banka sa svakim datumom izvještavanja provjerava da li postoje objektivni znaci umanjenja vrijednosti finansijske imovine kao što je prethodno objašnjeno u bilješci 3.

Restrukturisasi krediti i potraživanja sa promjenom uslova

Ugovoreni uvjeti kredita mogu biti modifikovani iz više razloga, uključujući promjene tržišnih uvjeta, namjera klijenta i drugih faktora koji nisu povezani sa tekućim ili potencijalnim problemima klijenta.

Banka će promijeniti ugovorene uvjete za sporne klijente u cilju maksimiziranja mogućnosti naplate i minimizira rizika nemogućnosti otplate. Restruktura se uglavnom provodi zbog pogoršanja ili sprečavanja daljnjeg pogoršanja finansijske pozicije klijenata. Revidirani uvjeti uglavnom uključuju prolongaciju dospeljeća, promjenu plana otplate kamate i gdje je moguće obezbijedenje dodatnih instrumenata osiguranja. Nakon provedene restrukture, krediti se klasifikuju kao restrukturirani krediti dok se ne pojave jasni znakovi da je rizik neplaćanja budućih novčanih tokova značajno smanjen te ukoliko ne postoje daljnje naznake umanjenja. Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita koji su reprogramirani iznosi 28.689 hiljade KM za kredite pravnim licima i 4.732 hiljade KM za kredite stanovništvu na dan 31.12.2016. (2015.: 32.912 hiljade KM krediti pravnim licima, 1.436 hiljade KM krediti stanovništvu).

Za potrebe kreditnog monitoringa i upravljanja kreditnim rizikom Banka kreditni portfolio dijeli u slijedeće grupe:

- Prihodujući krediti – nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti (uključujući i restrukturisane kredite)
- Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjene vrijednosti
- Neprihodujući krediti za koje je priznato umanjene vrijednosti.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.3. Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti (nastavak)

Analiza kreditnog portfolija u skladu sa prethodno navedenim kategorijama navedena je u nastavku:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Pravna lica		
Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti	612,280	569.883
Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti	5,914	21.668
Neprihodujući krediti (kreditni umanjene vrijednosti)	72,705	80.499
Bruto izloženost	690,899	672.050
Manje: umanjenje vrijednosti	(57,604)	(65.269)
Neto izloženost	633,295	606.781
Građani		
Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti	525,572	489.135
Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti	27,041	27.514
Neprihodujući krediti (kreditni umanjene vrijednosti)	33,620	31.487
Bruto izloženost	586,233	548.136
Manje: umanjenje vrijednosti	(26,915)	(24.592)
Neto izloženost	559,318	523.544
Ukupno bruto izloženost	1,277,132	1.220.186
Umanjenje vrijednosti na bazi portfolia (IBNR)	7,642	10.061
Pojedinačno i grupno umanjenje vrijednosti	76,877	79.800
Neto izloženost	1,192,613	1.130.325

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.3. Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti (nastavak)

a) Nedospjeli krediti neumanjenje vrijednosti

Kvalitet portfolija kredita klijentima koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na osnovu internog sistema standardnog praćenja. Krediti klijenata se redovno prate i sistemski pregledavaju sa ciljem otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja. Isti su predmet stalnog monitoringa s ciljem preduzimanja pravovremenih akcija koje su usklađene sa poboljšanjem/pogoršanjem rizičnog profila klijenta.

Pregled bruto izloženosti nedospjelih kredita neumanjene vrijednosti prema poslovnom segmentu i vrsti kredita je kako slijedi:

	Građani			Ukupno	Pravna lica *		Ukupno
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima		Veliki	Ostali	
31. decembar 2016.							
Standardno praćenje	331.653	143.142	50.777	525.572	369.263	243.017	612.280
31. decembar 2015.							
Standardno praćenje	305.571	132.862	50.702	489.135	351.873	218.010	569.883

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.3. Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti (nastavak)

b) Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti

Za kredite i potraživanja od klijenata s kašnjenjem do 90 dana ne smatra se da im je umanjena vrijednost, osim ukoliko ne postoje druge informacije koje ukazuju na suprotno. Bruto iznos dospjelih kredita i potraživanja od klijenata koja su dospjela za koje nije priznato umanjenje vrijednosti su kako slijedi:

	Bruto iznos	Dani dospijea			
		do 30 dana	31 – 60 dana	61 – 90 dana	Preko 90 dana
31. decembar 2016.					
Pravna lica					
- Veliki	4.897	3.254	1.643	-	-
- Ostali	1.017	1.017	-	-	-
	5.914	4.271	1.643	-	-
Građani					
- Potrošački	13.733	11.951	1.515	255	12
- Stambeni	10.594	8.927	1.333	334	-
- Kreditne kartice i prekoračenja po tekućem računu	2.714	119	2.016	374	205
	27.041	20.997	4.864	963	217
Ukupno	32.955	25.268	6.507	963	217
31. decembar 2015.					
Pravna lica					
- Veliki	21.124	18.814	2.310	-	-
- Ostali	544	540	4	-	-
	21.668	19.354	2.314	-	-
Građani					
- Potrošački	14.092	12.169	1.496	349	78
- Stambeni	11.225	9.965	995	219	46
- Kreditne kartice i prekoračenja po tekućem računu	2.197	102	1.807	281	7
	27.514	22.236	4.298	849	131
Ukupno	49.182	41.590	6.612	849	131

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.3. Upravljanje kreditnim rizikom i politike rezervisanja i umanjenja vrijednosti (nastavak)

c) Neprihodujući krediti

Podjela bruto i neto kredita datih klijentima čija je vrijednost umanjena zajedno sa procijenjenom vrijednosti kolaterala koji se drže kao osiguranje Banke (prikazana do maksimalne vrijednosti izloženosti na koju se odnose), dati su kako slijedi:

	Građani			Ukupno	Pravna lica		Ukupno
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima		Veliki	Ostali	
31. decembar 2016.							
Bruto izloženost	22.459	8.070	3.091	33.620	17.867	54.838	72.705
Umanjenje vrijednosti	(17.686)	(2.547)	(2.523)	(22.756)	(13.094)	(41.027)	(54.121)
Neto	4.773	5.523	568	10.864	4.773	13.811	18.584
Stopa umanjenja	79%	32%	82%	68%	73%	75%	74%
Procijenjena vrijednost kolaterala							
Depoziti	-	48	-	48	-	-	-
Hipoteke	237	5.488	-	5.725	4.080	13.597	17.677
Ukupno	237	5.536	-	5.773	4.080	13.597	17.677

	Građani			Ukupno	Pravna lica		Ukupno
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima		Veliki	Ostali	
31. decembar 2015.							
Bruto izloženost	19.649	8.082	3.756	31.487	17.830	62.669	80.499
Umanjenje vrijednosti	(16.156)	(2.512)	(3.008)	(21.676)	(10.157)	(47.967)	(58.124)
Neto	3.493	5.570	748	9.811	7.673	14.702	22.375
Stopa umanjenja	82%	31%	80%	69%	57%	77%	72%
Procijenjena vrijednost kolaterala							
Depoziti	9	10	-	19	-	-	-
Hipoteke	434	7.895	-	8.329	11.100	31.623	42.723
Ukupno	443	7.905	-	8.348	11.100	31.623	42.723

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.1 KREDITNI RIZIK (NASTAVAK)

5.1.4. Koncentracija kreditnog rizika prema geografskoj lokaciji

Geografska koncentracija rizika odnosi se pretežno na područje Bosne i Hercegovine. Geografska koncentracija u net iznosima bilansne izloženosti je kako slijedi:

	Bosna i Hercegovina	EU zemlje	Ne-EU zemlje	Ukupno
31. decembar 2016.				
Tekući računi kod Centralne banke i drugih banaka	97.770	35.956	1.133	134.859
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	251.305	-	-	251.305
Plasmani drugim bankama	-	47.135	-	47.135
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	88.974	-	-	88.974
Kreditni i potraživanja od klijenata	1.192.613	-	-	1.192.613
Akontacije poreza na dobit	2.207	-	-	2.207
Ostala aktiva	7.268	2.321	-	9.589
	1.640.137	85.412	1.133	1.726.682
31. decembar 2015.				
Tekući računi kod Centralne banke i drugih banaka	108.142	19.746	764	128.652
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	151.221	-	-	151.221
Plasmani drugim bankama	-	29.881	-	29.881
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	41.114	-	-	41.114
Kreditni i potraživanja od klijenata	1.130.325	-	-	1.130.325
Akontacije poreza na dobit	1.607	-	-	1.607
Ostala aktiva	6.259	1.742	-	8.001
	1.438.668	51.369	764	1.490.801

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.2 UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezano uz pribavljanje sredstava koja su potrebna Banci da bi izmirila svoje preuzete obaveze po finansijskim instrumentima. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Agencije za bankarstvo.

Banka je izložena svakodnevnim pozivima na isplatu sredstava koje izmiruje raspoloživim novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava i ostalih derivata koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv za novčane derivate. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za izmirivanje iznosa plativih na poziv, kao i najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev.

Tabela u nastavku prikazuje preostale ugovorne ročnosti imovine i obaveza Banke, na dan 31. decembar 2016. godine i 31. decembra 2015. godine, osim za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju koja se klasifikuje u skladu sa sekundarnim karakteristikama likvidnosti u period dospijeca do jedan mjesec i obavezna rezerva koja se klasifikuje u period dospijeca do jedan mjesec. Ostale pozicije aktive i pasive koje nemaju ugovoreno dospijeca, raspoređena su u period dospijeca preko 5 godina.

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2016.						
Aktiva						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	165.443	-	-	-	-	165.443
Rezerve kod Centralne banke	251.305	-	-	-	-	251.305
Plasmani drugim bankama	47.135	-	-	-	-	47.135
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	88.974	-	-	-	120	89.094
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	17	1.431	-	-	298	1.746
Dati krediti i potraživanja	80.182	91.072	327.595	490.075	203.689	1.192.613
Akontacija poreza na dobit i ostala imovina	12.192	-	-	-	-	12.192
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	22.978	22.978
Ukupno aktiva	645.248	92.503	327.595	490.075	227.085	1.782.506
Obaveze, kapital i rezerve						
Obaveze prema bankama	37.924	16.387	39.454	127.795	9.539	231.099
Obaveze prema klijentima	668.710	30.733	161.126	383.319	22.493	1.266.381
Subordinirani dug	8	1.538	-	-	-	1.546
Ostale obaveze	-	41	120	120	-	281
Rezervisanja za obaveze i troškove	18.047	-	-	-	114	18.161
Odgođena porezna obaveza	-	-	-	-	4.979	4.979
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	260.059	260.059
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	724.689	48.699	200.700	511.234	297.184	1.782.506
Neusklađenost ročne strukture	(79.441)	43.804	126.895	(21.159)	(70.099)	-

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.2 UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2015.						
Aktiva						
Gotovina i ekvivalenti gotovine	162.376	-	-	-	-	162.376
Rezerve kod Centralne banke	151.221	-	-	-	-	151.221
Plasmani drugim bankama	29.881	-	-	-	-	29.881
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	41.114	-	-	-	112	41.226
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	-	-	210	-	210
Dati krediti i potraživanja	83.880	117.169	299.247	441.707	188.322	1.130.325
Akontacija poreza na dobit i ostala imovina	9.936	-	-	-	-	9.936
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	20.117	20.117
Ukupno aktiva	478.408	117.169	299.247	441.917	208.551	1.545.292
Obaveze, kapital i rezerve						
Obaveze prema bankama	23.706	7.939	44.161	129.788	24.042	229.636
Obaveze prema klijentima	484.665	54.730	209.813	295.987	14.953	1.060.148
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	-	1	160	281	-	442
Subordinirani dug	17.478	-	-	-	114	17.592
Ostale obaveze	-	-	-	-	4.464	4.464
Rezervisanja za obaveze i troškove	40	-	-	-	-	40
Odgođena porezna obaveza	-	-	-	-	232.970	232.970
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	206.500	206.500
Ukupno obaveze, kapital i rezerve	525.889	62.670	254.134	426.056	276.543	1.545.292
Neusklađenost ročne strukture	(47.481)	54.499	45.113	15.861	(67.992)	-

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.2 UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI (NASTAVAK)

Budući novčani tokovi kamatonosnih obaveza

Procijenjeni budući novčani tokovi Bančinih kamatonosnih obaveza, uključujući i očekivanu kamatu na dan 31. decembar 2016. i 31. decembar 2015. godine prikazani su u slijedećoj tabeli:

	Ukupno očekivani odliv					Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do godinu	1 do 5 godina	Preko 5 godina		
31. decembar 2016.							
Obaveze							
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	42.624	11.920	40.199	129.414	9.600	233.757	231.099
Obaveze prema klijentima	669.360	31.307	166.458	399.771	23.427	1.290.323	1.266.381
Subordinirani dug	-	42	124	122	-	288	281
Ukupno očekivani odliv	711.984	43.269	206.781	529.307	33.027	1.524.368	1.497.761

	Ukupno očekivani odliv					Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do godinu	1 do 5 godina	Preko 5 godina		
31. decembar 2015.							
Obaveze							
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	23.747	9.872	41.646	134.668	24.331	234.264	229.636
Obaveze prema klijentima	485.433	56.218	217.567	314.637	16.346	1.090.201	1.060.148
Subordinirani dug	-	43	127	287	-	457	442
Ukupno očekivani odliv	509.180	66.133	259.340	449.592	40.677	1.324.922	1.290.226

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3. TRŽIŠNI RIZIK

Banka je izložena tržišnom riziku koji predstavlja rizik da će dolaziti do promjena fer vrijednosti budućih novčanih tokova finansijskog instrumenta uslijed promjena cijena na tržištu. Tržišni rizik proizilazi iz otvorenih pozicija kamatne stope, inostrane valute i kapitalnih proizvoda, koji su svi izloženi opštim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama u nivou promjenjivosti tržišnih stopa i cijena kao što su kamatne stope, kurs stranih valuta i cijena kapitala.

Uprava postavlja limite i upute za nadzor i umanjivanje tržišnih rizika, koje redovno nadgleda Direkcija za integrisano upravljanje rizikom Banke.

5.3.1. Valutni rizik

Izloženost valutnom riziku proizilazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja i kontroliše se dnevno, prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obaveze denominirane u stranoj valuti ili vezane za stranu valutu.

U cilju učinkovitog upravljanja valutnim rizikom Banka prati ekonomske i druge poslovne promjene u okruženju, radi predviđanja mogućih promjena u aktivnostima vezanim uz strane valute, kursovima i riziku stranih valuta.

Ukupna izloženost riziku stranih valuta se mjeri unutar Direkcije za integrisano upravljanje rizikom koristeći tehnike kao što je Metoda izloženosti riziku („Value at Risk“ ili „VaR“) i Testiranje otpornosti na stres.

Izloženost valutnom riziku jeste pojedinačno, precizno, statističko mjerenje potencijalnih gubitaka u portfoliju. Rizična vrijednost (VaR) jeste mjerenje gubitka u normalnim kretanjima faktora rizika na tržištu. Procjenjuje se da je stepen vjerovatnoće gubitaka koji su veći od rizične vrijednosti nizak.

Pretpostavke glavnog modela su:

- da se temelji na historijskoj metodologiji,
- 99 posto kao interval povjerljivosti za izračunavanje rizične vrijednosti,
- period zadržavanja je jedan dan.

Model obuhvata devizni rizik – koji važi za devizne transakcije i pozicije koje su iskazane u stranim valutama; koje potiču od stope promjenjivosti deviznih kurseva.

Model može izračunavati rizičnu vrijednost na različitim nivoima agregacije – od pojedinačne pozicije do bilo kojeg podnivoa portfolija. Prema tome, model omogućava detaljnu analizu profila rizika hijerarhije portfolija više nivoa i učinke različitosti koji se pojavljuju. Nadalje, mjerenje rizične vrijednosti se može razjasniti na temelju izvora rizika (faktora rizika). Ove osobine detaljnijeg nadgledanja rizika omogućavaju određivanje efikasne strukture limita koja se može porediti kroz različite organizacione jedinice.

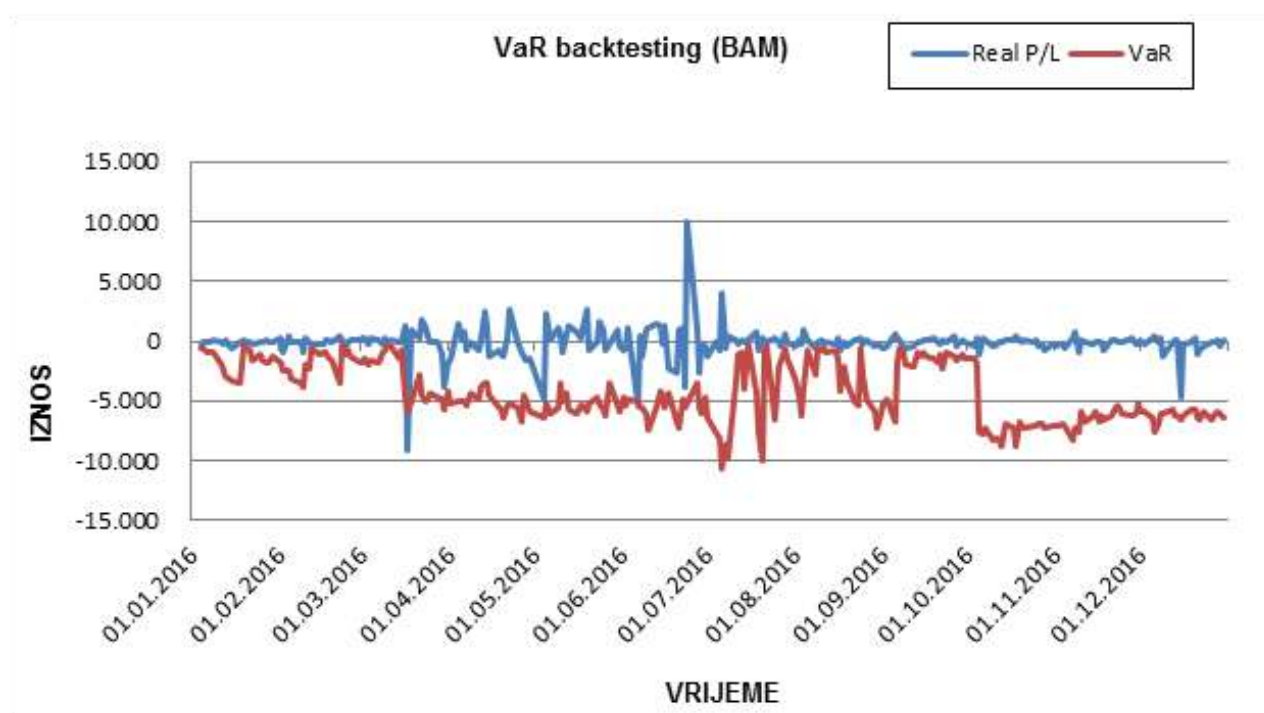
Kvalitet provedenog modela za mjerenje rizika se mora stalno ocjenjivati. Banka primjenjuje pozadinsko testiranje poređenjem izračunate mjere rizične vrijednosti sa stvarnom dobiti i gubitkom istog perioda.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.1. Valutni rizik (nastavak)



Tokom 2016.godine Banka je, u skladu sa najboljim praksama, unaprijedila model za izračun VaR, te su rezultati testiranja modela pokazali da je tokom 2016. godine Banka zabilježila 2 izuzeća u testiranju modela (2015. godine: 9), kada je gubitak bio veći od dnevnog iznosa VaR.

Portfolio Banke je izložen riziku promjene stranih valuta, uvijek kada sadrži novčane tokove u stranoj valuti koja se razlikuje od bazne valute u Banci, a ne postoji usklađenost aktive, pasive i vanbilanse pozicije u toj valuti. Izloženost portfolia riziku promjene strane valute znači osjetljivost portfolia na promjene u nivou deviznih stopa. Stepenn rizika promjene strane valute zavisi od iznosa otvorenih pozicija kao i od stepena potencijalne promjene u deviznim stopama.

Banka zbog fiksnog kursa EUR-a u odnosu na Konvertibilnu marku nije izložena deviznom riziku (1 EUR = KM 1,95583). Izloženost deviznom riziku je prisutna za valute USD i CHF. Tabela koja slijedi prikazuje analizu osjetljivosti Banke na bazi 10% povećanja ili smanjenja kursa strane valute u odnosu na domaću valutu. Stopa osjetljivosti od 10% je stopa koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Test se radi na godišnjoj osnovi. Rezultati najnovijeg testa su prikazani kako slijedi:

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.1. Valutni rizik (nastavak)

31. decembar 2016.			
Valuta	Otvorena pozicija (KM)	StresTest	
		10% povećanje	10% smanjenje
CHF	16.643	(1.664)	1.664
GBP	542	(54)	54
USD	(12.812)	1.281	(1.281)
HRK	17.875	(1.787)	1.787
CAD	21.114	(2.111)	2.111
SEK	12.259	(1.226)	1.226
Ostale valute	24.813	(2.481)	2.481
EUR	1.700.176	-	-

31. decembar 2015.			
Valuta	Otvorena pozicija (KM)	StresTest	
		10% povećanje	10% smanjenje
CHF	15.709	1.571	(1.571)
GBP	2.198	220	(220)
USD	(9.028)	(903)	903
HRK	13.670	1.367	(1.367)
CAD	9.537	954	(954)
SEK	11.381	1.138	(1.138)
Ostale valute	50.021	5.002	(5.002)
EUR	34.020.991	-	-

Gore spomenuta analiza osjetljivosti primjenjuje se na otvorenu deviznu poziciju Banke koja uključuje sve stavke aktive, pasive i vanbilansa.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute "duga" (aktiva veća od pasive) i ukoliko dođe do porasta/smanjenja kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti prihod / gubitak.

Ukoliko je devizna pozicija bilo koje strane valute "kratka" (aktiva manja od pasive) i ukoliko dođe do porasta / smanjenja kursa te valute u odnosu na KM, Banka će po osnovu promjene kursa ostvariti gubitak / dobitak.

Banka je izložena učincima promjena u valutnim kursovima u svom finansijskom položaju i novčanim tokovima. Banka prati svoj valutni položaj u odnosu na udovoljavanje regulatornim zahtjevima koje je Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine definirala kao limite otvorenih pozicija. Banka nastoji sučeliti svoju imovinu i obaveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.1. Valutni rizik (nastavak)

Devizna pozicija

Tabela u nastavku prikazuje izloženosti Banke valutnom riziku na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine. U tabeli je uključena aktiva i pasiva Banke po iskazanoj vrijednosti klasifikovana po valutama. Banka ima velik broj ugovora sa valutnom klauzulom. KM vrijednost glavnice kod takvih ugovora određena je kretanjem kursa stranih valuta. Saldo glavnice tih izloženosti uključen je u tabeli u nastavku u koloni „vezane za EURO“.

Banka je imala sljedeće značajne devizne pozicije:

31. decembar 2016.	EURO	vezane za EURO	EURO ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Aktiva							
Gotovina i ekvivalenti gotovine	31.563	-	31.563	1.335	11.830	120.715	165.443
Rezerve kod Centralne banke	-	-	-	-	-	251.305	251.305
Plasmani drugim bankama	-	-	-	44.971	2.164	-	47.135
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	58	-	58	-	-	89.036	89.094
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	1.729	-	1.729	17	-	-	1.746
Dati krediti i potraživanja	385	739.044	739.429	-	-	453.184	1.192.613
Akontacija poreza na dobit	-	-	-	-	-	2.207	2.207
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	229	229
Ostala aktiva	1.733	-	1.733	31	-	7.992	9.756
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	22.978	22.978
Ukupno aktiva	35.468	739.044	774.512	46.354	13.994	947.646	1.782.506
Obaveze i kapital							
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	195,291	-	195,291	25,556	4,592	5,660	231,099
Obaveze prema klijentima	471,167	135,329	606,496	20,975	11,283	627,627	1,266,381
Subordinirani dug	-	-	-	8	1,538	-	1,546
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	281	281
Rezervisanja za obaveze i troškove	2,497	-	2,497	71	28	15,565	18,161
Odgođena porezna obaveza	-	-	-	-	-	4,979	4,979
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	260,059	260,059
Ukupno obaveze i kapital	668.955	135.329	804.284	46.610	17.441	914.171	1.782.506
Neto devizna pozicija	(633.487)	603.715	(29.772)	(256)	(3.447)	33.475	-

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.1. Valutni rizik (nastavak)

31. decembar 2015.	EURO	vezane za EURO	EURO ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Aktiva							
Gotovina i ekvivalenti gotovine	20.825	-	20.825	977	6.930	133.644	162.376
Rezerve kod Centralne banke	-	-	-	-	-	151.221	151.221
Plasmani drugim bankama	489	-	489	28.086	1.306	-	29.881
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	50	-	50	-	-	41.176	41.226
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	210	-	210	-	-	-	210
Dati krediti i potraživanja	389	780.861	781.250	-	-	349.075	1.130.325
Akontacija poreza na dobit	-	-	-	-	-	1.607	1.607
Ostala aktiva	1.420	-	1.420	37	-	6.872	8.329
Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	20.117	20.117
Ukupno aktiva	23.383	780.861	804.244	29.100	8.236	703.712	1.545.292
Obaveze i kapital							
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	206.300	-	206.300	9.878	272	13.186	229.636
Obaveze prema klijentima	474.170	103.120	577.290	19.185	7.840	455.833	1.060.148
Subordinirani dug	-	-	-	-	-	442	442
Ostale obaveze	4.628	-	4.628	46	21	12.897	17.592
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	4.464	4.464
Odgođena porezna obaveza	-	-	-	-	-	40	40
Dionički kapital i rezerve	-	-	-	-	-	232.970	232.970
Ukupno obaveze i kapital	685.098	103.120	788.218	29.109	8.133	719.832	1.545.292
Neto devizna pozicija	(661.715)	677.741	16.026	(9)	103	(16.120)	-

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik se definira kao izloženost Bančine finansijske pozicije kretanjima kamatnih stopa, što se odražava na bančinu knjigu, koja se sastoji od bilansnih i vanbilansnih pozicija finansijske aktive i obaveza koji su dio procesa plasiranja i skupljanja depozita kao aktivnosti koje obavlja Banka.

Banka je izložena riziku kamatnih stopa, s obzirom da posuđuje sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama. Banka upravlja rizikom kamatnih stopa tako što održava odgovarajuću kombinaciju pozajmica sa fiksnim i promjenjivim kamatnim stopama.

Rizik kamatne stope odražava mogućnost gubitka profita i/ili erozije kapitala zbog promjene kamatnih stopa. Povezan je sa svim proizvodima i pozicijama osjetljivim na promjene kamatnih stopa. Ovaj rizik ima dvije komponente: prihodovnu i investicionu komponentu.

Prihodovna komponenta ispoljava se u slučajevima kada aktivne i pasivne kamatne stope Banke nisu usklađene (plasmani po fiksnim, a obaveze po promjenjivim kamatnim stopama i obrnuto).

Investiciona komponenta posljedica je inverzne relacije kretanja cijena i kamatnih stopa vrijednosnih papira.

Banka se trenutno štiti od kamatnog rizika na način da vrši usklađivanje vrste kamatne stope (fiksna, promjenljiva i varijabilna), valute, referentne kamatne stope, te datuma promjene kamatne stope za sve proizvode koje ugovara (osjetljive na promjenu kamatnih stopa). Svaka nesklađenost u gore spomenutim elementima izlaže Banku kamatnom riziku.

Usvojen sistem načina mjerenja radi na analitičkoj razini primjereno složenosti rizika iz knjige banke, te osigurava da profil rizika može biti ispitan na dva odvojena, ali komplementarna, načina:

- perspektiva ekonomske vrijednosti, koji razmatra utjecaj promjena kamatnih stopa i vezanih volatilnosti na sadašnju vrijednost svih budućih novčanih tokova;
- perspektiva zarade je usmjeren na analizu utjecaja koje promjene kamatnih stopa i vezanih volatilnosti generiraju na neto kamatni prihod, a time i na povezan učinak na kamatne marže.

Banka koristi sljedeće metode za mjerenje rizika kamatnih stopa:

- Pomak osjetljivosti fer vrijednosti;
- Pomak osjetljivosti na kamatne marže.

Pomak osjetljivosti fer vrijednosti mjeri promjene ekonomske vrijednosti finansijskog portfolia nastalu od paralelnog pomaka diskontne krivulje. Ukupna vrijednost pomaka osjetljivosti je prikazana po ročnosti (ročna analiza), kako bi se utvrdila raspodjela rizika na vremenskoj osi. Operativni limit koji je trenutno na snazi za pomak osjetljivosti fer vrijednosti (od +100 baznih poena paralelnog pomaka krivulje prinosa) je 5.867 hiljada KM (3.000 hiljada EUR). Limit je postavljen od strane Banke sa ciljem očuvanja izloženosti unutar niskih razina.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.3. TRŽIŠNI RIZIK (NASTAVAK)

5.3.2. Kamatni rizik (nastavak)

Rezultat pomaka osjetljivosti fer vrijednosti, u smislu uticaja na ekonomsku vrijednost bilansne aktive osjetljive na promjene kamatnih stopa, pod pretpostavkom da su se kamatne stope na tržištu promijenile za 100 baznih poena, a sve ostale varijable ostale nepromijenjene na dan 31. decembar 2016. iznosi 1.816 hiljade KM (31. decembar 2015.: 3.775 hiljada KM).

U 2016. godini usvojeno je određivanje limita na osnovu ročnosti kako slijedi:

TOTAL	0-18 mjeseci	18 mjeseci - 5 godina	preko 5 godina
+/- KM 5.867 hiljada (3 mio EUR)	+/- KM 5.867 hiljada (3 mio EUR)	+/- KM 5.867 hiljada (3 mio EUR)	+/- KM 5.867 hiljada (3 mio EUR)

Rezultati pomaka osjetljivosti fer vrijednosti prikazani su u tabeli ispod:

Pomak osjetljivosti (+100b.p)	31. decembar 2016.				31. decembar 2015.
	TOTAL	0-18 mjeseci	18 mjeseci - 5 godina	preko 5 godina	TOTAL
EUR	3,591	(551)	4,386	(244)	3,552
USD	118	49	69	-	85
CHF	12	8	4	-	15
KM	(1,912)	(1,541)	(580)	209	121
Ostale valute	7	6	1	-	2
Ukupno	1,816	(2,029)	3,880	(35)	3,775

Osjetljivost kamatne marže mjeri kratkoročni (dvanaest mjeseci) utjecaj na kamatnu maržu od strane paralelnog, trenutnog i trajnog udara krivulje kamatne stope. Ova mjera ističe učinak promjene kamatnih stopa na portfolio koji se mjeri, isključujući pretpostavke o budućim promjenama u aktivi i pasivi, te se stoga ne može smatrati pokazateljem budućih razina kamatne marže.

Rezultat pomaka osjetljivosti kamatne marže, ako su se kamatne stope na tržištu promijenile za 100 baznih poena više, a sve ostale varijable ostale nepromijenjene na dan 31. decembar 2016. godine je povećanje za 2.416 hiljada KM (31. decembar 2015.: 3.245 hiljada KM), a ako su se kamatne stope na tržištu promijenile za 100 baznih poena niže, rezultat je sniženje za 35 hiljada KM na dan 31. decembar 2016. (31. decembar 2015.: sniženje za 58 hiljada KM). Osim toga, Banka također priprema pomak osjetljivosti kamatne marže na temelju osjetljivosti u rasponu od +50/-50 baznih poena. Ako su se kamatne stope na tržištu promijenile za +50 baznih poena rezultat je povećanje dobiti od 1.538 hiljada KM, a ako su se promijenile za -50 baznih poena rezultat je povećanje dobiti od 1 hiljade KM na dan 31. decembar 2016. (31. decembar 2015.: 1.322 hiljada KM za +50 baznih poena i smanjenje za 38 hiljade KM za -50 baznih poena).

U svrhu mjerenja ranjivosti Banke pod stresnim tržišnim uvjetima, rizik promjene kamatnih stopa mjerni sistem koji je usvojila Banka, i omogućuje smislenu procjenu učinka stresnih tržišnih uslova na banku ("analiza scenarija"), ili radije naglih promjena u općoj razini kamatnih stopa, promjene u odnosima između ključnih tržišnih stopa (tj. osnova rizik), promjene u padini i obliku krivulje prinosa (tj. krivulji prinosa rizik), promjene u likvidnosti ključnih finansijskih tržišta ili promjena u volatilnosti tržišne cijene.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.4. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi Banke pri upravljanju kapitalom, koji je širi koncept od „dioničkog kapitala“ iz izvještaja o finansijskom položaju, jesu:

- biti u skladu sa kapitalnim uslovima koje su postavili regulatori bankarskog tržišta u domaćem okruženju;
- čuvati sposobnost Banke da može da osigurava povrat dioničarima i dobit drugima koji posjeduju udio;
- održati jaku kapitalnu osnovu u cilju razvoja poslovanja.

Adekvatnost i korištenje kapitala se prate na dnevnoj bazi od strane Uprave Banke sa tehnikama praćenja zasnovanim na regulativi koja je propisana od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u svrhe supervizije. Izvještavanje prema Agenciji se vrši na kvartalnoj bazi.

Kapital u svrhu izračuna adekvatnosti kapitala prema propisanoj metodologiji Agencije sastoji se od:

- Tier 1 kapital ili Osnovni kapital: dionički kapital (netiran za bilo koji knjigovodstveni iznos trezorskih dionica), dionička premija, zadržana dobit, rezerve nastale izdvajanjem iz zadržane dobiti, negativne revalorizacije rezerve proistekle iz svođenja fer vrijednosti imovine i revidirana dobit tekućeg perioda usvojena i raspoređena od strane Skupštine dioničara;
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: kvalifikovani subordinirani dug, umanjenja vrijednosti na bazi portfolia i pozitivne revalorizacije rezerve proistekle iz svođenja fer vrijednosti imovine. Od 31.12.2015.godine u skladu sa Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnom zaštitom, Službene novine FBiH 46/14, član 9, iznos subordiniranog duga se priznaje u skladu sa amortizacionim planom, čija je metodologija propisana FBA Instrukcijom iz novembra 2015.godine. Istom Odlukom, opšte rezerve ne mogu biti veće od 1,25% ukupno ponderisanih rizika (2015.:1,625%).
- Odbitne stavke.

Rizik ponderisane aktive se mjeri na bazi četiri pondera klasifikovana prema prirodi svakog od sredstava i odražava procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika povezanih sa tim sredstvima, uzimajući u obzir prihvatljivost kolaterala ili garancija. Sličan tretman je usvojen za izloženost po vanbilansnim pozicijama, sa određenim korekcijama u svrhu preciznijeg iskazivanja prirode potencijalnih gubitaka.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.4. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

Tabela u nastavku prikazuje izračun regulatornog kapitala i adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2016. i 31. decembra 2015. godine, preuzete iz izračuna predanih Agenciji na kraju pomenutih perioda.

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Osnovni kapital		
Dionički kapital	44.782	44.782
Dionička premija	57.415	57.415
Regulatorne i ostale rezerve	614	614
Zadržana dobit prethodnih godina	111.251	85.144
Odgodena porezna imovina	(228)	-
Nematerijalna imovina	(6.595)	(5.119)
Ukupno kvalifikovani Osnovni kapital	207.239	182.836
Dopunski kapital		
Opšte rezerve – u skladu sa propisima Agencije	17.868	21.661
Rezerve fer vrijednosti, pozitivne	246	403
Subordinirani dug	34	108
Revidirana dobit za period	-	-
Ukupno Dopunski kapital	18.148	22.172
Nedostajuće rezerve za kreditne gubitke po zahtjevu regulatora	(23.987)	(21.064)
Ukupno regulatorni kapital	201.400	183.944
Ponderisana rizična aktiva (*)		
Bilansne pozicije	1.167.334	1.098.566
Vanbilansne pozicije	172.936	148.291
Ukupno	1.340.270	1.246.857
Operativni rizik	89.148	86.156
Ukupno ponderisani rizici	1.429.418	1.333.013
Adekvatnost kapitala	14,09%	13,80%

(*) Iznosi ponderisane rizične aktive u prethodnoj tabeli su obračunati u skladu sa regulativom Agencije za bankarstvo FBiH.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

5. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZIKOM (NASTAVAK)

5.4. UPRAVLJANJE KAPITALOM (NASTAVAK)

U skladu s propisima Agencije, Osnovni kapital ne uključuje stanje regulatornih rezervi za kreditne gubitke unutar kapitala i rezervi (KM 18.286 hiljada KM na dan 31. decembra 2016. godine) koje su dio pozicije kapitala u izvještaju o finansijskom položaju Banke. Međutim, opšte rezerve obračunate u skladu sa propisima Agencije (17.868 hiljada KM na dan 31. decembra 2016. godine) su uključene unutar Dopunskog kapitala.

Dodatno, radi se usklađenje za iznos nedostajućih regulatornih rezervi za kreditne gubitke obračunatih na datum izvještavanja (datum podnošenja adekvatnosti kapitala Agenciji, koji se prema lokalnoj regulativi podnosi na kvartalnoj osnovi) što za 2016. godinu iznosi 23.987 hiljada KM (2015: 21.064 hiljada KM).

U skladu sa propisima Agencije, *Odlukom o minimalnim standardima za upravljanjem kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti* donešenog 30. maja 2014. godine („Službene novine Federacije BiH“ broj 46/14), revidirana dobit perioda se uključuje u izračun regulatornog kapitala od dana kad su revidirani finansijski izvještaji izdati i odobreni od strane Skupštine dioničara Banke. Ukoliko bi se dobit 2016. godine u cijelosti uključila u izračun adekvatnosti kapitala Banke, isti bi iznosio 15,99%.

U skladu sa strukturom osnovnog i dopunskog kapitala, stopa osnovnog kapitala je skoro ista kao i adekvatnost kapitala i iznosi 14,50% na kraju 2016.godine (obavezni minimum je 9%). Stopa finansijske poluge iznosi 9,7% na dan 31. decembar 2016. godine (zakonski minimum je 6,0%).

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

6. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnim tržištima mjeri se na bazi kotiranih tržišnih cijena ili kotiranih cijena od strane dealera. Za sve ostale finansijske instrumente Banka utvrđuje fer vrijednost koristeći druge tehnike procjene.

6.1. TEHNIKE MJERENJA

Banka mjeri fer vrijednost koristeći slijedeću hijerarhiju fer vrijednosti, koja odražava značaj ulaznih parametara korištenih pri mjerenju.

- Nivo 1: ulazni parametri su kotirane tržišne cijene (ne prilagođene) na aktivnim tržištima za identične instrumente
- Nivo 2: ulazni podaci se razlikuju od kotiranih cijena uključenih u Nivo1, a radi se o vidljivim ulaznim podacima bilo da su direktni (npr. kao cijene) ili indirektni (izvedeni iz cijena). Ova kategorija uključuje instrumente mjerene korištenjem: kotiranih tržišnih cijena na aktivnim tržištima sličnih instrumenata, kotirane cijene za iste ili slične instrumente koji se smatraju manje aktivnim ili druge tehnike mjerenja u kojima su svi značajniji ulazni parametri direktno ili indirektno vidljivi iz tržišnih podataka.
- Nivo 3: ulazni parametri koji nisu vidljivi. Ova kategorija uključuje sve instrumente za koje tehnike mjerenja nisu vidljive i ovi parametri imaju značajan uticaj na procjenu vrijednosti instrumenata. Ova kategorija uključuje instrumente koji su mjereni na bazi kotiranih cijena za slične proizvode za koje su potrebne značajne prilagodbe ili pretpostavke kako bi se odrazile razlike između instrumenata.

Tehnike mjerenja uključuju modele neto sadašnje vrijednosti i diskontiranog novčanog toka, uporedbu sa sličnim instrumentima za koje postoje vidljive tržišne cijene i slični modeli procjene. Pretpostavke i ulazni podaci korišteni pri tehnikama procjene uključuju nerizične i referentne kamatne stope, kreditne marže i ostale premije u određivanju diskontnih stopa, cijena obveznica, vrijednosnih papira, kurseva stranih valuta, cijena vlasničkih ulaganja i očekivane volatilnosti i korelacije cijena.

Cilj tehnika procjene je da odrede fer vrijednost koja odražava cijenu koja će biti ostvarena kod prodaje imovine ili izmirenja obaveza u redovnoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja.

Banka određuje vrijednost dužničkih vrijednosnih papira (trezorski zapisi i obveznice) koristeći interne modele procjene koje u obzir uzimaju preostalu ročnost i zadnje raspoložive tržišne cijene pomenutih instrumenata.

Fer vrijednost forward deviznih derivata se mjeri koristeći raspoložive tržišne cijene za FX spot i novčane krivulje relevantnih valuta. Na bazi ovih parametara se računaju vrijednost forwarda i terminskih kurseva, koji se dalje dnevno koriste za još aktivne poslove.

Fer vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju i vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kojima se trguje na aktivnom tržištu se mjeri korištenjem cijena tih instrumenata na datum izvještavanja po zaključnim cijenama ponude.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

6. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

6.2. FINANSIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI – HIJERARHIJA FER VRIJEDNOSTI

Tabela u nastavku prikazuje finansijske instrumente mjerene po fer vrijednosti na datum izvještavanja po hijerarhiji fer vrijednosti. Iznosi su bazirani na vrijednostima iskazanim u izvještaju o finansijskom položaju.

31. decembar 2016.	Bilješka	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju 22 a)					
Obveznice izdate od strane Federacije BiH		-	88.974	-	88.974
Vlasnički vrijednosni papiri izdani od nerezidentnih pravnih lica BiH		-	58	-	58
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha 22 b)					
Dionice		298	-	-	298
Derivati koji se drže radi trgovanja - OTC		-	1.448	-	1.448
Ukupno		298	90.480	-	90.778
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha 22 c)					
Derivati koji se drže radi trgovanja - OTC		-	1.548	-	1.548
Ukupno		-	1.548	-	1.548
31. decembar 2015.	Bilješka	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju 22 a)					
Obveznice izdate od strane Federacije BiH		-	41.114	-	41.114
Vlasnički vrijednosni papiri izdani od nerezidentnih pravnih lica BiH		-	50	-	50
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha 22 b)					
Dionice		209	-	-	209
Derivati koji se drže radi trgovanja - OTC		-	1	-	1
Ukupno		209	41.165	-	41.374

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

6. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (NASTAVAK)

6.3. FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE NE MJERE PO FER VRIJEDNOST

Tabela ispod pokazuje fer vrijednosti finansijskih instrumenata koji se ne vode po fer vrijednosti i analizira ih prema nivou u hijerarhiji fer vrijednosti.

31. decembar 2016.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost
Aktiva					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	-	30.585	134.858	165.443	165.443
Rezerve kod Centralne banke	-	-	251.305	251.305	251.305
Plasmani kod drugih banaka	-	47.135	-	47.135	47.135
Dati krediti i potraživanja	-	244.651	930.275	1.174.926	1.192.613
Ukupno	-	322.371	1.316.438	1.638.809	1.656.496
Obaveze					
Obaveze prema bankama i drugim fin. institucijama	-	42.621	183.883	226.504	231.099
Obaveze prema klijentima	-	692.378	572.854	1.265.232	1.266.381
Subordinirani dug	-	-	284	284	281
Ukupno	-	734.999	757.021	1.492.020	1.497.761
31. decembar 2015.					
Aktiva					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	-	33.724	128.652	162.376	162.376
Rezerve kod Centralne banke	-	-	151.221	151.221	151.221
Plasmani kod drugih banaka	-	29.881	-	29.881	29.881
Dati krediti i potraživanja	-	261.372	847.275	1.108.647	1.130.325
Ukupno	-	324.977	1.127.148	1.452.125	1.473.803
Obaveze					
Obaveze prema bankama i drugim fin. institucijama	-	30.598	185.900	216.498	229.636
Obaveze prema klijentima	-	527.599	536.041	1.063.640	1.060.148
Subordinirani dug	-	-	442	442	442
Ukupno	-	558.197	722.377	1.280.574	1.290.226

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

6. FER VRIJEDNOST FINANSIJSKIH INSTRUMENTATA (NASTAVAK)

6.3. FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE NE MJERE PO FER VRIJEDNOST (NASTAVAK)

U procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata Banke i dodjeli određenog nivoa hijerarhije fer vrijednosti korištene su slijedeće metode i pretpostavke, te navedena ograničenja opisana u nastavku, a u skladu sa revidiranim pristupom Intesa Sanpaolo Grupe.

Gotovina i ekvivalenti gotovine

Za neto knjigovodstvene vrijednosti gotovine i stanja na računima kod banaka se općenito smatra da su približne njihovim fer vrijednostima. Obavezna rezerva kod Centralne banke klasifikovana je u Nivo 3 kao i sredstva po viđenju kod drugih banaka u skladu sa pretpostavkom da njihova izlazna cijena može uključivati subjektivne procjene druge strane o kreditnom riziku koje nije moguće pouzdano kvantificirati.

Plasmani kod drugih banaka

Plasmani kod drugih banaka uglavnom predstavljaju kratkoročne i prekonoćne depozite te stoga njihova fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti. Njihova klasifikacija u Nivo 2 hijerarhije fer vrijednosti rezultat je nepostojanja ili manje pouzdanosti parametara koji nisu vidljivi prilikom određivanja izlazne cijene.

Kredit i potraživanja od komitenata, obaveze prema klijentima, bankama i drugim finansijskim institucijama

Fer vrijednost izračunava se uzimajući u obzir buduće novčane tokove u slučaju pozicija sa dospijećem u srednjem roku, dok je izražena knjigovodstvenom vrijednošću umanjenom za ispravke vrijednosti u slučaju kratkoročnih kredita, obaveza po viđenju ili kredita umanjene vrijednosti noedređenog dospijeća.

Sa stanovišta prezentacije nivoa fer vrijednosti, neprihodujuća imovina je klasifikovana u Nivo 3, dok je izlazna cijena značajno pod utjecajem procjene gubitka od strane kreditnog referenta zasnovane na budućim novčanim tokovima i odgovarajućim planovima povrata. Specifične komponente procjene Banke prevladavaju nad drugim komponentama (npr. tržišna kamatna stopa) vodeći do klasifikacije u Nivo 3 u hijerarhiji fer vrijednosti.

Prihodujući kratkoročni krediti sa dospijećem od 12 mjeseci ili manje, kao i kratkoročne obaveze prema klijentima i bankama klasifikovane su u Nivo 2 hijerarhije fer vrijednosti, kao rezultat nepostojanja ili manje pouzdanosti parametara koji nisu vidljivi kod određivanja izlazne cijene.

Srednjeročni i dugoročni krediti i depoziti klijenata, banaka i drugih finansijskih institucija su klasifikovani u Nivo 3 hijerarhije fer vrijednosti, uzimajući u obzir značajnost specifičnih komponenti procjena Banke prilikom određivanja izlazne cijene.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

7. OPERATIVNI SEGMENTI

U okviru redovnog poslovanja, Uprava Banke analizira rezultate poslovanja sa naglaskom na učešće pojedinačnih poslovnih segmenata. Poslovanje sa pravnim licima, građanima i sredstvima i finansijskim tržištima su poslovne linije koje su identifikovane kao važni poslovni segmenti u onoj mjeri u kojoj finansijskim proizvodima upravlja svaki od njih i odgovarajućih drugih strana sa kojima svaki segment ulazi u pregovore su specifični za svaki taj dio, te istim se ne upravlja niti su vezani za neku drugu stranu ili segment.

Iako u plasiranju kredita i prikupljanju depozita učestvuju svi poslovni segmenti, finansijske karakteristike kredita, depozita i kreditnih linija su specifično vezane za svakog od njih i mogu biti primijenjene samo na ugovorene strane koje se odnose na svaki specifičan segment.

Finansijski rezultati svakog pojedinačnog poslovnog segmenta se prikazuju kroz kombinovanu metodologiju „direktne“ i „indirektne“ alokacije prihoda i rashoda. Prihodi su uglavnom direktno dodijeljeni dijelu koji ih je ostvario, dok se troškovi pripisuju direktno, ukoliko je moguće identifikovati da ih je ostvario određeni segment, i indirektno ukoliko se odnose na centralne organizacione jedinice.

Interna raspodjela se također primjenjuje na alokaciju troškova kod finansiranja operativnih segmenata.

Stavke bilansa uspjeha po operativnim segmentima navedene u tabeli u nastavku su navedene u formi koja se koristi za svrhu izvještavanja prema Upravi.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

7. OPERATIVNI SEGMENTI (NASTAVAK)

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2016. godine

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Prihod od kamata	48.728	28.640	772	78.140
Rashod od kamata	(10.980)	(5.332)	(370)	(16.682)
Neto prihodi od kamata	37.748	23.308	402	61.458
Prihodi od naknada i provizija	16.559	7.141	206	23.906
Rashodi od naknada i provizija	(3.535)	(508)	(74)	(4.117)
Neto prihodi od naknada i provizija	13.024	6.633	132	19.789
Neto prihod od trgovanja	-	-	2.468	2.468
Ostali operativni prihodi	(4.114)	(1.023)	(270)	(5.407)
Operativni prihodi	(4.114)	(1.023)	2.198	(2.939)
Troškovi zaposlenih	(15.319)	(4.411)	(590)	(20.320)
Administrativni troškovi	(13.509)	(2.996)	(674)	(17.179)
Amortizacija	(3.045)	(409)	(54)	(3.508)
Operativni troškovi	(31.873)	(7.816)	(1.318)	(41.007)
Dobit prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit	14.785	21.102	1.414	37.301
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(6.556)	(395)	(146)	(7.097)
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT	8.229	20.707	1.268	30.204
Porez na dobit	-	-	-	(3.106)
NETO DOBIT TEKUĆEG PERIODA	-	-	-	27.098

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

7. OPERATIVNI SEGMENTI (NASTAVAK)

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2016. godine

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Gotovina i ekvivalenti gotovine	30.585	-	134.858	165.443
Rezerve kod Centralne banke	-	-	251.305	251.305
Plasmani kod drugih banaka	-	-	47.135	47.135
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	89.094	89.094
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilansu uspjeha	-	-	1.746	1.746
Dati krediti i potraživanja	559.731	632.882	-	1.192.613
Ostala neraspoređena aktiva	-	-	-	35.170
UKUPNA AKTIVA	590.316	632.882	524.138	1.782.506
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	-	18.094	213.005	231.099
Obaveze prema klijentima	573.805	692.576	-	1.266.381
Subordinirani dug	-	-	281	281
Ostale neraspoređene obaveze	-	-	-	24.686
UKUPNE OBAVEZE	573.805	710.670	213.286	1.522.447

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

7. OPERATIVNI SEGMENTI (NASTAVAK)

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2015. godine

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Prihod od kamata	45.860	34.375	629	80.864
Rashod od kamata	(13.440)	(7.424)	(197)	(21.061)
Neto prihodi od kamata	32.420	26.951	432	59.803
Prihodi od naknada i provizija	14.770	6.751	206	21.727
Rashodi od naknada i provizija	(3.099)	(520)	(33)	(3.652)
Neto prihodi od naknada i provizija	11.671	6.231	173	18.075
Neto prihod od trgovanja	-	-	2.480	2.480
Ostali operativni prihodi	(3.967)	(1.621)	(170)	(5.758)
Operativni prihodi	40.124	31.561	2.915	74.600
Troškovi zaposlenih	(14.455)	(4.142)	(628)	(19.225)
Administrativni troškovi	(12.439)	(2.650)	(537)	(15.626)
Amortizacija	(2.681)	(372)	(54)	(3.107)
Operativni troškovi	(29.575)	(7.164)	(1.219)	(37.958)
Dobit prije umanjenja vrijednosti, rezervisanja i poreza na dobit	10.549	24.397	1.696	36.642
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	(2.977)	(4.436)	(92)	(7.505)
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT	7.572	19.961	1.604	29.137
Porez na dobit	-	-	-	(3.031)
NETO DOBIT TEKUĆEG PERIODA	-	-	-	26.106

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

7. OPERATIVNI SEGMENTI (NASTAVAK)

Informacije po segmentima na dan i za godinu koja je završila 31. decembra 2015. godine

	Stanovništvo	Pravna lica	Sredstva i finansijska tržišta	Ukupno
Gotovina i ekvivalenti gotovine	33.724	-	128.652	162.376
Rezerve kod Centralne banke	-	-	151.221	151.221
Plasmani kod drugih banaka	-	-	29.881	29.881
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	41.226	41.226
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilansu uspjeha	-	-	210	210
Dati krediti i potraživanja	523.544	606.781	-	1.130.325
Ostala neraspoređena aktiva	-	-	-	30.053
UKUPNA AKTIVA	557.268	606.781	351.190	1.545.292
Obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	-	25.200	204.436	229.636
Obaveze prema klijentima	538.798	521.350	-	1.060.148
Subordinirani dug	-	-	442	442
Ostale neraspoređene obaveze	-	-	-	22.096
UKUPNE OBAVEZE	538.798	546.550	204.878	1.312.322

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

8. PRIHOD OD KAMATA

	2016.	2015.
Građani	46.158	43.870
Pravna lica	31.164	36.365
Banke i druge finansijske institucije	201	98
Kamata na imovinu raspoloživu za prodaju	617	531
	78.140	80.864

9. RASHOD OD KAMATA

	2016.	2015.
Građani	10.126	12.344
Pravna lica	4.591	6.279
Banke i druge finansijske institucije	1.929	2.415
Ostalo	36	23
	16.682	21.061

10. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2016.	2015.
Kartično poslovanje	6.601	6.133
Unutrašnji platni promet	4.915	4.452
Ostalo	4.356	3.589
Vanjski platni promet	2.975	2.871
Garancije i akreditivi	1.905	1.748
Naknade po osnovu transakcija sa stranim valutama	1.609	1.732
Kreditni klijentima	1.425	1.050
Usluge komisiona	120	152
	23.906	21.727

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

11. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2016.	Reklasifikovano 2015.
Kartično poslovanje	3.031	2.582
Bankovne usluge	460	406
Unutrašnji platni promet	278	305
Ostalo	348	359
	4.117	3.652

12. NETO PRIHOD OD TRGOVANJA

	2016.	2015.
Neto dobiti od trgovine devizama	3.217	3.149
Neto gubici / dobiti od dionica	8	150
Neto dobiti od prodaje imovine raspoložive za prodaju kroz bilansu uspjeha	(96)	42
Neto gubici od preračunavanja strane valute imovine i obaveza	(661)	(861)
	2.468	2.480

13. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	2016.	Reklasifikovano 2015.
Usluge posjedovanja u kartičnom poslovanju	(1.923)	(1.816)
Konsultantske i usluge Agencije za bankarstvo	(1.282)	(1.226)
Premija osiguranja depozita	(2.377)	(2.173)
Rezerve za stečenu imovinu	(301)	(991)
Naplate od klijenata i ostale naplate	348	290
Dobici od prodaje imovine	96	19
Ostali prihodi i rashodi	32	139
	(5.407)	(5.758)

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

14. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2016.	Reklasifikovano 2015.
Neto plaće	13.403	13.042
Porezi i doprinosi	6.474	5.829
Rezerve za otpremnine i ostale koristi (bilješka 31)	106	113
Ostali troškovi	337	241
	20.320	19.225

Troškovi zaposlenih uključuju 3.864 hiljada KM (31. decembar 2015. godine: 3.302 hiljada KM) doprinosa po osnovu penzionog osiguranja uplaćenih u državni penzioni fond. Doprinosi se računaju kao procent bruto plaće. Banka je imala 561 uposlenika na dan 31. decembra 2016. godine (537 na dan 31. decembra 2015. godine).

15. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2016.	Reklasifikovano 2015.
Troškovi zakupnine i ostali povezani troškovi	3.562	3.426
Telekomunikacije i troškovi pošte	3.030	2.787
Troškovi održavanja	3.479	2.720
Ostale premije osiguranja	523	450
Troškovi osiguranja i transporta	2.216	1.825
Troškovi konsultantskih usluga	772	824
Troškovi materijala	916	1.009
Ostali troškovi	901	950
Troškovi energije	758	779
Troškovi reprezentacije i marketinga	579	554
Rezervisanja za sudske sporove - neto (bilješka 31)	443	302
	17.179	15.626

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

16. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I DRUGA REZERVISANJA

Promjene u bilansu uspjeha koje se odnose na umanjena vrijednosti i rezervisanja su prikazana kako slijedi:

	2016.	Reklasifikovano 2015.
Neto umanjena vrijednosti i rezervisanja		
- za kredite klijentima (bilješka 23)	6.521	6.826
- za ostalu aktivu (bilješka 24)	320	85
- za vanbilansne stavke (bilješka 31)	256	594
	7.097	7.505

17. POREZ NA DOBIT

	2016.	2015.
Tekući trošak poreza	3.334	3.031
Odgođeni porez (bilješka 32)	(228)	-
Ukupno porez na dobit	3.106	3.031
Odgođeni porez priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 32)	(1)	40

Porez na dobit iskazan u bilansu uspjeha predstavlja tekući porez. Stopa poreza na dobit iznosi 10% (2015.: 10%).

	2016.	2015.
Dobit prije poreza	30.204	29.137
Porez izračunat po stopi 10%	3.020	2.914
Porezno nepriznati troškovi	87	124
Neoporezivi prihodi	(1)	(7)
Trošak poreza na dobit	3.106	3.031
Prosječna stopa poreza na dobit	10,3%	10,4%

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

18. OSNOVNA I RAZRIJEĐENA ZARADA PO DIONICI

	2016.	2015.
Neto dobit (000 KM)	27.098	26.106
Ponderisani prosječan broj običnih dionica	447.760	447.760
Osnovna zarada po dionici (KM)	60,52	58,30

19. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Tekući račun kod Centralne banke	97.548	107.884
Gotovina u domaćoj valuti	22.945	25.503
Gotovina u stranoj valuti	7.640	8.221
Tekući računi kod drugih banaka	37.310	20.768
	165.443	162.376

20. REZERVE KOD CENTRALNE BANKE

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obavezna rezerva	149.629	94.277
Posebna rezerva	101.676	56.944
	251.305	151.221

Minimum obavezne rezerve na dan 31. decembra 2016. godine je obračunat u iznosu od 10% za depozite i pozajmice sa rokom dospjeća do godinu dana i 7% za depozite i pozajmice sa datumom dospjeća preko jedne godine za svaki radni dan tokom 10 kalendarskih dana prateći period obavezne rezerve. U obračun obavezne rezerve ne uključuju se lokalne međubankarske depozite, kratkoročne i dugoročne depozite od nerezidenata i kratkoročne i dugoročne kredite od nerezidenata.

U oktobru 2015.godine Agencija za bankarstvo je dostavila instrukciju, na bazi zakona o bankama, na osnovu koje su banke u obavezi da obračunavaju i drže dodatne rezerve kod Centralne banke. Iznos posebnih rezervi se kalkuliše kao 50% dnevnog stanja avista i oročenih depozita koji pripadaju vladinom sektoru za prikupljanje javnih prihoda.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

21. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Kratkoročni plasmani drugim bankama	47.135	29.881

Na dan 31. decembra 2016. godine, Banka je imala nekoliko plasmana depozita na međubankarskom tržištu u valuti GBP, USD i CAD. Iznosi plasmana bili su:

- 13.500.000 USD, rok dospijeća 4. januar 2017. godine a kamatna stopa 4,2% godišnje,
- 5.800.000 USD, rok dospijeća 4. januar 2017. godine a kamatna stopa 0,5% godišnje,
- 5.000.000 USD, rok dospijeća 5. januar 2017. godine a kamatna stopa 1,5% godišnje,
- 730.000 GBP, rok dospijeća 4. januar 2017. godine a kamatna stopa 0,3% godišnje i
- 360.000 CAD, rok dospijeća 4. januar 2017. godine a kamatna stopa 0,2% godišnje.

22. FINANSIJSKA IMOVINA I OBAVEZE

a) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
<i>Dužnički instrumenti</i>		
Obveznice izdate od strane Federacije BiH	88.974	41.114
	88.974	41.114
<i>Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire</i>		
Ulaganja mjerena po trošku	62	62
Ulaganja mjerena po fer vrijednosti	58	50
	120	112
	89.094	41.226

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

22. FINANSIJSKA IMOVINA I OBAVEZE (NASTAVAK)

b) Finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Finansijska imovina		
Dionice inicijalno raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	298	209
Derivati koji se drže radi trgovanja	1.448	1
	1.746	210

Derivati koji se drže radi trgovanja predstavljaju forward devizne ugovore čiji su detalji prikazani kako slijedi:

	31. decembar 2016. Nominalni iznos	31. decembar 2016. Fer vrijednost	31. decembar 2015. Nominalni iznos	31. decembar 2015. Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Derivati koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski ugovori – forward-i	19.811	1.448	219	1
	19.811	1.448	219	1

c) Finansijska obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Finansijske obaveze		
<i>Derivati koji se drže radi trgovanja</i>		
Derivati koji se drže radi trgovanja	1.546	-
	1.546	-

Derivati koji se drže radi trgovanja predstavljaju forward devizne ugovore čiji su detalji prikazani kako slijedi:

	31. decembar 2016. Nominalni iznos	31. decembar 2016. Fer vrijednost	31. decembar 2015. Nominalni iznos	31. decembar 2015. Fer vrijednost
Finansijske obaveze				
<i>Derivati koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski ugovori – forward-i	20.282	1.546	-	-
	20.282	1.546	-	-

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

23. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Kratkoročni krediti		
<i>Pravna lica</i>		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	282.532	299.548
- u stranoj valuti	1.090	1.387
<i>Građani</i>		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	64.368	63.828
- u stranoj valuti	68	68
	348.058	364.831
Dugoročni krediti		
<i>Pravna lica</i>		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	406.164	367.248
- u stranoj valuti	1.113	2.254
<i>Građani</i>		
- u KM i KM sa valutnom klauzulom	521.742	485.807
- u stranoj valuti	55	47
	929.074	855.356
Ukupno krediti	1.277.132	1.220.187
Manje: umanjenje vrijednosti	(84.519)	(89.862)
	1.192.613	1.130.325

Dati krediti i potraživanja su prikazani uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 7.773 hiljada KM (2015.: 8.639 hiljada KM) i neto od odgođenih naknada u iznosu od 7.796 hiljada KM (2015.: 6.689 hiljada KM).

Na dan 31. decembar 2016. godine, neto iznos kratkoročnih i dugoročnih kredita u domaćoj valuti uključuje kredite plasirane i sa povratom u domaćoj valuti vezane za valutnu klauzulu KM:EUR u iznosu od 28.838 hiljada KM, odnosno 710.206 hiljada KM (31. decembra 2015.: 19.579 hiljada KM, odnosno 817.534 hiljada KM).

Promjene u umanjenju vrijednosti za moguće gubitke po kreditima su prikazane kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje 1. januara	89.862	88.529
Neto promjene kroz bilans uspjeha (bilješka 16)	6.521	6.826
Promjena uslijed protoka vremena – unwinding	(1.827)	(2.428)
Transfer- ostalo	48	18
Trajni otpisi	(10.085)	(3.083)
Stanje na 31. decembar	84.519	89.862

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

23. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Koncentracija kreditnog rizika po granama industrije:

Koncentracija rizika po ekonomskim sektorima u bruto iznosu kredita prikazana je kako slijedi:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Trgovina	274.032	241.086
Proizvodnja, poljoprivreda, šumarstvo, rudarstvo i energetika	214.950	225.348
Usluge, finansije, sport i turizam	32.381	51.186
Administracija i ostale javne institucije	61.066	51.038
Građevinarstvo	55.145	50.101
Transport i telekomunikacije	47.649	32.539
Ostalo	5.676	20.799
Građani	586.233	548.090
	1.277.132	1.220.187

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

24. OSTALA IMOVINA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Potraživanja iz poslovanja kreditnim karticama	2.971	2.428
Imovina primljena za neotplaćene kredita	2.239	2.406
Unaprijed plaćeni troškovi	3.186	2.137
Potraživanja za naknade	1.079	1.080
Ostala imovina	3.101	3.064
Ukupno ostala aktiva	12.576	11.115
Manje: umanjenje vrijednosti	(2.820)	(2.786)
	9.756	8.329

Promjene u umanjenju vrijednosti za moguće gubitke po kreditima su prikazane kako slijedi:

	2016.	2015.
Stanje 1. januara	2.786	1.132
Neto promjene kroz bilans uspjeha (bilješka 16)	320	85
Promjene kroz bilans uspjeha (stečena imovina)	-	991
Prenos sa nekretnina i opreme (bilješka 25)	-	2.190
Transferi – ostali	(135)	(1.612)
Trajni otpisi	(151)	-
Stanje na 31. decembar	2.820	2.786

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

25. NEKRETNINE I OPREMA

	Zemlja i nekretnine	Računari i oprema	Investicije u pripremi	Ulaganja u tuđe objekte	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 1. januar 2015.	17.576	21.386	213	8.859	48.034
Nabavke	-	-	810	-	810
Prenos sa ostale aktive (bilješka 24)	(4.690)	-	-	-	(4.690)
Otuđenja	(64)	(3.405)	-	26	(3.443)
Transferi	47	737	(891)	107	-
Na dan 31. decembar 2015.	12.869	18.718	132	8.992	40.711
Nabavke	-	-	3.612	-	3.612
Otuđenja	(140)	(292)	-	(44)	(476)
Transferi	367	2.256	(3.358)	735	-
Na dan 31. decembar 2016.	13.096	20.682	386	9.683	43.847
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. januar 2015.	4.585	16.380	-	8.465	29.430
Trošak perioda	168	1.565	-	133	1.866
Prenos sa ostalu aktivu (bilješka 24), amortizacija	(410)	-	-	-	(410)
Prenos sa ostalu aktivu (bilješka 16), rezerve	(2.190)	-	-	-	(2.190)
Otuđenja	(16)	(2.966)	-	-	(2.982)
Na dan 31. decembar 2015.	2.137	14.979	-	8.598	25.714
Trošak perioda	530	1,372	-	179	2,081
Otuđenja	(19)	(282)	-	(30)	(331)
Stanje na 31. decembar 2016.	2.648	16.069	-	8.747	27.464
Sadašnja vrijednost:					
Na dan 31. decembar 2015.	10.732	3.739	132	394	14.997
Na dan 31. decembar 2016.	10.448	4.613	386	936	16.383

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

26. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 1. januar 2015.	9.163	1.194	10.357
Nabavke	-	1.868	1.868
Transferi	2.416	(2.416)	-
Na dan 31. decembar 2015.	11.579	646	12.225
Nabavke	-	2.902	2.902
Transferi	1.372	(1.372)	-
Na dan 31. decembar 2016.	12.951	2.176	15.127
Amortizacija			
Na dan 1. januar 2015.	5.864	-	5.864
Trošak perioda	1.241	-	1.241
Na dan 31. decembar 2015.	7.105	-	7.105
Trošak perioda	1.427	-	1.427
Stanje na 31. decembar 2016.	8.532	-	8.532
Sadašnja vrijednost:			
Na dan 31. decembar 2015.	4.474	646	5.120
Na dan 31. decembar 2016.	4.419	2.176	6.595

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

27. OBAVEZE PREMA BANKAMA I DRUGIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze prema bankama		
Tekući računi i depoziti banaka		
Depoziti po viđenju		
- u KM	760	1.249
- u stranoj valuti	15.865	10.327
Oročeni depoziti		
- u KM	4.500	-
- u stranoj valuti	25.495	19.022
	46.620	30.598
Pozajmice od banaka		
Dugoročne pozajmice:		
- od stranih banaka	166.384	173.838
	166.384	173.838
Ukupno obaveze prema bankama	213.004	204.436
Uzeti krediti od ostalih finansijskih institucija		
Dugoročni krediti:		
- u KM	2.401	2.405
- u stranim valutama	15.694	22.795
Ukupno obaveze prema ostalim finansijskim institucijama	18.095	25.200
Ukupno obaveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	231.099	229.636

Tekući računi, depoziti banaka i uzeti krediti od banaka prikazani su uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 193 hiljada KM (2015.: 347 hiljada KM).

Uzeti krediti od ostalih finansijskih institucija prikazani su uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 129 hiljada KM (2015.: 123 hiljada KM).

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

28. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Depoziti po viđenju:		
Građani:		
- u KM	125.501	114.330
- u stranoj valuti	59.724	65.142
Pravna lica:		
- u KM	369.602	218.206
- u stranoj valuti	100.727	78.215
Ukupno depoziti po viđenju	655.554	475.893
Oročeni depoziti:		
Građani:		
- u KM	112.447	91.197
- u stranoj valuti	276.134	268.129
Pravna lica:		
- u KM	155.406	135.356
- u stranoj valuti	66.840	89.573
Ukupno oročeni depoziti	610.827	584.255
Ukupno obaveze prema klijentima	1.266.381	1.060.148

Obveze prema klijentima su iskazane uključujući obračunatu kamatu u iznosu od 8.444 hiljada KM (2015.: 8.705 hiljada KM).

29. SUBORDINIRANI DUG

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Ministarstvo Finansija i Trezora BiH	281	442

Pojedinačnim odobrenjima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i u skladu sa metodologijom propisanom Odlukom FBA o minimlnim standardima za upravljanje kapitalom i kapitalnoj zaštiti, subordinirani dug se može klasifikovati kao Tier 2 kapital u izračunu adekvatnosti kapitala.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

30. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze za neraspoređene uplate kredita primljene prije dospjeća	5.352	4.463
Obaveze po kreditnim karticama	2.788	2.258
Obaveze prema dobavljačima za bonuse	1.546	1.554
Obaveze prema zaposlenima	1.710	1.140
Obaveze prema dioničarima	135	140
Obaveze po komisionim poslovima (bilješka 37)	8	13
Ostale obaveze	6.622	8.024
	18.161	17.592

31. REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Rezerve za vanbilansnu izloženost kreditnom riziku	2.222	2.029
Rezervisanja za sudske sporove	1.975	1.742
Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju i ostale kratkoročne beneficije zaposlenih	782	693
	4.979	4.464

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

31. REZERVISANJA ZA OBAVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)

Kretanja u rezervisanjima za obaveze i troškove za period koji je završio 31. decembra 2015. godine, su kako slijedi:

	Rezerve za sudske sporove (bilješka 15)	Rezervisanja za naknade za odlazak u penziju (bilješka 14)	Rezerve za vanbilansne izloženosti (bilješka 16)	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2015.	1.717	640	1.435	3.792
Neto promjena kroz bilans uspjeha	302	113	594	1.009
Smanjenje uslijed plaćanja	(277)	(60)	-	(337)
Stanje na dan 31. decembar 2015.	1.742	693	2.029	4.464
Stanje na dan 1. januar 2016.	1.742	693	2.029	4.464
Neto promjena kroz bilans uspjeha	443	106	256	805
Smanjenje uslijed plaćanja	(210)	(17)	(63)	(290)
Stanje na dan 31. decembar 2016.	1.975	782	2.222	4.979

Obračun rezervisanja za naknade za odlazak u penziju na dan 31. decembar 2016. godine u iznosu od 491 hiljada KM (2015: 438 hiljada KM) je urađena od strane neovisnog aktuara, koristeći diskontnu stopu od 5% tokom osnovnog radnog vijeka i prosječnu platu svakog zaposlenog.

Rezervisanje za neiskorištene dane godišnjeg odmora na dan 31. decembar 2016. godine u iznosu od 291 hiljada KM (2015: 255 hiljada KM) je izračunato za svakog zaposlenog uzimajući kao osnovu njegovu/njenu plaću i dane neiskorištenog godišnjeg odmora.

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

32. ODGOĐENA POREZNA OBAVEZA

Odgođena porezna obaveza se odnosi na privremenu poreznu razliku proizašlu iz promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju. Efekt promjene fer vrijednosti, umanjene za porez je prikazan kroz kapital. Odgođena porezna imovina proizašla iz rezervacija bit će u porezne svrhe priznata u momentu realizacije.

Kretanja u odgođenoj poreznoj obavezi su prikazana u tabeli ispod:

	Odgođene porezne obaveze	Odgođena porezna imovina
Stanje 1. januar 2015. godine	13	-
Povećanje u obavezama iskazanim kroz sveobuhvatnu dobit	27	-
Stanje 31. decembar 2015. godine	40	-
Stanje 1. januar 2016. godine	40	-
Smanjenje u obavezama iskazanim kroz sveobuhvatnu dobit	(41)	-
Odgođena porezna imovina iskazana kroz sveobuhvatnu dobit	-	1
Odgođena porezna imovina za rezervacije u skladu sa MRS 19-otpremnine	-	7
Odgođena porezna imovina za rezervacije za sporove	-	75
Odgođena porezna imovina za ostale reserve	-	146
Stanje 31. decembar 2016. godine	-	229

33. DIONIČKI KAPITAL

	31. decembar 2016. i 31. decembar 2015.		Ukupno
	Klasa ES Obične dionice	Klasa EP Prioritetne dionice	
Broj dionica	447.760	60	447.820
Nominalna vrijednost (KM)	100	100	100
Ukupno	44.776	6	44.782

Svaka registrovana obična dionica nosi pravo jednog glasa po dionici, dok prioritetne dionice ne nose pravo glasa.

Dioničari u posjedu prioritetnih dionica imaju pravo na isplatu dividende kada je izglasana, nekumulativno, sa pravom prioriteta pri isplati dividende u odnosu na vlasnike običnih dionica.

Struktura dioničkog kapitala Banke na dan 31. decembra 2016. godine je kako slijedi:

Privredna banka Zagreb d.d.	94,94%
Ostali	5,06%

Struktura dioničkog kapitala Banke na dan 31. decembra 2015. godine je bila kako slijedi:

Privredna banka Zagreb d.d.	94,94%
Ostali	5,06%

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

34. PLAĆANJA PO OSNOVU DIONICA

U 2012. godini Banka je otkupila 78.028 vlasničkih dionica što predstavlja udio u kapitalu Intesa Sanpaolo S.p.A (većinski dioničar Banke). Kupnja se odnosi na primjenu nove politike nagrađivanja zaposlenika Banke te je evidentirana u skladu s odredbama MSFI 2 Plaćanja po osnovu dionica kao plaćanja zasnovana na dionicama koja se podmiruju u novcu, jer se transakcija dogodila između lica koja pripadaju istoj grupi.

Tokom 2015. godine dio dionica je raspoređen korisnicima i na dan 31. decembra 2016. godine Banka drži 62.768 dionica Intesa Sanpaolo S.p.A. u svom portfoliju finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (fer vrijednost se mjeri na osnovu kotacija na Milanskoj berzi).

Ostatak dionica će se prenijeti kad se steknu uslovi sticanja prava.

35. PREUZETE I POTENCIJALNE FINANSIJSKE OBAVEZE

Tokom svog poslovanja, Banka preuzima i kreditne obaveze koje se vode na računima u vanbilansnoj evidenciji, a koje se odnose na garancije, akreditive i neiskorišteni dio odobrenih kredita.

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Potencijalne obaveze		
Plative garancije	43.759	23.562
Činidbene garancije	60.202	57.616
Akreditivi	5.252	3.434
Ukupno potencijalne obaveze	109.213	84.612
Preuzete obaveze		
Neiskorišteni odobreni krediti	197.127	198.262
Ukupno preuzete obaveze	197.127	198.262
Potencijalne obaveze	306.340	282.874

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

36. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Banka je članica Intesa Sanpaolo S.p.A Grupe ("Intesa Sanpaolo Grupa"). Ključni dioničar banke je Privredna banka Zagreb d.d. sa učešćem od 94,94% (2015: Privredna banka Zagreb d.d. sa učešćem od 94,94%) u dionicama Banke, a krajnje matično društvo je Intesa Sanpaolo S.p.A. Banka smatra da je neposredno povezana sa ključnim dioničarima i njihovim podružnicama, pridruženim društvima, članovima Nadzornog odbora i Uprave i drugim izvršnim rukovodstvom (zajedno "ključno rukovodstvo") i užim članovima porodice ključnog rukovodstva.

Transakcije sa povezanim licima su dio redovnog poslovanja Banke.

Pregled transakcija sa povezanim licima na dan 31. decembar 2016. godine i 31. decembar 2015. godine je prikazan kako slijedi:

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Imovina		
Potraživanja od ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	686	980
Računi kod banaka i krediti - Intesa Sanpaolo Grupa	46.703	29.806
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha - Intesa Sanpaolo Grupa	10	-
Ostala potraživanja – Intesa Sanpaolo Grupa	236	182
	47.635	30.968
Obaveze		
Depoziti ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	2.172	2.003
Kredit i oročeni depoziti – Intesa Sanpaolo Grupa	11.446	15.536
Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha - Intesa Sanpaolo Grupa	1.536	-
Ostale obaveze - Intesa Sanpaolo Grupa	491	506
	15.645	18.045
Preuzete i potencijalne finansijske obaveze		
Finansijske garancije	3.400	11.200
Neiskorišteni odobreni krediti	-	1
Neiskorišteni odobreni krediti - ključno rukovodstvo i članovi njihove uže porodice	154	151
	3.554	11.352

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

36. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

	2016.	2015.
Prihodi		
Prihod od kamate od ključnog rukovodstva i članova njihove uže porodice	59	65
Prihod od kamata – Intesa Sanpaolo Grupa	79	72
Ostali prihodi – Intesa Sanpaolo Grupa	199	217
	337	354
Troškovi		
Rashodi od kamata ključnom rukovodstvu i članovima njihove uže porodice	69	86
Trošak kamate – Intesa Sanpaolo Grupa	49	16
Ostali troškovi – Intesa Sanpaolo Grupa	3.060	3.482
	3.178	3.584

Naknade članovima ključnog rukovodstva su kako slijedi:

	2016.	2015.
Plate	1,144	980
Porezi i doprinosi na neto plate	685	763
Bonusi Upravi	456	381
Naknade članovima Nadzornog odbora	72	88
Ostale naknade	253	227
	2.610	2.439

Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje (nastavak)

37. KOMISIONI POSLOVI

Banka upravlja sredstvima za i u ime trećih lica. Ta sredstva se vode odvojeno od imovine Banke.

	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze		
Vladine organizacije	33.237	11.623
Udruženja i agencije	8.737	8.693
Banke i osiguravajuća društva	1.331	1.334
Ostalo	427	429
Ukupno	43.732	22.079
Imovina		
Kreditni dati preduzećima	43.375	21.692
Kreditni dati stanovništvu	349	374
Ukupno	43.724	22.066
Dug prema osnovnim kreditorima – komisioni (bilješka 30)	8	13

