

СРПСКА БАНКА А.Д., БЕОГРАД

**Финансијски извештаји
31. децембар 2010. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	2
Биланс стања	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о токовима готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 - 64

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима

Српска банка а.д., Београд

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја Српске банке а.д., Београд (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2010. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о ревизији и рачуноводству Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање финансијских извештаја у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајнијих процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји Српске банке а.д., Београд на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2010. године, су састављени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Остало

Финансијски извештаји Српске банке а.д., Београд на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2009. године, били су предмет ревизије другог ревизора који је у свом извештају од 9. марта 2010. године изразио мишљење без резерве уз скретање пажње да је на дан 31. децембра 2009. године показатељ изложености Банке према групи повезаних лица био виши од прописаног максимума, те да је наплатом потраживања од групе повезаних лица почетком 2010. године, Банка до 25. јануара 2010. године ускладила наведени показатељ са захтевима Народне банке Србије.

Београд, 31. март 2011. године



БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године
(У хиљадама динара)

	Напомена	2010.	2009.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	5	1,489,006	1,008,987
Расходи од камата	5	(409,056)	(274,465)
Добитак по основу камата		1,079,950	734,522
Приходи од накнада и провизија	6	201,142	153,944
Расходи накнада и провизија	6	(24,487)	(29,119)
Добитак по основу накнада и провизија		176,655	124,825
Нето расходи од курсних разлика	7	(116,657)	(75,445)
Приход од дивиденди и учешћа		688	1,890
Остали пословни приходи	8	27,903	18,272
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	9	(423,486)	(268,290)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	10	(475,129)	(455,453)
Трошкови амортизације	11	(53,282)	(62,453)
Оперативни и остали пословни расходи	12	(437,251)	(406,817)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	13	222,048	107,506
Добитак/(Губитак) из редовног пословања		1,439	(281,443)
Порез на добит			
Одложени порески приходи	14	11	1,055
Добитак/(Губитак) после опорезивања		1,450	(280,388)
Зарада по акцији		9	-

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране руководства Српске банке а.д., Београд и предати
Агенцији за привредне регистре 25. фебруара 2011. године.

Потписано у име Српске банке а.д., Београд:

Иван Маричић	Иван Ристић	Снежана Савић
Председник Извршног одбора	Члан Извршног одбор	Руководилац Сектора рачуноводства
		

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2010. године
(У хиљадама динара)

	Напомена	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	15	2,983,747	1,891,526
Опозиви депозити и кредити	16	2,429,958	1,834,092
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	17	128,620	66,463
Дати кредити и депозити	18	7,759,392	6,947,962
Хартије од вредности (без сопствених акција)	19	356,861	300,737
Остали пласмани	20	271,000	26,327
Нематеријална улагања	21	17,900	25,553
Основна средства и инвестиционе некретнине	21	733,204	745,831
Остала средства	22	31,445	27,320
Укупна актива		14,712,127	11,865,811
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	23	2,533,446	2,467,956
Остали депозити	24	8,853,465	6,167,957
Примљени кредити	25	23,049	5,321
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	26	2,040	4,165
Резервисања	27	38,775	33,885
Обавезе за порезе		3,935	230
Одложене пореске обавезе	14	31,096	31,107
Остале обавезе	28	241,184	172,089
Укупне обавезе		11,726,990	8,882,710
Акцијски капитал	29	1,617,520	1,617,520
Резерве из добити		933,112	1,175,427
Ревалоризационе резерве		433,055	432,860
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		-	(391)
Нераспоређени добитак/(Губитак до нивоа капитала)		1,450	(242,315)
Укупан капитал		2,985,137	2,983,101
Укупна пасива		14,712,127	11,865,811
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	30	32,746,989	23,691,142

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године

(У хиљадама динара)

	Акцијски капитал	Резерве из добити	Ревалоризационе резерве	Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају	Нераспоређени добитак/ (Губитак до нивоа капитала)	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2009. године	1,617,520	1,168,420	470,933	(115)	7,007	3,263,765
Преноси на резерве из добити	-	7,007	-	-	(7,007)	-
Реализација ревалоризационих резерви садржаних у основним средствима	-	-	(38,073)	-	38,073	-
Смањење фер вредности ХОВ расположивих за продају	-	-	-	(276)	-	(276)
Губитак текуће године	-	-	-	-	(280,388)	(280,388)
Стање на дан 31. децембра 2009. године	<u>1,617,520</u>	<u>1,175,427</u>	<u>432,860</u>	<u>(391)</u>	<u>(242,315)</u>	<u>2,983,101</u>
Покриће губитка	-	(242,315)	-	-	242,315	-
Ефекти вредновања учешћа у капиталу	-	-	195	-	-	195
Повећање фер вредности ХОВ расположивих за продају	-	-	-	391	-	391
Добитак текуће године	-	-	-	-	1,450	1,450
Стање на дан 31. децембра 2010. године	<u>1,617,520</u>	<u>933,112</u>	<u>433,055</u>	<u>-</u>	<u>1,450</u>	<u>2,985,137</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године
(У хиљадама динара)

	2010.	2009.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	<u>1,633,970</u>	<u>1,159,224</u>
Приливи од камата	1,394,589	971,689
Приливи од накнада	200,054	153,009
Приливи по основу осталих пословних прихода	38,639	32,636
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	688	1,890
Одливи готовине из пословних активности	<u>(1,314,699)</u>	<u>(1,163,877)</u>
Одливи по основу камата	(411,191)	(273,181)
Одливи по основу накнада	(24,477)	(29,127)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(448,035)	(472,805)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(117,106)	(114,022)
Одливи по основу других трошкова пословања	(313,890)	(274,742)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	319,271	(4,653)
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	<u>2,912,352</u>	<u>2,063,670</u>
Смањење ХОВ по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	143,626	101,217
Повећање депозита од банака и комитената	2,768,726	1,962,453
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	<u>(2,240,945)</u>	<u>(2,666,719)</u>
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	(2,240,945)	(2,666,719)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит	990,678	(607,702)
Плаћени порез на добит	<u>(2,075)</u>	<u>(2,900)</u>
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	988,603	(610,602)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	<u>(37,320)</u>	<u>(40,966)</u>
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(37,320)	(40,966)
Свега нето приливи	4,546,322	3,222,894
Свега нето одливи	<u>(3,595,039)</u>	<u>(3,874,462)</u>
Нето прилив/(одлив) готовине	951,283	(651,568)
Готовина на почетку периода	1,891,526	2,499,158
Позитивне курсне разлике	4,398,722	3,161,242
Негативне курсне разлике	<u>(4,257,784)</u>	<u>(3,117,306)</u>
Готовина на крају периода	<u><u>2,983,747</u></u>	<u><u>1,891,526</u></u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Српска банка а.д. Београд (у даљем тексту "Банка") настала је трансформацијом специјализоване организације у саставу Народне банке Југославије (НБЈ) – Војни сервис, на основу Решења Народне банке Југославије бр. 920 од 4. новембра 1996. године. Банка је уписана у судски регистар Привредног суда у Београду Решењем бр. ВИ/Фи-19015/96 од 14. новембра 1996. године.

Уговором о оснивању Банке од 17. септембра 1996. године, одлучено је да Банка почне са радом 1. јануара 1997. године. До 1. септембра 2003. године, Банка је пословала под називом ЈУ ГАРАНТ БАНКА а.д., Београд. Дана 5. новембра 2004. године, Банка је извршила упис правног следбеника Савезне Републике Југославије, Решењем бр. ХИ Фи 11391/04.

Оснивач и већински власник Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 31. децембра 2010. године износи 96.52%.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послова са хартијама од вредности и дилерских послова. У складу са Законом о банкама, Банка послује на принципима стабилног и сигурног пословања. Банка је отворено акционарско друштво.

Седиште Банке се налази у Београду, улица Савска број 25. Банка у свом саставу има 14 експозитура. Банка је на дан 31. децембра 2010. године имала 369 запослених (31. децембар 2009. године: 394 запослених).

Матични број Банке је 07092288, а порески идентификациони број је 100000387.

Управни одбор Банке је усвојио ове финансијске извештаје 25. фебруара 2011. године.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

На основу Закона о рачуноводству и ревизији ("Службени гласник РС" бр. 46 од 2. јуна 2006. године и бр. 111 од 29. децембра 2009. године), правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), односно Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), као и тумачења која су саставни део стандарда који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор") и Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања ("Комитет"), у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије ("Министарство") и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77 на дан 25. октобра 2010. године.

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја, нису биле преведене све измене МРС/МСФИ и IFRIC тумачења која су била на снази за годишње периоде који почињу 1. јануара 2009. године. При том, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС" бр. 74/2008, 3/2009 и 5/2010), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја", а уз то у појединим деловима одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени, обелодањени су у напоменама 2.2 и 2.3.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја (наставак)

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјалне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ и МРС.

Руководство Банке процењује очекивани утицај наведених стандарда, тумачења и измена постојећих стандарда и сматра да њихова примена неће имати за резултат значајне измене рачуноводствених политика Банке, нити материјално значајан ефекат на финансијске извештаје Банке у периоду почетне примене.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији за годишње периоде који почињу на дан 1. јануара 2010. године:

- Измене МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања”: Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ: Измене које се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16, првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1. јула 2009);
- Измене МРС 38 “Нематеријална имовина” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МСФИ 2 “Плаћања акцијама”: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран априла 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измена која се односи на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене IFRIC 9 “Поновна процена уграђених деривата” ступа на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009 и МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење” – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 18 “Пренос средстава са купаца” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек ниси ступили на снагу

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- “Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену “Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (на снази од датума објављивања, односно од септембра 2010. године);
- МСФИ 9 “Финансијски инструменти” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања ” – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања ” – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 “Финансијски инструменти: обелодањивања” - Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МРС 12 “Порези на добитак” – Одложени порез: повраћај средстава која се налазе у основи (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године);
- Допуне МРС 24 “Обелодањивања о повезаним лицима” – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 32 “Финансијски инструменти: презентација”– Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Допуне различитих стандарда и тумачења “Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МРС 1, МРС 27, МРС 34, IFRIC 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне IFRIC 14 “МРС 19 - Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција” Преплаћени минимални захтеви за финансирањем (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- IFRIC 19 “Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године).

2.4. Упоредни подаци

Упоредне податке чине годишњи финансијски извештаји Банке за 2009. годину који су били предмет ревизије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА****3.1. Приходи и расходи од камата**

Приходи и расходи од камата, укључујући и затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа, који су дефинисани уговором између Банке и комитента.

За све финансијске инструменте вредноване по амортизованој вредности и каматоносне финансијске инструменте расположиве за продају, приходи или расходи од камата се исказују по ефективној каматној стопи, која представља стопу која прецизно дисконтује процењена будућа плаћања или примања кроз очекивани животни век финансијског инструмента или када је то прикладно, у краћем временском периоду, на нето књиговодствену вредност финансијских средстава или финансијских обавеза.

Накнаде за одобравање кредита, које су укључене у приходе од камата, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапред, а разграничавају се по пропорционалној основи на период коришћења кредита (напомена 29). Пропорционално разграничавање накнада се не разликује материјално од примене ефективног приноса.

3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

Приходи и расходи од накнада и провизија настали пружањем, односно коришћењем банкарских услуга, признају се по начелу узрочности прихода и расхода, односно на обрачунској основи и утврђују се за период када су остварени, тј. када је услуга пружена.

Банка остварује приходе од накнада и провизија који произилазе из широког спектра услуга које пружа својим клијентима. Приходи од накнада се могу сврстати у две категорије:

Накнаде за одобрење кредита и остале накнаде које се односе на кредите су одложене (заједно са свим додатним трошковима) и приказане у оквиру пасивних временских разграничења, која се преносе у корист биланса успеха и приказују у оквиру прихода од камата током периода трајања финансијског инструмента.

Накнаде или компоненте накнада које су повезане са извршењем одређеног посла се признају пошто се испуне одговарајући критеријуми.

3.3. Прерачунавање износа у иностраној валути

Ставке укључене у финансијске извештаје Банке одмеравају се коришћењем валуте примарног привредног окружења у коме Банка послује (функционална валута). Као што је изнето у Напомени 2.1., финансијски извештаји приказани су у хиљадама динара (РСД), који представља функционалну и извештајну валуту Банке.

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене. Монетарна средства и обавезе исказани у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан (напомена 36).

Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути и приликом пословних трансакција у иностраној валути, евидентирани су у корист или на терет биланса успеха као приходи и расходи по основу курсних разлика (напомена 7).

Добици и губици који настају приликом прерачуна финансијских средстава и обавеза са валутном клаузулом евидентирају се у билансу успеха у оквиру прихода, односно расхода од промене вредности имовине и обавеза (напомена 13).

Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије на дан биланса стања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти

Финансијски инструменти се иницијално вреднују по фер вредности, увећаној за трошкове трансакција (изузев финансијских средстава или финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха), који су директно приписиви набавци или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

Куповина или продаја финансијских средстава, која захтева пренос средстава у року који је утврђен прописима или конвенцијама на датом тржишту, се признаје на датум трговања (или датум поравнања), односно на датум када се Банка обавезе да ће купити или продати средство (или на датум када Банка прими купљено или пренесе продато средство).

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Банке, од момента када се Банка уговорним одредбама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава на "регуларан начин" признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно датум када је средство испоручено другој страни.

Престанак признавања финансијских средстава и обавеза

Финансијска средства престају да се признају када Банка изгуби контролу над уговореним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмента реализована, истекла, напуштена или уступљена. Када је Банка пренела права на готовинске приливе по основу средстава или је склопила уговор о преносу, и при том није нити пренела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, нити је пренела контролу над средством, средство се признаје у оној мери колико је Банка ангажована у погледу средства. Даље ангажовање Банке, које има форму гаранције на пренесено средство, се вреднује у износу оригиналне књиговодствене вредности средства или износу максималног износа накнаде коју би Банка морала да исплати, у зависности који износ је нижи.

Финансијске обавезе престају да се признају када је обавеза предвиђена уговором испуњена, отказана или истекла. У случају где је постојећа финансијска обавеза замењена другом обавезом према истом повериоцу, али под значајно промењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измењени, таква замена или промена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вредности обавезе признаје у билансу успеха.

Класификација финансијских инструмената

Руководство Банке врши класификацију финансијских инструмената при иницијалном признавању. Класификација финансијских инструмената приликом почетног признавања зависи од сврхе због које су финансијски инструменти стечени и њихових карактеристика.

Банка је класификовала финансијска средства у следеће категорије: финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха, хартије од вредности које се држе до доспећа, кредити и потраживања и хартије од вредности расположиве за продају.

Накнадно вредновање финансијских средстава зависи од њихове класификације, као што следи:

3.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Ова категорија укључује две подкатеорије финансијских средстава: она која се држе ради трговања и она која се воде по фер вредности кроз биланс успеха.

Руководство није приликом иницијалног признавања класификовало финансијска средства у подкатеорију средстава која се исказују по фер вредности преко биланса успеха.

Финансијска средства се класификују као средства за трговање ако су прибављена ради продаје или поновне куповине у кратком року, ради остваривања добитака из краткорочних промена цена истих или су деривати. Наведена средства се евидентирају у билансу стања по фер вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха (наставак)

Хартије од вредности којима се тргује обухватају акције предузећа, других банака и осигуравајућих компанија.

Сви добици и губици који настају приликом вредновања и продаје финансијских средстава по фер вредности исказују се у билансу успеха.

3.4.2. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа су финансијска средства са фиксним плаћањима или плаћањима која могу да се утврде и са фиксним доспећем, за које Банка има намеру и способности да их држи до доспећа.

Након иницијалног признавања, хартије од вредности које се држе до доспећа евидентирају се по амортизованој вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе, умањеној за исправке вредности, односно губитак по основу обезвређења. Амортизована вредност обрачунава се узимајући у обзир све дисконте или премије при куповини у току периода доспећа.

Банка врши индивидуалну процену да би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа.

Уколико постоје објективни докази да је дошло до обезвређења, износ губитка услед обезвређења хартија од вредности које се држе до доспећа обрачунава се као разлика између књиговодствене вредности улагања и садашње вредности очекиваних токова готовине есконтваних по оригиналној каматној стопи улагања и исказује се у билансу успеха као расход индиректних отписа пласмана (напомена 9).

Уколико, у наредној години, дође до смањења износа процењеног обезвређења као последица неког догађаја који је уследио након признавања обезвређења, сваки износ обезвређења који је претходно признат се умањује и ефекти се евидентирају у корист биланса успеха.

Приходи по основу обрачунатих камата на ове инструменте се обрачунавају методом ефективне каматне стопе и исказују у оквиру прихода од камата. Накнаде које су део ефективног приноса на ове инструменте се разграничавају и исказују као пасивна временска разграничења и признају у корист биланса успеха током периода трајања инструмента.

3.4.3. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недеривативна финансијска средства са фиксним или одредивим исплатама која нису котирана на активном тржишту. Кредити и пласмани банкама и комитентима евидентирају се у билансу стања од момента преноса средстава кориснику кредита. Сви кредити и пласмани се иницијално признају по фер вредности.

Након почетног вредновања, кредити и пласмани банкама и комитентима се исказују у неотплаћеним износима пласмана, узимајући у обзир све попусте или премије приликом стицања, умањеним за износе исправки вредности по основу обезвређења. Приходи и потраживања по основу обрачунатих камата на ове инструменте се евидентирају у оквиру прихода од камата, односно потраживања од камата. Камате које су део ефективног приноса на ове инструменте се разграничавају и исказују као пасивна временска разграничења и признају у корист биланса успеха у оквиру прихода од камата током периода трајања инструмента.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР или УСД, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између вредности неотплаћене главнице и износа обрачунатог применом валутне клаузуле исказана је у оквиру датих кредита и депозита. Добици и губици настали по основу примене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха као приходи, односно расходи од промене вредности имовине и обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.3. Кредити и потраживања (наставак)

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике

У складу са интерном политиком Банке, на сваки извештајни датум Банка процењује да ли постоји објективан доказ умањења (обезвређења) вредности финансијског средства или групе финансијских средстава. Губици по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства и када исти утичу на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава који могу бити поуздано процењени.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцње при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Приликом процене обезвређења кредита и пласмана банкама и комитентима вреднованих по амортизованом набавном вредности, Банка прво врши индивидуалну процену да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно, као и групну процену за финансијска средства која нису индивидуално значајна. Уколико Банка утврди да не постоје објективни докази о обезвређењу за финансијска средства за која је вршена индивидуална процена, Банка сврстава таква средства у групу финансијских средстава са сличним карактеристикама кредитног ризика и врши групну процену обезвређења. Средства за која се врши индивидуална процена обезвређења и за која се признаје губитак по основу обезвређења нису укључена у групну процену обезвређења.

Уколико постоји објективни доказ да је настао губитак због умањења вредности, износ губитка се утврђује као разлика између књиговодствене вредности кредита и његове надокнадиве вредности, која представља садашњу вредност процењених будућих токова готовине, дисконтнованих по оригиналној ефективној кредитној стопи за то финансијско средство. Уколико кредит има варијабилну каматну стопу, користи се текућа ефективна каматна стопа.

Калкулација садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом рефлектује токове готовине који могу настати по основу реализације инструмента обезбеђења плаћања. Уколико кредит или пласман који се држи до доспећа има варијабилну каматну стопу, дисконтна стопа за одмеравање било ког губитка због обезвређења је тренутна каматна стопа садржана у уговору.

За потребе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу на основу сличних карактеристика кредитног ризика и интерног система класификације Банке по врсти средства, индустријској грани, статусу доспелих а ненаплаћених кредита и сл. Будући токови готовине за групу финансијских средстава која се колективно класификују и процењују за обезвређење, утврђују се на основу уговорених новчаних токова средства и искуства Банке о претходним, историјским губицима за средства са сличним карактеристикама кредитног ризика.

Подаци о историји остваривања губитака за сврхе групне процене обезвређења средстава се коригују на основу тренутно доступних података који одражавају ефекте текућег стања које је утицало на период у коме је искуство у остваривању губитака стечено, као и да би се отклонили ефекти услова из претходног периода који тренутно не постоје. Банка редовно проверава и преиспитује методологију и претпоставке коришћене за процену будућих токова готовине како би се смањиле разлике између процењених губитака и стварно насталих губитака.

Књиговодствена вредност средства се смањује коришћењем рачуна исправке вредности, а губици настали по основу умањења вредности кредита и потраживања, као и осталих финансијских средстава вреднованих по амортизованом вредности, евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана (напомена 9).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.3. Кредити и потраживања (наставак)

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (наставак)

Уколико, током наредног периода, дође до смањења износа признатог губитка услед обезвређења, које настаје као последица неког догађаја који се одиграо након раније признатог обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се смањује кориговањем рачуна исправке вредности, а износ корекције се признаје у билансу успеха као приход од укидања резервисања (напомена 9).

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, Скупштине Банке или Председника Извршног одбора Банке, када нема реалне могућности за наплату и када су сви инструменти обезбеђења наплате кредита активирани.

Репрограмирани кредити

Када је у могућности, Банка радије репрограмира кредите него што реализује средства обезбеђења. То може да подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Након измене услова, не сматра се да је кредит доспео. Руководство континуирано контролише репрограмиране кредите како би се осигурало испуњење свих критеријума, као и будућих плаћања. Банка и даље врши индивидуалну процену обезвређења, применом првобитне ефективне каматне стопе.

3.4.4. Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности које су намењене да се држе на неодређени временски период, а које могу бити продате услед потребе за обезбеђењем ликвидности или измена у каматним стопама, курсевима страних валута или цена капитала, класификују се као "хартије од вредности расположиве за продају". Хартије од вредности расположиве за продају обухватају инструменте капитала других правних лица и дужничке хартије од вредности.

Након иницијалног признавања, хартије од вредности расположиве за продају се исказују по фер вредности. Фер вредност хартија од вредности које се котирају на берзи заснива се на текућим ценама понуде. Нереализовани добици и губици по основу хартија расположивих за продају евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви, док се хартија од вредности не прода, наплати или на други начин реализује, или док та хартија од вредности није обезвређена. Када се хартије од вредности расположиве за продају отуђе или када им се умањи вредност, кумулиране корекције фер вредности признате у оквиру капитала евидентирају се у билансу успеха.

Учешћа у капиталу других правних лица која немају котирану тржишну цену на активном тржишту и за које су остали методи разумног процењивања неодговарајући, изузета су од вредновања по тржишној вредности и исказују се по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Дивиденде стечене током држања финансијских средстава расположивих за продају су укључене у приходе од дивиденди и учешћа у капиталу када је настало право на прилив по основу дивиденди.

Када су у питању учешћа у капиталу и остале хартије од вредности расположиве за продају, Банка на дан биланса стања врши процену да ли постоје објективни докази да је једно или више улагања обезвређено. У случају учешћа у капиталу других правних лица класификованих као расположивих за продају, у објективне доказе се сврставају значајан или пролонгиран пад фер вредности улагања испод набавне вредности. Када постоје докази о обезвређењу, кумулативни губитак, вреднован као разлика између набавне цене и текуће фер вредности, умањен за било који губитак услед обезвређења тог улагања, које је претходно признато на терет биланса успеха, се уклања из капитала и признаје се на терет биланса успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.4. Хартије од вредности расположиве за продају (наставак)

У случају дужничких инструмената који су класификовани као расположиви за продају, обезвређење се процењује на основу истих критеријума као и за финансијска средства која се исказују по амортизованој набавној вредности. Уколико се, у наредној години, фер вредност дужничког инструмента повећа и уколико се тај раст може објективно повезати са догађајем који се десио након што је губитак услед обезвређења признат на терет биланса успеха, губитак услед обезвређења се укида у корист биланса успеха.

3.4.5. Издати финансијски инструменти и остале финансијске обавезе

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Банка има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин од размене готовине или другог финансијског средства за фиксан број сопствених акција.

Накнадно вредновање финансијских обавеза зависи од њихове класификације, као што следи:

Депозити банака и комитената

Депозити банака и комитената, као и остале каматоносне финансијске обавезе се иницијално признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Након почетног признавања, каматоносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности.

Обавезе по кредитима

Обавезе по кредитима се иницијално признају по фер вредности умањеној за настале трансакционе трошкове. Обавезе по кредитима се накнадно вреднују по амортизованој вредности. Обавезе по кредитима се класификују као текуће обавезе, осим уколико Банка нема безусловно право да измири обавезу за најмање 12 месеци након датума извештавања.

Обавезе из пословања

Обавезе према добављачима и остале краткорочне обавезе исказане су по номиналној вредности.

3.4.6. Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза

Финансијска средства и финансијске обавезе се пребијају, а разлика између њихових сума се признаје у билансу стања, ако, и само ако, постоји законом омогућено право да се изврши пребијање признатих износа и постоји намера да се исплата изврши по нето основу, или да се истовремено прода средство и измири обавеза.

3.4.7. Посебна резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки

Посебна резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки се утврђује у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке ("Службени гласник Републике Србије", бр. 129/2007, 63/2008, 104/2009 и 30/2010).

Укупна потраживања од једног дужника (билансна актива и ванбилансне ставке) класификују се у категорије од А до Д, у зависности од могућности наплате потраживања. Наплативост потраживања од једног дужника процењује се на основу уредности сервисирања обавеза дужника и његовог финансијског положаја, броја дана прекорачења отплате главнице и камате, као и квалитета прибављених средстава обезбеђења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.7. Посебна резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки (наставак)

На основу класификације потраживања, а у складу са наведеном Одлуком Народне банке Србије, посебна резерва за процењене губитке обрачунава се применом следећих процената: А (0%), Б (5%-10%), В (20%- 35%), Г (40%-75%) и Д (100%).

Банка је својим унутрашњим актом одредила критеријуме и методологију за утврђивање посебне резерве за процењене губитке у оквиру процената прописаних наведеном Одлуком Народне банке Србије, на основу доцње дужника у измирењу обавеза, финансијског положаја и анализе пословних перформанси дужника, адекватности токова готовине и инструмената обезбеђења плаћања.

Обрачуната посебна резерва за процењене губитке умањена је за исправку вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, која је у складу са рачуноводственом политиком Банке обелодањеном у напомени 29 (а) исказана на терет расхода у билансу успеха (напомена 9).

Износ посебне резерве за процењене губитке, након умањења за исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, издваја се из нераспоређеног добитка на основу Одлуке Скупштине Банке и евидентира у оквиру резерви из добити за процењене губитке по пласманима.

У случају да добит Банке за годину за коју је потребно формирати резерву из добити за процењене губитке није довољна за формирање обрачунате висине ове резерве, разлика се исказује као износ те резерве који недостаје (напомена 29а).

3.5. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се новчана средства на рачуну Банке и рачунима благајне (динарске и девизне), чекови и девизна средства на рачунима код домаћих и страних банака (напомена 15).

3.6. Репо послови

Репо послови односе се на хартије од вредности купљене по уговору, којим је утврђено да ће се поново продати на тачно одређени дан у будућности су признате у билансу стања.

Плаћена готовина по том основу, укључујући доспелу камату, се признаје у билансу стања. Разлика између куповне цене и цене по поновној продаји се третира као приход по основу камате и доспева током трајања уговора.

3.7. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања се састоје од софтвера и лиценци. Нематеријална улагања су исказана по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне губитке по основу умањена вредности средстава.

Корисни век употребе нематеријалних средстава се процењује као ограничен. Нематеријална средства са ограниченим веком трајања се амортизују током корисног века употребе. Период и метод амортизације за нематеријална средства са ограниченим веком употребе се проверавају најмање једном годишње, на крају финансијске године.

Промене у очекиваном корисном веку употребе или очекиваном обрасцу потрошње будућих економских користи садржаних у средству се обухватају тако што се промени период или метод амортизације и третирају се као промене у рачуноводственим проценама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Нематеријална улагања (наставак)

Амортизација нематеријалних улагања се обрачунава коришћењем пропорционалне методе у циљу смањења вредности нематеријалних улагања на њихове резидуалне вредности током процењеног корисног века употребе, како следи:

Лиценце за софтвере	3 године
Остала нематеријална улагања	5 година

Трошкови амортизације нематеријалних средстава се признају на терет биланса успеха (напомена 11).

Издаци везани за развој или одржавање компјутерских софтверских програма признају се као трошак у периоду када настану.

3.8. Основна средства

Основна средства Банке се састоје од грађевинских објеката, опреме и осталих средстава. Основна средства се иницијално признају по набавној вредности која се састоји од набавне цене, увећане за све зависне трошкове набавке, а умањене за било које трговинске попусте и рабате.

Након почетног признавања, грађевински објекти се вреднују по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке услед умањења вредности.

Грађевински објекти исказани су по процењеној тржишној вредности, утврђеној од стране независног овлашћеног процењивача са стањем на дан 27. августа 2008. године, умањеној за акумулирану исправку вредности. Позитиван ефекат процене вредности грађевинских објеката исказан је у оквиру ревалоризационих резерви Банке. Учесталост вршења процене зависи од промене правичне вредности у односу на неотписану вредност грађевинских објеката.

Опрема Банке је исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само када постоји вероватноћа да ће Банка у будућности имати економску корист од тог средства и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успеха периода у коме су настали.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност основних средстава, применом прописаних годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Грађевински објекти	до 77 година
Компјутерска опрема	до 5 година
Остала опрема	од 6 до 14 година

Промене у очекиваном корисном веку употребе средстава обухватају се као промене у рачуноводственим проценама. Обрачун амортизације грађевинских објеката и опреме почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је основно средство стављено у употребу. Обрачун амортизације се не врши за инвестиције у току. Обрачунат трошак амортизације признаје се као расход периода у коме је настао.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје грађевинских објеката и опреме, признају се на терет или у корист биланса успеха, као део осталих пословних прихода или оперативних и осталих пословних расхода.

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит предузећа Републике Србије и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе, што резултира у одложеним порезима (напомена 14в).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.9. Лизинг

Сагледавање да ли је одређени уговор лизинг или садржи елементе лизинга се заснива на суштини уговора и захтева процену да ли испуњење уговора зависи од употребе одређеног средства или групе средстава и да ли уговор подразумева пренос права коришћења средстава.

а) Финансијски лизинг – Банка као закупца

Финансијски лизинг, којим се у суштини на Банку преносе сви ризици и користи које произилазе из власништва над предметом лизинга, се капитализује на почетку лизинга по нижој од фер вредности предмета лизинга или садашње вредности минималних плаћања лизинга, и признаје се у оквиру основних средстава са одговарајућом обавезом према закуподавцу која се исказује у оквиру осталих обавеза. Капитализована средства узета под лизинг се отписују током периода трајања лизинга. Лизинг рате се распоређују на финансијски расход и смањење обавезе по основу лизинга како би се остварила константна каматна стопа на преостали износ обавеза. Финансијски расходи се признају директно на терет биланса успеха у оквиру расхода од камата.

б) Оперативни лизинг – Банка као закупца

Закуп средстава код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, евидентиран је као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа, признају се као расход периода у билансу успеха по пропорционалном методу (у моменту њиховог настанка) током периода трајања закупа (напомена 12).

3.10. Обезвређење нефинансијске имовине

Сагласно усвојеној рачуноводственој политици, на дан извештавања, руководство Банке анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања и основна средства Банке. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности, коју представља вредност већа од фер вредности средства умањене за трошкове продаје и вредности у употреби. Губитак због обезвређења се признаје у износу разлике, на терет расхода сагласно МРС 36 "Умањење вредности имовине".

Нефинансијска средства код којих је дошло до умањења вредности се ревидирају на сваки извештајни период због могућег укидања ефеката умањења вредности.

3.11. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства

Резервисања се признају и врше када Банка има садашњу обавезу, законску или изведену, као резултат прошлих догађаја и када је вероватно да ће доћи до одлива ресурса како би се измирила обавеза и када се може поуздано проценити износ обавезе. Ради одржавања најбоље могуће процене резервисања се разматрају, утврђују и ако је потребно коригују на сваки извештајни датум. Резервисање се одмерава по садашњој вредности очекиваних издатака за измирење обавезе, применом дисконтне стопе која одражава текућу тржишну процену временске вредности новца.

Када више није вероватан одлив економских користи ради измирења законске или изведене обавезе резервисање се укида у корист прихода. Резервисање се прати по врстама и може да се користи само за издатке за које је првобитно било признато. Резервисање се не признаје за будуће пословне губитке.

Потенцијалне обавезе се не признају у финансијским извештајима. Потенцијалне обавезе се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје (напомена 34), осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства (наставак)

Банка не признаје потенцијална средства у финансијским извештајима. Потенцијална средства се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, уколико је прилив економских користи вероватан.

3.12. Накнаде запосленима

а) Порези и доприноси за обавезно социјално осигурање – Дефинисани планови доприноса

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је обавезна да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају применом законом прописаних стопа. Банка има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Банка није у обавези да запосленима исплаћује накнаде које представљају обавезу Пензионог фонда Републике Србије. Порези и доприноси који се односе на дефинисане планове накнада по основу зарада, евидентирају се као расход периода на који се односе.

б) Обавезе по основу осталих накнада – Отпремнине приликом одласка у пензију и јубиларне награде

У складу са Колективним уговором, Банка је у обавези да исплати отпремнине приликом одласка у пензију у висини 3 просечне бруто зараде у Републици Србији у месецу који претходи месецу у коме се исплаћује отпремнина, према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за статистику.

Трошкови и обавезе по основу ових планова нису обезбеђени фондовима. Резервисања по основу ових накнада и са њима повезани трошкови се признају у износу садашње вредности очекиваних будућих готовинских токова применом актуарске методе пројектовања по јединици права. Актуарски добици и губици и трошкови претходно извршених услуга признају се у билансу успеха када настану.

в) Краткорочна, плаћена одсуства

Акумулирана плаћена одсуства могу да се преносе и користе у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искоришћена у потпуности. Очекивани трошкови плаћених одсустава се признају у износу кумулираних неискоришћених права на дан биланса, за које се очекује да ће бити искоришћени у наредном периоду.

3.13. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција) и осталог капитала, ревалоризационих резерви и нераспоређеног добитка текуће и претходних година (напомена 29а).

Позитивни ефекти процене вредности грађевинских објеката евидентирају се у оквиру ревалоризационих резерви.

Добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају такође се евидентирају у оквиру ревалоризационих резерви.

3.14. Финансијске гаранције

У уобичајеном току пословању Банка одобрава финансијске гаранције које се састоје од плативих и чинидбених гаранција, акредитива, акцепта меница и других послова јемства. Финансијске гаранције су уговори који обавезују издаваоца гаранције да изврши плаћање или надокнади губитак примаоцу гаранције, настао уколико одређени поверилац благовремено не изврши своје обавезе у складу са условима превиђеним уговором.

Финансијске гаранције се иницијално признају у финансијским извештајима по фер вредности на датум када је гаранција дата, након прилива накнаде по основу одобравања финансијске гаранције. Након иницијалног признавања, обавезе Банке које проистичу из финансијских гаранција се вреднују у износу амортизоване накнаде или најбоље процене издатака неопходних да би се измирила финансијска обавеза која настаје као резултат гаранције, у зависности који је износ виши.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. Финансијске гаранције (наставак)

Повећање обавеза које се односи на финансијске гаранције се признаје у билансу успеха. Примљене накнаде се признају у корист биланса успеха у оквиру прихода од накнада и провизија, равномерно током периода трајања гаранције.

3.15. Порези и доприноси

а) Порез на добит

Текући порези

Порез на добит представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит предузећа Републике Србије. Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чију висину утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину. Коначна пореска основица, на коју се примењује прописана стопа пореза на добит предузећа од 10% утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит се, да би се добио износ опорезиве добити, усклађује за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у годишњем пореском билансу који се предаје у року од 10 дана по истеку рока за подношење финансијских извештаја, односно до 10. марта наредне године.

Закон о порезу на добит предузећа Републике Србије обвезнику који изврши улагања у основна средства, признаје право на порески кредит у висини од 20% извршеног улагања, с тим што порески кредит не може бити већи од 50% обрачунатог пореза у години у којој је извршено улагање. Неискоришћени део пореског кредита може се пренети на рачун пореза на добит из будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Порески прописи у Републици Србији не дозвољавају да се порески губици из текућег периода искористе као основа за повраћај пореза плаћеног у одређеном претходном периоду. Међутим, губици из текућег периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Одложени порези

Одложени порези на добит се обрачунавају по методу биланса стања на све привремене разлике на дан биланса стања између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања. Тренутно важећа пореска стопа на дан биланса стања је коришћена за обрачун износа одложених пореза.

Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

Одложена пореска средства признају се за одбитне привремене разлике и за ефекте пренетог губитка и неискоришћених пореских кредита из претходних периода који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до износа до којег је вероватно да ће постојати будући опорезиви добитак на терет којих се одложена пореска средства могу искористити. Књиговодствена вредност одложених пореских средстава преиспитује се на сваки извештајни датум и умањује до мере до које више није извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се укупна вредност или део вредности одложених пореских средстава може искористити.

Одложена пореска средства која нису призната процењују се на сваки извештајни датум и признају до мере до које је постало извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се одложена пореска средства могу искористити.

Одложена пореска средства и обавезе израчунавају се применом пореске стопе за коју се очекује да ће бити ефективна у години остварења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза, а на бази званичних пореских стопа и прописа усвојених или суштински усвојених на дан датума биланса стања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.15. Порези и доприноси (наставак)

а) Порез на добит (наставак)

Одложени порези (наставак)

Текући и одложени порези признају се као приходи и расходи и укључени су у нето добитак/(губитак) периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке које се директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет, односно у корист капитала.

Изменама и допунама Закона о порезу на добит правних лица ("Службени гласник РС", бр. 18/2010) утврђене су измене које се први пут примењују за утврђивање пореза на добит за 2010. годину. Дакле, одложена пореска средства утврђују се и по основу:

- Дугорочних резервисања за отпремнине услед одласка у пензију;
- Дугорочних резервисања за издате гаранције,
- Обезвређења залиха робе и материјала,
- Обезвређења инвестиционих некретнина,
- Обезвређења хартија од вредности којима се тргује и
- Обрачуна јавних дажбина које нису плаћене у текућем пореском периоду.

б) Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања

Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања укључују порезе на имовину, порез на додату вредност, доприносе на зараде који падају на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе који се плаћају у складу са републичким и локалним пореским прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру оперативних и осталих пословних расхода (напомена 12).

3.16. Зарада по акцији

Основна зарада по акцији израчунава се дељењем нето добити (губитка) који припада акционарима, власницима обичних акција Банке, пондерисаним просечним бројем издатих обичних акција у току извештајног периода.

3.17. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке (напомена 30а). Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

3.18. Информације о сегментима пословања

Сегмент пословања је компонента Банке која се бави пословним активностима којима остварује приходе и прави расходе (укључујући и приходе и расходе везане за трансакције са другим компонентама Банке), чије пословне резултате редовно прегледа орган управљања Банком, да би донео одлуке о ресурсима који се додељују том сегменту и оценио његово пословање, и за које су расположиве засебне финансијске информације.

Кључеви за алокацију заједничких трошкова на дефинисане пословне сегменте су одређени на бази најбољих процена руководства Банке.

Сегменти пословања о којима се извештава, засновани на начину организовања пословних активности у Банци, приказани су у напомени 34.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године**4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА**

Састављање и приказивање финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене и претпоставке се континуирано разматрају, а када корекције постану неопходне, исказују се у билансу успеха за периоде у којима су постале познате.

а) Умањење вредности финансијских средстава

Банка процењује, на сваки извештајни датум, да ли постоји објективан доказ да је вредност финансијског средства или групе финансијских средстава умањена (обезвређена). Финансијско средство или група финансијских средстава је обезвређена и губици по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства (случај губитка) и када случај губитка утиче на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава која могу бити поуздано процењена (видети напомену 3.4).

Када је реч о процени губитака због умањења вредности кредита, Банка врши преглед кредитног портфолија најмање квартално у циљу процене умањења њихове вредности.

У процесу утврђивања да ли у биланс успеха треба унети губитак због умањења вредности, Банка просуђује да ли постоје поуздани докази који показују мерљиво смањење у процењеним будућим новчаним токовима од кредитног портфолија пре смањења, који се може идентификовати на појединачним кредитима у портфолију. Ови докази могу укључивати расположиве податке који указују на неповољне промене у статусу дужника у погледу плаћања обавезе према Банци, или на националне или локалне околности које имају везе са негативним утицајима на активу Банке.

Руководство Банке врши процене на бази искуства о оствареним губицима по кредитима из претходних периода за сва средства са карактеристикама кредитног ризика и објективним доказима о умањењу вредности сличном оном кредитном портфолију који је постојао у време планирања будућих новчаних токова. Методологија и претпоставке које се користе за процену износа и времена будућих новчаних токова су предмет редовног прегледа с циљем да се смање разлике између процењених и остварених губитака.

б) Утврђивање фер вредности финансијских инструмената

Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама понуде или тражње, без умањења по основу трансакционих трошкова. Фер вредност финансијских инструмената који нису котирани на активном тржишту се одређује коришћењем одговарајућих техника вредновања, које обухватају технике нето садашње вредности, поређење са сличним инструментима за које постоје тржишне цене и остале релевантне моделе.

Када тржишни инпути нису доступни, они се одређују процењивањима која укључују одређени степен расуђивања у процени "фер" вредности. Модел процене одсликавају тренутно стање на тржишту на датум мерења и не морају представљати услове на тржишту пре или након датума мерења. Стога се технике вредновања ревидирају периодично, како би на одговарајући начин одразиле текуће тржишне услове.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године**4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)****в) *Користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава***

Одређивање корисног века трајања нематеријалних улагања и основних средстава се заснива на претходном искуству са сличним средствима, као и на антиципираном техничком развоју и променама на које утиче велики број економских или индустријских фактора. Адекватност одређеног корисног века трајања се преиспитује на годишњем нивоу или када год постоји индикација да је дошло до значајне промене фактора који су представљали основ за одређивање корисног века трајања.

Утицај сваке промене у наведеним претпоставкама може имати значајан утицај на финансијски положај Банке, као и на резултате њеног пословања. Примера ради: уколико би Банка смањила користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава за 1%, дошло би до додатног повећања трошкова амортизације на годишњем нивоу у износу од РСД 583 хиљаде.

г) *Умањење вредности нефинансијске имовине*

На дан биланса стања, руководство Банке анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања и основна средства Банке. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадив износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадив износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности.

Разматрање обезвређења захтева од руководства субјективно просуђивање у погледу токова готовине, стопа раста и дисконтних стопа за јединице које генеришу токове готовине, а које су предмет разматрања.

д) *Резервисање по основу судских спорова*

Банка је укључена у већи број судских спорова који проистичу из њеног свакодневног пословања и односе се на комерцијална и уговорна питања, као и питања која се тичу радних односа, а која се решавају или разматрају у току регуларног пословања. Банка процењује вероватноћу негативних исхода ових питања, као и износе вероватних или разумних процена губитака.

Разумне процене обухватају просуђивање руководства након разматрања информација које укључују обавештења, поравнања, процене од стране правног сектора, доступне чињенице, идентификацију потенцијалних одговорних страна и њихове могућности да допринесу решавању, као и претходно искуство.

Резервисање за судске спорове се формира када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити пажљивом анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација.

Питања која су или потенцијалне обавезе или не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

ђ) *Одложена пореска средства*

Одложена пореска средства признају се на све неискоришћене пореске губитке и/или пореске кредите до мере до које је извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се неискоришћени порески губици/кредити могу искористити.

Значајна процена од стране руководства Банке је неопходна да би се утврдио износ одложених пореских средстава која се могу признати, на основу периода настанка и висине будућих опорезивих добитака и стратегије планирања пореске политике.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

е) Отпремнине приликом одласка у пензију и остале накнаде запосленима након прекида радног односа

Трошкови утврђених накнада запосленима након прекида радног односа, односно одласка у пензију након испуњених законских услова, утврђују се применом актуарске процене. Актуарска процена укључује процену дисконтне стопе, будућих кретања зарада, стопе морталитета и флукуације запослених. Због дугорочне природе ових планова, значајне неизвесности утичу на исход процене. Додатне информације обелодањене су у напмени 27 уз финансијске извештаје.

Уколико би коришћена дисконтна стопа била виша за 1%, резервисања за отпремнине била би мања за РСД 720 хиљада, а уколико би се применила дисконтна стопа нижа за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би већа за износ од РСД 798 хиљада, у односу на наведена резервисања исказана у пословним књигама Банке на дан 31. децембра 2010. године.

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од камата:		
- Народна банка Србије	25,525	88,968
- Банке	29,194	64,665
- Предузећа	1,128,353	595,112
- Предузетници	1,023	4,467
- Јавни сектор	26,019	3,389
- Становништво	211,738	217,123
- Страна лица	410	1,076
- Хартије од вредности	66,744	34,187
	<u>1,489,006</u>	<u>1,008,987</u>
Расходи камата:		
- Банке	(145,290)	(79,966)
- Јавна предузећа	(84,798)	(28,809)
- Друга предузећа	(72,972)	(16,453)
- Предузетници	(60)	(43)
- Јавни сектор	(21,316)	(93,895)
- Становништво	(80,972)	(53,858)
- Страна лица	(203)	(251)
- Други комитенти	(3,445)	(1,190)
	<u>(409,056)</u>	<u>(274,465)</u>
Добитак по основу камата	<u>1,079,950</u>	<u>734,522</u>

За обезвређена финансијска средства обрачуната камата се суспендује из прихода и иста се наплатом признаје у приходе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од накнада и провизија:		
Послови платног промета у земљи	50,164	42,083
Послови платног промета са иностранством	8,751	6,055
Послови банкарских услуга по текућим рачунима	16,502	14,958
Послови са становништвом	48,023	40,363
Послови са платним картицама	32,853	32,979
Гаранцијски и други послови јемства	43,122	15,595
Послови управљања средствима за рачун других лица	795	1,132
Остале накнаде и провизије	932	779
	<u>201,142</u>	<u>153,944</u>
Расходи од накнада и провизија:		
Послови платног промета у земљи	(17,572)	(21,733)
Послови платног промета са иностранством	(2,363)	(2,535)
Послови куповине и продаје девиза	(3,743)	(2,923)
Послови са платним картицама	(236)	(182)
Брокерске накнаде и провизије	(36)	(360)
Остале накнаде и провизије	(537)	(1,386)
	<u>(24,487)</u>	<u>(29,119)</u>
Добитак по основу накнада и провизија	<u>176,655</u>	<u>124,825</u>

7. НЕТО РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Позитивне курсне разлике	3,762,423	2,705,798
Негативне курсне разлике	(3,879,080)	(2,781,243)
Нето расходи од курсних разлика	<u>(116,657)</u>	<u>(75,445)</u>

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Добици од продаје основних средстава	585	4
Наплаћена отписана потраживања	138	28
Приходи од арбитраже	14,241	9,526
Приходи од смањења обавеза	9,332	7,048
Остало	3,607	1,666
	<u>27,903</u>	<u>18,272</u>

Приходи од смањења обавеза односе се на укидање обавеза по основу неискоришћених годишњих одмора.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- потраживања по основу камата, накнада и продаје (напомена 17)	(38,109)	(37,248)
- дати кредити и депозити (напомена 18в)	(729,534)	(559,992)
- хартије од вредности (напомена 19)	-	(177,068)
- остали пласмани (напомена 20)	(362)	(7,619)
- остала средства (напомена 22)	(29,905)	(1,500)
	<u>(797,910)</u>	<u>(783,427)</u>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (напомена 27)	(50,389)	(20,518)
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (напомена 27)	(11,063)	(1,012)
Трошкови неискоришћених годишњих одмора	(16,934)	(10,885)
	<u>(78,386)</u>	<u>(32,415)</u>
	<u>(876,296)</u>	<u>(815,842)</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- потраживања по основу камата, накнада и продаје (напомена 17)	6,957	9,015
- дати кредити и депозити (напомена 18в)	261,507	368,457
- хартије од вредности (напомена 19)	129,616	151,770
- остали пласмани (напомена 20)	9,253	-
- остала средства (напомена 22)	1,057	596
	<u>408,390</u>	<u>529,838</u>
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (напомена 27)	44,420	17,714
	<u>452,810</u>	<u>547,552</u>
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(423,486)</u>	<u>(268,290)</u>

10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	332,786	306,499
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	132,798	128,051
Остали лични расходи	9,545	20,903
	<u>475,129</u>	<u>455,453</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Трошкови амортизације:		
- основних средстава (напомена 21)	43,190	47,348
- нематеријалних улагања (напомена 21)	10,092	15,105
	53,282	62,453

12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Доприноси на зараде на терет послодавца	85,410	81,640
Нематеријалне услуге	81,242	85,958
Трошкови закупнина пословних просторија	61,060	53,071
Одржавање основних средстава	59,273	54,588
ПТТ и телекомуникационе услуге	34,762	35,178
Накнада за градско грађевинско земљиште	24,340	20,916
Реклама и пропаганда	10,196	6,037
Премије осигурања	12,881	9,773
Донације и спонзорства	5,140	2,126
Отпис ненаплативих потраживања	1,885	3,913
Губици по основу расходовања и продаје основних средстава и нематеријалних улагања	145	104
Остало	60,917	53,513
	437,251	406,817

13. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од промене вредности:		
- пласмана и потраживања - валутна клаузула	647,905	465,853
- хартија од вредности	10,735	21,405
- обавеза - валутна клаузула	58,829	22,523
	717,469	509,781
Расходи од промене вредности:		
- пласмана и потраживања - валутна клаузула	(399,740)	(352,575)
- хартија од вредности	(8,518)	(17,921)
- обавеза - валутна клаузула	(87,163)	(31,779)
	(495,421)	(402,275)
Нето приходи	222,048	107,506

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

Порез на добит у 2010. години, у износу до РСД 11 хиљада, као и порез на добит у 2009. години, у износу до РСД 1,055 хиљада, односе се на одложени порески приход.

б) Усаглашавање укупног износа пореза на добит исказаног у билансу успеха и производа добитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Добитак/(Губитак) пре опорезивања	1,439	(281,443)
Порез на добит по стопи од 10%	144	(28,144)
Порески ефекти расхода који се не признају у пореске сврхе	1,326	2,929
Порески кредити по основу улагања у основна средства	(1,470)	(3,847)
Непризнати порески губици	-	26,674
Остало	(11)	1,333
Укупан порески приход	<u>(11)</u>	<u>(1,055)</u>

в) Одложене пореске обавезе

Одложене пореске обавезе се односе на привремене разлике између књиговодствене вредности основних средстава и нематеријалних улагања и њихове пореске основе.

Промене на одложеним пореским обавезама у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2010.	2009.
Стање на дан 1. јануара	31,107	32,162
Ефекат привремених разлика по основу амортизације евидентан у корист биланса успеха	(11)	(1,055)
Стање на дан 31. децембра	<u>31,096</u>	<u>31,107</u>

На дан 31. децембра 2010. године, Банка није признала одложена пореска средства у износу од РСД 1,470 хиљада (31. децембар 2009. године: РСД 3,847 хиљада), по основу неискоришћених преносивих пореских кредита. Права на преносе неискоришћених пореских кредита истичу у периоду од 1 до 5 година. Поред тога, на дан 31. децембра 2010. године, Банка није признала одложена пореска средства у износу од РСД 26,674 хиљада, по основу пренетих губитака из 2009. године.

Банка није признала наведена одложена пореска средства због неизвесности постојања довољних износа будућих опорезивих добитака у односу на које би се одложена пореска средства могла искористити.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

15. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима:		
Жиро рачун	257,770	536,175
Готовина у благајни	114,128	99,032
Готовински еквиваленти	-	100,000
	<u>371,898</u>	<u>735,207</u>
У иностраној валути:		
Девизни рачуни код банака у иностранству	2,554,850	1,053,002
Готовина у благајни	56,999	103,317
	<u>2,611,849</u>	<u>1,156,319</u>
	<u><u>2,983,747</u></u>	<u><u>1,891,526</u></u>

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 5% (2009. година: 10%) на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2010. године, обавезна резерва у динарима износила је РСД 257,045 хиљада (31. децембар 2009. године: РСД 525,670 хиљада).

Каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2010. године износила је 2.5% на годишњем нивоу.

16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима:		
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	756,000	90,000
Потраживања од Народне банке Србије по репо трансакцијама	-	551,138
	<u>756,000</u>	<u>641,138</u>
У иностраној валути:		
Обавезна резерва код Народне банке Србије	1,673,958	1,192,954
	<u>2,429,958</u>	<u>1,834,092</u>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 25% (2009. година: 45%) на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу.

На дан 31. децембра 2010. године, обавезна резерва Банке у иностраној валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

Каматна стопа на износ вишкова ликвидних средстава које је Банка депоновала код Народне банке Србије износи 9% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

17. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима:		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
- Друге банке	980	1,438
- Народна банка Србије	439	529
- Предузећа	190,327	97,558
- Јавни сектор	1,764	1,069
- Становништво	11,708	10,580
- Други комитенти	906	31
	<u>206,124</u>	<u>111,205</u>
У иностраној валути:		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
- Предузећа	677	92
	<u>677</u>	<u>92</u>
Бруто потраживања	206,801	111,297
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<u>(78,181)</u>	<u>(44,834)</u>
	<u>128,620</u>	<u>66,463</u>

Потраживања по основу камата и накнада на дан 31. децембра 2010. године укључују камату у износу од РСД 44,361 хиљада по основу кредита одобрених са валутном клаузулом (31. децембар 2009. године: РСД 25,716 хиљада).

Промене на рачунима исправке вредности у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на дан 1. јануара	44,834	15,980
Нове исправке вредности (напомена 9)	38,109	37,248
Укидање исправке вредности (напомена 9)	(6,957)	(9,015)
Курсне разлике	2,195	621
	<u>78,181</u>	<u>44,834</u>

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита

	2010.			У хиљадама динара 2009.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
- Банке	1,168	-	1,168	461,168	-	461,168
- Предузећа	6,445,670	741,222	7,186,892	3,950,130	767,241	4,717,371
- Јавни сектор	20,000	-	20,000	23,750	-	23,750
- Становништво	531,168	598,084	1,129,252	555,832	608,837	1,164,669
	<u>6,998,006</u>	<u>1,339,306</u>	<u>8,337,312</u>	<u>4,990,880</u>	<u>1,376,078</u>	<u>6,366,958</u>
У иностраној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
- Народна банка Србије	399,626	-	399,626	336,357	-	336,357
- Друге банке	-	-	-	779,382	-	779,382
- Предузећа	78,069	-	78,069	23,013	1,271	24,284
	<u>477,695</u>	<u>-</u>	<u>477,695</u>	<u>1,138,752</u>	<u>1,271</u>	<u>1,140,023</u>
Бруто кредити и депозити	7,475,701	1,339,306	8,815,007	6,129,632	1,377,349	7,506,981
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<u>(996,748)</u>	<u>(58,867)</u>	<u>(1,055,615)</u>	<u>(523,027)</u>	<u>(35,992)</u>	<u>(559,019)</u>
	<u>6,478,953</u>	<u>1,280,439</u>	<u>7,759,392</u>	<u>5,606,605</u>	<u>1,341,357</u>	<u>6,947,962</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита (наставак)

Краткорочни и дугорочни кредити на дан 31. децембра 2010. године у динарима укључују кредите одобрене са валутном клаузулом у износу од РСД 2,680,820 хиљада (31. децембар 2009. године: РСД 1,749,210 хиљаде), од чега се РСД 464,335 хиљада односи на кредите становништву, а износ од РСД 2,216,485 хиљада на кредите дате предузећима.

Краткорочни кредити одобрени су предузећима за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, енергетике, пољопривреде и прехрамбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од 0.7% до 2.2% на месечном нивоу.

Најзначајнија појединачна потраживања Банке по основу одобрених кредита односе се на комитенте: "Концерн Фармаком МБ" д.о.о., Шабац; "Рес траде" д.о.о., Нови Сад; „ГП Ауто-шоп“ д.о.о., Лазаревац; "Симпо" а.д., Врање и "ХК Крушик" д.о.о., Ваљево, који чине 20.71% бруто пласмана комитентима на дан 31. децембра 2010. године.

Кредити и пласмани становништву, који обухватају потрошачке и готовинске кредите (краткорочне и дугорочне) одобрени су уз каматну стопу од 0.9% до 2.3% на месечном нивоу,

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи 2.5% месечно, односно 3.5% месечно на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Каматна стопа на кредитне картице одобрене становништву се креће у распону од 2% до 2.4% на месечном нивоу.

Дугорочни кредити становништву одобрени су за куповину трајних потрошних добара на период од 2 до 7 година уз каматну стопу од 0.9% до 2.3% на месечном нивоу, у зависности од намене кредита и валуте у којој су одобрени.

Пласмани код Народне банке Србије у износу од РСД 399,626 хиљада (31. децембар 2009. године: РСД 336,357 хиљада) односе се на средства у износу од УСД 5,041 хиљада које је Народна банка Србије задржала као обезбеђење за исплату извршену у 1998. години "ЈП Југоимпорт СДПР" по основу пружене техничке помоћи кувајтском партнеру.

б) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 31. децембра 2010. и 2009. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Трговина	2,713,703	2,063,532
Прерађивачка индустрија	3,078,545	2,095,352
Грађевинарство	415,734	267,370
Услуге и туризам	178,696	76,853
Пољопривреда и прехрамбена индустрија	458,055	126,325
Остало	440,228	135,973
Становништво	1,129,252	1,164,669
Домаће и стране банке	400,794	1,576,907
	<u>8,815,007</u>	<u>7,506,981</u>

в) Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и депозита

Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и депозита у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на дан 1. јануара	559,019	356,904
Нове исправке вредности (напомена 9)	729,534	559,992
Укидање исправке вредности (напомена 9)	(261,507)	(368,457)
Курсне разлике	28,569	10,580
Стање на дан 31. децембра	<u>1,055,615</u>	<u>559,019</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

19. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима		
Хартије од вредности које се држе ради трговања	26,817	28,307
Хартије од вредности расположиве за продају	5,534	280,232
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
- примљени чекови грађана	7,363	7,363
- есконтване менице	352,393	149,697
	<u>392,107</u>	<u>465,599</u>
У иностраној валути		
Хартије од вредности расположиве за продају	18,090	18,090
	<u>18,090</u>	<u>18,090</u>
Укупно хартије од вредности	<u>410,197</u>	<u>483,689</u>
<i>Минус: Исправка вредности</i>		
- Хартије од вредности расположиве за продају	(4,180)	(139,637)
- Хартије од вредности које се држе до доспећа	(49,156)	(43,315)
	<u>(53,336)</u>	<u>(182,952)</u>
	<u>356,861</u>	<u>300,737</u>

Хартије од вредности расположиве за продају у динарима обухватају акције "Компаније Фиделинка", Суботица у износу од РСД 4,180 хиљада и акције "Поштанске штедионоце" у износу од РСД 1,354 хиљада. У оквиру хартија од вредности расположивих за продају у иностраној валути налазе се акције "Euroaxis bank" Москва у износу од РСД 12,526 хиљада и акције "Visa" система у износу од РСД 5,564 хиљада.

Ефекат вредновања наведених хартија од вредности по тржишној цени на дан биланса стања, у износу од РСД 195 хиљада, евидентиран је у оквиру ревалоризационих резерви.

Каматна стопа на потраживања по основу меница предузећа примљених у есконт које доспевају у року од 1 до 12 месеци, износи од 1.8 % до 2% на месечном нивоу.

Промене на рачунима исправке вредности хартија од вредности у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на дан 1. јануара	182,952	157,654
Нове исправке вредности (напомена 9)	-	177,068
Укидање исправке вредности (напомена 9)	(129,616)	(151,770)
Стање на дан 31. децембра	<u>53,336</u>	<u>182,952</u>

20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Остали пласмани:		
- у динарима	82,344	91,340
- у иностраној валути	331,458	81,233
	<u>413,802</u>	<u>172,573</u>
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(142,802)	(146,246)
	<u>271,000</u>	<u>26,327</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ (наставак)

Остали пласмани у динарима који на дан 31. децембра 2010. године износе РСД 82,344 хиљада се највећим делом односе на пласмане комитенту "Индекс укус", Београд у стечају и у потпуности су исправљени.

Остали пласмани у иностраној валути који на дан 31. децембра 2010. године износе РСД 331,458 хиљада се највећим делом односе на ностро покривене гаранције у износу од РСД 255,765 хиљада, девизна јемства у износу од РСД 8,906 хиљада као и пласмане код банака у стечају у износу од РСД 60,458 хиљада који су у потпуности исправљени.

Промене на рачунима исправке вредности осталих пласмана у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2010.	2009.
Стање на дан 1. јануара	146,246	134,461
Нове исправке вредности (напомена 9)	362	7,619
Укидање исправке вредности (напомена 9)	(9,253)	-
Курсне разлике	5,447	4,166
Стање на дан 31. децембра	142,802	146,246

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема	Средства у припреми	Укупно основна средства	Нематеријална улагања
Набавна или ревалоризирана вредност 1. јануар 2009. године	686,469	356,889	111	1,043,469	118,359
Набавке	-	-	50,448	50,448	11,346
Преноси	12,093	38,466	(50,559)	-	-
Отуђења и расходовања	-	(17,190)	-	(17,190)	-
Стање на дан 31. децембра 2009. године	698,562	378,165	-	1,076,727	129,705
Набавке	-	-	30,708	30,708	2,438
Преноси	-	30,708	(30,708)	-	-
Отуђења и расходовања	-	(24,179)	-	(24,179)	(5,029)
Стање на дан 31. децембра 2010. године	698,562	384,694	-	1,083,256	127,114
Акумулирана исправка вредности 1. јануар 2009. године	66,683	233,950	-	300,633	89,047
Амортизација (напомена 11)	8,715	38,633	-	47,348	15,105
Отуђења и расходовања	-	(17,085)	-	(17,085)	-
Стање на дан 31. децембра 2009. године	75,398	255,498	-	330,896	104,152
Амортизација (напомена 11)	8,808	34,382	-	43,190	10,092
Отуђења и расходовања	-	(24,034)	-	(24,034)	(5,030)
Стање на дан 31. децембра 2010. године	84,206	265,846	-	350,052	109,214
Неотписана вредност на дан:					
- 31. децембра 2010. године	614,356	118,848	-	733,204	17,900
- 31. децембра 2009. године	623,164	122,667	-	745,831	25,553

На дан 31. децембра 2010. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Неотписану вредност земљишта и грађевинских објеката на дан 31. децембра 2010. године чине земљиште (РСД 20,792 хиљаде), грађевински објекат у Скадарској 25 и грађевински објекат у Улици Народних хероја 63. Банка поседује комплетну власничку документацију.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

Неотписану вредност опреме на дан 31. децембра 2010. године највећим делом чине рачунарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалних улагања на дан 31. децембра 2010. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.

22. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима		
<i>Остала потаживања:</i>		
- Дати аванси	6,452	2,380
- Потраживања од запослених	476	128
- Залихе	1,471	2,207
- Потраживања за више плаћени порез на добит	9,920	8,657
- Остала потраживања	89,428	59,318
<i>Активна временска разграничења:</i>		
- Разграничена потраживања за камату	4,657	4,179
- Остала разграничења	3,334	4,416
	115,738	81,285
У иностраној валути		
<i>Остала потаживања:</i>		
- Остала потраживања	1,159	2,610
<i>Активна временска разграничења:</i>		
- Разграничена потраживања за камату	-	23
	1,159	2,633
Бруто остала средства	116,897	83,918
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(85,452)	(56,598)
	31,445	27,320

Промене на рачунима исправке вредности осталих средстава у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на почетку године	56,598	55,694
Новe исправке вредности (напомена 9)	29,905	1,500
Укидање исправке вредности (напомена 9)	(1,057)	(596)
Остале промене	6	-
Стање на дан 31. децембра	85,452	56,598

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године
23. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	31. децембар 2010.			У хиљадама динара 31. децембар 2009.		
	У динарима	У иностраној валути	Укупно	У динарима	У иностраној валути	Укупно
	Друге банке	-	-	-	116	-
Предузећа	1,013,364	806,294	1,819,658	893,030	708,382	1,601,412
Јавни сектор	38	-	38	-	237,435	237,435
Становништво	303,556	264,297	567,853	344,108	211,278	555,386
Страна лица	2,714	7,428	10,142	2,445	11,304	13,749
Други комитенти	118,120	17,635	135,755	58,992	866	59,858
	<u>1,437,792</u>	<u>1,095,654</u>	<u>2,533,446</u>	<u>1,298,691</u>	<u>1,169,265</u>	<u>2,467,956</u>

На трансакционе депозите правних лица у динарима Банка плаћа камату у распону од 0% до 11.5% на годишњем нивоу.

На депозите по виђењу становништва у динарима Банка плаћа камату од 2% на годишњем нивоу. На трансакционе депозите становништва у иностраној валути Банка плаћа камату од 2% на годишњем нивоу за депозите у ЕУР и 1.3% годишње за депозите у осталим валутама.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2010. године су: "ЈП Југоимпорт СДПР", Београд, "Електропривреда Србије", Београд, "ПД Електродистрибуција", Београд, "Атекс" д.о.о., Београд, "Електотехнички институт Никола Тесла", а.д. Београд, "ХК Крушик", Ваљево и "Информатика" а.д. Београд, који чине 37% трансакционих депозита на дан биланса стања.

24. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	31. децембар 2010.			У хиљадама динара 31. децембар 2009.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Штедни депозити:						
- Становништво	149,511	-	149,511	147,649	-	147,649
- Страна лица	94	-	94	85	-	85
Наменски депозити	102,797	105,633	208,430	-	30,296	30,296
Остали депозити	2,923,691	-	2,923,691	2,828,674	-	2,828,674
	<u>3,176,093</u>	<u>105,633</u>	<u>3,281,726</u>	<u>2,976,408</u>	<u>30,296</u>	<u>3,006,704</u>
У иностраној валути						
Штедни депозити:						
- Становништво	1,045,029	69,803	1,114,832	717,533	26,921	744,454
- Страна лица	1,638	-	1,638	4,919	-	4,919
Наменски депозити	2,486,819	429,624	2,916,443	2,286,776	120,635	2,407,411
Остали депозити	1,538,241	585	1,538,826	3,885	584	4,469
	<u>5,071,727</u>	<u>500,012</u>	<u>5,571,739</u>	<u>3,013,113</u>	<u>148,140</u>	<u>3,161,253</u>
	<u>8,247,820</u>	<u>605,645</u>	<u>8,853,465</u>	<u>5,989,521</u>	<u>178,436</u>	<u>6,167,957</u>

На орочене депозите комитената у динарима и у иностраној валути Банка плаћа камату у распону од 0% до 18% на годишњем нивоу за динарска средства, и у распону од 0% до 3.5% на годишњем нивоу за девизна средства у зависности од периода орочавања средстава и валуте.

На наменске депозите комитената и физичких лица Банка не плаћа камату. На краткорочне депозите у динарима становништва Банка плаћа камату у распону од 11% до 15.5% на годишњем нивоу, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Каматна стопа на краткорочне депозите становништва у иностраној валути износи од 1% до 8.5% годишње, у зависности од периода орочавања, износа средстава и валуте. Дугорочни депозити становништва у иностраној валути депоновани су по каматним стопама од 4% до 8.5% на годишњем нивоу за ЕУР, и од 1.5% до 5.6% на годишњем нивоу за остале валуте, у зависности од периода и висине орочених средстава.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

24. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2010. године су "ЈП Југоимпорт СДПР" а.д., Београд, "Дунав осигурање" а.д., Београд, "Утва авиоиндустрија", Панчево, "Београдска банка" а.д. у стечају, Београд, "Беобанка" а.д. у стечају, Београд, "КМГ Трудбеник" у реструктурирању, Београд, "ЈП ПТТ саобраћај Србије", Београд, који чине 63% укупних обавеза према комитентима по осталим депозитима на дан биланса стања.

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Предузећа	4,919,510	3,639,436
Јавни сектор	269,390	693,544
Становништво	1,274,303	904,809
Банке	1,462,803	660,486
Страна лица	3,228	3,124
Други комитенти	924,231	266,558
	<u>8,853,465</u>	<u>6,167,957</u>
25. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ		
	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
– у динарима	6,998	4,721
– у страној валути	16,051	600
	<u>23,049</u>	<u>5,321</u>
26. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА		
	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
У динарима		
- Јавни сектор	1,431	3,228
- Становништво	126	240
- Други комитенти	10	-
	<u>1,567</u>	<u>3,468</u>
У страној валути		
- Предузећа	8	8
- Становништво	465	689
	<u>473</u>	<u>697</u>
	<u>2,040</u>	<u>4,165</u>
27. РЕЗЕРВИСАЊА		
	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (а)	24,731	17,204
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (б)	14,044	16,681
	<u>38,775</u>	<u>33,885</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године
27. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

- а) Према усвојеној интерној политици, Банка процењује резервисања за ризичну ванбилансну активу на индивидуалном нивоу ванбилансне изложености. Резервисање за ванбилансну изложеност (плативе гаранције, чинидбене гаранције, авали, акредитиви, остале преузете неопозиве обавезе) се процењује на нивоу клијента применом просечне пондерисане стопе обезвређења процењене за билансна потраживања предметног комитента.

Процена резервисања за ризичне ванбилансне уговоре клијената код којих је вршена процена исправке вредности за билансна потраживања, али где процењени проценат износи мање од 0.5% износ резервисања се одређује на основу дефинисаног минималног процента од 0.5%. Код гаранција које су обезбеђене новчаним депозитом, из основице за обрачун резервисања искључује се депозит.

- б) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених формирана су на бази извештаја независног актуара са стањем на дан биланса стања и иста су исказана у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћена је дисконтна стопа од 8%. Резервисање је утврђено на основу Колективног уговора који је ступио на снагу 16. јануара 2008. године и претпоставке просечног раста зарада у складу са дугорочно пројектованом стопом инфлације.

Промене на рачунима резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	17,204	13,652
Резервисања у току године (напомена 9)	50,389	20,518
Неискоришћена укинута резервисања (напомена 9)	(44,420)	(17,714)
Остале промене (курсне разлике)	1,558	748
	24,731	17,204
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на почетку године	16,681	19,199
Резервисања у току године (напомена 9)	11,063	1,012
Исплата отпремнина	(13,700)	(3,530)
	14,044	16,681
	38,775	33,885

28. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима		
Обавезе према добављачима	106,230	71,393
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада	15,037	1,208
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	5,865	-
Пасивна временска разграничења:		
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	53,574	66,311
- Разграничена накнада по основу одобрених кредита	14,537	4,178
- Остала разграничења	12,731	8,094
Остале обавезе	26,325	19,251
	234,299	170,435
У иностраној валути		
Пасивна временска разграничења:		
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	6,880	1,654
Остале обавезе	5	-
	6,885	1,654
	241,184	172,089

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

29. КАПИТАЛ

а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Акцијски капитал – обичне акције	1,617,060	1,617,060
Остали капитал	460	460
Резерве из добити	933,112	1,175,427
Ревалоризационе резерве	433,055	432,860
Нереализовани губици по основу хартија од вредности	-	(391)
Нераспоређени добитак/(Акумулирани губитак)	1,450	(242,315)
Стање на дан 31. децембра	2,985,137	2,983,101

Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2010. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 161,706 обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада (31. децембар 2009. године: 161,706 обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада). У току 2010. и 2009. године, није било промена на акцијском капиталу. Банка је отворено акционарско друштво, чијим се акцијама тргује на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 96.52% у акцијском капиталу, или 156,082 акције на дан 31. децембра 2010. и 2009. године.

Имаоци обичних акција одговарају за обавезе и сnose ризик пословања Банке сразмено броју акција којима располажу. Акције се могу преносити на друга лица у складу са одредбама Уговора о оснивању. Власници обичних акција имају право на дивиденду. У складу са прописима Народне банке Србије, Банка нема право да врши исплату дивиденди пре него што се изврши покриће недостајућег износа резерви из добити за процењене губитке по пласманима.

Резерве из добити

Резерве из добити обухватају посебну резерву за процењене губитке, резерве за опште банкарске ризике и друге резерве из расподеле добитка, формиране у складу са релевантним прописима Народне банке Србије, статутом и другим актима Банке.

Посебна резерва за процењене губитке по основу кредитног ризика садржаног у кредитном портфолију Банке, обрачунава се у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке ("Службени гласник Републике Србије", бр. 129/2007, 63/2008, 104/2009 и 30/2010).

На дан 31. децембра 2010. године, потребна посебна резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки, након умањења за исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, обрачуната у складу са наведеном Одлуком Народне банке (напомена 3.4.7.), износи РСД 1,002,661 хиљада (31. децембар 2009. године: РСД 961,386 хиљада).

Стање издвојене посебне резерве из добити за процењене губитке износи РСД 424,291 хиљада на дан 31. децембра 2010. године, тако да недостајући износ резерви из добити за процењене губитке по пласманима на дан 31. децембра 2010. године износи РСД 578,370 хиљада (31. децембар 2009. године: РСД 537,095 хиљада).

Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2010. године износе РСД 433,055 хиљада динара (2009: РСД 432,860 хиљада динара), резултат су евидентирања позитивних ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

29. КАПИТАЛ (наставак)

б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

Банка је дужна да обим и структуру свог пословања и ризичних пласмана усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије донетим на основу наведеног Закона.

На дан 31. децембра 2010. године, према обрачуноу Банке, Банка је усагласила све показатеље пословања са прописаним вредностима. Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2010. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
	Минимум	
Капитал	EUR 10 милиона	22,625,580
Адекватност капитала	Минимум 12%	21.01%
Улагања Банке	Максимум 60%	30.72 %
Изложеност према лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	0.19%
Велики и највећи могући кредити у односу на капитал	Максимум 400%	217.61%
Просечни месечни показатељи ликвидности:		
- у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	2.12
- у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	2.09
- у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	2.35
Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	6.36%
Изложености Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	22.34%
Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 5%	0.03%
Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору	Максимум 10%	0.23%

На дан 31. децембра 2010. године, Банка има следеће велике кредите који превазилазе 10% капитала дате једном лицу или групи повезаних лица: "Делта макси" д.о.о., Београд, "Концерн Фармаком" д.о.о., Шабац "ХК Крушик", Ваљево, "Информатика", Београд, "Милан Благојевић", Лучани, "Интеркомерц" д.о.о. Београд, "МВМ Моторс" д.о.о., Нови Сад, "ИМК Трговина" у реструктурирању, Крушевац, "ЈП Југоимпорт-СДПР", Београд, "Беохемија", Београд, "Res Trade", Нови Сад, "GP Autoshop", Лазаревац, "Симпо", Врање, "Интеркоп", Мишар, „Банини“ д.о.о., Кикинда, и „Унихемком“ д.о.о., Нови Сад.

30. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Послови у име за рачун трећих лица (а)	5,264,953	4,907,564
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (б)	5,001,740	2,951,591
Друге ванбилансне позиције (в)	22,480,296	15,831,987
	<u>32,746,989</u>	<u>23,691,142</u>

а) Послови у име и за рачун трећих лица

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима:		
- зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	591,432	631,985
- зајмови за откуп станова на рате	4,658,090	4,258,108
- зајмови за откуп гаража на рате	1,107	1,135
- остало	14,324	16,336
	<u>5,264,953</u>	<u>4,907,564</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

30. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима		
Плативе гаранције	797,988	97,961
Чинидбене гаранције	885,582	445,879
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	363,891	554,292
	<u>2,047,461</u>	<u>1,098,132</u>
У иностраној валути		
Плативе гаранције	88,738	56,483
Чинидбене гаранције	2,865,541	1,796,976
	<u>2,954,279</u>	<u>1,853,459</u>
	<u>5,001,740</u>	<u>2,951,591</u>

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати и то: минусе на текућим рачунима, револвинг кредите предузећима, вишенаменске оквирне кредите и остале преузете неопозиве обавезе. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека.

Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе. Банка прати рочност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

На дан 31. децембра 2010. године, чинидбене гаранције у иностраној валути највећим делом се односе на гаранције по којима је налогодавац ЈП "Југоимпорт СДПР" у износу од РСД 2,731,226 хиљада.

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у напомени 3.11. На дан 31. децембра 2010. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи РСД 24,731 хиљада (31. децембар 2009. године: РСД 17,204 хиљаде).

(в) Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Евиденција лоро акредитива	7,339,090	8,330,548
Покривени акредитиви	139,166	445,337
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	41,355	930,489
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	485,765	619,161
Евиденција репо купљених хартија од вредности	-	550,000
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	13,734,777	4,759,060
Остало	740,143	197,392
	<u>22,480,296</u>	<u>15,831,987</u>

У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 31. децембра 2010. године, најзначајнији износ од РСД 7,166,920 хиљада се односи на уговоре о испоруци робе које је закључио ЈП "Југоимпорт СДПР", Београд са ино-партнерима (31. децембар 2009. године: РСД 7,901,969 хиљада).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

31. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, запосленима и другим повезаним лицима.

Доле наведена стања потраживања и обавеза, као и износи прихода и расхода из пословних односа са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности. Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених тржишних каматних стопа.

(а) Банка улази у пословне односе и аранжмане са члановима Извршног одбора и осталим кључним руководећим особљем и са њима повезаним лицима у редовном току пословања, који су засновани на уобичајеним тржишним условима. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти ових трансакција у току године су приказани у следећој табели.

	Стање на дан 31. децембра 2010.	Приходи/ (расходи) у 2010.	У хиљадама динара	
			Стање на дан 31. децембра 2009.	Приходи/ (расходи) 2009.
Минуси на текућим рачунима, кредитне картице, готовински и потрошачки кредити	2,458	665	3,399	834
Укупне исправке вредности кредита и пласмана	(188)	-	(34)	-
Депозити	25,826	(1,709)	9,261	(290)
Преузете обавезе	1,136	-	3,019	-

(б) Поред горе наведених повезаних лица, Банка улази у пословне односе и са лицима која имају значајан утицај на Банку (акционари) и на које Банка има значајног утицаја, као што су "Југоимпорт СДПР", Београд, "ХК Крушик", Ваљево, "ИМК 14. октобар", Крушевац и други. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти трансакција са субјектима од значајног утицаја на Банку приказани су како следи:

	Потраживања	Обавезе	Финансијске гаранције	У хиљадама динара	
				Приходи од камата	Расходи камата
2010. година	1,313,539	3,707,188	2,797,930	142,894	5,363
2009. година	1,400,060	3,588,028	1,806,182	132,868	3,999

(в) Накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2010. и 2009. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Зараде чланова Извршног одбора	15,392	15,019
Накнаде члановима Управног одбора	7,970	5,867
	<u>23,362</u>	<u>20,886</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

32.1. Увод

Ризик је карактеристичан за банкарско пословање, али се њиме управља посредством процеса непрекидног идентификовања, мерења и праћења, успостављања ограничења ризика и применом других контрола.

Банка је по природи своје делатности изложена следећим најзначајнијим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности и тржишном ризику (који обухвата ризик од промене каматних стопа, девизни ризик и остале тржишне ризике). Банка је такође изложена утицају оперативног ризика, ризика изложености Банке према једном лицу, или групи повезаних лица, ризика улагања Банке у друга правна лица и основна средства, као и ризика који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, а које Банка континуирано прати.

Управљање ризицима у Банци је свеобухватан процес који подразумева идентификацију, анализу, рангирање и контролу свих облика пословних ризика.

Банка има усвојене политике и процедуре којима се обезбеђује контрола и примена свих унутрашњих аката Банке у вези са управљањем ризицима, као и процедура везаних за редовно извештавање Банке у вези са управљањем ризицима. Процеси управљања ризиком су пресудни за континуирано профитабилно пословање Банке и сваки појединац у Банци, је у свом домену, одговоран за изложеност ризику.

Независни процес управљања ризиком не укључује пословне ризике који обухватају промене у окружењу, технологији и индустрији. Банка прати ове ризике кроз процес стратешког планирања.

Структура управљања ризиком

Управни одбор и Извршни одбор су одговорни за идентификовање и контролисање ризика. Међутим, Банка је успоставила посебан организациони део – Сектор за управљање ризиком, задужен за организовање и спровођење послова у домену управљања ризицима. Поред тога, одбори, као одвојена независна тела, у оквиру својих надлежности, одговорни су за управљање и праћење ризика.

Управни одбор и Извршни одбор

Управни одбор и Извршни одбор су одговорни за свеобухватни приступ управљања ризицима, одобравање стратегије и принципа управљања ризицима, као и за имплементације принципа, оквира, политика и лимита. Они су надлежни за доношење и праћење релевантних одлука везаних за ризик.

Одбор за праћење пословања Банке

Одбор за праћење пословања Банке има одговорност за праћење свеобухватног процеса ризика у Банци. Наведени одбор анализира и усваја предлоге политика и процедура у вези са управљањем ризицима и анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених политика и процедура.

Сектор за управљање ризицима

Сектор за управљање ризицима идентификује, мери, процењује и управља ризицима којима је Банка изложена у свом пословању. Сектор је одговоран за имплементирање и одржавање процедура везаних за ризик, чиме се обезбеђује независни процес контроле. Он такође обезбеђује комплетно обухватање ризика у систему мерења и извештавања о ризику.

Сектор за контролу усклађености пословања Банке

Сектор за контролу усклађености пословања Банке је одговоран за праћење усаглашености са принципима и политикама дефинисаним у Банци, али и са екстерним прописима. Сектор има сопствену одговорност за независну контролу ризика, као и праћење ризика који проистиче из увођења нових производа и сложених трансакција.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.1. Увод (наставак)

Одбор за управљање активом и пасивом

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и предлаже мере за управљање каматним ризиком и посебно, ризиком ликвидности. Поред тога, овај одбор је примарно одговоран за финансирање и ликвидност Банке.

Интерна ревизија

Процес управљања ризиком у Банци се контролише од стране интерне ревизије, која испитује адекватност процедура, као и усаглашеност Банке са усвојеним процедурама. Интерна ревизија дискутује резултате свог рада са руководством Банке и извештава Одбор за праћење пословања о својим налазима и препорукама.

Управљање ризицима и системи извештавања

Ризици Банке се мере коришћењем метода који одражава губитке који могу настати у околностима нормалног текућег пословања и очекиване губитке, који представљају процену крајњих губитака засновану на бази вероватних догађања. Модели користе вероватноћу изведену на основу расположивих текућих и историјских података, прилагођену тако да одражава тренутно економско окружење.

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима.

Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали нови ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и руководиоцима свих пословних јединица. Извештаји садрже укупну кредитну изложеност, прогнозу пласмана, одступања од постављених лимита, мерење тржишног ризика, рација ликвидности и промене профила ризика. На основу ових извештаја Извршни одбор и Управни одбор Банке квартално разматрају адекватност исправки вредности пласмана. Одбору за управљање активом и пасивом такође се квартално доставља опсежан извештај о ризицима који садржи све неопходне информације за оцену и извођење закључака о ризицима којима је Банка изложена.

Дневни извештај се доставља члановима Извршног одбора Банке и релевантним директорима о искоришћености тржишних лимита, ликвидности, девизног ризика, као и друге значајне информације.

32.2. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик да ће Банка претрпети губитак због тога што њени комитенти или уговорне стране неће моћи у потпуности или делимично да измире своје доспеле обавезе према Банци у уговореним роковима.

На темељу политике за управљање ризицима, Банка утврђује правила и процедуре у којима се дефинише процес управљања кредитним ризиком појединачних пласмана и ризика на нивоу портфолија, односно поступци идентификовања, мерења и праћења (контроле) пласмана, а посебно оних са повишеним нивоом ризика.

Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединачних комитената и врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.2. Кредитни ризик (наставак)

Банка је успоставила процес праћења квалитета кредита да би обезбедила благовремену идентификацију потенцијалних промена у кредитној способности комитената, укључујући редовну контролу средстава обезбеђења. Лимити у односу на комитенте се утврђују коришћењем система класификације кредитног ризика, који сваког комитента класификује према одређеном кредитном рангу. Класификација комитената је предмет редовног сагледавања.

Сектор управљања ризицима идентификује, мери и процењује кредитни ризик према кредитној способности дужника и његовој уредности у извршавању обавеза према Банци, као и према квалитету инструмената обезбеђења потраживања Банке. Процес праћења квалитета кредита омогућава Банци да процени потенцијалне губитке као резултат ризика којима је изложена и да предузме корективне мере.

Ризици сродни кредитном ризику

Банка издаје гаранције и акредитиве својим комитентима, по основу којих Банка има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама који се користе за кредитни ризик.

Прекомерна концентрација ризика

Ризик концентрације је ризик губитка услед превеликог обима пласмана у одређену групу дужника. Концентрација настаје када значајан број комитената припада сличној индустрији, или истом географском подручју, или имају сличне економске карактеристике што може бити од утицаја на измиривање њихових уговорних обавеза у случају промена у економским, политичким или неким другим околностима које их једнако погађају. Концентрација указује на релативну осетљивост пословања Банке на промене које погађају одређену индустрију или географско подручје.

Како би избегла прекомерну концентрацију ризика, политике и процедуре Банке садрже специфичне смернице за развој и очување диверсификованог портфолиа. Сходно томе, Банка контролише и управља идентификованим концентрацијама кредитног ризика. Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте.

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

Преглед максималних изложености кредитном ризику, приказана у бруто износу, без узимања у обзир средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2010. и 2009. године дат је у наредној табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти, средства код ино банака	59,280	42,611
Потраживања по основу камата и накнада	206,801	111,297
Дати кредити и депозити	8,395,382	7,147,404
Хартије од вредности (без сопствених акција)	383,380	455,381
Остали пласмани	407,473	166,290
Остала средства	92,219	64,439
	9,544,535	7,987,422
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Плативе гаранције	886,726	154,444
Чинидбене гаранције	3,751,123	2,242,855
Покривени акредитиви	139,166	445,337
Преузете неопозиве обавезе	363,891	554,292
	5,140,906	3,396,928
Укупна изложеност кредитном ризику	14,685,441	11,384,350

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.2. Кредитни ризик (наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (наставак)

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности, приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

На дан 31. децембра 2010. године, максимална кредитна изложеност Банке према једном клијенту или групи повезаних комитената је износила РСД 547,174 хиљаде (31. децембар 2009. године: РСД 671,001 хиљада), не узимајући у обзир одбитне ставке (средства обезбеђења наплате потраживања или остала средства заштите од кредитног ризика), односно РСД 533,342 хиљаде (2009. година: РСД 652,875 хиљада) нето, узимајући у обзир средства обезбеђења.

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) са стањем на дан 31. децембра 2010. и 2009. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

У хиљадама динара 31. децембар 2010.						
	Пласмани банкама	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Готовина, камате и накнаде, остали пласмани и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно
Србија:						
- Београд	-	3,252,013	257,595	309,591	4,290,130	8,109,329
- Војводина	-	1,609,791	104,695	68,759	460,034	2,243,279
- остатак Србије	-	3,533,398	3,000	68,193	390,742	3,995,333
	-	8,395,202	365,290	446,543	5,140,906	14,347,941
Европска унија	-	-	5,564	130,933	-	136,497
Остатак Европе	-	180	12,526	3,348	-	16,054
Остатак света	-	-	-	184,949	-	184,949
	-	8,395,382	383,380	765,773	5,140,906	14,685,441

У хиљадама динара 31. децембар 2009.						
	Пласмани банкама	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Готовина, камате и накнаде, остали пласмани и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно
Србија:						
- Београд	729,441	2,817,381	157,747	276,705	3,031,895	7,013,169
- Војводина	511,109	682,818	279,544	14,466	8,562	1,496,499
- остатак Србије	-	2,405,900	-	30,755	356,259	2,792,914
	1,240,550	5,906,099	437,291	321,926	3,396,716	11,302,582
Европска унија	529	-	5,564	22,371	-	28,464
Остатак Европе	-	226	12,526	39,237	212	52,201
Остатак света	-	-	-	1,103	-	1,103
	1,241,079	5,906,325	455,381	384,637	3,396,928	11,384,350

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.2. Кредитни ризик (наставак)

а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (наставак)

Анализа изложености Банке кредитном ризику, по индустријским секторима, на дан 31. децембра 2010. и 2009. године приказана је у следећој табели:

	31. децембар 2010.		У хиљадама динара 31. децембар 2009.	
	Бруто максимална изложеност	Нето максимална изложеност	Бруто максимална изложеност	Нето максимална изложеност
Становништво	1,440,648	1,213,031	1,512,350	1,304,447
Прерађивачка индустрија	4,084,658	3,694,065	2,722,417	2,374,792
Трговина	6,189,708	6,023,365	4,512,623	4,367,628
Рударство и енергетика	592,441	585,813	20,232	19,765
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	638,029	205,051	441,019	272,556
Грађевинарство	484,411	411,203	449,295	393,401
Саобраћај и везе	275,893	269,555	79,432	77,845
Услуге, туризам и угоститељство	404,266	397,924	169,546	165,668
Остало	21,000	19,271	23,160	21,401
Банке и финансијски сектор	554,387	426,799	1,454,276	1,360,626
	<u>14,685,441</u>	<u>13,246,077</u>	<u>11,384,350</u>	<u>10,358,129</u>

б) Квалитет портфолија

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана. Следећа табела приказује квалитет портфолија (бруто пласмана и ванбилансне изложености) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2010. године:

	Недоспели, обезвређени			У хиљадама динара 2010.	
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета	Доспели, обезвређени	Укупно
Пласмани банкама и комитентима:					
- Пласмани банкама	-	-	-	1,168	1,168
- Кредити великим предузећима	1,362,380	3,071,047	610,086	609,802	5,653,315
- Кредити малим и средњим предузећима	218,934	1,156,426	57,943	198,305	1,631,608
- Кредити становништву	770,758	41,513	90,232	205,619	1,108,122
- Остало	387,646	60,379	318,917	-	766,942
Хартије од вредности	29,055	280,884	73,441	-	383,380
Гаранције и остале преузете обавезе	4,346,937	553,309	240,660	-	5,140,906
	<u>7,115,710</u>	<u>5,163,558</u>	<u>1,391,278</u>	<u>1,014,894</u>	<u>14,685,441</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.2. Кредитни ризик (наставак)

б) Квалитет портфолија (наставак)

Квалитет портфолија (брuto пласмана и ванбилансне изложености) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2009. године приказан је у следећој табели:

У хиљадама динара 2009.					
	Недоспели, обезвређени			Доспели, обезвређени	Укупно
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета		
Пласмани банкама и комитентима:					
- Пласмани банкама	1,239,911	-	-	1,168	1,241,079
- Кредити великим предузећима	716,198	2,713,586	304,976	227,266	3,962,026
- Кредити малим и средњим предузећима	422,297	306,105	20,357	40,844	789,603
- Кредити становништву	801,717	43,485	119,660	189,304	1,154,166
- Остало	108,207	34,418	540,863	-	683,488
Хартије од вредности	120,000	-	37,060	-	157,060
Гаранције и остале преузете обавезе	3,088,004	245,572	63,352	-	3,396,928
	<u>6,496,334</u>	<u>3,343,166</u>	<u>1,086,268</u>	<u>458,582</u>	<u>11,384,350</u>

Старосна анализа доспелих кредита и пласмана комитентима

Старосна анализа доспелих обезвређених кредита комитентима у нето износу, након умањења за исправку вредности, на дан 31. децембра 2010. и 2009. године, приказана је како следи:

У хиљадама динара 31. децембар 2010.				
	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Више од 91 дана	Укупно
Пласмани комитентима:				
- Кредити великим предузећима	-	4,830	-	4,830
- Кредити малим и средњим предузећима	17,592	109,085	26,197	152,874
- Кредити становништву	7,868	3,602	6,070	17,540
	<u>25,460</u>	<u>117,517</u>	<u>32,267</u>	<u>175,244</u>

У хиљадама динара 31. децембар 2009.				
	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Више од 91 дана	Укупно
Пласмани комитентима:				
- Кредити великим предузећима	2,504	-	20,072	22,576
- Кредити малим и средњим Предузећима	-	-	1,987	1,987
- Кредити становништву	8,838	3,610	8,792	21,240
	<u>11,342</u>	<u>3,610</u>	<u>30,851</u>	<u>45,803</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.2. Кредитни ризик (наставак)

б) Квалитет портфолија (наставак)

Старосна анализа доспелих кредита и пласмана комитентима (наставак)

На дан 31. децембра 2010. године фер вредност средстава обезбеђења плаћања по горе наведеним доспелим кредитима износи РСД 130,851 хиљаду. Банка није имала средства обезбеђења за доспеле а необезвређене пласмане на дан 31. децембра 2009. године.

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су опредељени анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочношћу пласмана, као и самим износом. Банка својом интерном методологијом утврђује врсте колатерала и параметре њиховог вредновања.

Основни типови колатерала су следећи:

- за комерцијалне кредите: хипотека на некретнинама, готовински депозити, јемства других лица, залога хартија од вредности, и
- за пласмане становништву: осигурање пласмана код специјализованих организација за осигурање.

Банка такође користи гаранције (солидарно јемство) од матичних правних лица за кредитирање зависних правних лица.

Руководство прати тржишну вредност средстава обезбеђења и тражи додатна средства обезбеђења у складу са уговорима. Такође, руководство узима у обзир тржишну вредност средстава обезбеђења приликом преиспитивања адекватности исправке вредности пласмана.

У складу са политикама Банке, преузета средства обезбеђења су намењена продаји у уобичајеном току пословања. На тај начин се умањују или измирују износи ненаплаћених потраживања од комитената. Уобичајено, Банка не користи у пословне сврхе имовину коју је стекла путем наплате потраживања.

Бруто кредити који су индивидуално процењени као обезвређени на дан 31. децембра 2010. године износе РСД 8,415,381 хиљада (31. децембра 2009. године: РСД 5,969,429 хиљаде). Фер вредност средстава обезбеђења наплате потраживања који се односе на кредите индивидуално процењене као обезвређене износи РСД 4,226,797 хиљада (31. децембар 2009. године: РСД 2,104,382 хиљаде). Наведена средства обезбеђења наплате потраживања састоје се од положених депозита, гаранција и хипотека на некретнинама.

Процена обезвређења финансијских средстава

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата више од 15 дана за физичка лица и 30 дана за правна лица, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором.

Банка одређује висину исправке вредности за сваки појединачно значајан кредит и пласман. Приликом утврђивања висине исправке вредности узима се у обзир могућност остваривања пословних планова комитента, способност комитента да побољша резултате пословања у случају настанка финансијских потешкоћа, вредност по којој се колатерали могу реализовати и временски рокови реализације колатерала, расположивост алтернативне финансијске подршке комитентима, могућност наплате доспелих потраживања, као и временска димензија очекиваних токова готовине. Процена обезвређења се врши на сваки датум биланса стања, осим у случајевима проблематичних пласмана, када непредвидиве околности захтевају много већу пажњу и чешћу процену. Обезвређење финансијских гаранција и акредитива се процењује и резервисање се издваја на сличан начин као и код кредита.

У складу са прописима Народне банке Србије, Банка такође обрачунава посебну резерву за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки у складу са интерном методологијом заснованом на Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.2. Кредитни ризик (наставак)

в) Реструктурирани кредити

Програм реструктурирања кредита који је био у стању на дан 31. децембра 2009. године је поништен, па на дан 31. децембра 2010. године, Банка није имала на стању реструктуриране кредите.

Књиговодствене вредности репрограмираних кредита и пласмана комитентима приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Кредити великим предузећима	-	127,378
	-	127,378

г) Потраживања са статусом неизмиривања обавеза

Посебну пажњу Банка поклања надзору потраживања са статусом неизмиривања обавеза праћењем укупног стања и тренда износа ових потраживања. Потраживања са статусом неизмиривања обавеза прате се по секторима и најзначајнијим делатностима (код предузећа и предузетника), док се структура пласмана становништву прати по основним производима (готовински, потрошачки и стамбени кредити, кредитне картице и друго).

У складу са прописима, потраживања са статусом неизмиривања обавеза код предузећа и предузетника прате се на нивоу кредитне партије, а код физичких лица на нивоу свих потраживања од једног дужника.

Билансна актива са статусом неизмиривања обавеза износи РСД 1,666,529 хиљада, а исправка вредности горе наведене билансне активе са статусом неизмирења обавеза износи РСД 1,228,941 хиљаду на дан 31. децембра 2010. године.

Ванбилансне ставке са статусом неизмирења обавеза износе РСД 23,021 хиљада на дан 31. децембра 2010. године, а резервисања за губитке по наведеним ванбилансним ставкама износе РСД 521 хиљаду.

32.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да измири своје доспеле обавезе. Да би се смањио или ограничио овај ризик, руководство Банке настоји да диверсификује своје изворе финансирања, да управља активом разматрајући њену ликвидност, и да прати будуће новчане токове и дневну ликвидност Банке. То укључује процену очекиваних новчаних токова и постојање високо ранжираних средстава обезбеђења која могу бити коришћена за осигурање додатних финансијских средстава, уколико се то захтева.

Банка одржава портфолио који се састоји од високо ликвидних хартија од вредности и диверсификованих средстава која може лако да се конвертује у готовину у случају непредвидивих и негативних осцилација у токовима готовине Банке. Банка такође одржава захтевани ниво обавезне динарске и девизне резерве, у складу са захтевима Народне банке Србије.

Одбор за управљање активом и пасивом је одговоран за праћење ризика ликвидности, управљање ризиком ликвидности и предлагање Извршном одбору мера и активности за одржавање ликвидности, усклађивање рочне структуре, плана резерви финансирања и других мера од значаја за финансијску стабилност Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (наставак)

Одбор за управљање активом и пасивом прати основне параметре ликвидности настојећи да у равнотежи приливе и одливе средстава тако да се дневни показатељ ликвидности креће у оквиру лимита прописаних од стране Народне банке Србије. Основ за квалитетно управљање и обезбеђивање потребног нивоа ликвидности јесте усклађеност рочности пласмана са њиховим изворима. Одлучивање о рочности пласмана заснива се на подацима о рочности депозита, а посебно на информацијама о кретању депозита значајних депонената, као и њихових потреба на кратки рок. Приликом одлучивања Банка нарочито води рачуна о потреби да се средства из краткорочних извора не користе за дугорочне пласмане.

Ниво ликвидности се исказује показатељем ликвидности који представља однос збира ликвидних средстава првог и другог реда (готовина, средства на рачунима код других банака, депозити код Народне банке Србије, потраживања у поступку реализације, финансијски инструменти котирани на берзи и остала потраживања Банке која доспевају до месец дана) и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана.

Показатељ ликвидности током 2010. и 2009. године је био следећи:

	<u>31. децембар 2010.</u>	<u>31. децембар 2009.</u>
Просек током периода	2.24	2.81
Највиши	2.79	3.79
Најнижи	1.88	1.89
На дан 31. децембра	2.34	2.38

Анализа финансијских обавеза према доспећу

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2010. и 2009. године и заснована је на уговореним недисконтваним износива отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

	У хиљадама динара 31. децембар 2010.					
	<u>До 1 месеца</u>	<u>Од 1 до 3 месеца</u>	<u>Од 3 до 12 месеци</u>	<u>Од 1 до 5 година</u>	<u>Преко 5 година</u>	<u>Укупно</u>
Трансакциони депозити	2,533,446	-	-	-	-	2,533,446
Остали депозити	2,022,698	2,334,070	3,891,052	605,620	25	8,853,465
Примљени кредити	23,049	-	-	-	-	23,049
Обавезе за камате и накнаде	2,040	-	-	-	-	2,040
Обавезе за порезе	3,935	-	-	-	-	3,935
Остале обавезе	<u>153,462</u>	<u>-</u>	<u>87,722</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>241,184</u>
	<u>4,738,630</u>	<u>2,334,070</u>	<u>3,978,774</u>	<u>605,620</u>	<u>25</u>	<u>11,657,119</u>

	У хиљадама динара 31. децембар 2009.					
	<u>До 1 месеца</u>	<u>Од 1 до 3 месеца</u>	<u>Од 3 до 12 месеци</u>	<u>Од 1 до 5 година</u>	<u>Преко 5 година</u>	<u>Укупно</u>
Трансакциони депозити	2,467,956	-	-	-	-	2,467,956
Остали депозити	1,885,835	1,815,356	2,039,111	427,655	-	6,167,957
Примљени кредити	5,321	-	-	-	-	5,321
Обавезе за камате и накнаде	4,165	-	-	-	-	4,165
Обавезе за порезе	230	-	-	-	-	230
Остале обавезе	<u>91,853</u>	<u>-</u>	<u>80,236</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>172,089</u>
	<u>4,455,360</u>	<u>1,815,356</u>	<u>2,119,347</u>	<u>427,655</u>	<u>-</u>	<u>8,817,718</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (наставак)

Рочност неповучених кредита и лимита, односно преузетих неопозивих обавеза, гаранција и акредитива према преосталим роковима доспећа на дан 31. децембра 2010. и 2009. године приказана је како следи:

	У хиљадама динара 31. децембар 2009.				
	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Укупно
Гаранције	60,102	239,290	3,528,154	810,303	4,637,849
Акредитиви	-	40,513	98,653	-	139,166
Преузете неопозиве обавезе	-	22,792	225,614	115,485	363,891
	<u>60,102</u>	<u>302,595</u>	<u>3,852,421</u>	<u>925,788</u>	<u>5,140,906</u>

	У хиљадама динара 31. децембар 2009.				
	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Укупно
Гаранције	58,150	351,174	1,850,676	137,299	2,397,299
Акредитиви	-	445,337	-	-	445,337
Преузете неопозиве обавезе	-	36,518	290,711	227,063	554,292
	<u>58,150</u>	<u>833,029</u>	<u>2,141,387</u>	<u>364,362</u>	<u>3,396,928</u>

Банка очекује да неће све потенцијалне и преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

Анализа рочне структуре средстава и обавеза

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава.

Приказана структура средстава и обавеза по рочности на дан 31. децембра 2010. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза од 1 до 3 месеца и од 3 до 12 месеци. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава пласирани на различите, делом дуге временске периоде, мада у оквиру краткорочног пословања. Такође, Банка располаже вишком ликвидних средстава у првом раздобљу (до 30 дана), што јој омогућава да рочном структуром будућих пласмана отклони неусклађеност (позитиван кумулативни гап).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

32.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (наставак)

Анализа рочне структуре средстава и обавеза (наставак)

Табела у наставку представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа. Рочна структура средстава и обавеза на дан 31. децембра 2010. године приказана је како следи:

	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	У хиљадама динара	
					Преко 5 година	Укупно 2010.
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	2,983,747	-	-	-	-	2,983,747
Опозиви депозити и кредити	2,429,958	-	-	-	-	2,429,958
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	128,620	-	-	-	-	128,620
Дати кредити и депозити	1,461,322	1,940,115	3,481,697	870,047	6,211	7,759,392
Хартије од вредности	149,485	105,470	82,462	-	19,444	356,861
Остали пласмани	10,137	43,972	169,465	38,520	8,906	271,000
Нематеријална улагања	-	-	-	-	17,900	17,900
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	733,204	733,204
Остала средства	31,445	-	-	-	-	31,445
Укупна актива	7,194,714	2,089,557	3,733,624	908,567	785,665	14,712,127
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	2,533,446	-	-	-	-	2,533,446
Остали депозити	2,022,698	2,334,070	3,891,052	605,620	25	8,853,465
Примљени кредити	23,049	-	-	-	-	23,049
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	2,040	-	-	-	-	2,040
Резервисања	-	38,775	-	-	-	38,775
Обавезе за порезе	3,935	-	-	-	-	3,935
Одложене пореске обавезе	-	31,096	-	-	-	31,096
Остале обавезе	153,462	-	87,722	-	-	241,184
Укупно обавезе	4,738,630	2,403,941	3,978,774	605,620	25	11,726,990
Укупан капитал	-	-	424,291	-	2,560,846	2,985,137
Укупно пасива	4,738,630	2,403,951	4,403,065	605,620	2,560,871	14,712,127
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2010. године	2,456,084	(314,384)	(669,441)	302,947	(1,775,206)	-
- 31. децембра 2009. године	1,055,048	(691,998)	363,487	840,778	(1,567,315)	-

32.4. Тржишни ризик

Тржишни ризик је ризик да ће фер вредност или очекивани будући готовински токови финансијских инструмената флукуирати, услед промена тржишних варијабли као што су каматне стопе и девизни курсеви. Банка није изложена ризику промене цена инструмената капитала и цена робе. Осим концентрације тржишног ризика страних валута, Банка нема значајну концентрацију тржишног ризика код осталих позиција.

32.4.1. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Ризик промене каматних стопа јавља се услед могућности да промене у каматним стопама могу утицати на будуће новчане токове или на фер вредност финансијских инструмената.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.4. Тржишни ризик (наставак)

32.4.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Управни одбор Банке је утврдио лимите, односно висину каматних стопа за дефинисане временске периоде. Билансне позиције се прате на месечним интервалима да би се осигурало да су билансне позиције у складу са утврђеним политикама и плановима. Основа за формирање каматних стопа су тржишне каматне стопе, на основу чијих кретања се и каматне стопе Банке редовно усклађују. Резултат промене каматних стопа може бити повећање или смањење каматних маржи. Активност управљања ризиком каматних стопа има за циљ оптимизацију односа ових утицаја у смислу утицаја на нето приход од камате са једне, и економску вредност капитала са друге стране.

Одбор за управљање активом и пасивом управља рочном усклађеношћу активе и пасиве на основу макроекономских анализа и предвиђања, предвиђања услова за постизање ликвидности, анализе и предвиђања трендова каматних стопа на тржишту за различите сегменте активе и пасиве.

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31. децембра 2010. и 2009. године.

<u>Валута</u>	<u>У хиљадама динара</u>	
	<u>Промена у процентном поену</u>	<u>Сензитивност на биланс успеха</u>
<u>2010. година</u>		
EUR	+1%	7,231
USD	+1%	(3,141)
RSD	+1.5%	29,822
<u>2009. година</u>		
EUR	+1%	6,980
USD	+1%	9,015
RSD	+1.5%	32,547

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.4. Тржишни ризик (наставак)

32.4.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2010. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Преко 1 године	Некама- тоносно	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	2,165,906	-	-	-	817,841	2,983,747
Опозиви кредити и депозити	756,000	-	-	-	1,673,958	2,429,958
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	128,620	128,620
Дати кредити и депозити	2,199,614	3,308,251	1,420,929	430,972	399,626	7,759,392
Хартије од вредности	118,858	182,093	-	-	55,910	356,861
Остали пласмани	10,137	49,406	22,101	25,981	163,375	271,000
Нематеријална улагања	-	-	-	-	17,900	17,900
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	733,204	733,204
Остала средства	-	-	-	-	31,445	31,445
Укупна актива	5,250,515	3,539,750	1,443,030	456,953	4,021,879	14,712,127
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	717,792	-	-	-	1,815,654	2,533,446
Остали депозити	1,964,299	2,360,524	1,433,556	178,897	2,916,189	8,853,465
Примљени кредити	-	-	-	-	23,049	23,049
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	2,040	2,040
Резервисања	-	-	-	-	38,775	38,775
Обавезе за порезе	-	-	-	-	3,935	3,935
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	31,096	31,096
Остале обавезе	-	-	-	-	241,184	241,184
Укупно обавезе	2,682,091	2,360,524	1,433,556	178,897	5,071,922	11,726,990
Укупан капитал	-	-	-	-	2,985,137	2,985,137
Укупно пасива	2,682,091	2,360,524	1,433,556	178,897	8,057,049	14,712,127
Нето изложеност каматном ризику на дан:						
- 31. децембра 2010. године	2,568,424	1,179,226	9,474	278,056	(4,035,170)	-
- 31. децембра 2009. године	183,318	867,191	1,522,389	922,705	(3,495,170)	-

32.4.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик да ће доћи до промене вредности финансијских инструмената и негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена девизног курса. Банкарско пословање у различитим валутама условљава изложеност осцилацијама девизних курсева више валута.

Банка управља девизним ризиком настојећи да спречи негативне ефекте промене међувалутарних курсева и курса страних валута у односу на динар (негативне курсне разлике) како на финансијски резултат Банке, тако и на способност комитената да враћају кредите у страном валути.

У циљу заштите од девизног ризика, Банка дневно прати кретање девизних курсева на финансијском тржишту, води политику ниске изложености девизном ризику и са корисницима кредита и пласмана уговара валутну клаузулу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.4. Тржишни ризик (наставак)

32.4.2. Девизни ризик (наставак)

Одбор за активу и пасиву Банке свакодневно прати отвореност девизних позиција по валутама значајним за Банку, како би се минимизирали негативни ефекти промене девизног курса на Банку.

У складу са регулаторним захтевима Народне банке Србије, Банка континуирано одржава своју девизну позицију – показатељ њеног девизног ризика у границама законски прописаног максимума у односу на капитал, где је Банка дужна да обезбеди да њена укупна нето отворена девизна позиција не прелази 20% њеног капитала. Током 2010. године, Банка је строго водила рачуна о усклађености показатеља девизног ризика, где је овај показатељ увек био на нивоу који је испод прописане вредности.

Следеће табела указује на валуте у којима Банка има значајне изложености на дан 31. децембра 2010. и 2009. године својих монетарних средства и обавезе којима се не тргује.

Анализа обрачунава резултат разумно могућих кретања курса валута у односу на РСД уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење резултата пословања или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

Валута	Промене у девизном курсу (%) 2010.	У хиљадама динара	
		Ефекат на резултат пословања пре опорезивања 2010.	Ефекат на капитал 2010.
EUR	10%	40,152	-0.68
USD	10%	32,395	
Валута	2009.	2009.	2009.
EUR	10%	16,863	-1.26
USD	10%	12,521	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.4. Тржишни ризик (наставак)

32.4.2. Девизни ризик (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 31. децембра 2010. године.
У табели су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	EUR	USD	CHF	Остале валуте	У хиљадама динара		
					Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	1,104,301	1,445,570	19,001	42,977	2,611,849	371,898	2,983,747
Опозиви кредити и депозити	32,124	1,641,834	-	-	1,673,958	756,000	2,429,958
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	14,605	4,685	-	-	19,290	109,330	128,620
Дати кредити и депозити	1,804,566	1,045,160	-	-	2,849,726	4,909,666	7,759,392
Хартије од вредности	-	18,090	-	-	18,090	338,771	356,861
Остали пласмани	49,057	221,943	-	-	271,000	-	271,000
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	17,900	17,900
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	733,204	733,204
Остала средства	3,450	-	-	-	3,450	27,995	31,445
Укупна актива	3,008,103	4,377,282	19,001	42,977	7,447,363	7,264,764	14,712,127
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	874,856	187,297	9,354	24,147	1,095,654	1,437,792	2,533,446
Остали депозити	1,700,492	3,861,202	9,458	587	5,571,739	3,281,726	8,853,465
Примљени кредити	13,687	2,173	-	191	16,051	6,998	23,049
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	459	14	-	-	473	1,567	2,040
Резервисања	10,270	2,594	-	-	12,864	25,911	38,775
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	3,935	3,935
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	31,096	31,096
Остале обавезе	6,820	54	11	-	6,885	234,299	241,184
Укупно обавезе	2,606,584	4,053,334	18,823	24,925	6,703,666	5,023,324	11,726,990
Укупан капитал	-	-	-	-	-	2,985,137	2,985,137
Укупно пасива	2,606,584	4,053,334	18,823	24,925	6,703,666	8,008,461	14,712,127
Нето девизна позиција на дан:							
- 31. децембра 2010. године	401,519	323,948	178	18,052	743,697	(743,697)	-
- 31. децембра 2009. године	522,884	214,150	(16,184)	5,067	725,917	(725,917)	-

32.5. Ризици изложености банке

Ризици изложености Банке обухватају ризике изложености Банке према једном лицу или према групи повезаних лица, као и ризике изложености Банке према лицу повезаном са Банком.

Праћење изложености Банке ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица, као и лица повезаних с Банком у надлежности је организационог дела одговорног за одобравање ангажовања по производу. Праћење изложености Банке овом ризику обавезан је део поступака у фази одобравања ангажовања у смислу да орган - одбор који одобрава ангажовања располаже подацима у вези укупне висине изложености Банке према клијенту или групи повезаних лица и односа према капиталу Банке.

У 2010. години, Банка је водила рачуна о усклађености показатеља ризика изложености и спровођењем одговарајућих активности предвиђених релевантим процедурама и одлукама о одобравању кредита, обезбедила усклађеност својих пласмана и улагања са показатељима пословања прописаним од стране Народне банке Србије (видети напомену 29б).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.5. Ризици изложености банке (наставак)

Сектор управљања ризицима тромесечно утврђује показатељ великих изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица који прелази прописани лимит од 10% капитала, као однос укупне изложености према тим лицима и капитала Банке, и упоређује га са Прегледом великих изложености по комитенту и њихових усклађености са претходно одобреним лимитима донетим од страна Управног одбора. Сектор тромесечно утврђује показатељ изложености према лицима повезаним с Банком, као однос укупне нето изложености према тим лицима и капитала банке, и упоређује га са прописаним лимитом од 5%.

Управни одбор даје претходну сагласност за изложеност Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност преко 10% капитала, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке. Извршни одбор Банке одлучује о пласманима и задуживању Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност према Банци до износа који су утврђени политиком управљања ризицима (преко 20% капитала Банке).

32.6. Ризици улагања банке

Ризици улагања Банке, обухватају ризике улагања у капитал других правних лица и у основна средства. У складу са регулативом Народне банке Србије, прати се висина улагања Банке и висина регулаторног капитала и обезбеђује да улагање Банке у једно лице које не послује у финансијском сектору не пређе 10% капитала Банке, те да укупна улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства Банке не пређу 60% капитала Банке.

Изложеност ризику улагања Банке у друга правна лица и у основна средства, прати се на начин да је организациони део или орган Банке надлежан за набавку основних средстава и улагање у правна лица упознат са тренутним стањем изложености и висином капитала ради благовременог поступања у складу са прописаним лимитима.

Скупштина Банке утврђује износ улагања у основна средства и нематеријална улагања на почетку године, на основу плана набавке основних средстава и нематеријалних улагања који се креће у оквиру прописаних лимита од стране Народне банке Србије.

Скупштина Банке такође на почетку године утврђује износ улагања у друга правна лица која нису у финансијском сектору који је у оквиру прописаних лимита од стране НБС (а који у складу са Одлуком о управљању ризицима до не сме прећи 10% капитала банке).

Сектор рачуноводства у току квартала прати усклађеност набавке са одобреним планом набавке основних средстава за текућу годину.

У 2010. години, Банка је водила рачуна о усклађености показатеља ризика улагања и спровођењем одговарајућих активности обезбедила усклађеност улагања са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије.

32.7. Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према којима је банка изложена (ризик земље) јесу ризици од негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла овог лица.

Банка лимите изложености ризику земље утврђује појединачно по земљи порекла дужника, а у случају утврђене концентрације изложености по појединим географским регионима – утврђује их и на регионалној основи.

За мерење ризика земље, Банка користи дугорочни кредитни рејтинг земље дужника, утврђен од стране међународно признатих агенција за утврђивање рејтинга. Праћење ризика анализирањем стања, промена и трендова, као основу за праћење ризика земље, чине промене на Листи рејтинга земаља. Сектор управљања средствима преузима Листу рејтинга земаља са сајта овлашћених Агенција. Промене и ажурирање Листе процене ризика земље врше запослени у Сектору управљања средствима, када се утврди да су настале промене у рејтингу земаља.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.7. Ризик земље (наставак)

Ризик земље Банка минимизира и политиком пласирања средстава у иностранству, првенствено краткорочним орочавањем средстава код првокласних иностраних банака. У складу са интерним процедурама, а у зависности од процењеног ризика земље порекла, Одбор за активу и пасиву одобрава организационом делу који обавља послове пласирања средстава Банке код ино-банка контокорената, краткорочно орочавање без лимита, држање средстава на рачуну ино-банке у складу са минималним износом потребним за пословања Банке, или до висине лимита утврђеног посебном одлуком, коју доноси Извршни одбор.

Кредитни одбор одобрава пласмане правним лицима са седиштем у иностранству, у складу са посебном одлуком Извршног одбора, уважавајући и утицај ризика земље на класификацију потраживања, коју је утврдио Сектор управљања ризицима.

Одбор за активу и пасиву и Извршни одбор сагледавају и прате ризик земље одржавајући га на нивоу ризика прихватљивом за ризични профил Банке. Управни одбор може утврдити лимите за пласирање средстава правним лицима и банкама, у појединим земљама и регионима, укључујући и обустављање пласмана, у случају значајних политичких и економских догађаја.

Банка највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије, тако да се највећи део кредитног портфолиа Банке односи на домаће комитенте и грађане.

32.8. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик да ће доћи до губитка који би проистекао из пада система, људских грешака, проневера или непредвидивих екстерних догађаја. Кад контроле престану да функционишу, оперативни ризик може да наруши углед Банке, може имати законске последице или условити настанак финансијских губитака.

Банка не може да елиминира све оперативне ризике, али увођењем ригорозног контролног оквира и надгледањем и одговарањем на потенцијалне ризике, Банка је у могућности да управља овим ризицима. Улога процеса управљања оперативним ризицима је да идентификује, процени, контролише и смањи могућност настанка и утицај оперативних ризика и губитака. Контрола укључује ефективну поделу дужности, приступ, овлашћење и усаглашавање процедура, обуку особља и процес надгледања, укључујући и интерну ревизију.

У управљању оперативним ризиком Банка спроводи квантитативне и квалитативне мере које се темеље на прикупљању података о губицима насталим као последица оперативног ризика, по категоријама утврђеним према изворима губитака.

Банка управља оперативним ризиком на начин да минимизира утицај негативних и неуспелих унутрашњих процеса, људи и система или спољних догађаја на финансијски резултат Банке. Догађаје који представљају изворе оперативног ризика, Банка класификује и прати по линијама пословања, по типу догађаја (преваре, прекиди, штете на имовини и сл.), по узроцима настанка (процеси, спољни фактор, људски фактор и друго) и по типу губитка (губитак, избегнут губитак, и друго). Банка је развила базу података као основ за евидентирање и праћење ризичних догађаја, која се перманентно ажурира од стране овлашћених радника.

У складу са прописаним захтевима и захтевима добре пословне праксе Банка је израдила план за обезбеђење континуитета пословања и план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

32.9. Управљање капиталом

Циљеви Банке у погледу управљања капиталом, што представља шири концепт од позиције капитала приказаног у билансу стања, су:

- да обезбеди усаглашеност са захтевима Народне банке Србије;
- да обезбеди могућност дугорочног наставка пословања уз обезбеђење приноса акционарима и користи другим заинтересованим странама; и
- да обезбеди јаку капиталну основу као подршку даљем развоју пословања Банке.

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним вредностима показатеља.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.9. Управљање капиталом (наставак)

Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије прописано је да банке морају да одржавају минимални износ капитала од динарске противвредности 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 12%, као и да обим и структуру свог пословања ускладе са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима ("Службени гласник Републике Србије", број 129/2007, 63/2008 и 112/2008) и Одлуком о адекватности капитала ("Службени Гласник Републике Србије", број 129/2007 и 63/2008).

Банка управља структуром капитала и врши усклађивања у складу са променама у економским условима и ризиком карактеристичним за активности Банке.

Наведеном Одлуком Народне банке Србије о адекватности капитала банке утврђен је начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Укупан капитал Банке се састоји од основног и допунског капитала и дефинисаних одбитних ставки, док се ризична билансна и ванбилансна актива утврђују у складу са прописаним пондерима ризичности за све типове активе. Основни капитал Банке дефинисан је наведеном одлуком и мора да износи најмање 50% капитала Банке. У складу са прописима Народне банке Србије, приликом обрачуна коефицијента адекватности капитала, укупна ризична билансна и ванбилансна актива се увећавају за износ отворене девизне позиције.

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног капитала Банке на дан 31. децембра 2010. и 2009. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	2,532,273	2,524,618
Допунски капитал	433,055	432,469
Укупан основни и допунски капитал	2,965,328	2,957,087
<i>Одбитне ставке од капитала:</i>		
Недостајући износ резерви за потенцијалне губитке	(578,370)	(537,095)
	<u>2,386,958</u>	<u>2,419,992</u>
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	9,445,498	7,735,253
Ванбилансна актива	1,736,980	642,066
Отворена девизна позиција	176,977	313,976
	<u>11,359,455</u>	<u>8,691,295</u>
Адекватност капитала (1/2 x 100)	<u>21.01%</u>	<u>27.84%</u>

32.10. Просуђивање о ефектима светске финансијске кризе

Текућа светска финансијска криза почела је средином 2007. године, при чему су се стварни ефекти на банкарски и привредни сектор у свету испољили током 2008. и 2009. године, уз даље ширење негативних последица. Ефекти кризе одразили су се на смањење улагања на тржишту капитала, смањење ликвидности банкарског сектора, на повећање међубанкарских каматних стопа и проузроковала су и велико колебање на тржишту хартија од вредности.

Ефекти кризе у Србији су почели да се осећају у последњем кварталу 2008. године, и прво су се одразили на банкарски сектор кроз значајно повлачење депозита становништа, што је даље имало утицаја на општу кризу ликвидности. Ефекти кризе у Србији одразили су се кроз значајну флукуацију курса динара у односу на стране валуте, првенствено ЕУР, као и на смањење привредне активности, што има за последицу смањење платежне способности становништва и привреде.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.10. Просуђивање о ефектима светске финансијске кризе (наставак)

Народна банка Србије и Влада Републике Србије су предузеле низ мера краткорочног и дугорочног карактера ради ублажавања ефеката финансијске кризе, очувања стабилности банкарског система Србије, као и успостављање услова за оживљавање привредне активности кроз повољније услове кредитирања.

Мере Народне банке Србије за очување стабилности у условима финансијске кризе садржане су у следећим документима:

- Одлука о привременим мерама за очување финансијске стабилности у Републици Србији;
- Одлука о посебним мерама подршке финансијској стабилности земље;
- Програм монетарне политике Народне банке Србије у 2009. години; и
- Програм монетарне политике Народне банке Србије у 2010. години.

Циљ ових мера је да се обезбеди сигурност пословних банака да у случају тешкоћа у вези ликвидности могу од Народне банке Србије добити кредит ради превазилажења привремених тешкоћа у вези са ликвидношћу; повећање ликвидности банкарског сектора која је угрожена смањеним поверењем у банкарски сектор и тржиште новца, променом регулативе о обавезној резерви на иностране изворе и друга задуживања до средине 2010. године; превазилажење потешкоћа при отплати кредита комитената банака; мере за стимулисање кредитне активности и повећање осигураног износа депозита са ЕУР 3,000 на ЕУР 50,000. Наведене мере у току 2010. године утицале су на стабилност банкарског сектора и враћање поверења грађана у банкарски систем, што се првенствено огледа у враћању повучених депозита са рачуна и повећању штедње становништва. Крајем 2010. године Народне банке Србије је делом кориговала посебне мере подршке финансијској стабилности банкарског сектора, при чему је отворила нове канале кредитне активности ка пословним банкама ради одржавања потребног нивоа ликвидности поједине банке и сектора у целини.

Банка у складу са регулаторним захтевима и мерама Народне банке Србије, као и интерним политикама управљања ризицима спроводи одговарајуће активности ради одржавања квалитета кредитног портфолиа и обезбеђења одговарајућих извора финансирања у наредном периоду. Ове активности посебно обухватају опрезну политику одобравања кредита, анализу кредитне способности дужника, прибављање одговарајућих инструмената обезбеђења наплате потраживања, репрограмирање кредита, као и адекватно резервисање за кредитне ризике. Руководство Банке сматра да ће наплата потраживања, управљање ризиком ликвидности и обезбеђење одговарајућих извора финансирања бити кључно опредељење руководства и органа управљања Банком у наредном периоду. Банка је у 2009. и 2010. години стабилизовала и проширила депозитну базу и на тој основи обезбеђен је раст кредитне активности према клијентима из привреде.

Руководство Банке сматра да, у датим околностима, предузима све неопходне активности ради обезбеђења одрживог раста и развоја Банке. Такође, руководство Банке није у могућности да поуздано процени даље ефекте и размере кризе на економско окружење у Србији, као ни утицај на финансијски положај и резултате пословања Банке, али сматра да исти неће довести у питање наставак њеног пословања.

32.11. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Банке врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

32.11. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (наставак)

Фер вредност готовине и готовинских еквивалената, краткорочних депозита, осталих пласмана и осталих средстава, трансакционих депозита, обавеза према добављачима и осталих краткорочних обавеза одговара њиховој књиговодственој вредности првенствено због краткорочног доспећа ових финансијских инструмената. Финансијски инструменти Банке исказани по амортизованој вредности углавном имају краткорочна доспећа и носе варијабилну каматну стопа која одражава текуће тржишне услове. Сходно томе, Банка сматра да вредност по којој су наведени финансијски инструменти исказани одговара њиховој тржишној вредности. Фер вредност кредита и пласмана комитентима једнака је њиховој књиговодственој вредности, умањеној за исправке вредности по основу обезвређења.

По мишљењу руководства Банке, износи финансијских средстава и обавеза исказани у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

Финансијски инструменти чија је фер вредност апроксимативно једнака књиговодственој вредности

За финансијска средства и финансијске обавезе које су ликвидне или имају кратак рок доспећа (до 3 месеца) претпоставља се да су књиговодствене вредности апроксимативно једнаке њиховој фер вредности. Ова претпоставка се такође односи на депозите по виђењу, штедне депозите без рока доспећа и финансијске инструменте са варијабилним каматним стопама

Финансијски инструменти са фиксном каматном стопом

Фер вредност финансијских средстава и обавеза са фиксном каматном стопом, која се евидентирају по амортизованој набавној вредности, се процењује поређењем тржишних каматних стопа при почетном признавању са текућим тржишним стопама које тренутно важе за сличне финансијске инструменте. Процењена фер вредност депозита са фиксном каматом стопом, се базира на дисконтованим новчаним токовима користећи преовлађујуће каматне стопе на тржишту новца за уговоре са сличним кредитним ризиком и роком доспећа. За котиране емитоване дужничке инструменте, фер вредности се израчунавају на основу котираних цена на тржишту.

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

Финансијски инструменти се вреднују по фер вредности базираној на доступним тржишним информацијама, односно коришћењем котиране тржишне цене на дан извештавања.

33. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Обавезе по основу оперативног лизинга

Обавезе по основу оперативног лизинга се односе на закуп пословног простора по основу закључених уговора.

Будућа минимална плаћања неотказивих обавеза по основу оперативног лизинга приказана су како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
До 1 године	61,060	55,084
Од 1 до 5 година	244,240	220,334
	305,300	275,418

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године**33. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)****б) Судски спорови**

На дан 31. децембра 2010. године, Банка као тужена води спор против Комерцијалне банке Кувајт, по основу активираних контрагаранције за износ од USD 6,000 хиљада. Наведени спор је прекинут 2005. године. Током 2010. године стране у спору су постигле споразум са Комерцијалном банком Кувајт о ослобађању од обавезе по гаранцији (Комерцијална банка Кувајт је доставила Потврду о ослобађању од потраживања), па је Банка доставила поднесак суду да се прекинути спор настави у смислу доношења пресуде о ослобађању од наведене обавезе. Банка очекује да овај спор добије у целости.

Уколико би се и дефинисала евентуална обавеза Банке, сходно Одлуци бр. 25 о решавању питања потенцијалних обавеза на основу важећих гаранција које је издала Народна банка бивше СФРЈ (од 7. јула 2005. године), она би могла да износи највише USD 509,421, односно, само онај износ који су комитенти Банке (ЈП Југоимпорт СДПР и Центропројект, Београд) са територије Србије и Црне Горе примили по основу аванса за који је гаранција дата.

Укупна вредност судских спорова који се воде против Банке на дан 31. децембра 2010. године износи РСД 50,462 хиљада (РСД 10,108 хиљада и USD 509 хиљада). Руководство Банке не очекује материјално значајне губитке по основу исхода судских спорова у наредном периоду, и сходно томе, приложени финансијски извештаји не укључују резервисања за потенцијалне губитке по наведеном основу.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања, укупне процењене вредности РСД 1,231,987 хиљада (РСД 1,092,835 хиљада и EUR 1,319 хиљада). За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је у потпуности извршила исправку вредности на терет резултата текуће и претходних година.

в) Порески ризици

Порески систем Републике Србије је у процесу континуиране ревизије и измена. У Републици Србији порески период је отворен током периода од 5 година. У различитим околностима, порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и пеналима. Руководство Банке сматра да су пореске обавезе евидентиране у приложеним финансијским извештајима правилно исказане.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

34. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА

а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента

На дан 31. децембра 2010. године, за сврхе управљања, пословне активности Банке су на основу врста услуга организоване у два главна сегмента пословања о којима се извештава:

- Послови са привредом;
- Послови са становништвом.

С обзиром да Банка нема комплексну структуру различитих банкарских активности, руководство Банке је закључило да су оперативни сегменти утврђени у складу са МСФИ 8 “Сегменти пословања” исти као пословни сегменти претходно идентификовани у складу са МРС 14.

Остале активности Банке као што су брокерско-дилерски послови, не чине посебан сегмент пословања о коме се извештава.

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2010. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара 2010.			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	1,217,589	210,494	60,923	1,489,006
Приход од накнада и провизија	33,786	101,452	65,904	201,142
Приходи од дивиденди и учешћа	405	-	283	688
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	202,438	42,365	(22,755)	222,048
Приходи од курсних разлика	1,912,279	176,966	1,673,178	3,762,423
Остали пословни приходи	155	739	27,009	27,903
Пословни приходи	3,366,652	532,016	1,804,542	5,703,210
Расходи камата	(329,895)	(79,161)	-	(409,056)
Расходи од накнада и провизија	-	(16,090)	(8,397)	(24,487)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(381,636)	(11,011)	(30,839)	(423,486)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(37,825)	(214,214)	(223,090)	(475,129)
Трошкови амортизације	-	-	(53,282)	(53,282)
Остали пословни расходи	(4,036)	(100,182)	(333,033)	(437,251)
Расходи курсних разлика	(2,237,173)	(286,539)	(1,355,368)	(3,879,080)
Пословни расходи	(2,990,565)	(707,197)	(2,004,009)	(5,701,771)
Добитак/(губитак) пре опорезивања	376,087	(175,181)	(199,467)	1,439
Добит од смањења одложених пореских обавеза	-	-	11	11
Нето добитак/(губитак)	376,087	(175,181)	(199,456)	1,450

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

34. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента (наставак)

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2009. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара 2009.			
	Послови са привредом	Послови са становни- штвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	648,020	214,768	146,199	1,008,987
Приход од накнада и провизија	66,436	49,448	38,060	153,944
Приходи од дивиденди и учешћа	172	-	1,718	1,890
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	73,586	30,227	3,693	107,506
Остали пословни приходи	1,201,293	169,871	1,334,634	2,705,798
Приходи од курсних разлика	86	300	17,886	18,272
Пословни приходи	1,989,593	464,614	1,542,190	3,996,397
Расходи камата	(220,021)	(54,244)	(200)	(274,465)
Расходи накнада и провизија	(7,342)	(21,644)	(133)	(29,119)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(301,831)	45,439	(11,898)	(268,290)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(109,924)	(210,493)	(135,036)	(455,453)
Трошкови амортизације	(11,242)	(26,230)	(24,981)	(62,453)
Остали пословни расходи	(2,513)	(1,400)	(402,904)	(406,817)
Расходи од курсних разлика	(1,331,588)	(216,801)	(1,232,854)	(2,781,243)
Пословни расходи	(1,984,461)	(485,373)	(1,808,006)	(4,277,840)
(Губитак)/добитак пре опорезивања	5,132	(20,759)	(265,816)	(281,443)
Добитак од смањења одложених пореских обавеза	-	-	1,055	1,055
Нето (губитак) /добитак	5,132	(20,759)	(264,761)	(280,388)

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2010. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 2,726,702 хиљада), обавезну резерву у динарима и инострану валуту (РСД 1,931,003 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 751,104 хиљада), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2010. године не обухватају примљене кредите (РСД 23,049 хиљада), обавезе за порезе (РСД 3,935 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 31,096 хиљада), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2010. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара 2010.			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно
Средства	7,046,912	1,048,323	1,208,083	9,303,318
Обавезе	6,692,644	1,842,857	3,133,409	11,668,910

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

34. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента (наставак)

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2009. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара 2009.			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно
Средства	4,699,031	976,119	2,334,797	8,009,947
Обавезе	5,397,996	1,464,723	1,983,333	8,846,052

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2009. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 1,365,856 хиљада), обавезну резерву у динарима и иностраној валути (РСД 1,718,624 хиљада), и нематеријална улагања и основна средства (РСД 771,384 хиљада), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2009. године не обухватају примљене кредите (РСД 5,321 хиљада), обавезе за порезе (РСД 230 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 31,107 хиљада), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

б) Информације о географским областима

Земља порекла Банке, које је истовремено и носилац пословања је Република Србија. Алокација прихода је извршена према земљи у којој је се налази комитент, односно корисник производа и услуга Банке. Банка целокупан приход остварује на територији Србије. Сви кредити и пласмани, као и остала финансијска средства Банке пласирани су на територији Србије. Укупна средства се распоређују на основу тога где се налазе. Укупна стална имовина Банке налази се на територији Републике Србије.

в) Информације о главним комитетима

Банка има велики број међусобно неповезаних комитената са појединачно малим износима датих кредита и прихода, од којих ниједан не прелази 10% прихода од камата и накнада.

35. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ОБАВЕЗА И ПОТРАЖИВАЊА

Банка је у складу са чланом 20. Закона о рачуноводству и ревизији извршила усаглашавање обавеза и потраживања са својим дужницима и повериоцима, и о томе постоји веродостојна документација.

Банка је клијентима доставила изводе отворених ставки (ИОС) са стањем на дан 30. новембра 2010. године. На основу размењених ИОС образаца са клијентима, остало је 8% неусаглашених потраживања и обавезе.

Основни разлог оспоравања ИОС-а је начин књижења и евидентирања потраживања од комитената који су одређена потраживања књижили са другим датумом.

Враћени ИОС-и, због нетачне адресе обухватају 1% послатих ИОС-а.

36. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеви Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2010. и 2009. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

	2010.	У динарима 2009.
EUR	105.4982	95.8888
USD	79.2802	66.7285
CHF	84.4458	64.4631