

**Годишњи извештај
Српске банке а.д. Београд
за 2012. годину**

Београд, април 2013. године

Рачун број: 908-29501-36; ПИБ: 100000387; Матични број: 07092288
Телефон: (+381 11) 3607 200; Факс: (+381 11) 2644 854, (+381 11) 2646 855

www.srpskabanka.rs

У складу са одредбама члана 50. Закона о тржишту капитала („Сл. гласник РС“, број 31/2011) и одредбама члана 3. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава („Сл. гласник РС“, број 14/2012), Српска банка а.д. Београд објављује

**Годишњи извештај
Српске банке а.д. Београд
за 2012. годину**

Садржај:

1. Финансијски извештаји Српске банке а.д. Београд за 2012. годину
 - Биланс стања
 - Биланс успеха
 - Извештај о токовима готовине
 - Извештај о променама на капиталу
 - Напомене уз финансијске извештаје
2. Извештај спољног ревизора Deloitte Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Српске банке а.д. Београд за 2012. годину
3. Извештај о пословању Српске банке а.д. Београд у 2012. години
4. Изјава лица одговорних за састављање извештаја

1.

Финансијски извештаји Српске банке а.д. Београд за 2012. годину

- **Биланс стања**
- **Биланс успеха**
- **Извештај о токовима готовине**
- **Извештај о променама на капиталу**
- **Напомене уз финансијске извештаје**

**СРПСКА БАНКА а.д.
БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ
ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА 2012. ГОДИНУ**

БИЛАНС УСПЕХА 01.01.2012.-31.12.2012.
 (у хиљадама динара)

П О З И Ц И Ј А	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	4	2.526.813	1.982.817
Расходи од камата	4	(726.134)	(633.391)
Добитак по основу камата		1.800.679	1.349.426
Приходи од накнада и провизија	5	363.141	269.007
Расходи накнада и провизија	5	(31.962)	(23.443)
Добитак по основу накнада и провизија		331.179	245.564
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају			8.290
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	6	(241)	
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	7	(156.573)	4.762
Приход од дивиденди и учешћа		1.659	907
Остали пословни приходи	8	79.125	23.091
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	9	(763.322)	(508.692)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	10	(503.881)	(455.893)
Трошкови амортизације	11	(90.839)	(61.282)
Оперативни и остали пословни расходи	12	(984.615)	(436.670)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	13	1.617.952	1.118.956
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	14	(1.312.023)	(1.055.314)
ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		19.100	233.145
Добитак / губитак пре опорезивања		19.100	233.145
Порез на добит			(817)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза			29.832
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	15	9.829	
ДОБИТАК / ГУБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА		9.271	262.160
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ		31	868

БИЛАНС СТАЊА са стањем на дан 31.12.2012. године
(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	16	1.682.356	3.336.358
Опозиви депозити и кредити	17	4.547.318	3.019.732
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	18	493.052	214.870
Дати кредити и депозити	19	9.773.006	8.302.437
Хартије од вредности (без сопствених акција)	20	744.385	766.252
Удели (учешћа)		500	500
Остали пласмани	21	1.134.901	311.683
Нематеријална улагања	22	4.013	10.544
Основна средства и инвестиционе некретнине	22	1.725.109	1.529.506
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	23	581.658	581.658
Остала средства	24	66.148	29.600
УКУПНА АКТИВА		20.752.446	18.103.140

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Текућа година	Претходна година
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	25	1.687.685	2.257.863
Остали депозити	26	11.916.784	10.738.934
Примљени кредити	27	1.722.421	31.575
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	28	3.326	24.257
Резервисања	29	163.538	60.497
Обавезе за порезе		10.794	7.656
Одложене пореске обавезе	15	11.092	1.263
Остале обавезе	30	572.840	328.277
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		16.088.480	13.450.322
Капитал	31	3.021.750	3.021.750
Резерве из добити	31	1.196.726	934.566
Ревалоризационе резерве	31	435.937	434.342
Добитак	31	9.553	262.160
УКУПАН КАПИТАЛ		4.663.966	4.652.818
УКУПНО ПАСИВА		20.752.446	18.103.140
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		64.285.404	43.822.757
Послови у име и за рачун трећих лица	32	6.304.552	5.507.708
Преузете будуће обавезе	32	10.398.542	7.709.516
Друге ванбилансне позиције	32	47.582.310	30.605.533

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ за 2012. годину
(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Акцијски капитал	Ревалоризационе резерве	Резерве из добити	Добитак	Губитак	Остали капитал	Нерасп. губ. по осн. ХОВ рас. за продају	УКУПАН КАПИТАЛ
Стање на дан 1. јануара претходне године	1.617.060	433.055	933.112	1.450	-	460	-	2.985.137
Укупна повећања у претходној години	1.404.230	1.287	1.454	262.160	-	-	-	1.669.131
Укупна смањења у претходној години	-	-	-	(1.450)	-	-	-	(1.450)
Стање на дан 31.12.2011.	3.021.290	434.342	934.566	262.160	-	460	-	4.652.818
Укупна повећања у текућој години	-	1.877	262.160	9.553	-	-	-	273.590
Укупна смањења у текућој години	-	(282)	-	(262.160)	-	-	-	(262.442)
Стање на дан 31.12.2012.	3.021.290	435.937	1.196.726	9.553	-	460	-	4.663.966

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01.2012 до 31.12.2012.
(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2			3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ					
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3	0	1	2.513.541	2.128.944
1. Приливи од камата	3	0	2	2.095.989	1.841.198
2. Приливи од накнада	3	0	3	336.767	263.747
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3	0	4	79.126	23.092
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3	0	5	1.659	907
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3	0	6	2.282.497	1.463.661
5. Одливи по основу камата	3	0	7	747.065	611.164
6. Одливи по основу накнада	3	0	8	31.962	23.453
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	9	501.718	436.029
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3	1	0	128.674	102.239
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3	1	1	873.078	290.776
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3	1	2	231.044	665.283
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3	1	3	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3	1	4	587.085	1.618.412
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	5	0	0
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	1	6	0	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	3	1	7	587.085	1.618.412
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3	1	8	4.323.060	1.991.413
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	9	2.263.120	1.327.726
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	2	0	2.059.940	663.687
15. Смањење депозита од банака и комитената	3	2	1	0	0
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3	2	2	0	292.282
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3	2	3	3.504.931	0
16. Плаћени порез на добит	3	2	4	0	0
17. Исплаћене дивиденде	3	2	5	0	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3	2	6	0	292.282
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3	2	7	3.504.931	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3	2	8	0	8.290
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0	0	8.290
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3	3	2	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	3	3	0	0

II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3	3	4	58.858	28.840
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6	0	500
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	58.858	28.340
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	3	3	9	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3	4	0	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3	4	1	58.858	20.550
V. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3	4	2	1.712.788	0
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	0	0
2. Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	4	4	0	0
3. Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	3	4	5	1.711.434	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3	4	6	1.354	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	4	7	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3	4	8	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3	4	9	0	0
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	5	0	0	0
8. Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	5	1	0	0
9. Нето одливи по основу узетих краткорочних кредита	3	5	2	0	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	3	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	3	5	4	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3	5	5	1.712.788	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3	5	6	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3	5	7	4.813.414	3.755.646
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3	5	8	6.664.415	3.483.914
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3	5	9	0	271.732
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3	6	0	1.851.001	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 16) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3	6	1	3.336.358	2.983.747
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	2	6.089.737	5.392.347
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	3	5.892.738	5.311.468
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 16) 359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (357, кол. 3 = 001, кол. 5 и 357, кол. 4 = 001, кол. 6) (357, кол. 4 = 354, кол. 3)	3	6	4	1.682.356	3.336.358

САДРЖАЈ

Страна

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

1.	Основне информације о Банци	1
2.	Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја и рачуноводствени метод	2
3.	Кључне рачуноводствене процене и просуђивања	21
4.	Приходи и расходи од камата	24
5.	Приходи и расходи од накнада и провизија	25
6.	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	25
7.	Нето приходи (расходи) од курсних разлика	25
8.	Остали пословни приходи	26
9.	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	27
10.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	28
11.	Трошкови амортизације	28
12.	Оперативни и остали пословни расходи	28
13.	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	29
14.	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	29
15.	Порез на добит	29
16.	Готовина и готовински еквиваленти	31
17.	Опозиви депозити и кредити	32
18.	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	33
19.	Дати кредити и депозити	34
20.	Хартије од вредности (без сопствених акција)	37
21.	Остали пласмани	38
22.	Основна средства и нематеријална улагања	39
23.	Стална средства намењена продаји	40
24.	Остала средства	40
25.	Трансакциони депозити	41
26.	Остали депозити	41
27.	Примљени кредити	42
28.	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	43
29.	Резервисања	43
30.	Остале обавезе	44
31.	Капитал	45
32.	Ванбилансне позиције	47
33.	Обелодањивање односа са повезаним лицима	49
34.	Управљање ризицима	50
35.	Преузете и потенцијалне обавезе	75
36.	Информације о сегментима пословања	76
37.	Усаглашавање међусобних обавеза и потраживања	79
38.	Девизни курсеви	79
39.	Догађаји после датума биланса стања	79

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

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 Г.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 YU 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.

Већински оснивач Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 31. децембра 2012. године износи 99,04%.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послове са хартијама од вредности као и за дилерске послове. 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 1 филијалу, 18 експозитура и 15 шалтера. Банка је на дан 31. децембра 2012. године имала 427 запослених (31. децембар 2011. године: 385 запослених).

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

Управни одбор Банке је усвојио ове финансијске извештаје 27. фебруара 2013. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

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 и и бр. 99 из 2011. 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.

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 напмени 3.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

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

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:

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, 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 се односе на средства у индустрији нафте и гасаи утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, 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. године);
- 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 у априлу 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измене које се односе 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“ ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године 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);
- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквира за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (важи за пренос средстава са купаца примљених на дан или после септембра 2010. 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 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);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени (наставак)**

- 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“ Авансна уплата минималних средстава потребних за финансирање (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);
- 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. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године).

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису 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:

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- Допуне МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Обавезно ступање на снагу и прелазна обелодањивања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 „Обелодањивање учешћа у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 11 и МСФИ 12 „Консолидовани финансијски извештаји, Заједнички аранжмани и Обелодањивања учешћа у другим правним лицима: Упутство о прелазној примени“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ
ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу (наставак)**

- МРС 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима” – Побољшања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа(на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Државни кредити по каматној стопи нижој од тржишне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Годишња побољшања за периодод 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године(на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- IFRIC 20 „Трошкови откривке у производној фази површинских рудника“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 12 и МРС 27 –Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“(на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

2.4. Упоредни подаци

Упоредне податке чине годишњи финансијски извештаји Банке за 2011. годину који су били предмет ревизије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА****2.5.1. 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. Приликом одређивања ефективне каматне стопе узимају се у обзир сви уговорни услови који се односе на тај финансијски инструмент, осим накнада или додатних трошкова који су повезани са одобравањем кредита, али не и будући кредитни губици.

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 28). Пропорционално разграничавање накнада се не разликује материјално од примене ефективног приноса.

Банка престаје са исказивањем прихода од камате за потраживања по основу камата која су у доцњи преко 360 дана. Обрачуната камата по овом основу исказује се као суспендована камата у ванбилансној евиденцији. Такође Банка врши суспензију камате и за сва потраживања која су променила статус и прешла у сумњива, спорна и ризична потраживања. Суспендована камата се све до потпуног регулисања спорног потраживања, обрачунава и евидентира у ванбилансној евиденцији. (Напомена 32.)

2.5.2. 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 следеће категорије:

Приход од накнада по основу услуга које се пружају у одређеном временском периоду

Накнаде добијене за пружање услуга током одређеног периода разграничавају се током периода пружања услуга.

Накнаде за одобрење кредита за оне кредите који ће вероватно бити повучени 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.2. Приходи и расходи од накнада и провизија (Наставак)***Приходи од накнада повезани са извршењем одређеног посла*

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

Приходи од дивиденди

Приходи од дивиденди се признају када се установи право Банке на прилив по основу дивиденди.

2.5.3. Прерачунавање страних валута

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 38).

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 (Напомене 13 и 14).

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

2.5.4. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)***Добици на први дан*

Када се цена трансакције на неактивном тржишту разликује од фер вредности на основу осталих упоредивих тржишних трансакција у оквиру истог инструмента или базираних на техникама процењивања чији варијабилни параметри обухватају само податке расположиве на упоредивим тржиштима, Банка одмах признаје разлику између цене трансакције и фер вредности (добитак на први дан) у билансу успеха. У случајевима када се користе подаци који нису упоредиви са тржишним информацијама, разлика између цене трансакције и вредности утврђене коришћењем модела се признаје у билансу успеха када улазни параметри постану упоредиви са тржишним информацијама, или приликом престанка признавања инструмента.

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:

2.5.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Ова категорија укључује две подкатегије 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 подкатегију средстава која се исказују по фер вредности преко биланса успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)****2.5.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха (Наставак)**

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.

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.

2.5.4.2. 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 позитивну намеру и способности да их држи до доспећа.

Хартије од вредности које се држе до доспећа састоје се од есконтованих меница и осталих дужничких хартија од вредности.

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 есконтованих 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)****2.5.4.3. 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 одобрени од стране Банке 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.

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 средстава и када исти утичу на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава који могу бити позудано 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 амортизованој набавној 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)****2.5.4.3. Кредити и потраживања(наставак)**

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (Наставак)

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, дисконтованих по ефективној каматној 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, 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 амортизованој вредности, евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана (Напомена 9).

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 Скупштине или Управног одбора Банке када нема реалне могућности за наплату и када су сви инструменти обезбеђења наплате кредита активирани.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)****2.5.4.4. 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 ефективне каматне стопе.

2.5.4.5. 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.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.4. Финансијски инструменти (Наставак)****2.5.4.6. 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.

Компоненте сложених финансијских инструмената, које садрже и елементе обавеза и елементе капитала, исказују се посебно, при чему се компоненти капитала додељује остатак вредности по одбитку износа који је посебно одређен као фер вредност компоненте обавеза на дан издавања.

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 инцијално 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.

2.5.5. 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.

2.5.6. Деривати

Деривати се признају по фер вредности и евидентирају као средства, ако је њихова фер вредност позитивна, или обавезе, ако је њихова фер вредност негативна. Промене фер вредности деривата се признају у билансу успеха.

Банка на дан 31. децембра 2012. и 2011. године није имала деривате и не користи рачуноводство заштите трансакција од ризика (хеџинг).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****2.5.7. Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки**

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. 94/2011, 57/2012 и 123/2012).

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.

На основу класификације потраживања, а у складу са наведеном Одлуком Народне банке Србије, посебне резерва за процењене губитке обрачунава се применом следећих процената: А (0%), Б (2%), В (15%), Г (30%) и Д (100%).

Банка је својим унутрашњим актом одредила критеријуме и методологију за утврђивање 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.

Износ резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама, представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се утврђује адекватност капитала банке.

2.5.8. 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 16).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

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

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

2.5.9. Репо послови

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.

2.5.10. 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.

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 са ограниченим веком трајања 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.

2. 5.11. 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, 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

2.5.11. Основна средства (Наставак)

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 следећих 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 15(ц)).

2.5.12. 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).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**2.5.13. 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 (осим goodwill-а) код којих је дошло до умањења вредности се ревидирају на сваки извештајни период због могућег укидања ефеката умањења вредности.

2.5.14. 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 35), осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

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

2.5.15. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**2.5.15. Накнаде запосленима (Наставак)**

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

У складу са Правилником о раду, 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.

- (ц) *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. У случају неакумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

2.5.16. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција) и осталог капитала, ревалоризационих резерви и нераспоређеног добитка текуће и претходне године (Напомена 31(а)).

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.

2.5.17. 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 вреднује 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.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**2.5.18. Порези и доприноси****(а) Порез на добит***Текући порез на добитак*

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите. Стопа пореза на добитак која се примењује после 1. јануара 2013. године је 15%.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година. Порески губици настали пре 1. јануара 2010. године могу се преносити на рачун будућих добитака у периоду не дужем од десет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и пореске губитке и кредите, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се одложена пореска средства могу искористити.

Одложена пореска средства и обавезе се обрачунавају по пореској стопи чија се примена очекује у периоду када ће се средство реализовати односно обавеза измирити. На дан 31. децембра 2012. године, одложена пореска средства и обавезе обрачунати су по стопи од 15% (31. децембра 2011. године: 10%).

(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).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**2.5.19. 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.

2.5.20. 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 32(а)). Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

2.5.21. 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 36.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

3. 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.

У даљем тексту наведене су кључне процене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствених вредности средстава и обавеза у току наредне финансијске године.

(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.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

3. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (Наставак)**(б) Утврђивање фер вредности финансијских инструмената (Наставак)**

Када тржишни инпути нису доступни, они се одређују процењивањима која укључују одређени степен расуђивања у процени “фер“ вредности. Модели 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.

(ц) 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 1.583 хиљада.

(д) 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 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.

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.

(е) 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 рутински 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

3. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (Наставак)**(е) Резервисање по основу судских спорова (Наставак)**

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.

(ф) 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.

(г) 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 Напомени 29. уз финансијске извештаје.

Уколико би коришћена дисконтна стопа била виша за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би мања за РСД 924 хиљада, а уколико би се применила дисконтна стопа нижа за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би већа за износ од РСД 1.046 хиљада, у односу на наведена резервисања исказана у пословним књигама Банке на дан 31. децембра 2012. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Приходи од камата		
– Народна банка Србије	32.880	21.474
– Банке	33.016	29.024
– Предузећа	2.063.813	1.599.004
– Предузетници	2.633	2.685
– Јавни сектор	5.544	8.353
– Становништво	199.281	201.572
– Страна лица	7.944	5.402
– Менице	181.702	115.303
Укупно	<u>2.526.813</u>	<u>1.982.817</u>
Расходи камата		
– Банке	256.349	217.626
– Јавна предузећа	61.758	128.142
– Друга предузећа	124.785	111.858
– Предузетници	147	101
– Јавни сектор	27.406	16.771
– Становништво	144.619	83.254
– Страна лица	1.723	360
– Други комитенти	109.347	75.279
Укупно	<u>726.134</u>	<u>633.391</u>
Добитак по основу камата	<u>1.800.679</u>	<u>1.349.426</u>

Приходи и расходи од камата по класама финансијских инструмената приказани су како следи:

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Приходи од камата		
Готовина и краткорочна средства	12.517	20.040
Депозити код Народне банке Србије	9.150	7.052
Пласмани банкама	24.874	23.406
Пласмани комитентима	2.298.569	1.816.664
Хартије од вредности које се држе до доспећа	181.703	115.655
Укупно	<u>2.526.813</u>	<u>1.982.817</u>
Расходи камата		
Депозити банака	240.679	202.052
Депозити комитената	485.455	431.339
Укупно	<u>726.134</u>	<u>633.391</u>
Добитак по основу камата	<u>1.800.679</u>	<u>1.349.426</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Приходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	77.528	61.768
Послови платног промета са иностранством	7.087	7.300
Послови банкарских услуга по текућим рачунима	14.125	16.396
Послови са становништвом	66.495	54.648
Послови са платним картицама	34.462	31.221
Гаранцијски и други послови јемства	145.087	95.299
Послови управљања средствима за рачун других лица	1.058	904
Остале накнаде и провизије	17.299	1.471
Укупно	<u>363.141</u>	<u>269.007</u>
Расходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	25.744	16.835
Послови платног промета са иностранством	2.697	2.432
Послови куповине и продаје девиза	2.839	3.341
Послови са платним картицама	381	300
Брокерске накнаде и провизије	35	22
Остале накнаде и провизије	266	513
Укупно	<u>31.962</u>	<u>23.443</u>
Добитак по основу накнада и провизија	<u>331.179</u>	<u>245.564</u>

6. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ УДЕЛА (УЧЕШЋА)

На основу одлуке Скупштине акционара бр. 3616 Банка је продала акције „Поштанске штедионице“ у власништву Банке. Укупан расход по основу продатих акција износи РСД 241 хиљада.

7. НЕТО ПРИХОДИ (РАСХОДИ) ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Позитивне курсне разлике	4.652.272	4.419.864
Негативне курсне разлике	(4.808.845)	(4.415.102)
Нето расходи од курсних разлика	<u>(156.573)</u>	<u>4.762</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Добици од продаје основних средстава	-	-
Наплаћена отписана потраживања	-	-
Остали пословни приходи	<u>79.125</u>	<u>23.091</u>
Укупно	<u>79.125</u>	<u>23.091</u>

Остали пословни приходи остварени у 2012. години у износу од РСД 79.125 хиљада се највећим делом односе на приходе од арбитраже у износу од РСД 10.618 хиљада и од укидања обавеза по основу неискоришћених годишњих одмора у износу од РСД 10.729 хиљаде и приходи од укалулисане закупнине за зграду у Савској 25 којој је истекао рок у износу од РСД 51.883 хиљаде.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012
9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	2012.	У РСД хиљада 2011.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 18)	(255.556)	(72.997)
– дати кредити и депозити (Напомена 19(д))	(1.326.589)	(724.090)
– хартије од вредности (Напомена 20)	(51.764)	(16.871)
– остали пласмани (Напомена 21)	(329.122)	(90.501)
– остала средства (Напомена 24)	(1.463)	(61.746)
	(1.964.494)	(966.205)
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (Напомена 29)	(228.179)	(72.070)
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (Напомена 29)	(4.104)	(3.183)
Трошкови неискоришћених годишњих одмора	(14.608)	(15.874)
	(246.891)	(91.127)
Укупно	(2.211.385)	(1.057.332)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 18)	80.632	12.754
– дати кредити и депозити (Напомена 19(д))	1.071.206	388.659
– хартије од вредности (Напомена 20)	41.690	8.348
– остали пласмани (Напомена 21)	110.060	27.846
– остала средства (Напомена 24)	14.472	61.203
	1.318.060	498.810
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 29)	130.003	49.830
	130.003	49.830
Укупно	1.448.063	548.640
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(763.322)	(508.692)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012
10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада 2011.</u>
Трошкови нето зарада и накнада зарада	352.617	319.469
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	141.669	127.929
Остали лични расходи	<u>9.595</u>	<u>8.495</u>
Укупно	<u>503.881</u>	<u>455.893</u>

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада 2011.</u>
Трошкови амортизације:		
– основних средстава (Напомена 22)	83.894	51.522
– нематеријалних улагања (Напомена 22)	<u>6.945</u>	<u>9.760</u>
Укупно	<u>90.839</u>	<u>61.282</u>

12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада 2011.</u>
Доприноси на зараде на терет послодавца	90.932	82.354
Нематеријалне услуге	127.040	95.407
Трошкови закупнина пословних просторија	41.216	51.721
Одржавање основних средстава	71.307	62.859
ПТТ и телекомуникационе услуге	31.415	32.184
Накнада за градско грађевинско земљиште	25.653	11.566
Реклама и пропаганда	17.647	5.512
Премије осигурања	22.279	13.735
Донације и спонзорства	30.909	13.155
Отпис ненаплативих потраживања	381.903	946
Губици по основу расходања и продаје основних средстава и нематеријалних улагања	16	106
Остало	<u>144.298</u>	<u>67.125</u>
Укупно	<u>984.615</u>	<u>436.670</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

13. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада 2011.</u>
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања – валутна клаузула	1.478.535	1.000.882
Приходи од промене вредности хартија од вредности	6.294	6.657
Приходи од промене вредности обавеза – валутна клаузула	<u>133.123</u>	<u>111.417</u>
Укупно	<u>1.617.952</u>	<u>1.118.956</u>

14. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада 2011.</u>
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	1.134.966	924.187
Расходи од промене вредности хартија од вредности	7.883	16.437
Расходи од промене вредности обавеза	<u>169.174</u>	<u>114.690</u>
Укупно	<u>1.312.023</u>	<u>1.055.314</u>

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добит

Укупан порески приход/расход састоји се од следећих пореза:

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада 2011.</u>
Текући порез на добит		817
Губитак од креирања одложених пореских обавеза	9.829	
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза		<u>(29.832)</u>
Укупно	<u>9.829</u>	<u>(29.015)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (Наставак)

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

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
(Губитак) добитак пре опорезивања	19.100	233.145
Порез на добит по стопи од 10%	1.910	23.314
Порески ефекти расхода који се не признају у пореске сврхе	2.857	2.065
Порески кредити по основу улагања у осн средства		(817)
Непризнати порески губици		(23.745)
Ефекат промене пореске стопе	632	
Остало	4.430	(29.832)
Укупан порески расход/(приход) исказан у билансу успеха	9.829	(29.015)

(ц) Одложене пореске обавезе

Одложене пореске обавезе се односе на привремене разлике између књиговодствене вредности основних средстава и нематеријалних улагања и њихове пореске основе, као и на привремене разлике настале по основу ревалоризације основних средстава и промене фер вредности хартија од вредности расположивих за продају.

Одложена пореска средства обрачуната су по стопи од 15% чија се примена очекује у периоду када ће се обавеза измирити (31. децембра 2011. године: 10%). Ефекат промене пореске стопе износи РСД 632 хиљаде.

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

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Стање на дан 1. јануара	1.263	31.096
Ефекат привремених разлика евидентираних на терет/(у корист) биланса успеха	9.829	(29.833)
Стање на дан 31. децембра	11.092	1.263

На дан 31. децембра 2012. године Банка није признала одложена пореска средства у износу од РСД 6.192 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 817 хиљада), по основу неискоришћених преносивих пореских кредита. Права на преносе неискоришћених пореских кредита истичу у периоду од 1 до 5 година.

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
За годину завршену 31. децембра 2012

16. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	2012.	У РСД хиљада 2011.
У динарима		
Жиро рачун	1.037.410	544.949
Готовина у благајни	239.838	111.370
	1.277.248	656.319
У страниј валути		
Девизни рачуни код банака у иностранству	192.820	2.595.734
Готовина у благајни	212.288	84.305
	405.108	2.680.039
Стање на дан 31. децембра	1.682.356	3.336.358

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 0% и 5% у зависности од уговорене рочности 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 2012. године, обавезна резерва у динарима износила је РСД 1.040.077 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 543.800 хиљада) и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2012. године износила је 2,50% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

17. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
У динарима		
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	554.500	1.100.000
Потраживања од Народне банке Србије по репо трансакцијама	-	110.119
	<u>554.500</u>	<u>1.210.119</u>
У иностраној валути		
Обавезна резерва код Народне банке Србије	3.992.818	1.809.613
Стање на дан 31. децембра	<u>4.547.318</u>	<u>3.019.732</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 29% за обавезе са уговореном рочношћу до 730 дана, и 22% за обавезе са уговореном рочношћу преко 730 дана (2011. година: 25%) на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу.

На дан 31. децембра 2012. 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 8,75% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

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

	2012.	У РСД хиљада 2011.
У динарима		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Друге банке	112	267
– Народна банка Србије	1.146	972
– Предузећа	770.342	308.900
– Јавни сектор	380	1.568
– Становништво	7.670	12.239
– Други комитенти	27.802	29.186
	807.452	353.132
У иностранј валути		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Предузећа	3.415	548
	3.415	548
Бруто потраживања	810.867	353.680
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(317.815)	(138.810)
Стање на дан 31. децембра	493.052	214.870

Потраживања по основу камата и накнада на дан 31. децембра 2012. године укључују камату у износу од РСД 218.990 хиљада по основу кредита одобрених са валутном клаузулом (31. децембар 2011. године: РСД 93.545 хиљада).

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

	2012.	У РСД хиљада 2011.
Стање на дан 1. јануара	138.810	78.181
Нове исправке вредности (Напомена 9)	255.556	72.997
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(80.632)	(12.754)
Курсне разлике	4.081	386
Стање на дан 31. децембра	317.815	138.810

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

(а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита

	2012.			2011.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У РСД хиљада						
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Предузећа	7.694.711	1.351.685	9.046.396	7.312.715	210.000	7.522.715
– Јавни сектор	25.021	-	25.021	40.500	-	40.500
– Становништво	324.858	599.144	924.002	457.699	565.381	1.023.080
– Остали комитенти	676.905	307.039	983.944	652.580	18.304	670.884
Укупно	8.721.495	2.257.868	10.979.363	8.463.494	793.685	9.257.179
У иностраној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Народна банка Србије	434.387	-	434.387	407.620	-	407.620
– Предузећа	27.292	7.086	34.378	25.114	-	25.114
– Остали комитенти	6.823	-	6.823	6.278	-	6.278
Укупно	468.502	7.086	475.588	439.012	-	439.012
Бруто кредити и депозити	9.189.997	2.264.954	11.454.951	8.902.506	793.685	9.696.191
<i>Минус: Исправка вредности</i> <i>(Напомена 19(д))</i>			(1.681.945)			(1.393.754)
Стање на дан 31. децембра			9.773.006			8.302.437

Краткорочни и дугорочни кредити на дан 31. децембра 2012. године у динарима укључују кредите одобрене са валутном клаузулом у износу од РСД 5.633.789 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 2.862.464 хиљаде), од чега се РСД 179.618 хиљада односи на кредите становништву, а износ од РСД 5.454.171 хиљада на кредите дате предузећима.

Краткорочни кредити одобравани су предузећима за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, енергетике, пољопривреде и прехранбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од 0,87% до 2,2% месечно на динарске кредите.

Најзначајнија појединачна потраживања Банке по основу одобрених кредита односе се на комитенте: ”Концерн Фармаком МБ Шабац – фабрика акумулатора Сомбор а.д.” ; “Рес траде“ д.о.о., Нови Сад; „Симпо“ а.д., Врање „ Тигар а.д., Пирот; и „Интер-коп д.о.о.“ који чине 28,67% бруто пласмана комитентима на дан 31. децембра 2012. године.

Кредити и пласмани становништву, који обухватају потрошачке и готовинске кредите (краткорочне и дугорочне) обрачунавани су уз каматну стопу од 1,58% до 1,94% месечно.

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 1,85% до 2,3% на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (Наставак)

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

Пласмани код Народне банке Србије у износу од РСД 434.386 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 407.620 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.

Бруто кредити који су обезвређени на дан 31. децембра 2012. године износе РСД 11.020.564 хиљаду од чега је индивидуално обезвређено РСД 10.098.285 хиљада док је групно обезвређено РСД 922.279 хиљада (31. децембра 2011. године: укупно РСД 9.288.571 хиљаду, индивидуално РСД 8.277.629 хиљада, групно РСД 1.010.942 хиљада). Фер вредност средстава обезбеђења наплате потраживања који се односе на кредите процењене као обезвређене износи РСД 4.070.118 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 3.164.406). Наведена средства обезбеђења наплате потраживања састоје се од положених депозита, гаранција и хипотека на некретнимама.

(б) Рочност доспећа кредита и депозита

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, је следећа:

	2012.	У РСД хиљада 2011.
Доспела потраживања	5.497.997	1.807.870
До 30 дана	966.182	503.133
Од 1 до 3 месеца	753.656	1.576.205
Од 3 до 12 месеци	2.036.841	4.948.639
Преко 1 године	2.200.275	860.344
	11.454.951	9.696.191

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	2012.	У РСД хиљада 2011.
До 1 месеца	624.175	254.629
Од 1 до 6 месеци	2.465.378	176.208
Од 6 до 12 месеци	1.162.872	423.249
Преко 1 године	1.245.572	953.784
	5.497.997	1.807.870

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (Наставак)

(ц) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, значајна је код следећих делатности:

	2012.	У РСД хиљада 2011.
Трговина	2.224.282	1.852.185
Прерађивачка индустрија	4.527.554	3.697.396
Грађевинарство	1.187.171	982.065
Услуге и туризам	248.184	250.621
Пољопривреда и прехрамбена индустрија	769.352	521.365
Остало	1.140.017	961.859
Становништво	924.004	1.023.080
Домаће и стране банке	434.387	407.620
	11.454.951	9.696.191

(д) 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:

	2012.	У РСД хиљада 2011.
Стање на дан 1. јануара	1.393.754	1.055.615
Нове исправке вредности (Напомена 9)	1.326.589	724.090
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(1.071.206)	(388.659)
Курсне разлике	32.808	2.708
Стање на дан 31. децембра	1.681.945	1.393.754

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

20. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
У динарима		
Хартије од вредности које се држе ради трговања	16.470	17.763
Хартије од вредности расположиве за продају	4.180	5.534
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
– примљени чекови грађана	7.363	7.363
– есконтване менице	772.702	783.638
	<u>800.715</u>	<u>814.298</u>
У иностраној валути		
Хартије од вредности расположиве за продају	15.603	13.813
	<u>15.603</u>	<u>13.813</u>
Укупно хартије од вредности	816.318	828.111
<i>Минус: Исправка вредности</i>		
– Хартије од вредности расположиве за продају	(4.180)	(4.180)
– Хартије од вредности које се држе до доспећа	(67.753)	(57.679)
	<u>(71.933)</u>	<u>(61.859)</u>
Стање на дан 31. децембра	744.385	766.252

Хартије од вредности расположиве за продају у динарима обухватају акције ”Компаније Фиделинка” Суботица у износу од РСД 4.180 хиљада динара. У оквиру хартија од вредности расположивих за продају у иностраној валути налазе се акције ”Euroaxis bank” Москва у износу од РСД 15.603 хиљада динара. Током 2012. године банка је продала хартије од вредности расположиве за продају у динарима „Поштанске штедионице“ у износу од РСД 1.354 хиљада динара.

Ефекат вредновања наведених хартија од вредности по тржишној односно номиналној цени, која је утврђена према вредности наведених акција на Београдској берзи на дан биланса стања, у износу од РСД 1.595 хиљада динара, евидентиран је у оквиру ревалоризационих резерви (видети Извештај о променама на капиталу).

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 2,0% месечно.

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

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Стање на дан 1. јануара	61.859	53.336
Нове исправке вредности (Напомена 9)	51.764	16.871
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(41.690)	(8.348)
Стање на дан 31. децембра	71.933	61.859

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

21. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Остали пласмани:		
– у динарима	1.095.418	288.542
– у иностраној валути	469.646	228.141
Бруто остали пласмани	1.565.064	516.683
<i>Минус:</i> Исправка вредности	(430.163)	(205.000)
Стање на дан 31. децембра	<u>1.134.901</u>	<u>311.683</u>

Остали пласмани у динарима који на дан 31. децембра 2012. године износе РСД 1.095.418 хиљада се највећим делом односе на извршена плаћања по гаранцијама у износу од РСД 494.739 хиљада, пласмане по факторинг пословима у износу од РСД 579.117 хиљада.

Остали пласмани у иностраној валути који на дан 31. децембра 2012. године износе РСД 469.646 хиљада се највећим делом односе на ностро покривене гаранције у износу од РСД 372.281 хиљада, девизна јемства у износу од РСД 9.703 хиљада као и пласмане код банака у стечају у износу од РСД 64.918 хиљада који су у потпуности исправљени.

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

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Стање на дан 1. јануара	205.000	142.802
Нове исправке вредности (Напомена 9)	329.122	90.501
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(110.060)	(27.846)
Курсне разлике	6.101	(457)
Стање на дан 31. децембра	<u>430.163</u>	<u>205.000</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

22. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Грађевинск и објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Средства у припрем и	Укупно основна средства	Немате- ријална улагања
Набавна или ревалоризована вредност						
1. јануар 2011. године	698.562	384.694		-	1.083.256	127.114
Повећања	1.404.233	25.135		219	1.429.587	2.404
Преноси на некретнине намењене продаји	(671.691)				(671.691)	-
Отуђења и расходања		(54.126)		-	(54.126)	-
Стање на дан 31. децембра 2011. године	1.431.104	355.703		219	1.787.026	129.518
Повећања		55.138	223.838	(219)	278.976	951
Преноси		219			-	-
Отуђења и расходања		(8.647)			(8.647)	-
Стање на дан 31. децембра 2012. године	1.431.104	402.413	223.838	-	2.057.355	130.469
Акумулирана исправка вредности						
1. јануар 2011. године	84.206	265.846			350.052	109.214
Амортизација (Напомена 11)	13.483	38.039		-	51.522	9.760
Преноси на некретнине намењене продаји	(90.034)				(90.034)	-
Отуђења и расходања		(54.020)		-	(54.020)	-
Стање на дан 31. децембра 2011. године	7.655	249.865		-	257.520	118.974
Амортизација (Напомена 11)	18.602	42.371	22.384		83.357	7.482
Отуђења и расходања	-	(8.631)			(8.631)	-
Стање на дан 31. децембра 2012. године	26.257	283.605	22.384		332.246	126.456
Неотписана вредност на дан:						
- 31. децембра 2012. године	1.404.847	118.808	201.454	-	1.725.109	4.013
- 31. децембра 2011. године	1.423.449	105.838		219	1.529.506	10.544

На дан 31. децембар 2012. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Неотписану вредност грађевинских објеката на дан 31. децембар 2012. године чине грађевински објекат у Савској 25 и грађевински објекат у Улици Народних хероја 63. Банка поседује комплетну власничку документацију.

Неотписану вредност опреме на дан 31. децембар 2012. године највећим делом чине рачунарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалних улагања на дан 31. децембар 2012. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.

Опрема узета у лизинг у износу од РСД 223.838 хиљада се односи на набавку опреме за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре.

На основу процене руководства Банке, на дан 31. децембар 2012. године не постоје индикације да је вредност основних средстава и нематеријалних улагања обезвређена.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

23. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ

На основу Одлуке Скупштине акционара одобрено је отуђење, односно продаја некретнине у Скадарској 23, која се састоји од зиданог објекта, полумонтажног објекта и земљишта. Обзиром да су се стекли сви услови предвиђени МСФИ 5 Банка је наведена некретнину прекњижила на стална средства намењена продаји у износу од РСД 581.658 хиљада динара

24. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	2012.	У РСД хиљада 2011.
У динарима		
<i>Остала потаживања:</i>		
– Дати аванси	18.999	5.542
– Потраживања од запослених	812	787
– Залихе	8.581	1.402
– Потраживања за више плаћени порез на добит	9.103	9.103
– Остала потраживања	79.982	89.913
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	12.194	4.366
– Остала разграничења	7.514	3.238
	137.185	114.351
У иностраној валути		
<i>Остала потаживања:</i>		
– Остала потраживања	1.918	1.244
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	32	-
	1.950	1.244
Бруто остала средства	139.135	115.595
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(72.987)	(85.995)
Стање на дан 31. децембра	66.148	29.600

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

	2012.	У РСД хиљада 2011.
Стање на почетку године	85.995	85.452
Нове исправке вредности (Напомена 9)	1.463	61.746
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(14.472)	(61.203)
Остале промене	1	-
Стање на дан 31. децембра	72.987	85.995

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

25. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У РСД хиљада					
	2012.			2011.		
	У динарима	У страној валути	Укупно	У динарима	У страној валути	Укупно
Предузећа	473.850	467.356	941.206	554.048	889.979	1.444.027
Јавни сектор	3.180	2.075	5.255	4.770	1.936	6.706
Становништво	365.078	284.793	649.871	376.895	257.790	634.685
Страна лица	1.636	3.709	5.345	1.291	2.128	3.419
Други комитенти	82.065	3.943	86.008	164.998	4.028	169.026
Стање на дан						
31. децембра	925.809	761.876	1.687.685	1.102.002	1.155.861	2.257.863

На трансакционе депозите правних лица у динарима Банка плаћа камату у распону од 0% до 11,25% на годишњем нивоу.

На депозите по виђењу становништва у динарима Банка плаћа камату од 1,5% годишње. На трансакционе депозите становништва у иностраној валути Банка плаћа камату од 0,1% годишње за депозите у ЕУР и УСД и 0,05% годишње за депозите ЦХФ.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2012. године су, “ЈП Југоимпорт СДПР“ Београд, “Компанија Прва искра“ – наменска производња а.д. Барич, „РТБ Бор“ - група рударско- топионичарски басен Бор д.о.о. у реструктурирању, “Центропроизвод“ д.о.о. Београд, „КМГ Трудбеник“ у стечају Београд, што чини 14,25% трансакционих депозита на дан биланса стања.

26. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У РСД хиљада					
	2012.			2011.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Штедни депозити:						
– Становништво	162.645	-	162.645	171.740	-	171.740
– Страна лица	2.756	-	2.756	2.417	-	2.417
Наменски депозити	20.282	15.448	35.730	37.062	49.671	86.733
Остали депозити	3.704.265	-	3.704.265	3.953.825	-	3.953.825
Укупно	3.889.948	15.448	3.905.396	4.165.044	49.671	4.214.715
У иностраној валути						
Штедни депозити:						
– Становништво	2.176.543	636.152	2.812.695	1.469.302	630.556	2.099.858
– Страна лица	31.023	27.294	58.317	1.296	4.187	5.483
Наменски депозити	2.785.414	423.551	3.208.965	2.431.976	215.211	2.647.187
Остали депозити	1.817.693	113.718	1.931.411	1.770.767	924	1.771.691
Укупно	6.810.673	1.200.715	8.011.388	5.673.341	850.878	6.524.219
Стање на дан 31. децембра	10.700.621	1.216.163	11.916.784	9.838.385	900.549	10.738.934

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

26. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (Наставак)

На орочене депозите комитената у динарима и у иностраној валути Банка плаћа камату у распону од 0% до 13,00% на годишњем нивоу за динарска средства, и у распону од 0% до 5,75% на годишњем нивоу за девизна средства у зависности од периода орочавања средстава и валуте.

На наменске депозите комитената и физичких лица Банка плаћа камату у распону од 0% до 4,0% на годишњем нивоу. На краткорочне депозите у динарима становништва Банка плаћа камату у распону од 7,0% до 13,0% на годишњем нивоу, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Каматна стопа на краткорочне депозите становништва у иностраној валути износи од 1,0% до 5,5% годишње, у зависности од периода орочавања, износа средстава и валуте. Дугорочни депозити становништва у иностраној валути депоновани су по каматним стопама од 4,1% до 5,75% на годишњем нивоу за ЕУР, и од 2,5% до 3,5% на годишњем нивоу за остале валуте, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2012. године су ”ЈП Југоимпорт СДПР” а.д., Београд, “Београдска банка“ а.д. у стечају Београд, „КМГ Трудбеник“ у стечају, Београд, „РТБ Бор“ - група рударско - топионичарски басен Бор д.о.о. у реструктурирању, “Беобанка“ а.д. у стечају Београд, “Астрабанка“ а.д. Београд који чине 59% укупних обавеза према комитентима по осталим депозитима на дан биланса стања.

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	2012.	У РСД хиљада 2011.
Предузећа	5.515.283	5.458.267
Јавни сектор	136.295	83.804
Становништво	2.996.591	2.284.321
Банке	1.011.619	2.305.394
Страна лица	62.627	9.319
Други комитенти	2.194.369	597.829
Стање на дан 31. децембра	11.916.784	10.738.934

27. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	2012.	У РСД хиљада 2011.
Остале краткорочне обавезе:		
– у динарима	8.550	8.100
– у иностраној валути	1.713.871	23.475
	1.722.421	31.575
Стање на дан 31. децембра	1.722.421	31.575

Примљени кредити у иностраној валути се највећим делом односе на задужење код Републике Србије за средства Европске инвестиционе банке ради пласирања тих средстава малим и средњим предузећима и предузећима средње тржишне капитализације. Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је шестомесечни ЕУРИБОР и маржа Народне банке Србије која износи 0,3% годишње. До сада Банка је примила девизна средства на дуги рок у износу од ЕУР 14.970 хиљада, односно 1.702.363 хиљада динара по средњем курсу Народне банке Србије, и то у три транше: ЕУР 9.600 хиљада по каматној стопи од 2,048% ,

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

ЕУР 3.200 хиљада по каматној стопи од 2,335% на годишњем нивоу и ЕУР 2.170 хиљада по каматној стопи од 1,147% на годишњем нивоу

28. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
У динарима		
– Јавна предузећа	-	5.081
– Становништво	9	42
– Банке	2.391	11.440
– Други комитенти	581	6.940
	<u>2.981</u>	<u>23.503</u>
У иностраној валути		
– Предузећа	-	390
– Становништво	345	364
	<u>345</u>	<u>754</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>3.326</u>	<u>24.257</u>

29. РЕЗЕРВИСАЊА

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (а)	148.390	47.085
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (б)	15.148	13.412
Стање на дан 31. децембра	<u>163.538</u>	<u>60.497</u>

(а) Процена вероватних губитака по ванбилансним ставкама уколико не постоји објективни доказ да ће Банка имати ненадокнадив новчани одлив за преузету обавезу, Банка врши на основу историјског процента извршених плаћања за период од пет година. Процент групне процене вероватних губитака по ванбилансним ставкама утврђен је на нивоу од 0,1% за чинидбене гаранције и 4,0% за плативе гаранције и авалиране менице. Код гаранција које су обезбеђене новчаним депозитом, из основице за обрачун резервисања искључује се депозит. За ванбилансне ставке за које је утврђено да постоји објективни доказ да ће банка имати ненадокнадиви новчани одлив за преузету ванбилансну обавезу, процена вероватног губитка се врши на исти начин као и за билансна потраживања за које је утврђено да постоји објективни доказ обезвређења, с тим да се за краткорочне ванбилансне обавезе не врши дисконтовање очекиваног ненадокнадивог новчаног одлива за преузету ванбилансну обавезу, већ се износ вероватног губитка по основу ванбилансних ставки утврђује у износу који је једнак тим одливима.

(б) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених формирана су на бази извештаја 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%, која представља адекватну стопу у складу са МРС 19 “Примања запослених” у одсуству развијеног тржишта висококвалитетних корпоративних обвезница. Резервисање је утврђено на основу Правилника о раду који је ступио на снагу 22. децембра 2011. године и претпоставке просечног раста зарада у складу са дугорочно пројектованом стопом инфлације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

29. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

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

	2012.	У РСД хиљада 2011.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	47.085	24.731
Резервисања у току године (Напомена 9)	228.179	72.070
Неискоришћена укинута резервисања (Напомена 9)	(130.003)	(49.830)
Остале промене (курсне разлике)	3.129	114
	148.390	47.085
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на почетку године	13.412	14.044
Резервисања у току године (Напомена 9)	4.104	3.183
Исплата отпремнина	(2.368)	(3.815)
	15.148	13.412
Стање на дан 31. децембра	163.538	60.497

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	2012.	У РСД хиљада 2011.
У динарима		
Обавезе према добављачима	83.512	127.405
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада	30.463	28.133
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	30.751	11.803
Обавезе по основу финансијског лизинга	188.682	
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
– Разграничене обавезе за обрачунату камату	31.147	52.230
– Разграничена накнада по основу одобрених кредита	28.712	20.967
– Остала разграничења	22.582	25.110
Остале обавезе	96.455	34.977
	512.304	300.625
У иностраној валути		
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
– Разграничене обавезе за обрачунату камату	56.788	23.911
- Остале обавезе	3.748	3.741
	60.536	27.652
Стање на дан 31. децембра	572.840	328.277

У оквиру осталих обавеза најзначајни износ од РСД 188.682 хиљада се односи на обавезе по основу финансијског лизинга. Уговор о финансијском лизингу је склопљен са UniCredit Leasing Србија на 60 месеци са грејс периодом од 3 месеца, а односи се на набавку опреме и услуга за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

31. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	2012.	У РСД хиљада 2011.
Акцијски капитал – обичне акције /и/	3.021.290	3.021.290
Остали капитал	460	460
Ревалоризационе резерве /ии/	435.937	434.342
Резерве из добити /иии/	1.196.726	934.566
Нераспоређена добит	9.553	262.160
Стање на дан 31. децембра	4.663.966	4.652.818

/и/ Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2012. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 302.129 обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада (31. децембар 2011. године: 302.129 обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада). У току 2011. године. Банка је отворено акционарско друштво, чијим се акцијама тргује на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 99,04% у акцијском капиталу, или 299.229 акција на дан 31. децембра 2012 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.

/ии/ Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2012. године износе РСД 435.937 хиљада динара (2011.године РСД 434.342 хиљада динара), резултат су евидентирања позитивних ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

/иии/ 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

31. 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 2012. године, због промене вредности, односно смањења нивоа регулаторног капитала дошло је до пробијања показатеља улагања у основна средства и великих изложености код две групе повезаних лица и руководство Банке је предузело активности како би се пробијени показатељи довели у законски дефинисане лимите. Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2012. године били су следећи:

<u>Показатељи пословања</u>	<u>Прописани</u>	<u>Остварени</u>
1. Капитал	Минимум ЕУР 10 милиона	2.463.719
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	15,12
3. Улагања Банке	Максимум 60%	70,04
4. Изложеност према лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	0,17
5. Велики и највећи могући кредити у односу на капитал	Максимум 400%	269,39
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
– у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	2,02
– у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	1,91
– у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	1,84
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	1,72
8. Изложености Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	29,59
9. Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 5%	-
11. Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору	Максимум 10%	0,02

На дан 31. децембра 2012. године, Банка има следеће велике кредите који превазилазе 10% капитала дате једном лицу или групи повезаних лица: “Концерн Фармаком” д.о.о., Шабац, “Информатика” Београд, „Интеркомерц“ д.о.о. Београд, „Зекстра“ д.о.о. Београд, “ЈП Југоимпорт-СДПР“ Београд, “ИМК“ Крушевац, “Srboexport“ д.о.о. Забрeжје, “Res Trade“ Нови Сад, “Симпо“ Врање, “Магма Пром“ Шабац, „Центропроизвод“ д.о.о. Београд, „Котекс“ д.о.о. Београд, „Банини“ д.о.о. Кикинда, „УТС company“ д.о.о. Београд, „Тител - агро“ д.о.о. Тител и „Тигар“ Пирот.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Послови у име за рачун трећих лица (а)	6.304.552	5.507.708
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (б)	10.398.542	7.709.516
Друге ванбилансне позиције (ц)	47.582.310	30.605.533
Стање на дан 31. децембра	<u>64.285.404</u>	<u>43.822.757</u>

(а) Послови у име и за рачун трећих лица

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима:		
– зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	609.322	616.578
– зајмови за откуп станова на рате	5.681.617	4.876.098
– зајмови за откуп гаража на рате	671	882
– остало	12.942	14.150
Стање на дан 31. децембра	<u>6.304.552</u>	<u>5.507.708</u>

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
У динарима		
Дати авали	130.000	7.379
Плативе гаранције	1.807.105	1.247.185
Чинидбене гаранције	875.956	981.203
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	645.716	668.034
	<u>3.458.777</u>	<u>2.903.801</u>
У иностраној валути		
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	6.032	
Плативе гаранције	176.078	171.433
Чинидбене гаранције	6.757.655	4.634.282
	<u>6.939.765</u>	<u>4.805.715</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>10.398.542</u>	<u>7.709.516</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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (Наставак)

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 2012. године, чинидбене гаранције у иностраној валути највећим делом се односе на гаранције по којима је налогодавац ЈП “Југоимпорт СДПР“ у износу од РСД 6.654.507 хиљада.

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у Напомени 28(а). На дан 31. децембра 2012. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи РСД 148.390 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 47.085 хиљаде).

(ц) Друге ванбилансне позиције

	2012.	У РСД хиљада 2011.
Евиденција лоро акредитива	29.365.525	15.317.432
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	89.085	78.654
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	354.718	335.293
Евиденција репо купљених хартија од вредности	-	110.000
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	15.788.901	12.861.557
Дате изјаве за издавање гаранција	1.488.200	1.545.361
Суспендована камата	5.730	-
Остало	490.151	357.236
Стање на дан 31. децембра	47.582.310	30.605.533

У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 31. децембра 2012. године, најзначајнији износ од РСД 27.907.668 хиљада се односи на уговоре о испоруци робе које је закључио ЈП “Југоимпорт СДПР“, Београд са ино-партнерима (31. децембар 2011. Године 15.008.359 РСД хиљаде).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

33. 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 2012. године	Приходи/ (расходи) у 2012. година	У РСД хиљада	
			Стање на дан 31. децембра 2011. године	Приходи/ (расходи) 2011. година
Минуси на текућим рачунима, кредитне картице, готовински и потрошачки кредити	2.326	228	3.003	262
Укупне исправке вредности кредита и пласмана	(30)		(45)	
Депозити	18.706	(560)	9.919	(212)
Преузете обавезе	1.385		1.558	

- (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“, “ 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 РСД хиљада	
				Приходи од камата	Расходи камата
2012. година	998.521	4.498.181	6.919.952	231.153	40.346
2011. година	1.211.921	3.279.353	4.383.461	146.034	13.030

- (ц) Накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2012. и 2011. године, приказане су у следећој табели:

	У РСД хиљада	
	2012.	2011.
Зараде чланова Извршног одбора	15.461	16.283
Накнаде члановима Управног одбора	8.267	8.111
Укупно	23.728	24.394

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**34.1. 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 управљања ризицима

Сектор управљања 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)**34.1. Увод (наставак)****Одељење за контролу усклађености пословања Банке**

Одељење 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.

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 предлага 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 најмање једном годишње 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 ликвидности, девизном ризику, као и друге значајне информације.

Бруто финансијски инструменти (средства и обавезе) Банке на дан 31. децембра 2012. године, укључујући и ванбилансне ставке:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012
34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)
34.1. Увод (Наставак)

Максимална изложеност ризику (брото)	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012	31. децембар 2011
Финансијска средства		
Готовина и готовински еквиваленти	1.682.356	3.336.358
Опозиви депозити и кредити	4.547.318	3.019.732
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	810.867	353.680
Дати кредити и депозити	11.454.951	9.696.191
Хартије од вредности	816.317	828.110
Остали пласмани	1.565.064	516.683
Остала средства	92.358	99.803
Укупно	20.969.231	17.850.557
Финансијске обавезе		
Трансакциони депозити	1.687.685	2.257.863
Остали депозити	11.916.784	10.738.934
Примљени кредити	1.722.421	31.575
Обавезе по основу камата и накнада	3.326	24.257
Остале обавезе	444.404	213.714
Укупно	15.774.620	13.266.343
Ванбилансне ставке		
Плативе гаранције	1.983.182	1.364.018
Чинидбене гаранције	7.628.834	3.604.775
Авали и акцепти меница	130.000	7.379
Непокривени акредитиви	4.776	0
Покривени акредитиви	5.532	31.815
Преузете неопозиве обавезе	651.749	668.034
Укупно	10.404.073	5.676.021

34.2. 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 портфолиа, 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, сегмената пословања, врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**34.2. Кредитни ризик (Наставак)**

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, географска подручја и индустрије.

Деривативни финансијски инструменти

Деривативни финансијски инструменти доводе до изложености кредитном ризику у случају да је њихова фер вредност позитивна по Банку. Кредитни ризик деривата се лимитира утврђивањем максимално могуће фер вредности укупног портфолиа деривата као и максимално могућом позитивном фер вредношћу сваке појединачне трансакције. Банка није изложена овом ризику, с обзиром да на дан 31. децембра 2012. и 2011. године није имала деривативних финансијских инструмената.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012
34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**34.2. Кредитни ризик (Наставак)****(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 2012. и 2011. године дат је у наредној табели:

	<u>31.12.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2011.</u>
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти (осим готовине)	192.820	2.595.734
Опозиви депозити и кредити		
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	809.406	352.200
Дати кредити и депозити	10.991.741	9.252.292
Хартије од вредности (без сопствених акција)	816.817	828.610
Остали пласмани	1.565.064	516.683
Остала средства	101.304	94.567
Укупно	<u>14.477.152</u>	<u>13.640.086</u>
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Плативе гаранције	1.983.182	1.364.018
Чинидбене гаранције	7.628.834	3.604.776
Ацали иакцепти меница	130.000	7.379
Непокривени акредитиви	4.776	0
Покривени акредитиви	5.532	31.815
Преузете неопозиве обавезе	651.749	668.034
Укупно	<u>10.404.073</u>	<u>5.676.022</u>
Укупна изложеност кредитном ризику	<u>24.881.225</u>	<u>19.316.108</u>

Напред наведени износи не укључују средства билансне и ванбилансне активе банке која се не класификују у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Народне банке Србије. Укупан износ билансне активе и ванбилансних ставки банке (бруто) на дан 31.12.2012. године износи РСД 88.071.396, од чега се на билансну активу односи РСД 23.785.992, а на ванбилансну активу се односи РСД 64.285.404.

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.

Укупна изложеност кредитном ризику се контролише узимањем колатерала (готовинских депозита и хипотека,) као и гаранција (јемстава) од клијената правних лица банке.

На дан 31. децембра 2012. године, банка је имала код осам група повезаних лица и према осам правних лица изложеност преко 10% капитала банке у укупном износу РСД 6.129.164 хиљада, што износи 248,78% капитала банке (31. децембар 2011. године: РСД 4.942.470 хиљада динара, што је представљало 151,95% капитала банке (нето)).

На дан 31. децембра 2012. године, максимална кредитна изложеност Банке према једном клијенту или групи повезаних комитената је износила РСД 856.344 хиљаде (31. децембар 2011. године: РСД 745.902 хиљаде), не узимајући у обзир одбитне ставке (средства обезбеђења наплате потраживања или остала средства заштите од кредитног ризика), односно РСД 728.986 хиљада нето (2011. година: РСД 635.268 хиљаде) што износи 29,59% капитала банке, узимајући у обзир средства обезбеђења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012
34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**34.2. Кредитни ризик (Наставак)****(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)**

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Камате, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	У РСД хиљада
					Укупно 2012.
Србија:					
– Београд	3.586.326	577.702	844.121	9.597.635	14.605.784
– Војводина	2.703.094	209.385	420.613	338.323	3.671.415
– остатак Србије	4.702.287	14.126	828.385	468.062	6.012.860
	<u>10.991.707</u>	<u>801.213</u>	<u>2.093.119</u>	<u>10.404.020</u>	24.290.059
Европска унија	0	0	145.139	0	145.139
Остатак Европе	34	15.604	78.407	53	94.098
Остатак света	0	0	351.929	0	351.929
Укупно	<u>10.991.741</u>	<u>816.817</u>	<u>2.668.594</u>	<u>10.404.073</u>	<u>24.881.225</u>

	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Камате, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	У РСД хиљада
					Укупно 2011.
Србија:					
– Београд	3.243.267	622.300	411.444	4.428.584	8.705.595
– Војводина	2.364.532	177.802	123.487	393.230	3.059.051
– остатак Србије	3.644.301	14.695	259.743	854.159	4.772.898
	<u>9.252.100</u>	<u>814.797</u>	<u>794.674</u>	<u>5.675.973</u>	16.537.544
Европска унија	-	-	2.125.865	-	2.125.865
Остатак Европе	-	-	626.162	-	626.162
Остатак света	192	13.813	12.484	48	26.537
Укупно	<u>9.252.292</u>	<u>828.610</u>	<u>3.559.185</u>	<u>5.676.021</u>	<u>19.316.108</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

34.2. Кредитни ризик (Наставак)

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

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2012. и 2011. године приказана је у следећој табели:

	У РСД хиљада			
	Бруто максимална изложеност 2012.	Нето максимална изложеност 2012.	Бруто максимална изложеност 2011.	Нето максимална изложеност 2011.
Становништво	1.232.636	1.142.174	1.343.115	1.119.953
Прерађивачка индустрија	6.722.182	5.907.295	5.475.415	4.846.218
Трговина	10.576.102	10.044.714	4.950.191	4.706.505
Рударство и енергетика	489.763	479.068	49.566	47.890
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	865.209	400.137	612.431	178.747
Грађевинарство	1.954.581	1.362.489	1.499.006	1.364.844
Саобраћај и везе	918.964	884.527	511.718	500.483
Услуге, туризам и угоститељство	151.334	77.205	133.864	86.462
Остало	208.622	199.463	654.326	640.515
Банке и финансијски сектор	1.761.832	1.661.802	4.086.476	3.892.714
Укупно	24.881.225	22.158.874	19.316.108	17.384.331

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

34.2. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолија

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана. Следећа табела приказује квалитет портфолија (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2012. године:

	Недоспели и необезвређени			У РСД хиљада	
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета	Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 2012.
<i>Пласмани банкама</i>	565.749	3	64.918	0	630.671
<i>Пласмани комитентима:</i>					
Корпоративни пласмани	233.677	2.373.111	603.771	3.392.644	6.603.203
Пласмани малим и средњим предузећима	445.270	594.696	391.595	2.034.698	3.466.259
Остали пласмани становништву	771.087	54.544	19.633	77.015	922.279
<i>Хартије од вредности</i>	44.087	728.061	1.265.775	0	2.037.922
<i>Остало</i>	174.379	493.892	148.547	0	816.818
<i>Гаранције и остале преузете обавезе</i>	8.260.966	1.411.806	731.301	0	10.404.073
Укупно	10.495.215	5.656.113	3.225.540	5.504.357	24.881.225

Квалитет портфолија (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2011. године приказан је у следећој табели:

	Недоспели и необезвређени			У РСД хиљада	
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета	Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 2011.
<i>Пласмани банкама</i>	-	-	-	1.168	1.168
<i>Пласмани комитентима:</i>					
Корпоративни пласмани	1.482.316	4.501.512	1.454.990	1.812.306	9.251.124
Пласмани малим и средњим предузећима	428.536	3.458.756	1.183.951	1.202.690	6.273.933
Пласмани становништву	346.494	957.594	256.492	405.668	1.966.248
<i>Хартије од вредности</i>	707.286	85.162	14.547	203.948	1.010.943
<i>Гаранције и остале преузете обавезе</i>	239.206	506.300	45.495	-	791.001
	3.982.579	1.410.852	282.591	-	5.676.022
Укупно	8.530.397	6.582.808	2.389.429	1.813.474	19.316.108

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

34.2. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

Старосна анализа необезвређених доспелих кредита и пласмана комитентима

Старосна анализа кредита и пласмана банкама и комитентима који су доспели, а нису у целости обезвређени на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, приказана је како следи:

<u>2012. година</u>	<u>До 30 дана</u>	<u>Од 31 до 90 дана</u>	<u>У РСД хиљада</u>	
			<u>Више од 91 дана</u>	<u>Укупно 2012.</u>
Пласмани комитентима:				
– Кредити великим предузећима	927.719	636.207	842.946	2.406.872
– Кредити малим и средњим предузећима	1.170.305	43.707	340.728	1.554.740
– Кредити становништву	6.952	2.411	3.845	13.208
Укупно	2.104.976	682.325	1.187.519	3.974.820

<u>2011. година</u>	<u>До 30 дана</u>	<u>Од 31 до 90 дана</u>	<u>У РСД хиљада</u>	
			<u>Више од 91 дана</u>	<u>Укупно 2011.</u>
Пласмани комитентима:				
– Кредити великим предузећима	173.473	56.252	29.457	259.182
– Кредити малим и средњим предузећима	125.309	163.476	98.125	386.910
– Кредити становништву	8.234	4.175	4.922	17.331
Укупно	307.116	223.903	132.504	663.423

На дан 31.децембра 2012. године фер вредност средстава обезбеђења плаћања по горе наведеним доспелим кредитима који нису обезвређени износе РСД 1.120.308 хиљада. Банка је имала средства обезбеђења за део доспелих, а необезвређених пласмана на дан 31.12.2012. године и то хипотеку на непокретностима.

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 одређени 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 и залога на роби.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**34.2. Кредитни ризик (Наставак)****(б) Квалитет портфолиа (Наставак)***Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика*

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.

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 60 дана, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења на нивоу појединачног клијента.

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 (видети Напомену 2.5.7.).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

34.2. Кредитни ризик (Наставак)

(ц) Реструктурирани кредити

На дан 31. децембра 2012. године, банка има на стању један реструктуриран кредит клијенту Ирва инвестиције са салдом у износу од 50.124 хиљаде динара.

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Кредити малим и средњим предузећима	50.124	0
Укупно	<u>50.124</u>	<u>0</u>

(д) Потраживања са статусом неизмиревања обавеза

Посебну пажњу Банка поклања надзору потраживања са статусом неизмиревања обавеза (дефолт), праћењем укупног стања и тренда износа ових потраживања. Потраживања са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) 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).

Преглед потраживања са статусом дефолта у бруто износу са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године приказан је у следећој табели:

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Предузећа и предузетници	3.678.883	1.898.916
Физичка лица	88.809	230.038
Укупно	<u>3.767.692</u>	<u>2.128.954</u>

Билансна актива са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) износи РСД 3.767.692 хиљаде, а исправка вредности наведене билансне активе са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) износи РСД 1.731.382 хиљаде (на дан 31.12.2011. године потраживања са статусом неизмиревања износила су РСД 2.128.954).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

34.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да измири своје доспеле обавезе. Да би се смањило или ограничило 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.

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 2012. и 2011. године је био следећи:

	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
Просек током периода	2,09	2,21
Највиши	2,92	2,86
Најнижи	1,66	1,69
На дан 31. децембра	1,70	2,86

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012
34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**34.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)***Анализа финансијских обавеза према доспећу*

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године и заснована је на уговореним недисконтваним износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

2012. година						У хиљадама динара	
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2012.	
Трансакциони депозити	1,687,685	-	-	-	-	1,687,685	
Остали депозити	2,806,270	3,493,168	4,378,699	1,235,134	3,518	11,916,789	
Примљени кредити	10,987	-	-	1,096,678	614,759	1,722,424	
Обавезе за камате и накнаде	3,324	-	-	-	-	3,324	
Обавезе за порезе	10,793	-	-	-	-	10,793	
Остале обавезе	387,376	3,230	32,686	149,542	-	572,834	
Укупно	4,906,435	3,496,398	4,411,385	2,481,354	618,277	15,913,849	

2011. година						У хиљадама динара	
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2011.	
Трансакциони депозити	2.257.863	-	-	-	-	2.257.863	
Остали депозити	4.565.750	1.679.365	3.463.267	1.029.329	1.160	10.738.934	
Примљени кредити	31.575	-	-	-	-	31.575	
Обавезе за камате и накнаде	24.257	-	-	-	-	24.257	
Обавезе за порезе	7.656	-	-	-	-	7.656	
Остале обавезе	206.058	-	122.219	-	-	328.277	
Укупно	7.093.159	1.679.365	3.585.486	1.029.392	1.160	13.388.562	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

34.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (Наставак)

Рочност неповучених кредита и лимита, односно преузетих неопозивих обавеза, гаранција и акредитиви према преосталим роковима доспећа на дан 31. децембра 2012. и 2011. године приказана је у следећој табели:

2012. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2012.
Гаранције	143.122	637.305	3.643.034	5.188.555	-	9.612.016
Акредитиви	-	5.533	4.776	-	-	10.309
Преузете неопозиве обавезе	192.234	37.194	392.321	30.000	-	651.749
Укупно	335.356	680.032	4.040.131	5.218.555	0	10.274.074
2011. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2011.
Гаранције	49.515	730.093	3.257.925	938.640	-	4.976.173
Акредитиви	4.065	22.586	5.164	-	-	31.815
Преузете неопозиве обавезе	287.660	56.558	271.690	52.126	-	668.034
Укупно	341.240	809.237	3.534.779	990.766	-	5.676.022

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012
34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**34.3. 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 2012. године приказана је како следи:

	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	У РСД хиљада Укупно 2012.
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	1,682,356	-	-	-	-	1,682,356
Опозиви депозити и кредити	4,547,318	-	-	-	-	4,547,318
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	493,052	-	-	-	-	493,052
Дати кредити и депозити	4,361,383	945,886	2,273,137	1,866,077	326,523	9,773,006
Хартије од вредности	259,965	405,851	78,569	-	-	744,385
Удели (учешћа)	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	869,477	129,841	113,828	21,755	-	1,134,901
Нематеријална улагања	-	-	-	-	4,013	4,013
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,725,109	1,725,109
Стална средства намењена продаји и пословања које се обуставља	-	-	581,658	-	-	581,658
Остала средства	65,208	10	46	242	642	66,148
Укупна актива	12,278,759	1,481,588	3,047,238	1,888,074	2,056,787	20,752,446
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	1,687,685	-	-	-	-	1,687,685
Остали депозити	2,806,270	3,493,168	4,378,699	1,235,134	3,513	11,916,784
Примљени кредити	10,987	-	-	1,096,678	614,756	1,722,421
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	3,326	-	-	-	-	3,326
Резервисања	-	163,538	-	-	-	163,538
Обавезе за порезе	10,794	-	-	-	-	10,794
Одложене пореске обавезе	-	11,092	-	-	-	11,092
Остале обавезе	387,376	3,230	32,688	149,546	-	572,840
Укупно обавезе	4,906,438	3,671,028	4,411,387	2,481,358	618,269	16,088,480
Укупан капитал	-	-	-	-	4,663,966	4,663,966
Укупно пасива	4,906,438	3,671,028	4,411,387	2,481,358	5,282,235	20,752,446
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2012. године	<u>7,372,321</u>	<u>(2,189,440)</u>	<u>(1,364,149)</u>	<u>(593,284)</u>	<u>(3,225,448)</u>	
- 31. децембра 2011. године	<u>2,904,341</u>	<u>636,203</u>	<u>(389,052)</u>	<u>(62,964)</u>	<u>(3,088,528)</u>	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

34.4. 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.

34.4.1. 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.

Извршни одбор Банке је утврдио лимите, односно висину каматних стопа по врстама клијената, производима, валути и по категорији кредитног рејтинга. 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 2012. и 2011. године.

Валута	У РСД хиљада	
	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха
2012. година		
ЕУР	+1%	6,005
УСД	+1%	-5,226
РСД	+1,5%	26,865
2011. година		
ЕУР	+1%	-4,074
УСД	+1%	-6,134
РСД	+1,5%	35,934

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012
34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**34.4. Тржишни ризик(Наставак)****34.4.1. Ризик од промене каматних стопа (Наставак)**

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа (Реприцинг Гап) на дан 31. децембра 2012. 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	1,040,398	-	-	-	864,039	1,904,437
Опозиви кредити и депозити	153,710	-	-	-	3,992,818	4,146,528
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	810,867	810,867
Дати кредити и депозити	5,617,212	2,038,134	1,238,042	1,787,115	953,158	11,633,661
Хартије од вредности	246,300	522,967	-	-	47,050	816,317
Остали пласмани	393,769	220,109	23,560	21,754	905,872	1,565,064
Нематеријална улагања и учешћа	-	-	-	-	130,969	130,969
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	2,057,356	2,057,356
Стална средства намењена продаји о пословања која су престала	-	-	-	-	581,658	581,658
Остала средства	-	-	-	-	139,135	139,135
Укупна актива	7,451,389	2,781,210	1,261,602	1,808,869	10,482,922	23,785,992
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	687,512	-	-	-	1,000,173	1,687,685
Остали депозити	2,318,547	4,260,241	1,502,304	964,236	2,871,456	11,916,784
Примљени кредити	494	-	-	1,711,434	10,493	1,722,421
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	3,326	3,326
Резервисања	-	-	-	-	163,538	163,538
Обавезе за порезе	-	-	-	-	10,794	10,794
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	11,092	11,092
Остале обавезе	3,218	12,951	22,966	149,547	384,158	572,840
Укупно обавезе	3,009,771	4,273,192	1,525,270	2,825,217	4,455,030	16,088,480
Укупан капитал	-	-	-	-	4,663,966	4,663,966
Укупно пасива	3,009,771	4,273,192	1,525,270	2,825,217	9,118,996	20,752,446
Нето изложеност каматном ризику на дан:						
- 31. децембра 2012. године	4,441,618	(1,491,982)	(263,668)	(1,016,348)	6,027,891	7,697,512
- 31. децембра 2011. године	1.228.864	(549.306)	72.869	(27.567)	887.055	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

34.4. Тржишни ризик(Наставак)

34.4.2. 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 страниј 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.

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 2012. године, Банка је 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 2012. и 2011. године својих монетарних средства.

Анализа обрачунава резултат разумно могућих кретања курсева 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 (%) 2012.	Ефекат на резултат пословања пре опорезивања 2012.	У РСД хиљада
			Ефекат на капитал 2012.
ЕУР	10%	-16,013	0.09
УСД	10%	4,527	
Валута	2011.	2011.	2011.
ЕУР	10%	27,124	-1.46
УСД	10%	-7,112	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

34.4. Тржишни ризик(Наставак)

34.4.2. Девизни ризик (Наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 31. децембра 2012. године. У табели су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У РСД хиљада						
	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	244,171	62,430	58,492	40,014	405,107	1,277,249	1,682,356
Опозиви кредити и депозити	1,478,430	2,514,388	-	-	3,992,818	554,500	4,547,318
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	111,884	29,427	-	-	141,311	351,741	493,052
Дати кредити и депозити	4,181,157	1,448,450	-	-	5,629,607	4,143,399	9,773,006
Хартије од вредности	-	15,603	-	-	15,603	728,782	744,385
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	322,510	176,574	-	-	499,084	635,817	1,134,901
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	4,013	4,013
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1,725,109	1,725,109
Стална средства намењена продаји и средства пословања која се обуставља	-	-	-	-	-	581,658	581,658
Остала средства	2,949	3	-	1	2,953	63,195	66,148
Укупна актива	6,341,101	4,246,875	58,492	40,015	10,686,483	10,065,963	20,752,446
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	611,676	130,590	16,459	3,152	761,877	925,808	1,687,685
Остали депозити	3,929,551	4,068,560	39,733	19,580	8,057,424	3,859,360	11,916,784
Примљени кредити	1,713,193	208	471	-	1,713,872	8,549	1,722,421
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	345	-	-	-	345	2,981	3,326
Резервисања	60,426	1,518	-	-	61,944	101,594	163,538
Обавезе за порезе	-	-	-	-	0	10,794	10,794
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	0	11,092	11,092
Остале обавезе	246,472	2,243	150	353	249,218	323,622	572,840
Укупно обавезе	6,561,663	4,203,119	56,813	23,085	10,844,680	5,243,800	16,088,480
Укупан капитал	-	-	-	-	-	-	4,663,966
Укупно пасива	6,561,663	4,203,119	56,813	23,085	10,844,680	5,243,800	20,752,446
Нето девизна позиција на дан:							
- 31. децембра 2012. године	-220,562	43,756	1,679	16,930	-158,197	4,822,163	
- 31. децембра 2011. године	271,235	(71,116)	(18,429)	26,665	208,355	4,444,463	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**34.5. 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.

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).

34.6. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**34.6. Ризици улагања банке (Наставак)**

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.

34.7. 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.

За мерење ризика земље, Банка користи кредитни рејтинг земље порекла дужника према коме је изложена. За процену нивоа кредитног квалитета земље се користи кредитна процена државе коју су споразумно одредиле агенције за кредитирање извоза потписнице Споразума Организације за економску сарадњу и развој (Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD).

Праћење ризика анализирањем стања, промена и трендова, као основу за праћење ризика земље, чини промена распореда кредитне процене OECD-а. Промене и ажурирање кредитног рејтинга земља врши запослени у Сектору управљања ризицима, када се утврди да су настале промене у рејтингу земаља.

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 протфолиа Банке односи на домаће комитенте и физичка лица.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**34.8. 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 елиминише 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.

34.9. 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, а нарочито да у сваком тренутку обезбеди довољно расположивог капитала за покриће свих обрачунатих капиталних захтева;
- 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
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

34.9. 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 45/2011 и 94/2011) и Одлуком о адекватности капитала ("Службени Гласник Републике Србије", број 46/2011).

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 обрачунати износ капиталног захтева за девизни, тржишни и оперативни ризик..

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног капитала Банке на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	<u>2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2011.</u>
Регулаторни капитал		
Основни капитал	4,218,016	3,955,856
Допунски капитал	435,937	434,342
Укупан основни и допунски капитал	4,653,953	4,379,653
<i>Одбитне ставке од капитала:</i>		
Нематеријална укагања	(4,013)	(10,545)
Потребна резерва*	(2,186,221)	(1,126,967)
Укупно (1)	2,463,719	3,252,686
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	11,960,072	8,410,070
Ванбилансна актива	2,513,697	2,116,269
Отворена девизна позиција	160,206	327,630
Оперативни ризик*	1,665,767	1,436,449
Укупно (2)	16.299.742	12,290,418
Адекватност капитала (1/2 x 100)	15,12%	26,47%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

34.10. 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.

Правична вредност финансијских инструмената приказана је у наредној табели:

	У хиљадама динара			
	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	2012	2011	2012	2011
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	1.682.356	3.336.358	1.682.356	3.336.358
Депозити код НБС	4.547.318	3.019.732	4.547.318	3.019.732
Потраживања за камату и накнаду	493.052	214.870	493.052	214.870
Пласмани банкама и комитентима	9.773.006	8.302.437	9.773.006	8.302.437
Хартије од вредности	744.384	766.252	744.384	766.252
Остали пласмани	1.134.901	311.683	1.134.901	311.683
Остала средства	92.138	14.546	92.138	14.546
	18.467.155	15.965.878	18.467.155	15.965.878
Финансијске обавезе				
Трансакциони депозити	1.687.685	2.257.863	1.687.685	2.257.863
Остали депозити	11.916.784	10.738.934	11.916.784	10.738.934
Примљени кредити	1.722.421	31.575	1.722.421	31.575
Обавезе по основу камата и накнада	3.326	24.257	3.326	24.257
Остале обавезе	444.404	213.714	444.404	213.714
	15.774.620	13.266.343	15.774.620	13.266.343

Правична вредност средстава обезбеђења приказана је у наредној табели:

	У хиљадама динара			
	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	2012	2011	2012	2011
Хипотеке	6.302.638	4.338.811	6.302.638	4.338.811
Залогe	-	-	-	-
Депозит	2.781.109	2.243.334	2.781.109	2.243.334
Гаранција државе	3.770.769	-	3.770.769	-
	12.854.516	6.582.145	12.854.516	6.582.145

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**34.10. 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. За финансијске инструменте за које нису доступне тржишне цене, користи се модел дисконтованог новчаног тока који је базиран на криви приноса текуће каматне стопе која одговара преосталом периоду до рока доспећа.

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

35. 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 РСД хиљада	
	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
До 1 године	44.460	32.701
Од 1 до 5 година	<u>177.840</u>	<u>130.804</u>
	<u>222.300</u>	<u>163.505</u>

(б) Судски спорови

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. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је у потпуности извршила исправку вредности на терет резултата текуће и претходних година.

(ц) 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
За годину завршену 31. децембра 2012
36. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА
(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента

На дан 31. децембра 2012. 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; и
- 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. Сегменти пословања које је Банка утврдила и користи задовољавају дефиницију сегмента о којима се извештава у складу са МСФИ 8.

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 2012. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становни- штвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	2.287.912	201.914	36.987	2.526.813
Приход од накнада и провизија	274.993	83.400	3.748	363.141
Приходи од дивиденди и учешћа	268	-	1.391	305.929
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	290.750	22.584	(7.405)	1.659
Приходи од курсних разлика	2.286.436	616.297	1.749.539	4.652.272
Остали пословни приходи	11.918	325	66.882	79.125
Пословни приходи	5.152.277	924.520	1.852.142	7.928.939
Расходи камата	(312.667)	(144.766)	(268.701)	(726.134)
Расходи од накнада и провизија	(29.307)	-	(2.655)	(31.962)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(894.978)	147.739	(16.083)	(763.322)
Губици по основу продаје учешћа	-	-	(241)	(241)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(108.027)	(191.603)	(204.251)	(503.881)
Трошкови амортизације	-	-	(90.839)	(90.839)
Остали пословни расходи	(59.022)	(210.563)	(715.030)	(984.615)
Расходи курсних разлика	(2.622.101)	(817.540)	(1.369.204)	(4.808.845)
Пословни расходи	(4.026.102)	(1.216.733)	(2.667.004)	(7.909.839)
(Губитак) /добитак пре опорезивања	1.126.175	(292.213)	(814.862)	19.100
Порез на добит				
Добит од смањења одложених пореских обавеза	-	-	(9.829)	(9.829)
Нето (губитак) /добит	1.126.175	(292.213)	(824.691)	9.271

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012
36. 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 2011 . године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становни- штвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	1.762.329	204.257	16.231	1.982.817
Приход од накнада и провизија	190.779	74.515	3.713	269.007
Приходи од дивиденди и учешћа	847	-	60	907
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	68.811	(5.457)	288	63.642
Остали пословни приходи	218.568	495.295	3.706.001	4.419.864
Приходи од курсних разлика	7.137	1.081	23.163	31.381
Пословни приходи	2.248.471	769.691	3.749.456	6.767.618
Расходи камата	(332.888)	(83.355)	(217.148)	(633.391)
Расходи накнада и провизија	(20.869)	-	(2.574)	(23.443)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(492.847)	3.213	(19.058)	(508.692)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(39.352)	(202.940)	(213.601)	(455.893)
Трошкови амортизације	-	-	(61.282)	(61.282)
Остали пословни расходи	(191.855)	-	(244.815)	(436.670)
Расходи од курсних разлика	(218.531)	(506.786)	(3.689.785)	(4.415.102)
Пословни расходи	(1.296.342)	(789.868)	(4.448.263)	(6.534.473)
(Губитак) /добитак пре опорезивања	952.129	(20.177)	(698.807)	233.145
Добитак од смањења одложених пореских обавеза	-	-	(817)	(817)
Нето (губитак) /добит	-	-	29.832	29.832
	952.129	(20.177)	(669.792)	262.160

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

36. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (Наставак)

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

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 642.279 хиљада), обавезну резерву у динарима и страном валути (РСД 5.032.895 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1.729.122 хиљада), зграду намењену продаји (РСД 581.658), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају примљене кредите (РСД 1.722.421 хиљада), обавезе за порезе (РСД 10.794 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 11.092 хиљада), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2012. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно 2012.
Средства	9.890.620	843.987	2.031.885	12.766.492
Обавезе	6.792.145	3.852.064	3.699.964	14.344.173

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2011. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно 2011.
Средства	7.698.621	827.469	2.309.371	10.835.461
Обавезе	7.103.222	2.971.642	3.334.964	13.409.828

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2011. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 2.792.558 хиљада), обавезну резерву у динарима и страном валути (РСД 2.353.413 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1.540.050 хиљада) и зграду намењену продаји (РСД 581.658), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2011. године не обухватају примљене кредите (РСД 31.575 хиљада), обавезе за порезе (РСД 7.656 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 1.263 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.

(ц) Информације о главним комитетнима

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2012

37. 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. новембар 2012. 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 2% послатих ИОС-а.

38. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеве Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2012. и 2011. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

	<u>2012.</u>	<u>У РСД 2011.</u>
ЕУР	113,7183	104,6409
УСД	86,1763	80,8662
ЦХФ	94,1922	85,9121

39. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Није било значајних догађаја после датума биланса стања који би захтевали корекције или обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје Банке за 2012. годину.

Београд, 21. фебруар 2013. године

Одобрено од руководства Српске банке а.д. Београд

Снежана Савић
Директор сектора
рачуноводства

Иван Ристић
Члан Извршног
одбора

Иван Маричић
Председник Извршног
одбора

2.

**Извештај спољног ревизора Deloitte Београд о обављеној
ревизији финансијских извештаја Српске банке а.д.
Београд за 2012. годину**

СРПСКА БАНКА А.Д., БЕОГРАД

**Финансијски извештаји
31. децембар 2012. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1 – 2
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	3
Биланс стања	4
Извештај о променама на капиталу	5
Извештај о токовима готовине	6
Напомене уз финансијске извештаје	7 - 74

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Српске банке 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 2012. 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 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 са резервом.

Основе за мишљење са резервом

Као што је обелодањено у напоменама 23 и 31 уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2012. године, стална средства намењена продаји исказана су у износу од РСД 581,658 хиљада, а ревалоризационе резерве формиране у претходном периоду по основу позитивних ефеката процене вредности ових средстава у износу од РСД 416,258 хиљада. У складу са захтевима МСФИ 5 - „Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања“, стална средстава намењена продаји вреднују се на дан биланса стања по нижој од фер вредности умањеној за очекиване трошкове продаје и књиговодствене вредности, при чему се ефекти евентуалног умањења књиговодствене вредности по основу свођења на нижу фер вредности умањену за трошкове продаје признају у билансу успеха текућег периода, односно на терет ревалоризационих резерви до нивоа претходно формираних ревалоризационих резерви. На основу расположиве документације, нисмо били у могућности да се уверимо у адекватност вредновања сталних средстава намењених продаји на дан 31. децембра 2012. године, односно нисмо били у могућности да утврдимо потенцијалне ефекте евентуалног свођења на нижу фер вредност умањену за очекиване трошкове продаје на приложене финансијске извештаје за 2012. годину.

(наставља се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Српске банке А.Д., Београд (наставак)

Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, осим за ефекте евентуалних корекција, које би могле бити утврђене као неопходне да смо били у могућности да се уверимо у ефекат питања наведеног у претходном пасусу, финансијски извештаји Српске банке А.Д., Београд на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. 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.

Скретање пажње

Као што је обелодањено у напомени 31(б) уз финансијске извештаје, Банка је дужна да обим и структуру свог пословања и ризичних пласмана усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и одлукама Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2012. године, одређени показатељи пословања нису били усаглашени са прописаним лимитима. Евентуалне мере које би Народна банка Србије могла да предузме у вези са овом неусклађеношћу не могу се тренутно предвидети. Руководство Банке је предузело активности како би се показатељи довели у законски дефинисане оквире.

Наше мишљење није модификовано по горе наведеном питању.

Београд, 3. април 2013. године

Нада Суђић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године
(У хиљадама динара)

	Напомена	2012.	2011.
Приходи и расходи из редовног пословања			
Приходи од камата	5	2,526,813	1,982,817
Расходи од камата	5	(726,134)	(633,391)
Добитак по основу камата		1,800,679	1,349,426
Приходи од накнада и провизија	6	363,141	269,007
Расходи накнада и провизија	6	(31,962)	(23,443)
Добитак по основу накнада и провизија		331,179	245,564
Нето (губитак)/добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	7	(241)	8,290
(Расходи)/приходи од курсних разлика, нето	8	(156,573)	4,762
Приход од дивиденди и учешћа		1,659	907
Остали пословни приходи	9	79,125	23,091
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања, нето	10	(763,322)	(508,692)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	11	(503,881)	(455,893)
Трошкови амортизације	12	(90,839)	(61,282)
Оперативни и остали пословни расходи	13	(984,615)	(436,670)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза, нето	14	305,929	63,642
Добитак из редовног пословања		19,100	233,145
Порез на добит	15		
- порески расход периода		-	(817)
- одложени порески (расход)/приход		(9,829)	29,832
		(9,829)	29,015
Добитак после опорезивања		9,271	262,160

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су усвојени од стране Управног одбора Српске банке а.д., Београд, дана 27. фебруара 2013. године.

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

Иван Маричић
Председник Извршног одбора

Иван Ристић
Члан Извршног одбора

Снежана Савић
Руководилац
Сектора рачуноводства

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2012. године
(У хиљадама динара)

	Напомене	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	16	1,682,356	3,336,358
Опозиви депозити и кредити	17	4,547,318	3,019,732
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	18	493,052	214,870
Дати кредити и депозити	19	9,773,006	8,302,437
Хартије од вредности (без сопствених акција)	20	744,385	766,252
Удели (учешћа)		500	500
Остали пласмани	21	1,134,901	311,683
Нематеријална улагања	22	4,013	10,544
Основна средства и инвестиционе некретнине	22	1,725,109	1,529,506
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	23	581,658	581,658
Остала средства	24	66,148	29,600
Укупна актива		20,752,446	18,103,140
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	25	1,687,685	2,257,863
Остали депозити	26	11,916,784	10,738,934
Примљени кредити	27	1,722,421	31,575
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	28	3,326	24,257
Резервисања	29	163,538	60,497
Обавезе за порезе		10,794	7,656
Одложене пореске обавезе	15	11,092	1,263
Остале обавезе	30	572,840	328,277
Укупно обавезе		16,088,480	13,450,322
Акцијски и остали капитал		3,021,750	3,021,750
Резерве из добити		1,196,726	934,566
Ревалоризационе резерве		435,937	434,342
Добитак		9,553	262,160
Укупан капитал	31	4,663,966	4,652,818
Укупна пасива		20,752,446	18,103,140
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31	64,285,404	43,822,757
Послови у име и за рачун трећих лица		6,304,552	5,507,708
Преузете будуће обавезе		10,398,542	7,709,516
Друге ванбилансне позиције		47,582,310	30,605,533

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године
(У хиљадама динара)

	Акцијски капитал	Остали капитал	Резерве из добити	Ревалоризационе резерве	Нераспоређени добитак	Укупан капитал
Стање на дан 1. јануара 2011. године	1,617,060	460	933,112	433,055	1,450	2,985,137
Докапитализација	1,404,230	-	3	-	-	1,404,233
Ефекти вредновања хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	1,287	-	1,287
Добитак текуће године	-	-	-	-	262,160	262,160
Пренос у резерве	-	-	1,450	-	(1,450)	-
Остало	-	-	1	-	-	1
Стање на дан 31. децембра 2011. године	3,021,290	460	934,566	434,342	262,160	4,652,818
Ефекти вредновања хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	1,877	-	1,877
Преноси реализованих добитака по основу продаје хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	(282)	282	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	9,271	9,271
Пренос у резерве	-	-	262,160	-	(262,160)	-
Стање на дан 31. децембра 2012. године	3,021,290	460	1,196,726	435,937	9,553	4,663,966

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2012. године
(У хиљадама динара)

	2012.	2011.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	2,513,541	2,128,944
Приливи од камата	2,095,989	1,841,198
Приливи од накнада	336,767	263,747
Приливи по основу осталих пословних прихода	79,126	23,092
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	1,659	907
Одливи готовине из пословних активности	(2,282,497)	(1,463,661)
Одливи по основу камата	(747,065)	(611,164)
Одливи по основу накнада	(31,962)	(23,453)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(501,718)	(436,029)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(128,674)	(102,239)
Одливи по основу других трошкова пословања	(873,078)	(290,776)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	231,044	665,283
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	587,085	1,618,412
Повећање депозита од банака и комитената	587,085	1,618,412
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	(4,323,060)	(1,991,413)
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	(2,263,120)	(1,327,726)
Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	(2,059,940)	(663,687)
Нето (одлив)/прилив готовине из пословних активности	(3,504,931)	292,282
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи готовине из активности инвестирања	-	8,290
Приливи од продаје удела (учешћа)	-	8,290
Одливи готовине из активности инвестирања	(58,858)	(28,840)
Одливи за куповину удела (учешћа)	-	(500)
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(58,858)	(28,340)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(58,858)	(20,550)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	1,960,653	-
Приливи по основу узетих кредита	1,959,299	-
Приливи по основу продаје хартија од вредности	1,354	-
Одливи готовине из активности финансирања	(247,865)	-
Одливи по основу враћања узетих кредита	(247,865)	-
Нето прилив готовине из активности финансирања	1,712,788	-
Свега нето приливи	5,061,279	3,755,646
Свега нето одливи	(6,912,280)	(3,483,914)
Нето (одлив)/прилив готовине	(1,851,001)	271,732
Готовина на почетку периода (напомена 16)	3,336,358	2,983,747
Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине, нето	196,999	80,879
Готовина на крају периода (напомена 16)	1,682,356	3,336,358

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. 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 УУ 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.

Већински оснивач Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 31. децембра 2012. године износи 99.04%.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послове са хартијама од вредности као и за дилерске послове. 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 једну филијалу, 18 експозитура и 15 шалтера. Банка је на дан 31. децембра 2012. године имала 427 запослених (31. децембар 2011. године: 385 запослених).

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

Управни одбор Банке је усвојио ове финансијске извештаје 27. фебруара 2013. 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 и и бр. 99 из 2011. 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 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 2012. 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:

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, 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 се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, 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. године);
- 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 у априлу 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измене које се односе 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“ ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године 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 2012. године

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

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

- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквира за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (важи за пренос средстава са купаца примљених на дан или после септембра 2010. 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 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“ Авансна уплата минималних средстава потребних за финансирање (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);
- 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. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године).

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису 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:

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- Допуне МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Обавезно ступање на снагу и прелазна обелодањивања (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу (наставак)

- МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 „Обелодањивање учешћа у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 11 и МСФИ 12 „Консолидовани финансијски извештаји, Заједнички аранжмани и Обелодањивања учешћа у другим правним лицима: Упутство о прелазној примени“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Побољшања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Државни кредити по каматној стопи нижој од тржишне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Годишња побољшања за период од 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- IFRIC 20 „Трошкови откривке у производној фази површинских рудника“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 12 и МРС 27 – Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

2.4. Упоредни подаци

Упоредне податке чине годишњи финансијски извештаји Банке за 2011. годину који су били предмет ревизије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2012. 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 крајем временском периоду, на нето књиговодствену вредност финансијских средстава или финансијских обавеза. Приликом одређивања ефективне каматне стопе узимају се у обзир сви уговорни услови који се односе на тај финансијски инструмент, осим накнада или додатних трошкова који су повезани са одобравањем кредита, али не и будући кредитни губици.

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 27). Пропорционално разграничавање накнада се не разликује материјално од примене ефективног приноса.

Банка престаје са исказивањем прихода од камате за потраживања по основу камата која су у доцњи преко 360 дана. Обрачуната камата по овом основу исказује се као суспендована камата у ванбилансној евиденцији. Такође Банка врши суспензију камате и за сва потраживања која су променила статус и прешла у сумњива, спорна и ризична потраживања. Суспендована камата се све до потпуног регулисања спорног потраживања, обрачунава и евидентира у ванбилансној евиденцији (напомена 31).

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 следеће категорије:

Приход од накнада по основу услуга које се пружају у одређеном временском периоду

Накнаде добијене за пружање услуга током одређеног периода разграничавају се током периода пружања услуга.

Накнаде за одобрење кредита за оне кредите који ће вероватно бити повучени 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.

Приходи од накнада повезани са извршењем одређеног посла

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

3.3. Приходи од дивиденди

Приходи од дивиденди се признају када се установи право Банке на прилив по основу дивиденди.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.4. Прерачунавање страних валута**

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 37).

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 8).

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 14).

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

3.5. 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 инструментата 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Финансијски инструменти (наставак)

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:

3.5.1. 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.

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.

3.5.2. 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 позитивну намеру и способности да их држи до доспећа.

Хартије од вредности које се држе до доспећа састоје се од есконтованих меница и осталих дужничких хартија од вредности.

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 есконтованих по оригиналној каматној стопи улагања и исказује се у билансу успеха као расход индиректних отписа пласмана (напомена 10).

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Финансијски инструменти (наставак)

3.5.3. 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 одобрени од стране Банке 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 EUR или USD, 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. Добити и губити настали по основу примене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха као приходи, односно расходи од промене вредности имовине и обавеза.

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. Губити по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средстава 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 амортизованој набавној 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, дисконтованих по ефективној каматној 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Финансијски инструменти (наставак)

3.5.3. Кредити и потраживања (наставак)

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (наставак)

За потребе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу на основу сличних карактеристика кредитног ризика и интерног система класификације Банке по врсти средства, 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 амортизованој вредности, евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана (напомена 10).

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 10).

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука Скупштине или Управног 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 ефективне каматне стопе.

3.5.4. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Финансијски инструменти (наставак)

3.5.4. Хартије од вредности расположиве за продају (наставак)

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.

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.

3.5.5. 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.

3.5.6. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године**3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)****3.6. Деривати**

Деривати се признају по фер вредности и евидентирају као средства, ако је њихова фер вредност позитивна, или обавезе, ако је њихова фер вредност негативна. Промене фер вредности деривата се признају у билансу успеха.

Банка на дан 31. децембра 2012. и 2011. године није имала деривате и не користи рачуноводство заштите трансакција од ризика (хеџинг).

3.7. Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки

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. 94/2011, 57/2012 и 123/2012).

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.

На основу класификације потраживања, а у складу са наведеном Одлуком Народне банке Србије, посебне резерва за процењене губитке обрачунава се применом следећих процената: А (0%), Б (2%), В (15%), Г (30%) и Д (100%).

Банка је својим унутрашњим актом одредила критеријуме и методологију за утврђивање 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.

Износ резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама, представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се утврђује адекватност капитала банке.

3.8. 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 16).

3.9. Репо послови

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. 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.

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 са ограниченим веком трајања се признају на терет биланса успеха (напомена 12). Није било промена амортизационих стопа у току посматраног периода.

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

3.11. 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, 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 следећих 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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Основна средства (наставак)

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. Није било промена амортизационих стопа у току посматраног периода.

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 15).

3.12. Стална средства намењена продаји

Признавање сталних средстава намењених продаји врши се у складу са намерама руководства Банке о отуђењу истих, расположивости средстава за продају, активним плановима и посвећености руководства продаји наведене имовине у кратком року.

Стална средства намењена продаји су иницијално вреднована приликом признавања, по нижој од фер вредности умањеној за очекиване трошкове продаје и књиговодствене вредности. Накнадно вредновање сталних средстава намењених продаји подразумева одмеравање фер вредности умањење за трошкове продаје. У случају да је фер вредности умањена за очекиване трошкове продаје нижа од постојеће књиговодствене вредности, вредност средстава се своди на нижу вредност, а ефекти признају у билансу успеха текућег периода, односно на терет ревалоризационих резерви до нивоа претходно формираних ревалоризационих резерви по основу наведених средстава.

3.13. 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 закупац

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 закупац

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 13).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14. 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 (осим goodwill-а) код којих је дошло до умањења вредности се ревидирају на сваки извештајни период због могућег укидања ефеката умањења вредности.

3.15. 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 35), осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

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

3.16. 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 Правилником о раду, 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Накнаде запосленима (наставак)

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. У случају неакумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

3.17. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција) и осталог капитала, ревалоризационих резерви и нераспоређеног добитка текуће и претходне године (напомена 31).

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.

3.18. 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 вреднује 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.

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.

3.19. Порези и доприноси

(а) Порез на добит

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите. Стопа пореза на добитак која се примењује после 1. јануара 2013. године је 15%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.19. Порези и доприноси (наставак)

(а) Порез на добит (наставак)

Текући порез на добитак (наставак)

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година. Порески губици настали пре 1. јануара 2010. године могу се преносити на рачун будућих добитака у периоду не дужем од десет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и пореске губитке и кредите, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се одложена пореска средства могу искористити.

Одложена пореска средства и обавезе се обрачунавају по пореској стопи чија се примена очекује у периоду када ће се средство реализовати односно обавеза измирити. На дан 31. децембра 2012. године, одложена пореска средства и обавезе обрачунати су по стопи од 15% (31. децембра 2011. године: 10%).

(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 додатну 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 13).

3.20. 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.

3.21. 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 32(а)). Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

3.22. 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 36.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. 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.

У даљем тексту наведене су кључне процене и претпоставке које садрже ризик да ће проузроковати материјално значајне корекције књиговодствених вредности средстава и обавеза у току наредне финансијске године.

(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 који могу бити поуздано процењени.

Када је реч о процени губитака због умањења вредности кредита, Банка врши преглед кредитног портфолија 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. Модели 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 2012. 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 1,583 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 рутински 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.

(е) 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 2012. године

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

(ф) 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 29. уз финансијске извештаје.

Уколико би коришћена дисконтна стопа била виша за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би мања за РСД 924 хиљада, а уколико би се применила дисконтна стопа нижа за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би већа за износ од РСД 1,046 хиљада, у односу на наведена резервисања исказана у пословним књигама Банке на дан 31. децембра 2012. године.

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од камата		
- Народна банка Србије	32,880	21,474
- Банке	33,016	29,024
- Предузећа	2,063,813	1,599,004
- Предузетници	2,633	2,685
- Јавни сектор	5,544	8,353
- Становништво	199,281	201,572
- Страна лица	7,944	5,402
- Менице	181,702	115,303
	<u>2,526,813</u>	<u>1,982,817</u>
Расходи камата		
- Банке	256,349	217,626
- Јавна предузећа	61,758	128,142
- Друга предузећа	124,785	111,858
- Предузетници	147	101
- Јавни сектор	27,406	16,771
- Становништво	144,619	83,254
- Страна лица	1,723	360
- Други комитенти	109,347	75,279
	<u>726,134</u>	<u>633,391</u>
Добитак по основу камата	<u>1,800,679</u>	<u>1,349,426</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

Приходи и расходи од камата по класама финансијских инструмената приказани су како следи:

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од камата		
Готовина и краткорочна средства	12,517	20,040
Депозити код Народне банке Србије	9,150	7,052
Пласмани банкама	24,874	23,406
Пласмани комитентима	2,298,569	1,816,664
Хартије од вредности које се држе до доспећа	181,703	115,655
	<u>2,526,813</u>	<u>1,982,817</u>
Расходи камата		
Депозити банака	240,679	202,052
Депозити комитената	485,455	431,339
	<u>726,134</u>	<u>633,391</u>
Добитак по основу камата	<u>1,800,679</u>	<u>1,349,426</u>

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	77,528	61,768
Послови платног промета са иностранством	7,087	7,300
Послови банкарских услуга по текућим рачунима	14,125	16,396
Послови са становништвом	66,495	54,648
Послови са платним картицама	34,462	31,221
Гаранцијски и други послови јемства	145,087	95,299
Послови управљања средствима за рачун других лица	1,058	904
Остале накнаде и провизије	17,299	1,471
	<u>363,141</u>	<u>269,007</u>
Расходи накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	25,744	16,835
Послови платног промета са иностранством	2,697	2,432
Послови куповине и продаје девиза	2,839	3,341
Послови са платним картицама	381	300
Брокерске накнаде и провизије	35	22
Остале накнаде и провизије	266	513
	<u>31,962</u>	<u>23,443</u>
Добитак по основу накнада и провизија	<u>331,179</u>	<u>245,564</u>

7. НЕТО ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

Банка је у току године продала акције банке „Поштанска штедионице“ а.д. Београд. Укупан губитак по основу продатих акција износи РСД 241 хиљаду.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

8. (РАСХОДИ)/ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА, НЕТО

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Позитивне курсне разлике	4,652,272	4,419,864
Негативне курсне разлике	(4,808,845)	(4,415,102)
Нето расходи од курсних разлика	(156,573)	4,762

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од рефундације трошкова	3,856	-
Приходи по основу арбитраже	10,618	7,104
Приходи од смањења обавеза	51,883	-
Укидање неискоришћених резервисања за годишње одморе	10,729	14,541
Остали приходи	2,039	1,446
	79,125	23,091

Приходи од смањења обавеза у износу од РСД 51,883 хиљаде односе се на укидање обавеза по основу укалкулисане закупнине за пословну зграду у Савској 25 у Београду. Укидање обавеза извршено је по основу застарелости обавеза, за обавезе старије од три године, у складу са Законом о облигационим односима.

10. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА, НЕТО

Расходи по основу формирања индиректних отписа пласмана и резервисања приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- потраживања по основу камата, накнада и продаје (напомена 18)	(255,556)	(72,997)
- дати кредити и депозити (напомена 19(д))	(1,326,589)	(724,090)
- хартије од вредности (напомена 20)	(51,764)	(16,871)
- остали пласмани (напомена 21)	(329,122)	(90,501)
- остала средства (напомена 23)	(1,463)	(61,746)
	(1,964,494)	(966,205)
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (напомена 28)	(228,179)	(72,070)
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (напомена 28)	(4,104)	(3,183)
Трошкови неискоришћених годишњих одмора	(14,608)	(15,874)
	(246,891)	(91,127)
	(2,211,385)	(1,057,332)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

10. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА, НЕТО (наставак)

Приходи по основу укидања индиректних отписа пласмана и резервисања приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- потраживања по основу камата, накнада и продаје (напомена 18)	80,632	12,754
- дати кредити и депозити (напомена 19(д))	1,071,206	388,659
- хартије од вредности (напомена 20)	41,690	8,348
- остали пласмани (напомена 21)	110,060	27,846
- остала средства (напомена 23)	14,472	61,203
	<u>1,318,060</u>	<u>498,810</u>
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (напомена 28)	<u>130,003</u>	<u>49,830</u>
	<u>1,448,063</u>	<u>548,640</u>
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(763,322)</u>	<u>(508,692)</u>

11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	352,617	319,469
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	141,669	127,929
Остали лични расходи	<u>9,595</u>	<u>8,495</u>
	<u>503,881</u>	<u>455,893</u>

12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови амортизације:		
- основних средстава (напомена 22)	83,357	51,522
- нематеријалних улагања (напомена 22)	<u>7,482</u>	<u>9,760</u>
	<u>90,839</u>	<u>61,282</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

13. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Доприноси на зараде на терет послодавца	90,932	82,354
Нематеријалне услуге	127,040	95,407
Трошкови закупнина пословних просторија	41,216	51,721
Одржавање основних средстава	71,307	62,859
ПТТ и телекомуникационе услуге	31,415	32,184
Накнада за градско грађевинско земљиште	25,653	11,566
Реклама и пропаганда	17,647	5,512
Премије осигурања	22,279	13,735
Донације и спонзорства	30,909	13,155
Отпис ненаплативих потраживања	381,903	946
Трошкови материјала	43,724	34,788
Трошкови пореза	16,226	12,041
Трошкови адаптације пословног простора	55,304	1,624
Остало	29,060	18,778
	<u>984,615</u>	<u>436,670</u>

На основу пописа имовине и обавеза на дан 31. децембра 2012. године, руководство Банке донело је одлуку о отпису ненаплативих потраживања, која су претходно у целини исправљена, у износу од 381,903 хиљада динара.

По истом основу, укинуте су исправке вредности и признати приходи од укидања исправке вредности у укупном износу од 381,903 хиљада динара:

- потраживања по основу камата, накнада и продаје: 29,071 хиљада динара (напомена 18);
- дати кредити и депозити: 257,491 хиљада динара (напомена 19);
- хартије од вредности: 29,697 хиљада динара (напомена 20);
- остали пласмани: 55,152 хиљада динара (напомена 21);
- остала средства: 10,493 хиљада динара (напомена 24).

14. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА, НЕТО

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања - валутна клаузула	1,478,535	1,000,882
Приходи од промене вредности хартија од вредности	6,294	6,657
Приходи од промене вредности обавеза - валутна клаузула	133,123	111,417
	<u>1,617,952</u>	<u>1,118,956</u>
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања - валутна клаузула	(1,134,966)	(924,187)
Расходи од промене вредности хартија од вредности	(7,883)	(16,437)
Расходи од промене вредности обавеза - валутна клаузула	(169,174)	(114,690)
	<u>(1,312,023)</u>	<u>(1,055,314)</u>
	<u>305,929</u>	<u>63,642</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добит

Укупан порески расход/(приход) састоји се од следећих пореза:

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Текући порез на добит	-	817
Губитак/(добитак) од промена одложених пореских средстава и обавеза	9,829	(29,832)
	<u>9,829</u>	<u>(29,015)</u>

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

	У хиљадама динара	
	Година која се завршава	
	31. децембра	
	2012.	2011.
Добитак пре опорезивања	19,100	233,145
Порез на добит по стопи од 10%	1,910	23,314
Порески ефекти сталних разлика	(2,857)	2,066
Непризнати порески губици текуће године	947	-
Искоришћени порески кредити по основу улагања у основна средства	-	(817)
Искоришћени непризнати порески губици	-	(23,745)
Ефекат промене пореске стопе	632	-
Промене на привременим разликама садашњих вредности по којима су основна средства и нематеријална улагања призната у финансијским извештајима и садашњих вредности истих по пореским прописима	9,197	(29,833)
Укупан порески расход/(приход) исказан у билансу успеха	<u>9,829</u>	<u>(29,015)</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, као и на привремене разлике настале по основу ревалоризације основних средстава и промене фер вредности хартија од вредности расположивих за продају.

Одложене пореске обавезе обрачунате су по ефективној стопи од 15%, чија се примена очекује у периоду када ће се обавеза измирити, а важећа пореска стопа на дан 31. децембра 2011. године била је 10%. Ефекат промене пореске стопе износи РСД 632 хиљаде.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар	31. децембар
	2012.	2011.
Стање на дан 1. јануара	1,263	31,096
Ефекат привремених разлика евидентиран на терет/(у корист) биланса успеха	9,829	(29,833)
Стање на дан 31. децембра	<u>11,092</u>	<u>1,263</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

(в) Одложене пореске обавезе (наставак)

На дан 31. децембра 2012. године Банка није признала одложена пореска средства у износу од РСД 23,630 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 17,438 хиљада), по основу неискоришћених преносивих пореских кредита. Права на преносе неискоришћених пореских кредита истичу у периоду од једне до пет година.

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.

16. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима		
Жиро рачун	1,037,410	544,949
Готовина у благајни	239,838	111,370
	<u>1,277,248</u>	<u>656,319</u>
У иностраној валути		
Девизни рачуни код банака у иностранству	192,820	2,595,734
Готовина у благајни	212,288	84,305
	<u>405,108</u>	<u>2,680,039</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>1,682,356</u>	<u>3,336,358</u>

Обавезна динарска резерва представља минималну резерву у динарима издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије („Службени гласник” РС број 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012 и 107/2012) која прописује да банке обрачунавају обавезну резерву по стопи од 5% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана. Динарску основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза у току претходног календарског месеца, осим динарских обавеза индексираних девизном клаузулом, и то:

- неиндексирани обавезе по динарским депозитима, кредитима, хартијама од вредности и другим динарским обавезама према домаћим правним лицима и становништву;
- неиндексирани обавезе по динарским депозитима, кредитима и другим динарским обавезама према иностранству.

Динарски део обрачунате обавезне резерве за децембар 2012. године је износио РСД 1,035,752 хиљада, од чега је обрачуната динарска обавезна резерва РСД 264,765 хиљада, а динарска противвредност дела обрачунате обавезне резерве у еврима која се издваја у динарима РСД 770,987 хиљада. Банка је дужна да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве на свом жиро-рачуну. На дан 31. децембра 2012. године Банка је била усаглашена са прописима Народне банке Србије у погледу обрачуна и издвајања динарске обавезне резерве.

На дан 31. децембра 2012. године, обавезна резерва Банке у динарима била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2012. године износила је 2.5% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

17. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима		
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	554,500	1,100,000
Потраживања од Народне банке Србије по репо трансакцијама	-	110,119
	<u>554,500</u>	<u>1,210,119</u>
У иностраној валути		
Обавезна резерва код Народне банке Србије	<u>3,992,818</u>	<u>1,809,613</u>
Стање на дан 31. децембра	<u><u>4,547,318</u></u>	<u><u>3,019,732</u></u>

Обавезна девизна резерва представља минималну резерву у иностраној валути издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије ("Службени гласник" РС, број 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012 и 107/2012) која прописује да банке обрачунавају девизну обавезну резерву по стопи од:

- 29% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, а изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексиране девизном клаузулом са уговореном рочношћу до две године, односно 730 дана;
- 22% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно, преко 730 дана, а изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексиране девизном клаузулом са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

Девизну основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање девизних обавеза у току претходног календарског месеца и просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза индексираних девизном клаузулом у претходном календарском месецу, и то:

- обавезе по депозитима, кредитима, хартијама од вредности и друге девизне обавезе према иностранству;
- обавезе по депозитима, кредитима и хартијама од вредности и друге девизне обавезе према домаћим правним лицима и остале обавезе;
- девизна штедња положена код банака;
- индексиране обавезе по динарским депозитима, кредитима, хартијама од вредности, друге динарске обавезе, као и индексирани динарски депозити примљени по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица а који прелазе износе пласмана које је банка дала из тих депозита.

Обавезну резерву обрачунату на девизну основицу банка издваја на девизни рачун Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2012. 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 8.75% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
- Друге банке	112	267
- Народна банка Србије	1,146	972
- Предузећа	770,342	308,900
- Јавни сектор	380	1,568
- Становништво	7,670	12,239
- Други комитенти	27,802	29,186
	<u>807,452</u>	<u>353,132</u>
У иностраној валути		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
- Предузећа	3,415	548
Бруто потраживања	<u>810,867</u>	<u>353,680</u>
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<u>(317,815)</u>	<u>(138,810)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>493,052</u>	<u>214,870</u>

Потраживања по основу камата и накнада на дан 31. децембра 2012. године укључују камату у износу од РСД 218,990 хиљада по основу кредита одобрених са валутном клаузулом (31. децембар 2011. године: РСД 93,545 хиљада).

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стање на дан 1. јануара	138,810	78,181
Нове исправке вредности (напомена 10)	255,556	72,997
Укидање исправке вредности (напомена 10)	(80,632)	(12,754)
Курсне разлике	4,081	386
Стање на дан 31. децембра	<u>317,815</u>	<u>138,810</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

(а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита

	2012.			У хиљадама динара 2011.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
- Предузећа	7,694,711	1,351,685	9,046,396	7,312,715	210,000	7,522,715
- Јавни сектор	25,021	-	25,021	40,500	-	40,500
- Становништво	324,858	599,144	924,002	457,699	565,381	1,023,080
- Остали комитенти	676,905	307,039	983,944	652,580	18,304	670,884
	<u>8,721,495</u>	<u>2,257,868</u>	<u>10,979,363</u>	<u>8,463,494</u>	<u>793,685</u>	<u>9,257,179</u>
У иностраној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
- Народна банка Србије	434,387	-	434,387	407,620	-	407,620
- Предузећа	27,292	7,086	34,378	25,114	-	25,114
- Остали комитенти	6,823	-	6,823	6,278	-	6,278
	<u>468,502</u>	<u>7,086</u>	<u>475,588</u>	<u>439,012</u>	<u>-</u>	<u>439,012</u>
Бруто кредити и депозити	<u>9,189,997</u>	<u>2,264,954</u>	<u>11,454,951</u>	<u>8,902,506</u>	<u>793,685</u>	<u>9,696,191</u>
<i>Минус: Исправка вредности</i>						
(напомена 19(д))			<u>(1,681,945)</u>			<u>(1,393,754)</u>
Стање на дан						
31. децембра			<u>9,773,006</u>			<u>8,302,437</u>

Краткорочни и дугорочни кредити на дан 31. децембра 2012. године у динарима укључују кредите одобрене са валутном клаузулом у износу од РСД 5,633,789 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 2,862,464 хиљаде), од чега се РСД 179,618 хиљада односи на кредите становништву, а износ од РСД 5,454,171 хиљада на кредите дате правним лицима.

Краткорочни кредити одобрени су правним лицима за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, енергетике, пољопривреде и прехранбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од 0.87% до 2.2% месечно на динарске кредите.

Најзначајнија појединачна потраживања Банке по основу одобрених кредита односе се на комитенте: „Концерн Фармаком МБ Шабац - Фабрика акумулатора Сомбор“ а.д.; „Рес траде“ д.о.о., Нови Сад; „Симпо“ а.д., Врање, „Тигар“ а.д., Пирот; и „Интер-коп“ д.о.о., Шабац који чине 28.67% бруто пласмана комитентима на дан 31. децембра 2012. године.

Кредити и пласмани становништву, који обухватају потрошачке и готовинске кредите (краткорочне и дугорочне) одобрени су уз каматну стопу од 1.58% до 1.94% месечно.

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 1.85% до 2.3% на месечном нивоу.

Пласмани код Народне банке Србије у износу од РСД 434,387 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 407,620 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) Структура обезбеђења датих кредита

Укупни бруто кредити који се класификују на дан 31. децембра 2012. године износе РСД 11,020,564 хиљаду (депозити код НБС нису предмет класификације), од чега је индивидуално обезвређено РСД 10,098,285 хиљада док је групно обезвређено РСД 922,279 хиљада (31. децембра 2011. године: укупно РСД 9,288,571 хиљаду, индивидуално РСД 8,277,629 хиљада, групно РСД 1,010,942 хиљада). Фер вредност средстава обезбеђења наплате потраживања који се односе на кредите који се класификују износи РСД 4,070,118 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 3,164,406 хиљада). Наведена средства обезбеђења наплате потраживања састоје се од положених депозита, гаранција и хипотека на некретнинама.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

(б) Структура обезбеђења датих кредита (наставак)

Структура обезбеђења датих кредита који су предмет класификације, на дан 31. децембра 2012. године, према фер вредности средстава обезбеђења приказана је у следећој табели:

У хиљадама динара
31. децембар 2012.

	<u>Краткорочни кредити</u>	<u>Дугорочни кредити</u>	<u>Укупно</u>
Готовински депозит	3	86	89
Хипотека	<u>2,595,128</u>	<u>1,474,901</u>	<u>4,070,029</u>
	<u>2,595,131</u>	<u>1,474,987</u>	<u>4,070,118</u>
Обезбеђено меницама, јемствима и сличним инструментима или необезбеђено	<u>6,160,479</u>	<u>789,967</u>	<u>6,950,446</u>
	<u>8,755,610</u>	<u>2,264,954</u>	<u>11,020,564</u>

Структура обезбеђења датих кредита који су предмет класификације, на дан 31. децембра 2011. године, према фер вредности средстава обезбеђења приказана је у следећој табели:

У хиљадама динара
31. децембар 2011.

	<u>Краткорочни кредити</u>	<u>Дугорочни кредити</u>	<u>Укупно</u>
Готовински депозит	31,401	647	32,048
Хипотека	<u>3,132,358</u>	-	<u>3,132,358</u>
	<u>3,163,759</u>	<u>647</u>	<u>3,164,406</u>
Обезбеђено меницама, јемствима и сличним инструментима или необезбеђено	<u>5,331,127</u>	<u>793,038</u>	<u>6,124,165</u>
	<u>8,494,886</u>	<u>793,685</u>	<u>9,288,571</u>

(в) Рочност доспећа кредита и депозита

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, је следећа:

	У хиљадама динара	
	<u>31. децембар 2012.</u>	<u>31. децембар 2011.</u>
Доспела потраживања	5,497,997	1,807,870
До 30 дана	966,182	503,133
Од 1 до 3 месеца	753,656	1,576,205
Од 3 до 12 месеци	2,036,841	4,948,639
Преко 1 године	<u>2,200,275</u>	<u>860,344</u>
	<u>11,454,951</u>	<u>9,696,191</u>

Као доспела потраживања класификовани су укупни износи потраживања по партијама по којима је на дан 31. децембра 2012. године доспео најмање део главнице или део камате.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

(в) Рочност доспећа кредита и депозита (наставак)

Старосна структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
До 1 месеца	624,175	254,629
Од 1 до 6 месеци	2,465,378	176,208
Од 6 до 12 месеци	1,162,872	423,249
Преко 1 године	1,245,572	953,784
	<u>5,497,997</u>	<u>1,807,870</u>

(г) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Трговина	2,224,282	1,852,185
Прерађивачка индустрија	4,527,554	3,697,396
Грађевинарство	1,187,171	982,065
Услуге и туризам	248,184	250,621
Пољопривреда и прехрамбена индустрија	769,352	521,365
Остало	1,140,019	961,859
Становништво	924,002	1,023,080
Домаће и стране банке	434,387	407,620
	<u>11,454,951</u>	<u>9,696,191</u>

(д) 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 2012.	31. децембар 2011.
Стање на дан 1. јануара	1,393,754	1,055,615
Нове исправке вредности (напомена 10)	1,326,589	724,090
Укидање исправке вредности (напомена 10)	(1,071,206)	(388,659)
Курсне разлике	32,808	2,708
Стање на дан 31. децембра	<u>1,681,945</u>	<u>1,393,754</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

20. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима		
Хартије од вредности које се држе ради трговања	16,470	17,763
Хартије од вредности расположиве за продају	4,180	5,534
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
- есконтване менице	772,702	783,638
- примљени чекови грађана	7,363	7,363
	<u>800,715</u>	<u>814,298</u>
У иностраној валути		
Хартије од вредности расположиве за продају	15,603	13,813
	<u>15,603</u>	<u>13,813</u>
Укупно хартије од вредности	816,318	828,111
<i>Минус: Исправка вредности</i>		
- Хартије од вредности расположиве за продају	(4,180)	(4,180)
- Хартије од вредности које се држе до доспећа, менице	(60,391)	(50,316)
- Хартије од вредности које се држе до доспећа, чекови	(7,361)	(7,363)
	<u>(71,933)</u>	<u>(61,859)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>744,385</u>	<u>766,252</u>

Хартије од вредности расположиве за продају у динарима обухватају акције "Компаније Фиделинка" Суботица у износу од РСД 4,180 хиљада. У оквиру хартија од вредности расположивих за продају у иностраној валути налазе се акције "Euroaxis bank" Moskva, у износу од РСД 15,603 хиљада. Током 2012. године, Банка је продала хартије од вредности расположиве за продају у динарима „Поштанске штедионице“ у износу од РСД 1,354 хиљада (напомена 7).

Ефекат вредновања наведених хартија од вредности у износу од РСД 1,595 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 2.0% месечно.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стање на дан 1. јануара	61,859	53,336
Нове исправке вредности (напомена 10)	51,764	16,871
Укидање исправке вредности (напомена 10)	(41,690)	(8,348)
Стање на дан 31. децембра	<u>71,933</u>	<u>61,859</u>

21. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Остали пласмани:		
- у динарима	1,095,418	288,542
- у иностраној валути	469,646	228,141
Бруто остали пласмани	1,565,064	516,683
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(430,163)	(205,000)
Стање на дан 31. децембра	<u>1,134,901</u>	<u>311,683</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године
21. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ (наставак)

Остали пласмани у динарима који на дан 31. децембра 2012. године износе РСД 1,095,418 хиљада се највећим делом односе на извршена плаћања по гаранцијама у износу од РСД 494,739 хиљада и пласмане по факторинг пословима у износу од РСД 579,117 хиљада.

Остали пласмани у иностраној валути који на дан 31. децембра 2012. године износе РСД 469,646 хиљада се највећим делом односе на наменске депозите по основу ностро покривених гаранција издатих Банци од банака у иностранству, а за које је Банка издала гаранције комитентима у земљи, у износу од РСД 372,281 хиљада, девизна јемства у износу од РСД 9,703 хиљаде као и пласмане код банака у стечају у износу од РСД 64,918 хиљада, који су у потпуности исправљени.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стање на дан 1. јануара	205,000	142,802
Нове исправке вредности (напомена 10)	329,122	90,501
Укидање исправке вредности (напомена 10)	(110,060)	(27,846)
Курсне разлике	6,101	(457)
Стање на дан 31. децембра	430,163	205,000

22. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Грађевински објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Средства у припреми	У хиљадама динара	
					Укупно основна средства	Немате- ријална улагања
Набавна или ревалоризирана вредност						
1. јануар 2011. године	698,562	384,694	-	-	1,083,256	127,114
Повећања	1,404,233	25,135	-	219	1,429,587	2,404
Преноси на некретнине намењене продаји	(671,691)	-	-	-	(671,691)	-
Отуђења и расходовања	-	(54,126)	-	-	(54,126)	-
Стање на дан 31. децембра 2011. године	1,431,104	355,703	-	219	1,787,026	129,518
Повећања	-	55,138	223,838	(219)	278,976	951
Преноси	-	219	-	-	-	-
Отуђења и расходовања	-	(8,647)	-	-	(8,647)	-
Стање на дан 31. децембра 2012. године	1,431,104	402,413	223,838	-	2,057,355	130,469
Акумулирана исправка вредности						
1. јануар 2011. године	84,206	265,846	-	-	350,052	109,214
Амортизација (Напомена 12)	13,483	38,039	-	-	51,522	9,760
Преноси на некретнине намењене продаји	(90,034)	-	-	-	(90,034)	-
Отуђења и расходовања	-	(54,020)	-	-	(54,020)	-
Стање на дан 31. децембра 2011. године	7,655	249,865	-	-	257,520	118,974
Амортизација (Напомена 12)	18,602	42,371	22,384	-	83,357	7,482
Отуђења и расходовања	-	(8,631)	-	-	(8,631)	-
Стање на дан 31. децембра 2012. године	26,257	283,605	22,384	-	332,246	126,456
Неотписана вредност на дан:						
- 31. децембра 2012. године	1,404,847	118,808	201,454	-	1,725,109	4,013
- 31. децембра 2011. године	1,423,449	105,838	-	219	1,529,506	10,544

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

22. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

На дан 31. децембар 2012. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Неотписану вредност грађевинских објеката на дан 31. децембра 2012. године чине грађевински објекат у Савској 25 и грађевински објекат у Улици Народних хероја 63. Банка поседује комплетну власничку документацију.

Неотписану вредност опреме на дан 31. децембра 2012. године највећим делом чине рачунарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалних улагања на дан 31. децембра 2012. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.

Опрема узета у лизинг у износу од РСД 223,838 хиљада се односи на набављену опрему за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре.

На основу процене руководства Банке, на дан 31. децембра 2012. године, не постоје индикације да је вредност основних средстава и нематеријалних улагања обезвређена.

23. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ

Стална средства намењена продаји у износу од РСД 581,658 хиљада на дан 31. децембра 2012. године, у целини се односе на пословну зграду у Београду, а која је класификована као намења за продају сходно намери и плановима руководства и одлуци Скупштине акционара Банке, према којој је одобрена продаја наведене пословне зграде.

Ревалоризационе резерве формиране по основу позитивних ефеката процене наведене пословне зграде, извршене од стране независног проценитеља у току 2008. године, износе РСД 416,258 хиљада на дан 31. децембра 2012. године (напомена 31).

24. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима		
<i>Остала потаживања:</i>		
- Дати аванси	18,999	5,542
- Потраживања од запослених	812	787
- Залихе	8,581	1,402
- Потраживања за више плаћени порез на добит	9,103	9,103
- Остала потраживања	79,982	89,913
<i>Активна временска разграничења:</i>		
- Разграничена потраживања за камату	12,194	4,366
- Остала разграничења	7,514	3,238
	137,185	114,351
У иностраној валути		
<i>Остала потаживања:</i>		
- Остала потраживања	1,918	1,244
<i>Активна временска разграничења:</i>		
- Разграничена потраживања за камату	32	-
	1,950	1,244
Бруто остала средства	139,135	115,595
<i>Минус: Исправка вредности</i>		
- Дати аванси	(220)	(8)
- Потраживања од запослених	(709)	(709)
- Остала потраживања	(72,058)	(85,278)
	(72,987)	(85,995)
Стање на дан 31. децембра	66,148	29,600

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године
24. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стање на почетку године	85,995	85,452
Нове исправке вредности (напомена 10)	1,463	61,746
Укидање исправке вредности (напомена 10)	(14,472)	(61,203)
Остале промене	1	-
Стање на дан 31. децембра	72,987	85,995

25. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара					
	2012.			2011.		
	У динарима	У иностраној валути	Укупно	У динарима	У иностраној валути	Укупно
Предузећа	473,850	467,356	941,206	554,048	889,979	1,444,027
Јавни сектор	3,180	2,075	5,255	4,770	1,936	6,706
Становништво	365,078	284,793	649,871	376,895	257,790	634,685
Страна лица	1,636	3,709	5,345	1,291	2,128	3,419
Други комитенти	82,065	3,943	86,008	164,998	4,028	169,026
Стање на дан 31. децембра	925,809	761,876	1,687,685	1,102,002	1,155,861	2,257,863

На трансакционе депозите правних лица у динарима Банка плаћа камату у распону од 0% до 11.25% на годишњем нивоу.

На депозите по виђењу становништва у динарима Банка плаћа камату од 1.5% годишње. На трансакционе депозите становништва у иностраној валути Банка плаћа камату од 0.1% годишње за депозите у EUR и USD и 0.05% годишње за депозите CHF.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2012. године су, „ЈП Југоимпорт СДПР“ Београд, „Компанија Прва искра“ - наменска производња а.д. Барич, „РТБ Бор“ - група рударско-топионичарски басен Бор д.о.о. у реструктурирању, „Центропроизвод“ д.о.о. Београд, „КМГ Трудбеник“ у стечају Београд, што чини 14.25% трансакционих депозита на дан биланса стања.

26. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара					
	2012.			2011.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Штедни депозити:						
- Становништво	162,645	-	162,645	171,740	-	171,740
- Страна лица	2,756	-	2,756	2,417	-	2,417
Наменски депозити	20,282	15,448	35,730	37,062	49,671	86,733
Остали депозити	3,704,265	-	3,704,265	3,953,825	-	3,953,825
	3,889,948	15,448	3,905,396	4,165,044	49,671	4,214,715
У иностраној валути						
Штедни депозити:						
- Становништво	2,176,543	636,152	2,812,695	1,469,302	630,556	2,099,858
- Страна лица	31,023	27,294	58,317	1,296	4,187	5,483
Наменски депозити	2,785,414	423,551	3,208,965	2,431,976	215,211	2,647,187
Остали депозити	1,817,693	113,718	1,931,411	1,770,767	924	1,771,691
	6,810,673	1,200,715	8,011,388	5,673,341	850,878	6,524,219
Стање на дан 31. децембра	10,700,621	1,216,163	11,916,784	9,838,385	900,549	10,738,934

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

26. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

На орочене депозите комитената у динарима и у иностраној валути Банка плаћа камату у распону од 0% до 13.00% на годишњем нивоу за динарска средства, и у распону од 0% до 5.75% на годишњем нивоу за девизна средства у зависности од периода орочавања средстава и валуте.

На наменске депозите Банка плаћа камату у распону од 0% до 4.0% на годишњем нивоу. На краткорочне депозите у динарима становништва Банка плаћа камату у распону од 7.0% до 13.0% на годишњем нивоу, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Каматна стопа на краткорочне депозите становништва у иностраној валути износи од 1.0% до 5.5% годишње, у зависности од периода орочавања, износа средстава и валуте. Дугорочни депозити становништва у иностраној валути депоновани су по каматним стопама од 4.1% до 5.75% на годишњем нивоу за евро, и од 2.5% до 3.5% на годишњем нивоу за остале валуте, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2012. године су „ЈП Југоимпорт СДПР“ а.д., Београд, „Београдска банка“ а.д. у стечају Београд, „КМГ Трудбеник“ у стечају, Београд, „РТБ Бор“ - група рударско - топионичарски басен Бор д.о.о. у реструктурирању, „Беобанка“ а.д. у стечају Београд, „Астрабанка“ а.д. Београд који чине 59% 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 2012.	31. децембар 2011.
Предузећа	5,515,283	5,458,267
Јавни сектор	136,295	83,804
Становништво	2,996,591	2,284,321
Банке	1,011,619	2,305,394
Страна лица	62,627	9,319
Други комитенти	2,194,369	597,829
Стање на дан 31. децембра	11,916,784	10,738,934

27. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Остале краткорочне обавезе:		
- у динарима	8,550	8,100
- у иностраној валути	1,713,871	23,475
Стање на дан 31. децембра	1,722,421	31,575

Примљени кредити у иностраној валути се највећим делом односе на задужење код Републике Србије за средства Европске инвестиционе банке ради пласирања тих средстава малим и средњим предузећима. Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је шестомесечни EURIBOR и маржа Народне банке Србије која износи 0.3% годишње. Са стањем на дан 31. децембра 2012. године, Банка је примила девизна средства на дуги рок у износу од EUR 14,970 хиљада, односно РСД 1,702,363 хиљаде по средњем курсу Народне банке Србије, и то у три транше: EUR 9,600 хиљада по каматној стопи од 2.048%, EUR 3,200 хиљада по каматној стопи од 2.335% на годишњем нивоу и EUR 2,170 хиљада по каматној стопи од 1.147% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

28. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
У динарима		
- Јавна предузећа	-	5,081
- Становништво	9	42
- Банке	2,391	11,440
- Други комитенти	581	6,940
	<u>2,981</u>	<u>23,503</u>
У иностраној валути		
- Предузећа	-	390
- Становништво	345	364
	<u>345</u>	<u>754</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>3,326</u>	<u>24,257</u>

29. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	148,390	47,085
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију	15,148	13,412
Стање на дан 31. децембра	<u>163,538</u>	<u>60,497</u>

Процену вероватних губитака по ванбилансним ставкама, уколико не постоји објективни доказ да ће Банка имати ненадокнадив новчани одлив за преузету обавезу, Банка врши на основу историјског процента извршених плаћања за период од пет година. Процент групне процене вероватних губитака по ванбилансним ставкама утврђен је на нивоу од 0.1% за чинидбене гаранције и 4.0% за плативе гаранције и авалиране менице. Код гаранција које су обезбеђене новчаним депозитом, из основице за обрачун резервисања искључује се депозит.

За ванбилансне ставке за које је утврђено да постоји објективни доказ да ће Банка имати ненадокнадиви новчани одлив за преузету ванбилансну обавезу, процена вероватног губитка се врши на исти начин као и за билансна потраживања за које је утврђено да постоји објективни доказ обезвређења, с тим да се за краткорочне ванбилансне обавезе не врши дисконтовање очекиваног ненадокнадивог новчаног одлива за преузету ванбилансну обавезу, већ се износ вероватног губитка по основу ванбилансних ставки утврђује у износу који је једнак тим одливима.

Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених формирана су на бази извештаја 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%, која представља адекватну стопу у складу са МРС 19 „Примања запослених”, у одсуству развијеног тржишта висококвалитетних корпоративних обвезница. Резервисање је утврђено на основу Правилника о раду који је ступио на снагу 22. децембра 2011. године и претпоставке просечног раста зарада у складу са дугорочно пројектованом стопом инфлације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	47,085	24,731
Резервисања у току године (напомена 10)	228,179	72,070
Неискоришћена укинута резервисања (напомена 10)	(130,003)	(49,830)
Остале промене (курсне разлике)	3,129	114
	<u>148,390</u>	<u>47,085</u>
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на почетку године	13,412	14,044
Резервисања у току године (напомена 10)	4,104	3,183
Исплата отпремнина	(2,368)	(3,815)
	<u>15,148</u>	<u>13,412</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>163,538</u>	<u>60,497</u>

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима		
Обавезе према добављачима	83,512	127,405
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада	30,463	28,133
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	30,751	11,803
Обавезе по основу финансијског лизинга	188,682	-
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	31,147	52,230
- Разграничена накнада по основу одобрених кредита	28,712	20,967
- Остала разграничења	22,582	25,110
Остале обавезе	96,455	34,977
	<u>512,304</u>	<u>300,625</u>
У иностраној валути		
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	56,788	23,911
- Остале обавезе	3,748	3,741
	<u>60,536</u>	<u>27,652</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>572,840</u>	<u>328,277</u>

У оквиру осталих обавеза најзначајни износ од РСД 188,682 хиљаде се односи на обавезе по основу финансијског лизинга. Уговор о финансијском лизингу је склопљен са UniCredit Leasing Србија д.о.о., Београд на 60 месеци са грејс периодом од 3 месеца, а односи се на набавку опреме и услуга за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

31. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Акцијски капитал - обичне акције	3,021,290	3,021,290
Остали капитал	460	460
Резерве из добити	1,196,726	934,566
Ревалоризационе резерве	435,937	434,342
Нераспоређена добит	9,553	262,160
Стање на дан 31. децембра	4,663,966	4,652,818

Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2012. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 302,129 обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада (31. децембар 2011. године: 302,129 обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада). Банка је организована као отворено акционарско друштво, чије акције су котиране на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 99.04% у акцијском капиталу, или 299,229 акција на дан 31. децембра 2012 године.

Имаоци обичних акција одговарају за обавезе и носе 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.

Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2012. године износе РСД 435,937 хиљада (2011. године РСД 434,342 хиљаде), резултат су евидентирања позитивних ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност. Ревалоризационе резерве се највећим делом, у износу од РСД 416,258 хиљада односе на признате позитивне ефекте процене пословне зграде у Београду.

Резерве из добити

Резерве из добити у износу од РСД 1,196,726 хиљада обухватају посебну резерву за процењене губитке у износу од РСД 687,902 хиљада и резерве за опште банкарске ризике, у износу од РСД 508,355 хиљада и друге резерве из расподеле добити у износу од РСД 469 хиљада, формиране у складу са релевантним прописима Народне банке Србије, статутом и другим актима Банке.

(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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

31. КАПИТАЛ (наставак)

(б) Показатељи пословања Банке - усаглашеност са законским показатељима (наставак)

На дан 31. децембра 2012. године, због промене вредности, односно смањења нивоа регулаторног капитала дошло је до одступања од показатеља улагања у основна средства и великих изложености код две групе повезаних лица и руководство Банке је предузело активности како би се одступања од наведени показатеља довела у законски дефинисане оквире. Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2012. године били су следећи:

<u>Показатељи пословања</u>	<u>Прописани</u>	<u>Остварени</u>
1. Капитал	Минимум	
	EUR 10 милиона	2,463,719
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	15.12
3. Улагања Банке	Максимум 60%	70.04
4. Изложеност према лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	0.17
5. Велики и највећи могући кредити у односу на капитал	Максимум 400%	269.39
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
- у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	2.02
- у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	1.91
- у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	1.84
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	1.72
8. Изложености Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	29.59
9. Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 5%	0.02
10. Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору	Максимум 10%	0.02

На дан 31. децембра 2012. године, Банка има следеће велике кредите који превазилазе 10% капитала дате једном лицу или групи повезаних лица: „Концерн Фармаком“ д.о.о., Шабац, „Информатика“ Београд, „Интеркомерц“ д.о.о. Београд, „Зекстра“ д.о.о. Београд, „ЈП Југоимпорт-СДПР“ Београд, „ИМК“ Крушевац, „Srboexport“ д.о.о. Забрежје, „Res Trade“ Нови Сад, „Симпо“ Врање, „Магма Пром“ Шабац, „Центропроизвод“ д.о.о. Београд, „Котекс“ д.о.о. Београд, „Банини“ д.о.о. Кикинда, „УТС компрау“ д.о.о. Београд, „Тител - агро“ д.о.о. Тител и „Тигар“ а.д., Пирот.

Показатељ изложености према једном лицу, односно групи повезаних лица у два случаја био је изнад прописаног максимума од 25% капитала Банке и износио је 29.59% за комитента „Концерн Фармаком“ д.о.о., Шабац и 28.66% за комитента „Тигар“ а.д., Пирот.

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Послови у име за рачун трећих лица (а)	6,304,552	5,507,708
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (б)	10,398,542	7,709,516
Друге ванбилансне позиције (в)	47,582,310	30,605,533
Стање на дан 31. децембра	64,285,404	43,822,757

(а) Послови у име и за рачун трећих лица

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима:		
- зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	609,322	616,578
- зајмови за откуп станова на рате	5,681,617	4,876,098
- зајмови за откуп гаража на рате	671	882
- остало	12,942	14,150
Стање на дан 31. децембра	6,304,552	5,507,708

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
У динарима		
Дати авали	130,000	7,379
Плативе гаранције	1,807,105	1,247,185
Чинидбене гаранције	875,956	981,203
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	645,718	668,034
	<u>3,458,779</u>	<u>2,903,801</u>
У иностраној валути		
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	6,032	-
Плативе гаранције	176,077	171,433
Чинидбене гаранције	6,757,654	4,634,282
	<u>6,939,763</u>	<u>4,805,715</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>10,398,542</u>	<u>7,709,516</u>

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати: 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 2012. године, чинидбене гаранције у иностраној валути највећим делом се односе на гаранције по којима је налогодавац ЈП „Југоимпорт СДПР“ у износу од РСД 6,654,507 хиљада.

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у напомени 28. На дан 31. децембра 2012. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи РСД 148,390 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 47,085 хиљада).

(в) Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Евиденција лоро акредитива	29,365,525	15,317,432
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	89,085	78,654
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	354,718	335,293
Евиденција репо купљених хартија од вредности	-	110,000
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	15,788,901	12,861,557
Дате изјаве за издавање гаранција	1,488,200	1,545,361
Суспендована камата	5,730	-
Остало	490,151	357,236
Стање на дан 31. децембра	<u>47,582,310</u>	<u>30,605,533</u>

У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 31. децембра 2012. године, најзначајнији износ од РСД 27,907,668 хиљада се односи на уговоре о испоруци робе које је закључио ЈП „Југоимпорт СДПР“, Београд са ино-партнерима (31. децембар 2011. године: РСД 15,008,359 хиљада).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

33. 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 по тржишни каматним стопама.

(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 2012.	Приходи/ (расходи) у 2012.	Стање на дан 31. децембра 2011.	У РСД хиљада Приходи/ (расходи) 2011.
Минуси на текућим рачунима, кредитне картице, готовински и потрошачки кредити	2,326	228	3,003	262
Укупне исправке вредности кредита и пласмана	(30)	-	(45)	-
Депозити	18,706	(560)	9,919	(212)
Преузете обавезе	1,385	-	1,558	-

(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“, „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	Приходи од камата	Расходи камата
2012. година	998,521	4,498,181	6,919,952	231,153	40,346
2011. година	1,211,921	3,279,353	4,383,461	146,034	13,030

(в) Накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2012. и 2011. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Зараде чланова Извршног одбора	15,461	16,283
Накнаде члановима Управног одбора	8,267	8,111
	<u>23,728</u>	<u>24,394</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године**34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА****34.1. 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 ризицима 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. Банка је формирала и 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 управљања ризицима

Сектор управљања 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.

Одељење за контролу усклађености пословања Банке

Одељење за контролу усклађености пословања Банке је одговорно за праћење усаглашености са принципима и политикама дефинисаним у Банци, 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 2012. године**34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)****34.1. 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 најмање једном годишње 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 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 ликвидности, девизном ризику, као и друге значајне информације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.1. Увод (наставак)

Бруто финансијски инструменти (средства и обавезе) Банке на дан 31. децембра 2012. године, укључујући и ванбилансне ставке:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Финансијска средства		
Готовина и готовински еквиваленти	1,682,356	3,336,358
Опозиви депозити и кредити	4,547,318	3,019,732
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	810,867	353,680
Дати кредити и депозити	11,454,951	9,696,191
Хартије од вредности	816,318	828,111
Остали пласмани	1,565,064	516,683
Остала средства	101,303	99,803
	20,978,177	17,850,558
Финансијске обавезе		
Трансакциони депозити	1,687,685	2,257,863
Остали депозити	11,916,784	10,738,934
Примљени кредити	1,722,421	31,575
Обавезе по основу камата и накнада	3,326	24,257
Остале обавезе	444,405	213,714
	15,774,621	13,266,343
Ванбилансне ставке		
Плативе гаранције	1,983,182	1,364,018
Чинидбене гаранције	7,628,834	3,604,775
Авали и акцепти меница	130,000	7,379
Непокривени акредитиви	4,776	-
Покривени акредитиви	5,531	31,815
Преузете неопозиве обавезе	651,750	668,034
	10,404,073	5,676,021

34.2. 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, сегмената пословања, врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

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 рејтингу. Класификација комитената је предмет редовног сагледавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године**34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)****34.2. Кредитни ризик (наставак)**

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 портфолија. Сходно томе, Банка контролише и управља идентификованим концентрацијама кредитног ризика. Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, географска подручја и индустрије.

Деривативни финансијски инструменти

Деривативни финансијски инструменти доводе до изложености кредитном ризику у случају да је њихова фер вредност позитивна по Банку. Кредитни ризик деривата се лимитира утврђивањем максимално могуће фер вредности укупног портфолија деривата као и максимално могућом позитивном фер вредношћу сваке појединачне трансакције. Банка није изложена овом ризику, с обзиром на то да на дан 31. децембра 2012. и 2011. године није имала деривативних финансијских инструмената.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (наставак)

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

Преглед максималних изложености кредитном ризику, исказано у бруто износу, без узимања у обзир средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2012. и 2011. године дат је у наредној табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти (осим готовине)	192,820	2,595,734
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	809,406	352,200
Дати кредити и депозити	10,991,741	9,252,292
Хартије од вредности (без сопствених акција)	816,818	828,611
Остали пласмани	1,565,064	516,683
Остала средства	101,303	94,567
	<u>14,477,152</u>	<u>13,640,087</u>
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Плативе гаранције	1,983,182	1,364,018
Чинидбене гаранције	7,628,834	3,604,775
Ацали иакцепти меница	130,000	7,379
Непокривени акредитиви	4,776	-
Покривени акредитиви	5,532	31,815
Преузете неопозиве обавезе	651,749	668,034
	<u>10,404,073</u>	<u>5,676,021</u>
Укупна изложеност кредитном ризику	<u>24,881,225</u>	<u>19,316,108</u>

Напред наведени износи не укључују средства билансне и ванбилансне активе Банке која се не класификују у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Народне банке Србије, у бруто износу од РСД 6,501,025 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 4,210,471 хиљаду).

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.

Укупна изложеност кредитном ризику се контролише узимањем колатерала (готовинских депозита и хипотека) као и гаранција (јемстава) од клијената правних лица банке.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је имала код осам група повезаних лица и према осам правних лица изложеност преко 10% капитала банке у укупном износу РСД 6,129,164 хиљаде, што износи 248.78% капитала банке (31. децембар 2011. године: РСД 4,942,470 хиљада, што је представљало 151.95% капитала банке.

На дан 31. децембра 2012. године, максимална кредитна изложеност Банке према једном клијенту или групи повезаних комитената је износила РСД 856,344 хиљаде (31. децембар 2011. године: РСД 745,902 хиљаде), не узимајући у обзир одбитне ставке (средства обезбеђења наплате потраживања или остала средства заштите од кредитног ризика), односно РСД 728,986 хиљада нето (2011. година: РСД 635,268 хиљада) што износи 29.59% капитала банке, не узимајући у обзир средства обезбеђења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (наставак)

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

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

	У хиљадама динара				
	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности	Готовина, камате и накнеде, остали пласмани и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2012.
Србија:					
- Београд	3,586,326	577,702	844,121	9,597,635	14,605,784
- Војводина	2,703,094	209,385	420,613	338,323	3,671,415
- остатак Србије	4,702,287	14,126	828,385	468,062	6,012,860
	<u>10,991,707</u>	<u>801,213</u>	<u>2,093,119</u>	<u>10,404,020</u>	<u>24,290,059</u>
Европска унија	-	-	145,139	-	145,139
Остатак Европе	34	15,605	78,407	53	94,099
Остатак света	-	-	351,928	-	351,928
	<u>10,991,741</u>	<u>816,818</u>	<u>2,668,593</u>	<u>10,404,073</u>	<u>24,881,225</u>

	У хиљадама динара				
	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Камате, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2011.
Србија:					
- Београд	3,243,267	622,300	411,444	4,428,584	8,705,595
- Војводина	2,364,532	177,802	123,487	393,230	3,059,051
- остатак Србије	3,644,301	14,696	259,742	854,159	4,772,898
	<u>9,252,100</u>	<u>814,798</u>	<u>794,673</u>	<u>5,675,973</u>	<u>16,537,544</u>
Европска унија	-	-	2,125,865	-	2,125,865
Остатак Европе	-	-	626,162	-	626,162
Остатак света	192	13,813	12,484	48	26,537
	<u>9,252,292</u>	<u>828,611</u>	<u>3,559,184</u>	<u>5,676,021</u>	<u>19,316,108</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (наставак)

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

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2012. и 2011. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Бруто максимална изложеност 2012.	Нето максимална изложеност 2012.	Бруто максимална изложеност 2011.	Нето максимална изложеност 2011.
Становништво	1,232,636	1,142,174	1,343,115	1,119,953
Прерађивачка индустрија	6,722,182	5,907,295	5,475,415	4,846,218
Трговина	10,576,102	10,044,714	4,950,191	4,706,505
Рударство и енергетика	489,763	479,068	49,566	47,890
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	865,209	400,137	612,431	178,747
Грађевинарство	1,954,581	1,362,489	1,499,006	1,364,844
Саобраћај и везе	918,964	884,527	511,718	500,483
Услуге, туризам и угоститељство	151,334	77,205	133,864	86,462
Остало	208,622	199,463	654,326	640,515
Банке и финансијски сектор	1,761,832	1,661,802	4,086,476	3,892,714
	<u>24,881,225</u>	<u>22,158,874</u>	<u>19,316,108</u>	<u>17,384,331</u>

(б) Квалитет портфолија

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана. Следећа табела приказује квалитет портфолија (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2012. године:

	У хиљадама динара				
	Недоспели и необезвређени			Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 2012.
Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета			
<i>Пласмани банкама</i>	565,749	3	64,918	-	630,670
<i>Пласмани комитентима:</i>					
Корпоративни пласмани	233,677	2,373,111	603,771	3,392,644	6,603,203
Пласмани малим и средњим предузећима	445,270	594,696	391,595	2,034,698	3,466,259
Остали пласмани становништву	771,087	54,544	19,633	77,015	922,279
	<u>1,450,034</u>	<u>3,022,351</u>	<u>1,014,999</u>	<u>5,504,357</u>	<u>10,991,741</u>
<i>Хартије од вредности</i>	174,379	493,892	148,547	-	816,818
<i>Остало</i>	44,087	728,061	1,265,775	-	2,037,923
<i>Гаранције и остале преузете обавезе</i>	8,260,966	1,411,806	731,301	-	10,404,073
	<u>10,495,215</u>	<u>5,656,113</u>	<u>3,225,540</u>	<u>5,504,357</u>	<u>24,881,225</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија (наставак)

Квалитет портфолија (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2011. године приказан је у следећој табели:

	Недоспели и необезвређени				У хиљадама динара
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета	Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 2011.
<i>Пласмани банкама</i>	-	-	-	1,168	1,168
<i>Пласмани комитентима:</i>					
Корпоративни пласмани	428,536	3,458,756	1,183,951	1,202,690	6,273,933
Пласмани малим и средњим предузећима	346,494	957,594	256,492	405,668	1,966,248
Пласмани становништву	707,286	85,162	14,547	203,948	1,010,943
	<u>1,482,316</u>	<u>4,501,512</u>	<u>1,454,990</u>	<u>1,812,306</u>	<u>9,251,124</u>
<i>Хартије од вредности</i>	239,206	506,300	45,495	-	791,001
<i>Остало</i>	2,826,296	164,144	606,354	-	3,596,794
<i>Гаранције и остале преузете обавезе</i>	3,982,579	1,410,852	282,590	-	5,676,021
	<u>8,530,397</u>	<u>6,582,808</u>	<u>2,389,429</u>	<u>1,813,474</u>	<u>19,316,108</u>

Старосна анализа необезвређених доспелих кредита и пласмана комитентима

Старосна анализа кредита и пласмана банкама и комитентима који су доспели, а нису у целости обезвређени на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, приказана је како следи:

2012. година	У хиљадама динара			
	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Више од 91 дана	Укупно 2012.
Пласмани комитентима:				
- Кредити великим предузећима	927,719	636,207	842,946	2,406,872
- Кредити малим и средњим предузећима	1,170,305	43,707	340,728	1,554,740
- Кредити становништву	6,952	2,411	3,845	13,208
	<u>2,104,976</u>	<u>682,325</u>	<u>1,187,519</u>	<u>3,974,820</u>
2011. година	У хиљадама динара			
	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Више од 91 дана	Укупно 2011.
Пласмани комитентима:				
- Кредити великим предузећима	173,473	56,252	29,457	259,182
- Кредити малим и средњим предузећима	125,309	163,476	98,125	386,910
- Кредити становништву	8,234	4,175	4,922	17,331
	<u>307,016</u>	<u>223,903</u>	<u>132,504</u>	<u>663,423</u>

На дан 31. децембра 2012. године фер вредност средстава обезбеђења плаћања по горе наведеним доспелим кредитима који нису обезвређени износе РСД 1,120,308 хиљада. Банка је имала средства обезбеђења за део доспелих, а необезвређених пласмана на дан 31. децембра 2012. године и то хипотеку на непокретностима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија (наставак)

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: хипотека на некретнинама, готовински депозити, јемства других лица и залога на роби.

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.

Структура обезбеђења билансне активе и ванбилансних ставки које се класификују на дан 31. децембра 2012. године, према фер вредности средстава обезбеђења приказана је у следећој табели:

У хиљадама динара
31. децембар 2012.

	<u>Билансна потраживања</u>	<u>Ванбилансне ставке</u>	<u>Укупно</u>
Готовински депозит	2,845	2,778,264	2,781,109
Остала првокласна средства обезбеђења - гаранција државе	-	3,770,769	3,770,769
Хипотека	4,352,919	1,949,719	6,302,638
	<u>4,355,764</u>	<u>8,498,752</u>	<u>12,854,516</u>

Структура обезбеђења билансне активе и ванбилансних ставки које се класификују на дан 31. децембра 2011. године, према фер вредности средстава обезбеђења приказана је у следећој табели:

У хиљадама динара
31. децембар 2011.

	<u>Билансна потраживања</u>	<u>Ванбилансне ставке</u>	<u>Укупно</u>
Готовински депозит	32,343	2,179,176	2,211,519
Хипотека	3,308,311	1,062,315	4,370,626
	<u>3,340,654</u>	<u>3,241,491</u>	<u>6,582,145</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија (наставак)

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 60 дана, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења на нивоу појединачног клијента.

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 (напомена 3.7).

(в) Реструктурирани кредити

На дан 31. децембра 2012. године, Банка има на стању један реструктуриран кредит комитенту "Ирва инвестиције" д.о.о. Београд, у износу од РСД 50,124 хиљаде.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Кредити малим и средњим предузећима	50,124	-
	<u>50,124</u>	<u>-</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.2. Кредитни ризик (наставак)

(г) Потраживања са статусом неизмиривања обавеза

Посебну пажњу Банка поклања надзору потраживања са статусом неизмиривања обавеза („default“), праћењем укупног стања и тренда износа ових потраживања. Потраживања са статусом неизмиривања обавеза („default“) 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).

Преглед потраживања са статусом „default-a“ у бруто износу са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године године приказан је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Предузећа и предузетници	3,678,883	1,898,916
Физичка лица	88,810	230,038
	3,767,693	2,128,954

Билансна актива са статусом неизмиривања обавеза („default“) износи РСД 3,767,693 хиљаде, а исправка вредности наведене билансне активе са статусом неизмирења обавеза („default“) износи РСД 1,731,382 хиљаде (на дан 31. децембра 2011. године потраживања са статусом неизмирења износила су РСД 2,128,954).

34.3. 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.

Одбор за управљање активом и пасивом прати основне параметре ликвидности настојећи да уравнотежи 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (наставак)

Показатељ ликвидности током 2012. и 2011. године је био следећи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Просек током периода	2.09	2.21
Највиши	2.92	2.86
Најнижи	1.66	1.69
На дан 31. децембра	1.70	2.86

Анализа финансијских обавеза према доспећу

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2012. и 2011. године и заснована је на уговореним изнонима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

2012. година	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2012.
Трансакциони депозити	1,687,685	-	-	-	-	1,687,685
Остали депозити	2,806,265	3,493,168	4,378,699	1,235,134	3,518	11,916,784
Примљени кредити	10,984	-	-	1,096,678	614,759	1,722,421
Обавезе за камате и накнаде	3,326	-	-	-	-	3,326
Обавезе за порезе	10,794	-	-	-	-	10,794
Остале обавезе	387,382	3,230	32,686	149,542	-	572,840
	<u>4,906,436</u>	<u>3,496,398</u>	<u>4,411,385</u>	<u>2,481,354</u>	<u>618,277</u>	<u>15,913,850</u>

2011. година	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2011.
Трансакциони депозити	2,257,863	-	-	-	-	2,257,863
Остали депозити	4,565,750	1,679,365	3,463,267	1,029,392	1,160	10,738,934
Примљени кредити	31,575	-	-	-	-	31,575
Обавезе за камате и накнаде	24,257	-	-	-	-	24,257
Обавезе за порезе	7,656	-	-	-	-	7,656
Остале обавезе	206,058	-	122,219	-	-	328,277
	<u>7,093,159</u>	<u>1,679,365</u>	<u>3,585,486</u>	<u>1,029,392</u>	<u>1,160</u>	<u>13,388,562</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.3. 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 2012. и 2011. године приказана је у следећој табели:

<u>2012. година</u>	<u>По виђењу</u>	<u>У хиљадама динара</u>				
		<u>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 2012.</u>
Гаранције	143,122	637,305	3,643,034	5,188,555	-	9,612,016
Акредитиви	-	5,531	4,776	-	-	10,307
Преузете неопозиве обавезе	192,234	37,195	392,321	30,000	-	651,750
	<u>335,356</u>	<u>680,031</u>	<u>4,040,131</u>	<u>5,218,555</u>	<u>-</u>	<u>10,274,073</u>

<u>2011. година</u>	<u>По виђењу</u>	<u>У хиљадама динара</u>				
		<u>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 2011.</u>
Гаранције	49,515	730,093	3,257,925	938,640	-	4,976,173
Акредитиви	4,065	22,586	5,164	-	-	31,815
Преузете неопозиве обавезе	287,660	56,558	271,690	52,126	-	668,034
	<u>341,240</u>	<u>809,237</u>	<u>3,534,779</u>	<u>990,766</u>	<u>-</u>	<u>5,676,022</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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.3. 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 2012. године приказана је како следи:

	У хиљадама динара					Укупно 2012.
	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	1,682,356	-	-	-	-	1,682,356
Опозиви депозити и кредити	4,547,318	-	-	-	-	4,547,318
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	493,052	-	-	-	-	493,052
Дати кредити и депозити	4,361,383	945,886	2,273,137	1,866,077	326,523	9,773,006
Хартије од вредности	259,965	405,851	78,569	-	-	744,385
Удели (учешћа)	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	869,477	129,841	113,828	21,755	-	1,134,901
Нематеријална улагања	-	-	-	-	4,013	4,013
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,725,109	1,725,109
Стална средства намењена продаји и пословања које се обуставља	-	-	581,658	-	-	581,658
Остала средства	65,208	10	46	242	642	66,148
Укупна актива	12,278,759	1,481,588	3,047,238	1,888,074	2,056,787	20,752,446
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	1,687,685	-	-	-	-	1,687,685
Остали депозити	2,806,270	3,493,168	4,378,699	1,235,134	3,513	11,916,784
Примљени кредити	10,987	-	-	1,096,678	614,756	1,722,421
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	3,326	-	-	-	-	3,326
Резервисања	-	163,538	-	-	-	163,538
Обавезе за порезе	10,794	-	-	-	-	10,794
Одложене пореске обавезе	-	11,092	-	-	-	11,092
Остале обавезе	387,376	3,230	32,688	149,546	-	572,840
Укупно обавезе	4,906,438	3,671,028	4,411,387	2,481,358	618,269	16,088,480
Укупан капитал	-	-	-	-	4,663,966	4,663,966
Укупно пасива	4,906,438	3,671,028	4,411,387	2,481,358	5,282,235	20,752,446
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2012. године	7,372,321	(2,189,440)	(1,364,149)	(593,284)	(3,225,448)	
- 31. децембра 2011. године	2,904,341	636,203	(389,052)	(62,964)	(3,088,528)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.4. 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.

34.4.1. 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.

Извршни одбор Банке је утврдио лимите, односно висину каматних стопа по врстама клијената, производима, валути и по категорији кредитног рејтинга. 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 2012. и 2011. године.

<u>Валута</u>	<u>У хиљадама динара</u>	
	<u>Промена у процентном поену</u>	<u>Сензитивност на биланс успеха</u>
<u>2012. година</u>		
ЕУР	+1%	6,005
УСД	+1%	(5,226)
РСД	+1.5%	26,865
<u>2011. година</u>		
ЕУР	+1%	(4,074)
УСД	+1%	(6,134)
РСД	+1.5%	35,934

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.4. Тржишни ризик (наставак)

33.4.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа („repricing gap“) на дан 31. децембра 2012. 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	1,040,398	-	-	-	641,958	1,682,356
Опозиви кредити и депозити	554,500	-	-	-	3,992,818	4,547,318
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	493,052	493,052
Дати кредити и депозити	4,361,383	945,886	2,273,137	2,192,600	-	9,773,006
Хартије од вредности	212,915	484,420	-	-	47,050	744,385
Остали пласмани	393,769	220,109	23,560	21,755	475,708	1,134,901
Нематеријална улагања и учешћа	-	-	-	-	4,013	4,013
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,725,109	1,725,109
Стална средства намењена продаји о пословања која су престала	-	-	-	-	581,658	581,658
Остала средства	-	-	-	-	66,148	66,148
Укупна актива	6,562,965	1,650,415	2,296,697	2,214,355	8,028,014	20,752,446
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	687,512	-	-	-	1,000,173	1,687,685
Остали депозити	2,318,547	4,260,241	1,502,304	964,236	2,871,456	11,916,784
Примљени кредити	494	-	-	1,711,434	10,493	1,722,421
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	3,326	3,326
Резервисања	-	-	-	-	163,538	163,538
Обавезе за порезе	-	-	-	-	10,794	10,794
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	11,092	11,092
Остале обавезе	3,218	12,951	22,966	149,547	384,158	572,840
Укупно обавезе	3,009,771	4,273,192	1,525,270	2,825,217	4,455,030	16,088,480
Укупан капитал	-	-	-	-	4,663,966	4,663,966
Укупно пасива	3,009,771	4,273,192	1,525,270	2,825,217	9,118,996	20,752,446
Нето изложеност каматном ризику на дан:						
- 31. децембра 2012. године	3,553,194	(2,622,777)	771,427	(610,862)	(1,090,982)	
- 31. децембра 2011. године	2,056,449	(573,853)	722,869	(27,567)	(2,177,898)	

34.4.2. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.4. Тржишни ризик (наставак)

34.4.2. Девизни ризик (наставак)

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.

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 2012. године, Банка је 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 2012. и 2011. године својих монетарних средства.

Анализа обрачунава резултат разумно могућих кретања курсева 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.

<u>Валута</u>	Промене у девизном курсу (%) 2012.	У хиљадама динара	
		Ефекат на резултат пословања пре опорезивања 2012.	Ефекат на капитал 2012.
EUR	10%	(16,013)	0.09
USD	10%	4,527	
<u>Валута</u>	2011.	2011.	2011.
EUR	10%	27,124	(1.46)
USD	10%	(7,112)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.4. Тржишни ризик (наставак)

34.4.2. Девизни ризик (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 31. децембра 2012. године.
У табели су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У хиљадама динара						
	EUR	USD	CHF	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	244,171	62,430	58,492	40,014	405,107	1,277,249	1,682,356
Опозиви кредити и депозити	1,478,430	2,514,388	-	-	3,992,818	554,500	4,547,318
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	111,884	29,427	-	-	141,311	351,741	493,052
Дати кредити и депозити	4,181,157	1,448,450	-	-	5,629,607	4,143,399	9,773,006
Хартије од вредности	-	15,603	-	-	15,603	728,782	744,385
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	322,510	176,574	-	-	499,084	635,817	1,134,901
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	4,013	4,013
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1,725,109	1,725,109
Стална средства намењена продаји и средства пословања која се обуставља	-	-	-	-	-	581,658	581,658
Остала средства	2,949	3	-	1	2,953	63,195	66,148
Укупна актива	6,341,101	4,246,875	58,492	40,015	10,686,483	10,065,963	20,752,446
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	611,676	130,590	16,459	3,152	761,877	925,808	1,687,685
Остали депозити	3,929,551	4,068,560	39,733	19,580	8,057,424	3,859,360	11,916,784
Примљени кредити	1,713,193	208	471	-	1,713,872	8,549	1,722,421
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	345	-	-	-	345	2,981	3,326
Резервисања	60,426	1,518	-	-	61,944	101,594	163,538
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	10,794	10,794
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	11,092	11,092
Остале обавезе	246,472	2,243	150	353	249,218	323,622	572,840
Укупно обавезе	6,561,663	4,203,119	56,813	23,085	10,844,680	5,243,800	16,088,480
Укупан капитал	-	-	-	-	-	4,663,966	4,663,966
Укупно пасива	6,561,663	4,203,119	56,813	23,085	10,844,680	9,907,766	20,752,446
Нето девизна позиција на дан:							
- 31. децембра 2012. године	(220,562)	43,756	1,679	16,930	(158,197)	158,197	
- 31. децембра 2011. године	271,235	(71,116)	(18,429)	26,665	208,355	(208,355)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.5. 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.

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).

34.6. 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.

34.7. 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.7. Ризик земље (наставак)

За мерење ризика земље, Банка користи кредитни рејтинг земље порекла дужника према коме је изложена. За процену нивоа кредитног квалитета земље се користи кредитна процена државе коју су споразумно одредиле агенције за кредитирање извоза потписнице Споразума Организације за економску сарадњу и развој (Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD).

Праћење ризика анализирањем стања, промена и трендова, као основу за праћење ризика земље, чини промена распореда кредитне процене OECD-а. Промене и ажурирање кредитног рејтинга земља врши запослени у Сектору управљања ризицима, када се утврди да су настале промене у рејтингу земаља.

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 протфолиа Банке односи на домаће комитенте и физичка лица.

34.8. 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.

34.9. 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, а нарочито да у сваком тренутку обезбеди довољно расположивог капитала за покриће свих обрачунатих капиталних захтева;
- 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 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

34.9. 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", бр. 45/2011, 94/2011, 119/2012 и 123/2012) и Одлуком о адекватности капитала ("Службени гласник Републике Србије", бр. 46/2011).

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 обрачунати износ капиталног захтева за девизни, тржишни и оперативни ризик..

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног капитала Банке на дан 31. децембра 2012. и 2011. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	4,214,003	3,945,311
Допунски капитал	435,937	434,342
Укупан основни и допунски капитал	4,649,940	4,379,653
<i>Одбитне ставке од капитала:</i>		
Потребна резерва*	(2,186,221)	(1,126,967)
	2,463,719	3,252,686
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	11,960,072	8,410,070
Ванбилансна актива	2,513,697	2,116,269
Отворена девизна позиција	160,206	327,630
Оперативни ризик*	1,665,767	1,436,449
	16,299,742	12,290,418
Адекватност капитала	15.12%	26.47%

34.10. 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 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

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

Правична вредност финансијских инструмената приказана је у наредној табели:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	1,682,356	3,336,358	1,682,356	3,336,358
Опозиви депозити и кредити	4,547,318	3,019,732	4,547,318	3,019,732
Потраживања за камату и накнаду	493,052	214,870	493,052	214,870
Пласмани банкама и комитентима	9,773,006	8,302,437	9,773,006	8,302,437
Хартије од вредности	744,385	766,252	744,385	766,252
Остали пласмани	1,134,901	311,683	1,134,901	311,683
Остала средства	92,138	14,546	92,138	14,546
	<u>18,467,156</u>	<u>15,965,878</u>	<u>18,467,156</u>	<u>15,965,878</u>
Финансијске обавезе				
Трансакциони депозити	1,687,685	2,257,863	1,687,685	2,257,863
Остали депозити	11,916,784	10,738,934	11,916,784	10,738,934
Примљени кредити	1,722,421	31,575	1,722,421	31,575
Обавезе по основу камата и накнада	3,326	24,257	3,326	24,257
Остале обавезе	444,405	213,714	444,405	213,714
	<u>15,774,621</u>	<u>13,266,343</u>	<u>15,774,621</u>	<u>13,266,343</u>

Правична вредност средстава обезбеђења приказана је у наредној табели:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Хипотеке	6,302,638	4,338,811	6,302,638	4,338,811
Депозит	2,781,109	2,243,334	2,781,109	2,243,334
Гаранција државе	3,770,769	-	3,770,769	-
	<u>12,854,516</u>	<u>6,582,145</u>	<u>12,854,516</u>	<u>6,582,145</u>

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

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

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. За финансијске инструменте за које нису доступне тржишне цене, користи се модел дисконтованог новчаног тока који је базиран на криви приноса текуће каматне стопе која одговара преосталом периоду до рока доспећа.

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.

35. 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 2012.	31. децембар 2011.
До 1 године	44,460	32,701
Од 1 до 5 година	177,840	130,804
	222,300	163,505

(б) Судски спорови

Укупна вредност судских спорова који се воде против Банке на дан 31. децембра 2012. године износи РСД 328,022 хиљаде.

Банка је 4. децембра 2012. године примила тужбу Министарства одбране Републике Србије ради измирења дуга у износу од РСД 304,278 хиљада увећано за законску затезну камату почев од дана подношења тужбе 4. октобра 2012. године па до коначне исплате, по основу закупа зграде у Савској 25 у Београду, у периоду од 1. јануара 2008. до 31. јула 2011. године. Основ тужбе је накнада на име коришћења пословног простора, који је Банка користила на основу Уговора о вансудском поравнању од 3. септембра 2004. године. Уговором о преносу права својине од 17. августа 2011. године, својина на наведеној непокретности пренета је са Републике Србије – Министарства одбране на Банку. Банка је 26. децембра 2012. године поднела одговор на тужбу Привредном суду у Београду, којим оспорава основ и износ тужбеног захтева у целини, наводећи, између осталог, да између парничних страна не постоји уговор о закупу за спорни период.

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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године**35. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)****(б) Судски спорови (наставак)**

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. 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.

36. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА**(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента**

На дан 31. децембра 2012. 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; и
- 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. Сегменти пословања које је Банка утврдила и користи задовољавају дефиницију сегмента о којима се извештава у складу са МСФИ 8.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

36. 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 2012. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становни- штвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	2,287,912	201,914	36,987	2,526,813
Приход од накнада и провизија	274,993	83,400	4,748	363,141
Приходи од дивиденди и учешћа	268	-	1,391	1,659
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	290,750	22,584	(7,405)	305,929
Приходи од курсних разлика	2,286,436	616,297	1,749,539	4,652,272
Остали пословни приходи	11,918	325	66,882	79,125
Пословни приходи	5,152,277	924,520	1,852,142	7,928,939
Расходи камата	(312,667)	(144,766)	(268,701)	(726,134)
Расходи од накнада и провизија	(29,307)	-	(2,655)	(31,962)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(894,978)	147,739	(16,083)	(763,322)
Губици по основу продаје учешћа	-	-	(241)	(241)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(108,027)	(191,603)	(204,251)	(503,881)
Трошкови амортизације	-	-	(90,839)	(90,839)
Остали пословни расходи	(59,022)	(210,563)	(715,030)	(984,615)
Расходи курсних разлика	(2,622,101)	(817,540)	(1,369,204)	(4,808,845)
Пословни расходи	(4,026,102)	(1,216,733)	(2,667,004)	(7,909,839)
Добитак из редовног пословања	1,126,175	(292,213)	(814,862)	19,100
Одложени порески расход периода	-	-	(9,829)	(9,829)
Добитак после опорезивања	1,126,175	(292,213)	(824,691)	9,271

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

36. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

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

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 31. децембра 2011. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	1,762,329	204,257	16,231	1,982,817
Приход од накнада и провизија	190,779	74,515	3,713	269,007
Приходи од дивиденди и учешћа	847	-	60	907
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	68,811	(5,457)	288	63,642
Остали пословни приходи	218,568	495,295	3,706,001	4,419,864
Приходи од курсних разлика	7,137	1,081	23,163	31,381
Пословни приходи	2,248,471	769,691	3,749,456	6,767,618
Расходи камата	(332,888)	(83,355)	(217,148)	(633,391)
Расходи накнада и провизија	(20,869)	-	(2,574)	(23,443)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(492,847)	3,213	(19,058)	(508,692)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(39,352)	(202,940)	(213,601)	(455,893)
Трошкови амортизације	-	-	(61,282)	(61,282)
Остали пословни расходи	(191,855)	-	(244,815)	(436,670)
Расходи од курсних разлика	(218,531)	(506,786)	(3,689,785)	(4,415,102)
Пословни расходи	(1,296,342)	(789,868)	(4,448,263)	(6,534,473)
Добитак из редовног пословања	952,129	(20,177)	(698,807)	233,145
Порез на добит	-	-	(817)	(817)
Одложени порески приход периода	-	-	29,832	29,832
Добитак после опорезивања	952,129	(20,177)	(669,792)	262,160

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 1,682,356 хиљада), обавезну резерву у страниј валути (РСД 3,992,818 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1,729,122 хиљаде), зграду намењену продаји (РСД 581,658 хиљада), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2012. године не обухватају примљене кредите (РСД 1,722,421 хиљада), обавезе за порезе (РСД 10,794 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 11,092 хиљаде), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2012. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно 2012.
Средства	9,890,620	843,987	2,031,885	12,766,492
Обавезе	6,792,145	3,852,064	3,699,964	14,344,173

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

36. 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 2011. године приказана су као што следи:

	Послови са привредом	Послови са становништвом	У хиљадама динара	
			Остали сегменти	Укупно 2011.
Средства	7,698,621	827,469	2,309,371	10,835,461
Обавезе	7,103,222	2,971,642	3,334,964	13,409,828

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2011. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 3,336,358 хиљада), обавезну резерву у иностраној валути (РСД 1,809,613 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1,540,050 хиљада) и зграду намењену продаји (РСД 581,658 хиљада), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2011. године не обухватају примљене кредите (РСД 31,575 хиљада), обавезе за порезе (РСД 7,656 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 1,263 хиљаде), 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 комитетнима

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.

37. 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 2012. 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 2% послатих ИОС-а.

38. 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 2012. и 2011. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

	У динарима	
	2012.	2011.
EUR	113.7183	104.6409
USD	86.1763	80.8662
CHF	94.1922	85.9121

3.

Извештај о пословању Српске банке а.д. Београд у 2012. години



СРПСКА БАНКА АД Београд

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ
О ПОСЛОВАЊУ
СРПСКЕ БАНКЕ АД БЕОГРАД
ЗА 2012.ГОДИНУ**

Садржај

I	ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА	3
1.	Макроекономски услови пословања	4
1.1.	Смернице монетарне политике	4
1.2.	Инструменти монетарне политике	4
1.3.	Стратегија динаризације	5
2.	Ранг и тржишно учешће Српске банке	6
3.	Показатељи пословања Банке везани за Биланс стања и Биланс успеха у периоду од 2010.године до 2012.године	7
4.	Профитабилност пословања Банке	9
5.	Показатељи пословања Банке прописани Законом о банкама	9
6.	Пословна мрежа и људски ресурси Банке	10
7.	Друштвена одговорност и маркетинг активности Банке	11
8.	Пословање Банке у 2012.	13
8.1.	Биланс успеха за 2012. годину	13
8.2.	Биланс стања за 2012.годину	17
8.3.	Ликвидност	27
8.4.	Платни промет	28
II	ОПИС ОЧЕКИВНОГ РАЗВОЈА ДРУШТВА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ, ПРОМЕНА У ПОСЛОВНИМ ПОЛИТИКАМА ДРУШТВА, КАО И ГЛАВНИХ РИЗИКА И ПРЕТЊИ КОЈИМА ЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ДРУШТВА ИЗЛОЖЕНО	29
1.	Опис очекиваног развоја друштва у наредном периоду	29
2.	Опис промена у пословним политикама друштва	29
3.	Опис главних ризика	30
III	СВИ ВАЖНИЈИ ПОСЛОВНИ ДОГАЂАЈИ КОЈИ СУ НАСТУПИЛИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ ЗА КОЈУ СЕ ИЗВЕШТАЈ ПРИПРЕМА	32
IV	СВИ ЗНАЧАЈНИЈИ ПОСЛОВИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	33
V	АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА	34

У складу са чланом 37. тачке 16. Статута СРПСКЕ БАНКЕ АД у којој је утврђена надлежност Управног одбора да прати и разматра спровођење пословне политике банке, доставља се Управном одбору ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ СРПСКЕ БАНКЕ АД БЕОГРАД у периоду од 01.01. до 31.12.2012.

I ВЕРОДОСТОЈАН ПРИКАЗ РАЗВОЈА И РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА ДРУШТВА

Табела 1. Приказ показатеља пословања Банке у периоду од 2010.године до 2012.године

Опис	Кретанње	31.12.2010.		31.12.2011.		31.12.2012.	
1. Билансна актива	— ■ ■	14.712.127		18.103.140		20.752.446	
- повећање у %		23,99		23,05		14,63	
2. Дати кредити и депозити комитентима	— ■ ■	7.759.392	100%	8.302.437	100%	9.773.006	100%
- повећање у %		17,42	-	10	-	18,14	-
- привреди		6.237.962	80%	6.423.852	77%	7.518.764	77%
- становништву		901.946	12%	815.158	10%	839.292	9%
- остали		619.484	8%	1.063.427	13%	1.414.950	14%
3. Депозити комитената	— ■ ■	11.386.911	100%	12.996.797	100%	13.604.469	100%
- повећање у %		31,86	-	14,14	-	4,68	-
- привреди		7.006.499	62%	6.902.293	53%	6.456.491	47%
- становништву		1.842.740	16%	2.919.002	22%	3.646.462	27%
- остали		2.537.672	22%	3.175.502	24%	3.501.516	26%
4. Добитак из редовног пословања	— ■ —	1.439		233.145		19.100	
- повећање / смањење у %				18.118,21		-92,71	
5. Добитак по основу камата		1.079.950		1.349.426		1.800.679	
- повећање / смањење у %		47,02		24,95		33,44	
6. Добитак по основу накнада и провизија		176.655		245.564		331.179	
- повећање / смањење у %		41,52		39,01		34,86	
7. Број запослених	— ■ ■	369		385		427	
- повећање / смањење у %		-6,35		4,34		11	
8. Параметри профитабилности							
- ROA	— ■ —	0,01		1,60		0,10	
- ROE	— ■ —	0,09		10,05		0,63	
9. Оперативни расходи	— ■ ■	965.662		953.845		1.579.335	
- повећање у %		4,43		-1,22		65,58	
10. CIR	■ — ■	76,85		59,8		74,08	
11. Капитал	— ■ ■	2.985.137		4.652.818		4.663.966	
12. Адекватност капитала	■ ■ —	21,01		26,47		15,12	

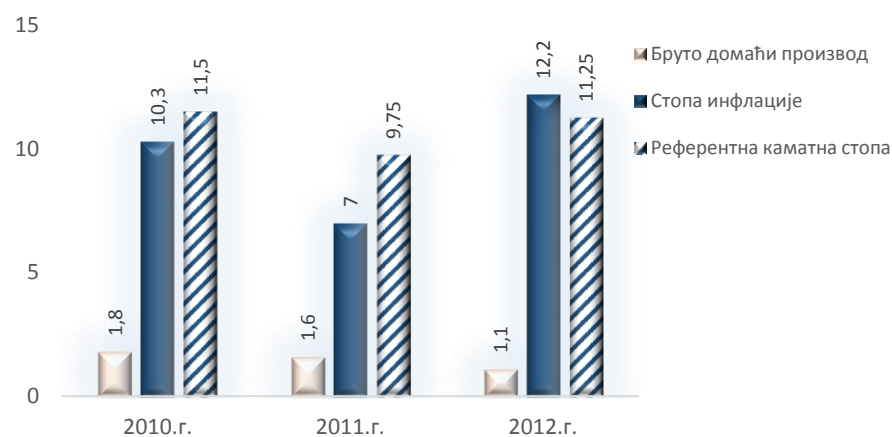
1. Макроекономски услови пословања

Монетарном политиком Народна банка Србије (у *наставку текста: НБС*) је у 2012. години наставила са спровођењем мера које за циљ имају постизање монетарне стабилности кроз ниску, стабилну и предвидиву инфлацију, очување поверења у домаћу валуту и спровођење фискалне стабилности кроз здрав финансијски систем, а што је све утемељено програмом монетарне политике НБС у 2012. години и Меморандумима НБС о циљању (таргетирању) инфлације као монетарној стратегији.

1.1. Смернице монетарне политике

Основни циљ јесте постизање и одржавање стабилности цена, као и очување финансијске стабилности. Циљана стопа инфлације, као годишња процентуална промена индекса потрошачких цена, једина је нумеричка смерница за монетарну политику и дефинисана је кроз циљ да се ниво инфлације у току 2012. године постепено смањује са $4,5\% \pm 1,5$ п.п. с почетка године на $4,0\% \pm 1,5$ п.п. на крају 2012. године.

Графикон 1. Макроекономски показатељи (исказани у %)



Стопа инфлације осцилирала је од 10,3% у 2010.години до 12,2% у 2012.години. Такође, она се у другом делу текуће године (шест узастопних месеци) кретала изнад горње границе дозвољеног одступања од циља и у периоду од априла до децембра 2012. године забележила је раст са 2,7% на 12,2%, што није у складу са очекивањима НБС. Пад међугодишње инфлације према процени НБС се може очекивати у другом тромесечју 2013. године, а у границама дозвољеног одступања од циља ће се наћи крајем 2013.године ($4\% \pm 1,5$ п.п.). Брзини враћања инфлације у задате оквире највише ће допринети стабилизација цена хране, утврђивање средњорочног оквира Владе у корекцији раста регулисаних цена, као и позитиван утицај спровођења планираних мера фискалне консолидације на макроекономску и финансијску стабилност.

Истовремено, као што видимо из графичког приказа¹, показатељ Бруто домаћи производ бележи смањене стопе раста.

1.2. Инструменти монетарне политике

Основни инструменти монетарне политике и даље су операције на отвореном тржишту, где се циљана стопа инфлације постиже променама референтне каматне стопе која се примењује у спровођењу двонедељних репо операција и на дан 31.12.2012. износила је 11,25% (и једнака је есконтној стопи). Одлуке о повећању референтне каматне стопе

¹Извор: <http://www.imf.org/external/country/srb/index.htm>

донете су како би се спречио пренос ефекта раста цена пољопривредних производа и регулисаних цена на друге цене и допринело макроекономској стабилизацији.

Други од основних инструмената монетарне политике су кредитне и депозитне олакшице (сталне олакшице) кроз депоновање вишкова ликвидних средстава банака код НБС и одобравање банкама кредита за одржавање дневне ликвидности.

Трећи је обавезна резерва као износ који су банке дужне да положе на посебан рачун код НБС у висини од 0% и 5% за динарску обавезну резерву и 22% и 29% за девизну обавезну резерву у зависности од уговорене рочности обавеза, а изузетно по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексирани девизном клаузулом. У обрачун динарске обавезне резерве укључује се и део обрачунате девизне обавезне резерве у динарској противвредности по званичном средњем курсу динара који важи на дан обрачуна обавезне резерве.

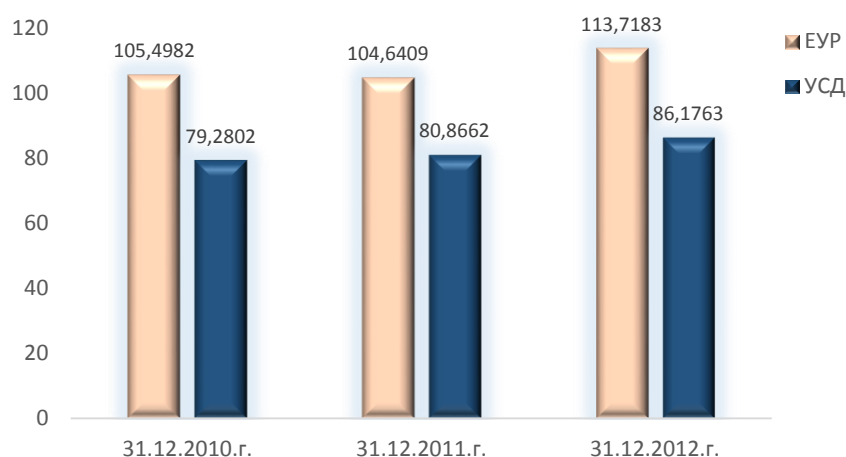
1.3. Стратегија динаризације

НБС је и у 2012. години наставила са применом стратегије динаризације коју је званично покренула почетком 2010. године како би постепено повећала коришћење домаће валуте у свим сегментима финансијског система и побољшала степен финансијске стабилности земље, умањила ризик од промене девизног курса у најрањивијим секторима привреде и повећала ефикасност монетарне политике. Ова стратегија подразумева учешће свих кључних актера - НБС, Владе, банкарског сектора, предузећа и становништва. Иако је већина активности у оквиру тога у делокругу НБС и банкарског сектора, јачање свести јавности и активна подршка Владе су од кључног значаја за успех ове стратегије.

Стратегија динаризације у Србији почива на три међусобно повезана стуба, и то;

- Први стуб подразумева одржавање ниске и стабилне инфлације и јачање стабилности макроекономског окружења у целини;
- Други стуб обухвата мере усмерене на промовисање динарских финансијских инструмената и тржишта, с посебним освртом на развој тржишта динарских обвезница;
- Трећи стуб има за циљ унапређење заштите од постојећих девизних ризика.

Графикон 2. Курсеви за валуте на крају године (31.12.)



Курс динара који се формира на бази понуде и тражње на регулисаном девизном тржишту, укључујући и интервенције НБС, на дан 31.12.2012. године у поређењу са 31.12.2011. године је порастао за обе валуте и то за 8,67% за ЕУР и за 6,57% за УСД.

2. Ранг и тржишно учешће Српске банке

На крају трећег квартала, за који су објављени подаци, у банкарском систему Србије пословале су 33 банке.

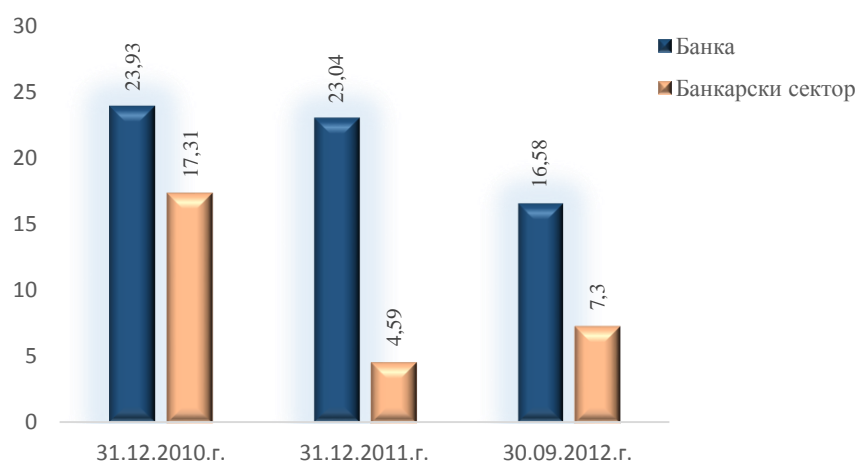
Табела 2. Ранг и тржишно учешће Српске банке у банкарском сектору Србије

Категорија	IV квартал 2011.		I квартал 2012.		II квартал 2012.		III квартал 2012.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	26	0.68%	27	0.70%	26	0.74%	26	0.74%
КАПИТАЛ	24	0.85%	24	0.85%	24	0.84%	24	0.81%
ПРОФИТ	14	0.57%	13	0.96%	13	0.68%	18	0.06%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	25	1.30%	24	1.30%	23	1.40%	23	1.40%

У односу на претходно исказани квартал (II квартал у 2012. години) положај Банке у односу на конкуренцију је следећи:

- у категорији „Укупна актива“ Банка је задржала ранг позицију уз непромењено тржишно учешће;
- у категорији „Капитал“ незнатно је смањено тржишно учешће Банке уз непромењену позицију;
- четврти квартал за редом Банка се налази у групи банака које остварују профит и то уз учешће од 0,06% у укупном профиту банкарског сектора и 18. местом (од 19) на ранг листи;
- у посматраном периоду није било знатнијих промена које се односе на број запослених.

Графикон 3. Стопа раста билансне активе Банке и банкарског сектора



Током посматраног периода стопа раста Билансне активе Банке је била већа од стопе раста Билансне активе банкарског сектора. Требало би нагласити да је раст билансне активе Банке знатно виши од стопе инфлације, што је обезбедило реално повећање обима пословања.

3. Показатељи пословања Банке везани за Биланс стања и Биланс успеха у периоду од 2010.године до 2012.године

На дан 31.12.2012.године билансна актива је износила 20.752.446 хиљада динара и повећана је за 14,63% (односно за 2.649.306 хиљаде динара). Мада је изражена стопа раста билансне активе све мања, она је и даље већа у односу на кретање у оквиру банкарског сектора.

Табела 3. Део билансне активе у хиљадама динара

Опис	Кретање	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.
1. Билансна актива		14.712.127	18.103.140	20.752.446
повећање у %		23,99	23,05	14,63
3. Дати кредити и депозити комитентима		7.759.392	8.302.437	9.773.006
повећање у %		17,42	10	18,14
3.1. привреди		6.237.962	6.423.852	7.518.764
3.2. становништву		901.946	815.158	839.292
3.3. остали		619.484	1.063.427	1.414.950
4. Депозити комитената		11.386.911	12.996.797	13.604.469
повећање у %		31,86	14,14	4,68
4.1. привреди		7.006.499	6.902.293	6.456.491
4.2. становништву		1.842.740	2.919.002	3.646.462
4.3. остали		2.537.672	3.175.502	3.501.516
Раџа				
1. Дати кредити / Билансна актива (3. / 1.)		0,53	0,46	0,47
2. Депозити / Билансна актива (4. / 1.)		0,77	0,72	0,66
3. Депозити / Дати кредити (4. / 3.)		1,47	1,57	1,39

Показатељи исказани у делу „Раџа“ показује да је током периода однос кредита и депозита као и њихово учешће у билансној суми релативно стабилно.

Графикон 4. Кретање билансне активе и њених елемената у милионима динара



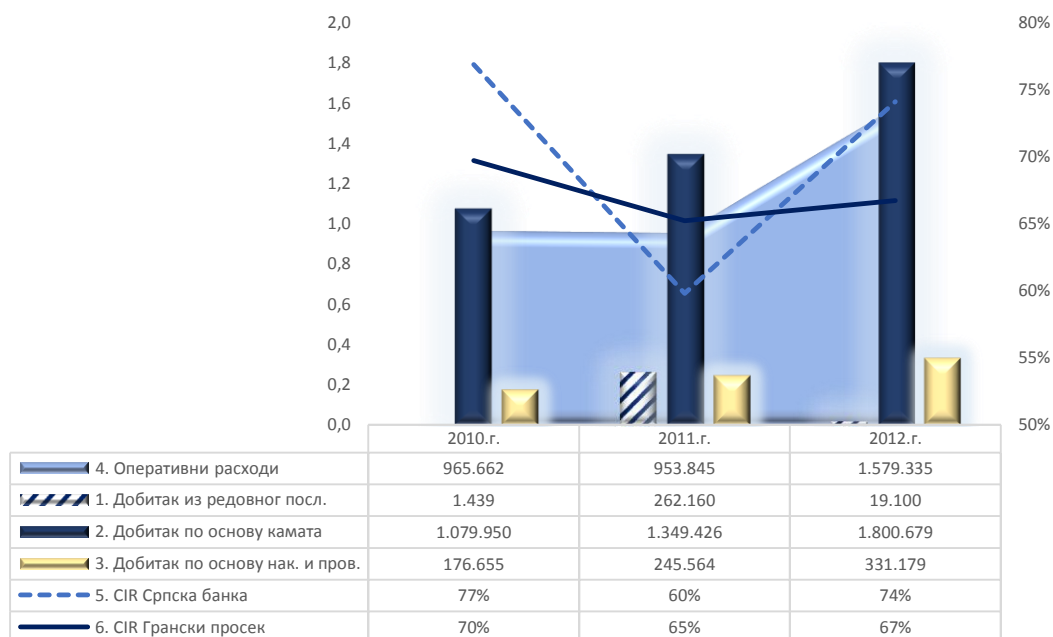
Генератор раста пословања Банке је било повећање кредита комитентима за 18% (односно за 1.470.569 хиљаде динара), а посебно у домену пласмана привреди.

Табела 4. Део биланса успеха са показатељем CIR²

Опис	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.
1. Добитак из редовног пословања	1.439	233.145	19.100
- повећање / смањење у %		18.118	-92,71
2. Добитак по основу камата	1.079.950	1.349.426	1.800.679
- повећање / смањење у %	47,02	24,95	33,44
3. Добитак по основу накнада и провизија	176.655	245.564	331.179
- повећање / смањење у %	41,52	39,01	34,86
4. Оперативни расходи	965.662	953.845	1.579.335
- повећање у %	4,43	-1,22	65,58
5. CIR	76,85%	59,80%	74,08%

Добитак по основу камата и накнада у периоду од 2010.године до 2012.године бележи високе стопе раста, док оперативни расходи такође бележе висок раст у 2012.години у односу на претходне године. То повећање оперативних расхода је резултирало и у расту CIR, који је у 2012.години изнад гранског просека и износи 74%.

Графикон 5. Поједини елементи биланса успеха у милионима динара



²CIR - Покривеност оперативних расхода нето добитком по основу камата, накнада и провизија

4. Профитабилност пословања Банке

Табела 5. Показатељи профитабилности у периоду од 2010.године до 2012.године

Показатељи профитабилности	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.
ROA - добитак / просечна билансна актива	0,01	1,60	0,10
ROE - добитак / просечан акцијски капитал	0,09	10,05	0,63
Leverage - ROE / ROA	9,00	6,28	6,30

С обзиром на исказани добитак односно на пад добитка у 2012.години смањиле су се и вредности показатеља ROA и ROE.

5. Показатељи пословања Банке прописани Законом о банкама

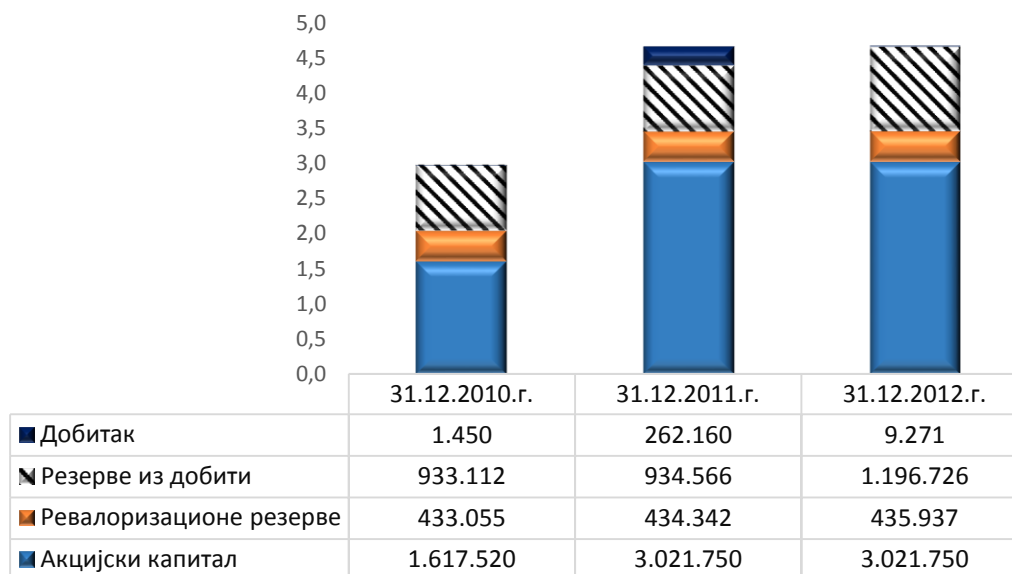
На дан 31.12.2012.године, због промене вредности, односно смањења нивоа регулаторног капитала, дошло је до пробијања показатеља улагања у основна средства и великих изложености код две групе повезаних лица и руководство Банке је предузело активности како би се пробијени показатељи довели у законски дефинисане лимите.

Остварени показатељи пословања Банке у периоду (крајем година) од 2010.године до 2012.године били су следећи:

Табела 6. Показатељи пословања

Показатељи пословања	Прописане вредности		31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.
	Минимум	Максимум			
1. Капитал	10.000.000 €		2.386.958	3.252.686	2.463.719
2. Адекватност капитала	12%		21,01	26,47	15,12
3. Улагања у лица која нису у финанс. сектору и ОС		60%	30,72	47,49	70,04
4. Изложеност према лицима повезаним са Банком		20%	0,19	0,11	0,71
5. Велики и највећи могући кредити у односу на капитал		400%	217,61	151,95	269,39
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:					
- у првом месецу извештајног периода	1		2,12	2,24	2,02
- у другом месецу извештајног периода	1		2,09	2,18	1,91
- у трећем месецу извештајног периода	1		2,35	2,49	1,84
7. Показатељ девизног ризика		20%	6,36	13,37	1,72
8. Изложености према групи повезаних лица		25%		19,53	29,59
9. Изложености према лицу повезаним са банком		5%			
10. Улагања у лица која нису у финансијском сектору		10%	0,23	0,02	0,02

Графикон 6. Структура капитала у милионима динара



Укупан капитал Банке на крају 2012.године износио је **4.663.966 хиљада динара**.

Укупан капитал је у односу на крај 2010.године повећан за**56%**.

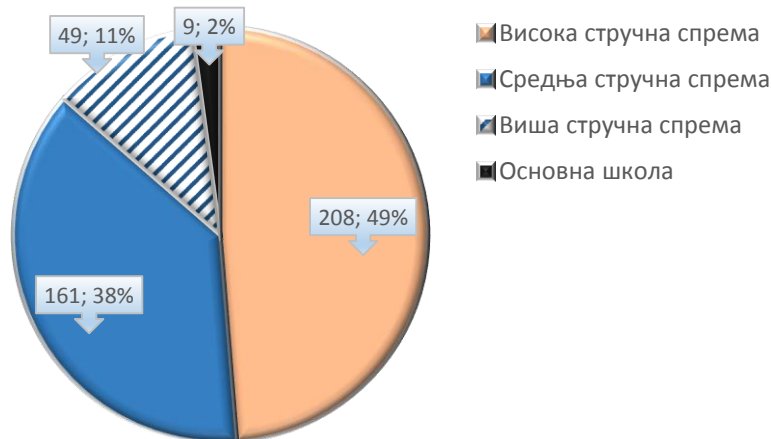
Повећању укупног капитала Банке је највише допринело значајно повећање акционарског капитала у 2011. години као резултат остварене докапитализације Банке у износу од **1.404.230 хиљада динара**.

6. Пословна мрежа и људски ресурси Банке

Банка послује са седиштем у Београду, Савска улица бр. 25 са једном филијалом, 18 експозитура и 15 пословница, од којих је у 2012. години отворена једна филијала, две експозитуре и дванаест пословница.

На дан 31.12.2012. године Банка обавља послове са 427 запослених од којих је 65 запослено на одређено време. Висока и виша школска спрема обухватају 60% запослених (257 радника, од чега је осамнаест магистара и два доктора наука).

Графикон 7. Број запослених по стручној спреми (са приказаним учешћима у%)



Табела 7. Старосна и полна структура запослених на дан 31.12.2012.године

Рб.	Старосни интервал	Мушкарци	Жене
1.	0-20	0	0
2.	20-25	6	8
3.	26-30	19	41
4.	31-35	18	40
5.	36-40	14	27
6.	41-45	7	28
7.	46-50	12	30
8.	51-55	23	63
9.	56-60	31	41
10.	61-65	16	3
11.	Више од 65	0	0
Укупно		146	281

7. Друштвена одговорност и маркетинг активности Банке

Концепт корпоративне друштвене одговорности чини важан део стратегије Српске банке. Српска банка је ангажована у процесу успостављања и промовисања трајне праксе друштвено одговорног понашања као изузетно значајног сегмента и важног показатеља професионализма. Осим сталног развоја банкарског пословања у функцији клијената Банке, улога Српске банке јесте и стално унапређење друштвене одговорности која се манифестује кроз допринос социјалној заштити, кроз подршку образовању, науци, култури, спорту и то кроз низ активности и хуманитарних акција попут награђивања најбољих младих официра Војне академије, помагања сиромашним и угроженим категоријама, донацијама деци, стипендирања ученика, па и спонзорисања успешних спортиста и спортских савеза (Веслачки савез Србије, Куглашки савез Србије, Атлетски клуб 21. мај).

Због изузетног значаја који придаје односу према талентованим и перспективним ученицима Српска банка а.д. Београд је основала Фондацију за 5+. Идеја оснивања Фондације јесте да се креира оквир за системску подршку образовању и школовању талентоване деце из социјално угрожених породица и то у виду, са једне стране, стипендирања школовања и стручног напредовања талентованих и обдарених ученика основних и средњих школа, а са друге стране, новчаним награђивањем ученика који постижу резултате на републичким такмичењима и олимпијадама знања у образовним институцијама чији је оснивач Република Србија. Како би заокружила стипендирање на свим нивоима Банка је склопила донаторски уговор са Фондацијом Др Зоран Ђинђић која стипендира најуспешније студенте.

Успешном тржишном позиционирању Српске банке, њеној ефикасности и профитабилности у значајној мери су допринеле и маркетинг активности.

У првој половини 2012. године ангажман Одељења маркетинга углавном је био усмерен на ПР активности, чиме је успостављен континуитет одржавања препознатљивости брэнда. Број и повод појединачних замерки клијената постао је занемарљив, а настављен је тренд повећања броја кредита, штедње, а бележи се и раст новоиздатих картица („Новчаник за цео свет“). Ови резултати су директна и конкретна потврда препознатљивости Српске банке на тржишту и спознаје њених вредности и успешног пословања. Посебно је препознатљивост брэнда одржавана ПР активностима чија је окосница био рад Фондације за 5+, а промотивни потез који је свакако

најуспешније обележио прву половину године је закуп рекламног простора у време Европског првенства у фудбалу.

Другу половину 2012. године карактерише проактиван приступ Одељења маркетинга и знатно агресивији наступ Српске банке на тржишту у маркетиншком смислу. Кампања „DINA+ за твој минус“ је започела 24. септембра 2012. године и трајала је до краја године. Фокус кампање био је подизање свести о имиџу Српске банке, са једне стране, а са друге стране промоција нових производа - пакета текућих рачуна DINA, DINA + и DINA ++ рекламирањем путем билборда у Београду, Краљеву, Шапцу и Крушевцу.

За кампању оглашавања путем радио станица, одабране су најслушаније радио станице у Србији, а успостављена је и дугорочна сарадња са дневним новинама Вечерње новости, новинском кућом „Рингиер“ која покрива дневне новине Блиц, Ало и 24 сата, и дневним новинама Курир. У оквиру пакета оглашавања добили смо могућност за објаву гратис ПР текстова и вести о Српској банци, тако да присутност Српске банке у медијима буде квалитетна, избалансирана, и пре свега позитивна.

8. Пословање Банке у 2012.

8.1. Биланс успеха за 2012. годину

Табела 8. Биланс успеха за 2012. годину у поређењу са остварењима из претходне године и планираним вредностима за 2012.годину

1.	2.	3.	4.	5.	6.
ПОЗИЦИЈА	Остварење 31.12.2011	План 31.12.2012	Остварење 31.12.2012.	Индекс (4/2)	Индекс (4/3)
Приходи од камата	1.982.817	2.400.000	2.526.813	127	105
Расходи од камата	633.391	776.500	726.134	115	94
Нето добитак/губитак по основу камата	1.349.426	1.623.500	1.800.679	133	111
Приходи од накнада и провизија	269.007	325.000	363.141	135	112
Расходи од накнада и провизија	23.443	25.000	31.962	136	128
Нето добитак/губитак по основу накнада и провизија	245.564	300.000	331.179	135	110
Нето добитак по основу продаје ХОВ	8.290	0	0	0	0
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	0	0	241	0	0
Нето приходи/расходи од курсних разлика	4.762	40.000	156.573	3.288	391
Приходи од дивиденди и учешћа	907	1.000	1.659	183	166
Остали пословни приходи	23.091	26.000	79.125	343	304
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	0	0	0	0	0
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	508.692	665.500	763.322	150	115
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	455.893	480.000	503.881	111	105
Трошкови амортизације	61.282	120.000	90.839	148	76
Оперативни и остали пословни расходи	436.670	470.000	984.615	225	209
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	1.118.956	175.000	1.617.952	145	925
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	1.055.314	0	1.312.023	124	0
Нето приходи од промене вредности имовине	63.642	175.000	305.929	481	175
Нето расходи од промене вредности имовине	0	0	0	0	0
Добитак из редовног пословања	233.145	350.000	19.100	8	5
Губитак из редовног пословања				0	0
Нето добици пословања које се обуставља	0	0		0	0
Нето губици пословања које се обуставља	0	0		0	0
Резултат периода - добитак пре опорезивања	233.145	350.000	19.100	8	5
Резултат периода - губитак пре опорезивања				0	0
Порез на добит	817	0	0	0	0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	0	0	9.829	0	0
Добитак од креираних одложених пореских средстава	29.832	0	0	0	0
Добитак периода	262.160	350.000	9.271	4	3
Губитак периода					

Графикон 8. Приходи и расходи у милионима динара



8.1.1. Приходи и расходи Банке

У периоду од 01.01.2012. до 31.12.2012. године Српска банка је остварила:

- укупне приходе од 3.276.667 хиљада динара
- укупне расходе од 3.267.396 хиљада динара
- добитак периода од 9.271 хиљаду динара.

Остварени добитак без нето расхода по основу индиректних отписа пласмана и резервисања износи 772.593 хиљаде динара.

Банка је остварила вишак прихода над расходима по основу камата и накнада у износу од 2.131.858 хиљада динара, што је више и у односу на 31.12.2011. године за 34% и у односу на план за 11% .

У структури прихода највећи су приходи од камате и учествују са 77% у укупним приходима, док се на приходе од камата и накнада односи чак 85% укупних прихода.

Приказ 1. Планиране и остварене просечне месечне вредности (у хиљадама динара)

1. Остварења за приходе од камата и накнада за 2011.г..... 187.652
2. Планиране вредности за приходе од камата и накнада за 2012.г..... 227.083
3. Остварења за приходе од камата и накнада за 2012.г..... 240.830
4. Индекс (3 / 1) 128
5. Индекс (3 / 2) 106

Остварен просечни месечни приход по основу камата и накнада у 2012. години је већи за 6% од планираног, а у односу на исти период 2011. године има тенденцију израженог повећања.

Расходи по основу камата и накнада учествују са 23% у укупним расходима Банке, а само учешће расхода камате у укупним расходима Банке износи 22%. Од укупних депозита у износу од 13.604.469 хиљада динара, камата се обрачунава на 71%, тј. На

9.622.676 хиљада динара, док преосталих 29% депозита (3.981.793 хиљаде динара) представља некаматоносне депозите.

8.1.2. Ефекти курсних разлика

Ефекти курсних разлика на приходе и расходе Банке везани су за пласмане са девизном клаузулом (промена вредности имовине - део) као и за промену динарске противвредности позиција из девизног подбиланса услед промене курса. Нето курсне разлике по девизном подбилансу биле су негативне у износу од 156.573 хиљаде динара, нето курсне разлике по пласманима са девизном клаузулом позитивне и то у износу од чак 307.452 хиљаде динара. Укупан ефекат по основу курсних разлика био је приход у износу од 150.879 хиљада динара.

Банка је део девизне пасиве претворила у динаре и пласирала комитентима као кредите са валутном клаузулом. С обзиром да је забележен раст курса динара у односу на ЕУР и УСД у посматраном периоду, дошло је до тога да су курсне разлике девизног подбиланса негативне због односа девизне активе и пасиве, а по основу пласмана, односно кредита одобренних са девизном клаузулом, позитивне.

У оквиру позиције промене вредности имовине и обавеза, као расходна ставка обухваћено је и смањење вредности хартија од вредности које Банка држи ради даље продаје, у висини од 1.589 хиљада динара.

Табела 9. Приходи и расходи од промене вредности имовине и обавеза у хиљадама динара

Опис		Приходи	Расходи	Нето ефекат
1. Курсне разлике по валутној клаузули		1.611.592	1.304.140	307.452
Курсне разлике по кредитима и по вавбилансној евиденцији са валутном клаузулом	2. Укупно	1.611.592	1.304.140	307.452
	- Предузећа	1.460.310	1.167.953	292.357
	- Становништво	106.320	83.649	22.671
	- Остало (лизинг)	44.962	52.538	7.576
3. Промена вредности ХоВ		6.294	7.883	1.589
4. Промена вредности пласмана		66	0	66
Укупно		1.617.952	1.312.023	305.929

8.1.3. Оперативни и остали расходи Банке

Оперативни и остали расходи Банке обухватају све трошкове и расходе потребне за обављање пословања Банке (материјални трошкови, нематеријални трошкови, пореске обавезе, као и отпис ненаплаћених потраживања итд.) и чине 48% укупних расхода. На трошкове зарада се односи 19% укупних расхода Банке и њихово учешће је смањено у односу на 2011. годину за 6 п.п.

Табела 10. Преглед оперативних и осталих расхода банке у хиљадама динара

1	2		3		4		5 (4/2)	6 (4/3)
Расходи	Остварење 31.12.2011.		План 31.12.2012.		Остварење 31.12.2012.		Индекс 1	Индекс 2
1. Канцеларијски материјал	13.528	1,4%	14.500	1,4%	16.964	1,1%	125	117
2. Остали трошкови материјала	21.260	2,2%	23.000	2,1%	26.760	1,7%	126	116
3. Закуп опреме и пословног простора	51.721	5,4%	50.000	4,7%	41.216	2,6%	80	82
4. Реклама и пропаганда	5.512	0,6%	10.000	0,9%	17.647	1,1%	320	176
5. ПТТ услуге	32.184	3,4%	34.000	3,2%	31.416	2,0%	98	92
6. Услуге одржавања ЦИФ-а	55.566	5,8%	73.500	6,9%	63.628	4,0%	115	87
7. Остали трошкови производних услуга	12.083	1,3%	13.000	1,2%	13.409	0,8%	111	103
8. Трошкови амортизације	61.282	6,4%	120.000	11,2%	90.839	5,8%	148	76
9. Нематеријални трошкови	109.142	11,4%	115.000	10,7%	126.153	8,0%	116	110
10. Трошкови пореза	23.606	2,5%	25.000	2,3%	37.782	2,4%	160	151
11. Остали трошкови пословања	27.880	2,9%	30.000	2,8%	105.044	6,7%	377	350
12. Трошкови рада	538.247	56,4%	560.000	52,3%	624.031	39,5%	116	111
13. Остали расходи	1.834	0,2%	2.000	0,2%	384.446	24,3%	20.962	19.222
УКУПНО	953.845	100%	1.070.000	100%	1.579.335	100%	166	148

Укупни оперативни и остали расходи Банке износе 1.579.335 хиљада динара, а највеће учешће у њима имају остали расходи, односно расходи по основу отписа ненаплативих потраживања у динарима од правних (у износу од 211.559 хиљада динара) и физичких лица (у износу од 66.041 хиљаду динара) и у девизама (УСД валути) од правних лица у износу од 95.752 хиљаде динара.

8.1.4. Нето приходи/расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

У односу на 31.12.2011. године дошло је до повећања исправке вредности и резервисања у складу са МРС 39 и 37 у износу од 763.322 хиљаде динара

Табела 11. Нето приходи/расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања у хиљадама динара

Опис	31.12.2012.	Учешће
1. Нето приходи/(расходи) индиректних отписа пласмана	-646.434	84%
1.1. Пласмани комитентима	-255.383	33%
1.2. Потраживања за камату и накнаду	-174.924	23%
1.3. Улагања у хартије од вредности	-10.074	1%
1.4. Остали пласмани	-219.062	29%
1.5. Остала средстава	13.009	-2%
2. Нето приходи/(расходи) резервисања за губитке по ванбилансној активи	-98.176	13%
3. Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију	-4.104	1%
4. Трошкови неискоришћених годишњих одмора	-14.608	2%
Укупно	-763.322	100%

8.2. Билан стања за 2012.годину

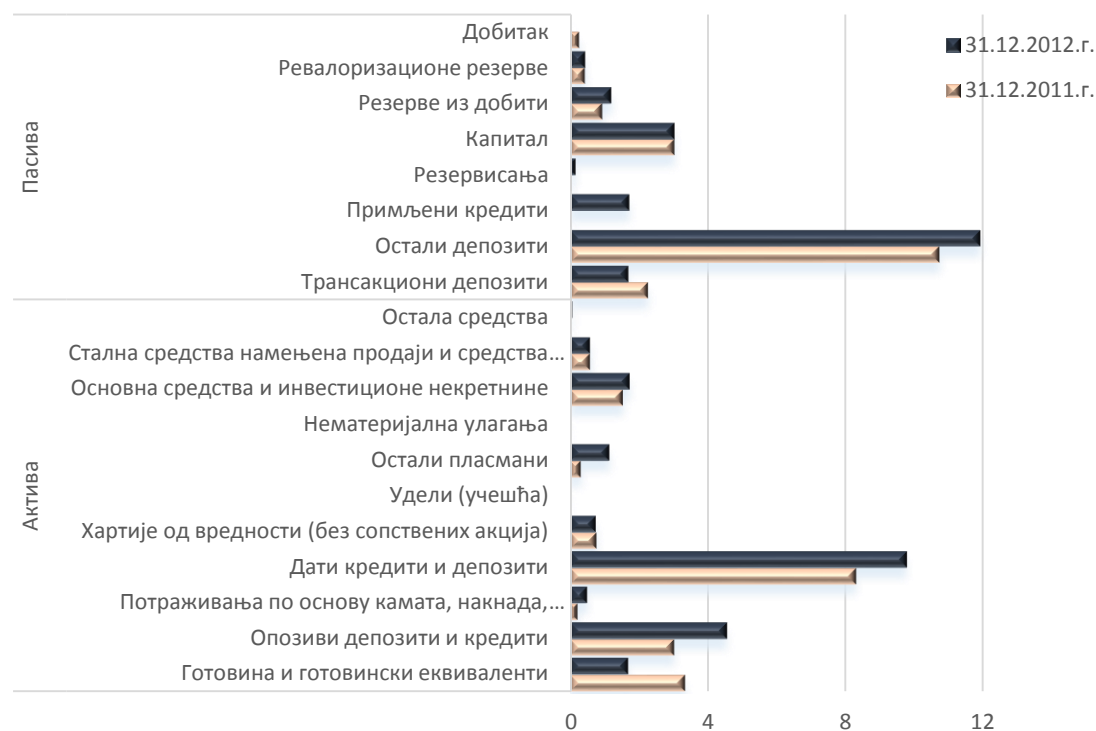
Табела 12. Билан стања за 2012.годину у поређењу са остварењима из претходне године и планираним вредностима за 2012.годину

1	2		3		4(2-3)		5		6		7		8(6-7)		9		10		11		12(10-11)		13		14 (12,4)		15 (12,8)	
	Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.		Остварење 31.12.2011.	
Позиција	Бруто	Исправка вредности	Износ	у %	Бруто	Исправка вредности	Износ	у %	Бруто	Исправка вредности	Износ	у %	Бруто	Исправка вредности	Износ	у %	Бруто	Исправка вредности	Износ	у %	Бруто	Исправка вредности	Износ	у %	1.	2.	Индекс	
Готовина и готовински еквиваленти	3.336.358	0	3.336.358	18,4	4.020.000	0	4.020.000	17,5	1.682.356	0	1.682.356	8,1	4.547.318	0	4.547.318	21,9	1.682.356	0	1.682.356	8,1	50	42	50	42	50	42		
Опозиви депозити и кредити	3.019.732	0	3.019.732	16,7	3.160.000	0	3.160.000	13,8	4.547.318	0	4.547.318	21,9	810.867	317.815	493.052	2,4	4.547.318	0	4.547.318	21,9	151	144	151	144	151	144		
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности	353.670	138.800	214.870	1,2	470.000	148.000	322.000	1,4	13.967.400	1.821.000	12.146.400	52,9	11.454.951	1.681.945	9.773.006	47,1	810.867	317.815	493.052	2,4	229	153	229	153	229	153		
Дати кредити и депозити	9.696.190	1.393.753	8.302.437	45,9	828.112	61.860	766.252	4,2	886.000	65.000	821.000	3,6	816.318	71.933	744.385	3,6	11.454.951	1.681.945	9.773.006	47,1	118	80	118	80	118	80		
Хартије од вредности (без сопствених акција)	500	0	500	0,0	500	0	500	0,0	816.318	71.933	744.385	3,6	816.318	71.933	744.385	3,6	816.318	71.933	744.385	3,6	97	91	97	91	97	91		
Удели (учешћа)	516.703	205.020	311.683	1,7	996.000	396.000	600.000	2,6	500	0	500	0,0	500	0	500	0,0	500	0	500	0,0	100	100	100	100	100	100		
Остали пласмани	129.768	119.224	10.544	0,1	167.000	147.000	20.000	0,1	1.565.064	430.163	1.134.901	5,5	1.304.469	126.456	4.013	0,0	1.565.064	430.163	1.134.901	5,5	364	189	364	189	364	189		
Нематеријална улагања	1.787.282	257.776	1.529.506	8,4	2.180.000	350.000	1.830.000	8,0	2.057.356	332.247	1.725.109	8,3	2.057.356	332.247	1.725.109	8,3	2.057.356	332.247	1.725.109	8,3	113	94	113	94	113	94		
Основа средства и инвестиционе некретности	581.658	0	581.658	3,2	0	0	0	0,0	581.658	0	581.658	2,8	581.658	0	581.658	2,8	581.658	0	581.658	2,8	100	100	100	100	100	100		
Стална средства намењена продаји и средства послована које се обустављају	115.596	85.996	29.600	0,2	133.000	100.000	33.000	0,1	139.135	72.987	66.148	0,3	139.135	72.987	66.148	0,3	139.135	72.987	66.148	0,3	223	200	223	200	223	200		
Остала средства	20.365.569	2.262.429	18.103.140	100	25.979.900	3.027.000	22.952.900	100	23.785.992	3.033.546	20.752.446	100	23.785.992	3.033.546	20.752.446	100	23.785.992	3.033.546	20.752.446	100	115	90	115	90	115	90		
А К Т И В А																												
Трансакциони депозити	2.257.863		2.257.863	12,5	2.450.000		2.450.000	10,7	1.687.685		1.687.685	8,1	11.916.784		11.916.784	57,4	1.687.685		1.687.685	8,1	75	69	75	69	75	69		
Остали депозити	10.738.934		10.738.934	59,3	11.600.000		11.600.000	50,5	11.916.784		11.916.784	57,4	11.916.784		11.916.784	57,4	11.916.784		11.916.784	57,4	111	103	111	103	111	103		
Примљени кредити	31.575		31.575	0,2	1.300.000		1.300.000	5,7	1.722.421		1.722.421	8,3	1.722.421		1.722.421	8,3	1.722.421		1.722.421	8,3	5.455	132	5.455	132	5.455	132		
Обавезе по хов	0		0	0,0	500.000		500.000	2,2	0		0	0,0	0		0	0,0	0		0	0,0	0	0	0	0	0			
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	24.257		24.257	0,1	134.000		134.000	0,6	3.326		3.326	0,0	3.326		3.326	0,0	3.326		3.326	0,0	14	2	14	2	14	2		
Резервисања	60.497		60.497	0,3	81.430		81.430	0,4	163.538		163.538	0,8	163.538		163.538	0,8	163.538		163.538	0,8	270	201	270	201	270	201		
Обавезе за порезе	7.656		7.656	0,0	8.700		8.700	0,0	10.794		10.794	0,1	10.794		10.794	0,1	10.794		10.794	0,1	141	124	141	124	141	124		
Обавезе из добитка	0		0	0,0	0		0	0,0	0		0	0,0	0		0	0,0	0		0	0,0	0	0	0	0	0			
Одложене пореске обавезе	1.263		1.263	0,0	35.000		35.000	0,2	11.092		11.092	0,1	11.092		11.092	0,1	11.092		11.092	0,1	878	32	878	32	878	32		
Остале обавезе	328.277		328.277	1,8	370.000		370.000	1,6	572.840		572.840	2,8	572.840		572.840	2,8	572.840		572.840	2,8	174	155	174	155	174	155		
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	13.450.322		13.450.322	74	16.479.130		16.479.130	72	16.088.480		16.088.480	78	16.088.480		16.088.480	78	16.088.480		16.088.480	78	120	98	120	98	120	98		
Капитал	3.021.750		3.021.750	16,7	4.521.750		4.521.750	19,7	3.021.750		3.021.750	14,6	3.021.750		3.021.750	14,6	3.021.750		3.021.750	14,6	100	67	100	67	100	67		
Резерве из добити	934.566		934.566	5,2	1.583.970		1.583.970	6,9	1.196.726		1.196.726	5,8	1.196.726		1.196.726	5,8	1.196.726		1.196.726	5,8	128	76	128	76	128	76		
Резервационе резерве	434.342		434.342	2,4	18.050		18.050	0,1	435.937		435.937	2,1	435.937		435.937	2,1	435.937		435.937	2,1	100	2.415	100	2.415	100	2.415		
Нерасподелени губици по основу ХОВ расположивих за продају	0		0	0,0	0		0	0,0	0		0	0,0	0		0	0,0	0		0	0,0	0	0	0	0				
Добитак	262.160		262.160	1,4	350.000		350.000	1,5	9.553		9.553	0,0	9.553		9.553	0,0	9.553		9.553	0,0	4	3	4	3	4	3		
Губитак до нивоа капитала	0		0	0,0	0		0	0,0	0		0	0,0	0		0	0,0	0		0	0,0	0	0	0	0	0			
УКУПАН КАПИТАЛ	4.652.818		4.652.818	26	6.473.770		6.473.770	28	4.663.966		4.663.966	22	4.663.966		4.663.966	22	4.663.966		4.663.966	22	100	72	100	72	100	72		
УКУПНА ПАСИВА	18.103.140		18.103.140	100	22.952.900		22.952.900	100	20.752.446		20.752.446	100	20.752.446		20.752.446	100	20.752.446		20.752.446	100	115	90	115	90	115	90		

Билансна сума Банке на дан 31.12.2012. године износи 20.752.446 хиљада динара, што је ЕУР 182.490 хиљада. У односу на стање на почетку године од 18.103.140 хиљада динара т.ј. ЕУР 159.193 хиљаде према курсу на дан 31.12.2012. године, билансна сума је већа за 2.649.306 хиљада динара, односно за ЕУР 23.297 хиљада, т.ј. за 15%.

8.2.1. Елементи активе и пасиве и промене у 2012.години у односу на 2011.годину

Графикон 9. Билансне ставке активе и пасиве у милионима динара



У структури активе највеће учешће имају **дати кредити и депозити** (47%) и код њих је остварен раст од 18%, односно 1.470.569 хиљада динара, у чему је највише допринео прираст пласмана другим предузећима у динарима и валутној клаузули, а од тога највише пласирани кредити малим и средњим правним лицима из средстава Европске инвестиционе банке (у наредном тексту: ЕИБ) на дуги рок. У току 2012. године Банка је пласирала 9 оваквих кредита у износу од ЕУР 12.350 хиљада са девизном клаузулом, односно 2.066.262 хиљаде динара колико износи и њихов салдо на дан 31.12.2012. године. Каматна стопа коју Банка потражује од клијената по овом основу на дан 31.12.2012. године износила је 4,864% и 4,432% на годишњем нивоу.

Такође значајно учешће имају и **опозиви кредити и депозити** (22%) код којих је забележен раст у износу од 1.527.586 хиљада динара и индекс од 151, а резултат је повећања депонованих средстава код НБС по основу девизне обавезне резерве у износу од 2.183.205 хиљада динара али и смањења депозитних вишкова ликвидних средстава у износу од 655.619 хиљада динара.

Раст је остварен и у оквиру позиције основних средстава и инвестиционих некретнина и то највише на рачунима основних средстава узетих у лизинг. Предмет лизинга су основна средства са припадајућим услугама инсталације и односе се на реализацију пројекта обнављања и унапређења инфраструктуре информационо-комуникационих технологија.

Велики индекс раста у односу на почетак године (364) забележен је код осталих пласмана што се односи на **обављање факторинг послова**, тј. пренос потраживања са клијента на банку и на пласмане по основу извршења плаћања по гаранцијама. Од почетка године до 31.12.2012. године Банка је пласирала у факторинг послове 2.592.523 хиљаде динара, а стање по овом основу на дан 31.12.2012. године износи 579.117 хиљада динара. Истовремено, у истом извештајном периоду Банка је извршила плаћање по гаранцијама у динарима и девизној клаузули у ЕУР укупно 287.806 хиљада динара, док је стање пласмана по овом основу на дан 31.12.2012. године 494.739 хиљада динара.

Пад и то од 50% је запажен код **позиције готовине и готовинских еквивалената** на коју се односи 8% билансне суме и то највише на редовним девизним рачунима код првокласних страних банака због преноса на депозите код НБС по основу издвајања девизне обавезне резерве.

У оквиру пасиве највеће учешће имају депозити, код којих је остварен пораст у износу од 607.672 хиљаде динара и то захваљујући ороченим депозитима.

У позицији примљених кредита забележен је велики раст и према индексу и у апсолутном износу, а који се углавном односи на **примљена средства од ЕИБ-а**. У посматраном извештајном периоду Банка се задужила код Републике Србије за средства ЕИБ-а ради пласирања тих средстава малим и средњим правним лицима и правним лицима средње тржишне капитализације по повољнијим условима у односу на остале кредите ван овог аранжмана.

Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је тромесечни, односно шестомесечни EURIBOR и маржа НБС која износи 0,3% годишње. Под EURIBOR-ом се подразумева каматна стопа на годишњем нивоу која је једнака релевантној међубанкарској стопи плус или минус маржа коју одређује ЕИБ за сваки сукцесивни референтни период варијабилне каматне стопе. До сада Банка је примила девизна средства на дуги рок у износу од ЕУР 14.970 хиљада, односно 1.959.299 хиљада динара по средњем курсу НБС, и то у три транше (изражена каматна стопа на годишњем нивоу):

- ЕУР 9.600 хиљада по каматној стопи од.....2,048%,
- ЕУР 3.200 хиљада по каматној стопи од2,335%
- ЕУР 2.170 хиљада по каматној стопи од.....1,147%.

Каматна стопа коју банка плаћа по овом основу на дан 31.12.2012. године износила је 1,432%, 1,864% и 1,147% респективно по траншама.

Саставни део позиције остале обавезе јесу и **обавезе по основу финансијског лизинга** на које се односи најзначајнији износ од 188.682 хиљаде динара. Уговор о финансијском лизингу је склопљен са Unicredit Leasing Србија на 60 месеци са грејс периодом од 3 месеца, а односи се на набавку опреме и услуга за реализацију пројекта обнављања и унапређења инфраструктуре информационих технологија.

8.2.2. Валутна и рочна структура активе и пасиве

Табела 13. Валутна и рочна структура билансне активе и пасиве за текућу и претходну годину

Позиција		2012.	2011.
Активa	ДИНАРСКА	48%	56%
	ДЕВИЗНА	52%	44%
	Страна валута	25%	28%
	Валутна клаузула	27%	16%
Пасивa	ДИНАРСКА	49%	57%
	ДЕВИЗНА	51%	43%
	Страна валута	50%	42%
	Валутна клаузула	1%	1%

Позиција		2012.	2011.
Активa	Краткорочна	78%	84%
	Дугорочна	11%	4%
	Стална средства	11%	12%
Пасивa	Краткорочна	64%	70%
	Дугорочна	14%	4%
	Капитал са суборд.обав.	22%	26%

Према валутној структури активе и пасиве, на динарски део у активи се односи 48% или 10.005.395 хиљада динара, док динарска средства чине 49% пасиве, односно 10.158.298 хиљада динара. Девизне позиције чине 52% активе или 10.747.051 хиљада динара, а 51% пасиве или 10.594.148 хиљада динара је у девизном знаку.

Већи део активе је краткорочан у износу од 16.112.678 хиљада динара или 78%, на дугорочну активу се односи 2.328.987 хиљада динара, тј. 11%, а на стална средства, тј. нематеријална улагања и основна средства, се односи такође 11%, односно 2.310.781 хиљада динара. Највећа промена у апсолутном износу у односу на прошлу годину је била у позицији дугорочне активе у износу од 1.535.304 хиљаде динара и њено учешће у укупној активи је значајно порасло и то за 7 процентних поена.

Посматрано према рочној структури пасиве краткорочне обавезе учествују са 64%, тј. 13.160.882 хиљаде динара, дугорочне са 14%, односно 2.927.598 хиљада динара, а на капитал се односи 4.663.966 хиљада динара, тј. 22%. Значајна и највећа промена у односу на прошлу годину забележена је у позицији дугорочне пасиве у износу од 2.180.909 хиљада динара и њено учешће у укупној пасиви такође значајно повећано и то за 10 процентних поена.

8.2.3. Структура пласмана

Табела 14. Секторска, рочна и валутна структура пласмана у хиљадама динара

1	2	3	4 (2+3)	5	6	7 (5+6)	8 (5/2)	9 (6/3)	10 (7/4)
Комитенти по валутама	Остварење 31.12.2011.			Остварење 31.12.2012.			Индекси		
	Краткорични пласмани	Дугорочни пласмани	УКУПНО	Краткорични пласмани	Дугорочни пласмани	УКУПНО	Индекс 1	Индекс 2	Индекс 3
У динарима	5.412.291	528.124	5.940.415	4.726.294	560.387	5.286.681	87	106	89
Финансије и осигурање	596.168		596.168	460.000		460.000	77		77
Предузећа	4.417.481	210.000	4.627.481	3.937.084	120.124	4.057.208	89	57	88
Јавни сектор	40.500		40.500	25.021		25.021	62		62
Становништво	335.340	318.124	653.464	296.182	440.263	736.445	88	138	113
Предузетници	12.139		12.139	2.722		2.722	22		22
Други комитенти	10.663		10.663	5.285		5.285	50		50
У валутној клаузули	3.051.202	265.561	3.316.763	3.995.201	1.697.482	5.692.683	131	639	172
Финансије и осигурање	25.861	18.304	44.165	200.257	307.039	507.296	774	1.677	1.149
Предузећа	2.895.233		2.895.233	3.757.627	1.231.562	4.989.189	130		172
Становништво	110.121	247.257	357.378	25.954	158.881	184.835	24	64	52
Други комитенти	19.987		19.987	11.363		11.363	57		57
У иностранј валути	439.013	0	439.013	468.502	7.086	475.588	107		108
Финансије и осигурање	6.279		6.279	6.823		6.823	109		-
Предузећа	25.114		25.114	27.292	7.086	34.378	109		137
Народна банка Србије	407.620		407.620	434.387		434.387	107		107
БРУТО ПЛАСМАНИ	8.902.506	793.685	9.696.191	9.189.997	2.264.955	11.454.952	103	285	118
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ			-1.393.754			-1.681.946			121
НЕТО ПЛАСМАНИ	8.902.506	793.685	8.302.437	9.189.997	2.264.955	9.773.006	100	285	118

Укупни нето пласмани 31.12.2012. износе 9.773.006 хиљада динара, што је у односу на крај 2011. године више за 1.470.569 хиљада динара, т.ј. за 18%.

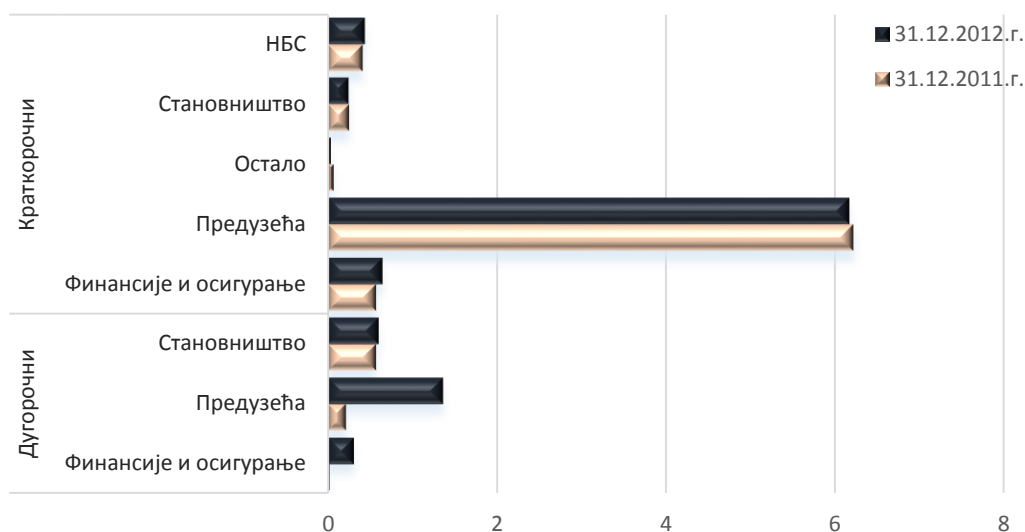
Динарски нето пласмани износе 4.083.842 хиљаде динара и мањи су за 18% у односу на 31.12.2011. године, док нето пласмани са валутним знаком бележе раст од чак 42% и износе укупно 5.689.164 хиљаде динара.

Стопа ненаплативости пласмана Банке на крају 2012. године је износила 12% и већа је у односу на исти период прошле године за 17%.

Табела 15. Стопа ненаплативости пласмана у хиљадама динара

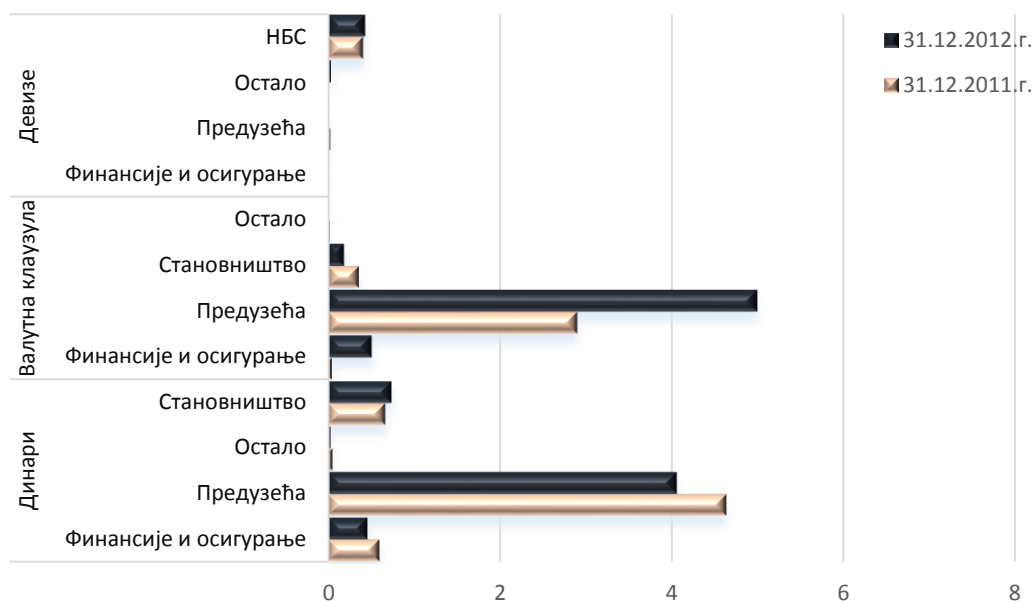
1	2	3	4 (3/2)
Опис	Остварење		Индекс
	31.12.2011.	31.12.2012.	
Бруто билансна актива без сталних средстава	18.488.509	21.598.167	117
Исправка вредности без исправке вредности сталних средстава	1.885.418	2.574.843	137
Стопа ненаплативости	10%	12%	117

Графикон 10. Секторска и рочна структура пласмана у милионима динара



Највећи раст пласмана мерен индексом је остварен код динарских пласмана са девизном клаузулом сектору финансија и осигурања (1.149), а највећи пад код динарских пласмана предузетницима (22).

Графикон 11. Секторска и валутна структура пласмана у милионима динара



Кредити предузећима

У структури пласмана кредити предузећима имају највеће учешће и код њих је забележен и раст од 20%. Раст је већим делом остварен код пласмана са девизним знаком (индекс 172 код пласмана са валутном клаузулом и индекс 137 код пласмана у девизама), док је код динарских пласмана примећен пад у односу на крај 2011. године за 12%. Највећи раст је постигнут у оквиру дугорочних пласмана предузећима у валутној клаузули од 1.231.562 хиљаде динара и то се углавном односи на пласиране кредите из средстава ЕИБ-а. У току извештајног периода Банка је закључила посреднички финансијски уговор са НБС поводом финансијског уговора између ЕИБ, Републике Србије и НБС који се тичу финансирања пројеката малих и средњих правних

лица и правних лица средње тржишне капитализације из области индустрије, економије знања, енергетике, заштите животне средине, здравства и образовања.

Банка је у току 2012. године одобрила из ЕИБ кредитне линије предузећима 8 дугорочних кредита са валутном клаузулом у ЕУР у динарској противредности по куповном курсу НБС за ЕУР на дан пуштања кредита у течај у износу од укупно ЕУР 9.650 хиљада колико је и њихово стање на дан 31.12.2012. године односно 1.097.382 хиљаде динара. Банка одобрава корисницима зајма финансијску погодност исказану кроз каматну стопу. Таква финансијска погодност износи 50 базних поена у односу на годишњу каматну стопу коју би Банка обрачунавала на овај зајам без учешћа ЕИБ. Каматна стопа је варијабилна и зависи од EURIBOR-а увећаног за 0,3% што је износ марже Банке према НБС и 3% годишње као ефективна маржа Банке.

У периоду од 01.01.2012. до 31.12.2012. године Банка је пласирала предузећима као класичан кредит износ од 16.773.439 хиљада динара, и то углавном у динарима и са валутном клаузулом, а стање ових класичних кредита без исправки вредности на дан 31.12.2012. износи 7.952.897 хиљада динара. Остатак пласмана Банке предузећима чине *over draft* кредити који на крају 2012. године износе 21.425 хиљада динара у бруто износу и пласирани кредити са валутним знаком из средстава Владе Републике Италије у износу од 9.161 хиљаду динара чије је стање на дан 31.12.2012. износило 9.071 хиљаду динара

Кредити сектору финансија и осигурања

Велики индекс раста остварен је код сектора финансија и осигурања (151) и то захваљујући пласманима у валутној клаузули, док су се динарски пласмани смањили за 23% у односу на 31.12.2011. године. Значајан раст у оквиру сектора финансија и осигурања је запажен у позицији краткорочних и дугорочних кредита холдинг компанијама, делом као класичан кредит, а делом као кредит пласиран из средстава ЕИБ-а.

Кредити становништву

У оквиру сектора становништва чији пласмани учествују са 8% у укупним бруто пласманима запажен је раст једино у делу дугорочних динарских пласмана (индекс 138), док су у укупном бруто износу пласмани мањи за 9% у односу на крај 2011. године.

Кредитирање становништва вршено је путем краткорочних и дугорочних динарских кредита и то готовинским и потрошачким кредитима са роком враћања од 6 до 84 месеца чије стање на дан 31.12.2012. године износи 590.082 хиљаде динара, а затим путем кредитних картица (VISA и DINA), као савременог банкарског начина пласирања средстава грађанима ради одложеног плаћања робе и услуга чије стање последњег дана у 2012. години у бруто износу јесте 97.398 хиљада динара.

Остатак пласмана физичким лицима се односи на краткорочне позајмице физичким лицима по основу текућих рачуна (дозвољени и недозвољени минус) чије стање на дан 31.12.2012. године, укључујући и минусна стања по утуженим текућим рачунима је износило 231.980 хиљада динара, као и дугорочни стамбени кредити из средстава Банке чије стање на дан 31.12.2012. године износи 1.820 хиљада динара.

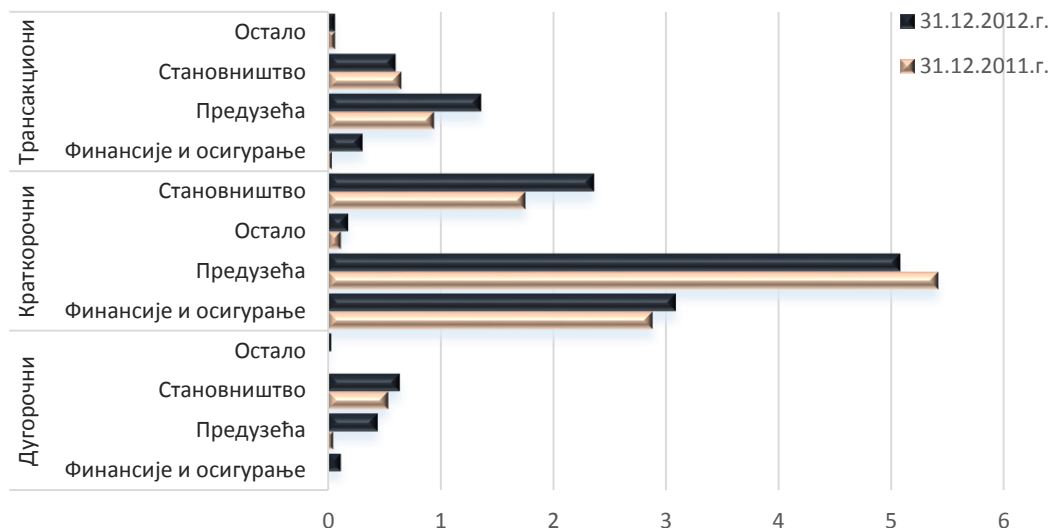
8.2.4. Структура депозита

Табела 16. Секторска, рочна и валутна структура депозита у хиљадама динара

1	2		3		4		5		6		7		8		9		10 (6/2)		11 (7/3)		12 (8/4)		13 (9/5)	
	Остварење на дан 31.12.2011.		Краткороч.		Дугороч.		УКУПНИ		Трансакц.		Краткороч.		Дугороч.		УКУПНИ		Трансакц.		Краткороч.		Дугороч.		УКУПНИ	
Компоненти по валутама	Остварење на дан 31.12.2012.																							
У динарима	1.102.003	4.165.588	0	5.267.591	925.808	3.858.465	800	4.785.073	84	93	84	93	84	93	84	93	84	93	84	93	84	93	84	93
Финансије и осигурање	115.256	2.824.400	0	2.939.656	31.898	2.958.199	0	2.990.097	28	105	28	105	28	105	28	105	28	105	28	105	28	105	28	105
Предузећа	554.050	1.062.979	0	1.617.029	473.846	595.223	800	1.069.871	86	56	86	56	86	56	86	56	86	56	86	56	86	56	86	56
Јавни сектор	4.770	76.885	0	81.655	3.180	128.887	0	132.067	67	168	67	168	67	168	67	168	67	168	67	168	67	168	67	168
Становништво	330.112	176.322	0	506.434	310.322	168.369	0	478.691	94	95	94	95	94	95	94	95	94	95	94	95	94	95	94	95
Предузетници	46.778	3	0	46.781	54.756	3	0	54.759	117	100	117	100	117	100	117	100	117	100	117	100	117	100	117	100
Страна лица	1.291	2.446	0	3.737	1.637	2.801	0	4.438	127	115	127	115	127	115	127	115	127	115	127	115	127	115	127	115
Други компетнти	49.746	22.553	0	72.299	50.169	4.983	0	55.152	101	22	101	22	101	22	101	22	101	22	101	22	101	22	101	22
У валутној клаузули	0	4.515	44.610	49.125	0	31.482	14.648	46.130	0	697	0	33	0	94	0	33	0	94	0	33	0	94	0	33
Финансије и осигурање	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Предузећа	0	4.515	44.610	49.125	0	31.482	14.648	46.130	0	697	0	33	0	94	0	33	0	94	0	33	0	94	0	33
У иностраној валути	1.155.860	5.986.468	537.753	7.680.081	761.877	6.810.674	1.200.715	8.773.266	66	114	66	114	66	114	66	114	66	114	66	114	66	114	66	114
Финансије и осигурање	2.226	55.652	0	57.878	1.932	126.701	113.718	242.351	87	228	87	228	87	228	87	228	87	228	87	228	87	228	87	228
Предузећа	889.977	4.346.162	0	5.236.139	467.358	4.449.581	423.551	5.340.490	53	102	53	102	53	102	53	102	53	102	53	102	53	102	53	102
Јавни сектор	1.936	6.919	0	8.855	2.075	7.407	0	9.482	-	107	-	107	-	107	-	107	-	107	-	107	-	107	-	107
Становништво	255.278	1.574.430	533.566	2.363.274	279.930	2.180.697	636.152	3.096.777	110	139	110	139	110	139	110	139	110	139	110	139	110	139	110	139
Предузетници	2.513	0	0	2.513	4.863	11.372	0	16.235	194	-	194	-	194	-	194	-	194	-	194	-	194	-	194	-
Страна лица	2.129	2.686	4.187	9.002	3.708	32.531	27.294	63.533	174	1.211	174	1.211	174	1.211	174	1.211	174	1.211	174	1.211	174	1.211	174	1.211
Други компетнти	1.801	619	0	2.420	2.011	2.385	0	4.396	112	385	112	385	112	385	112	385	112	385	112	385	112	385	112	385
УКУПНО	2.257.863	10.156.571	582.363	12.996.797	1.687.685	10.700.621	1.216.163	13.604.469	75	105	75	105	75	105	75	105	75	105	75	105	75	105	75	105

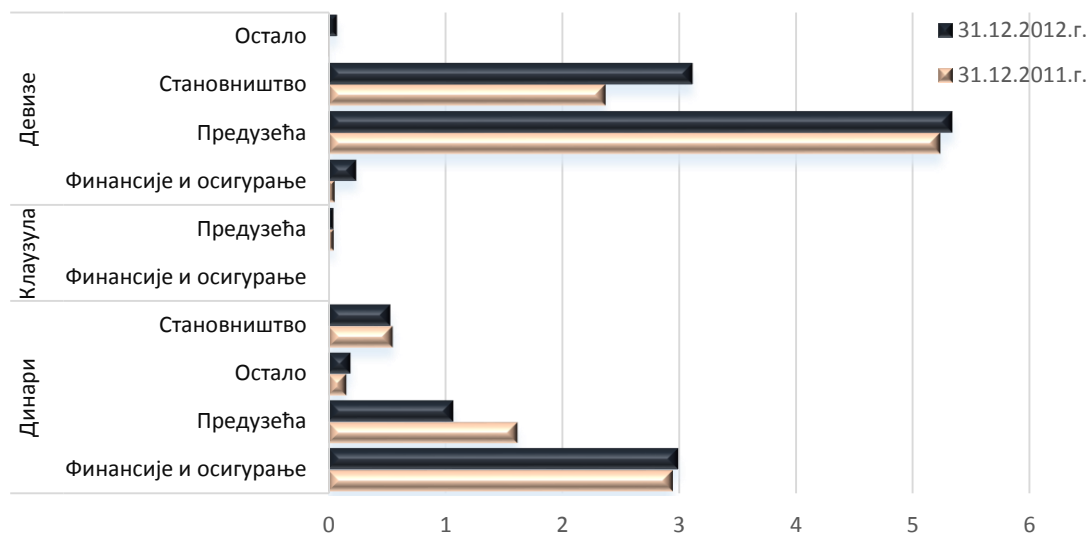
Ниво укупних депозита на дан 31.12.2012. износи 13.604.469 хиљада динара и већи су за 607.672 хиљаде динара од стања на почетку године, тј. за 5%.

Графикон 12. Секторска и рочна структура депозита у милионима динара



Трансакциони депозити који учествују са 12% у укупним депозитима износе 1.687.685 хиљада динара и мањи су у односу на 31.12.2011. за 570.178 хиљада динара, тј. за 25%. У структури трансакционих депозита највеће учешће имају предузећа (56%) али код њих је забележен пад од чак 35% и то највише у оквиру девизних трансакционих депозита (пад од 47%). Раст трансакционих депозита посматрано по депонентима је једино остварен у сектору физичких лица који са 35% учествују у укупним трансакционим депозитима, и секторима предузетника, страних лица и других комитената али њихово учешће у укупним трансакционим депозитима је занемарљиво.

Графикон 13. Секторска и валутна структура депозита у милионима динара



Остали депозити износе 11.916.784 хиљаде динара (88% од укупних) и већи су у односу на крај 2011. године за 1.177.850 хиљада динара. Већи индекс раста је остварен код дугорочних депозита (индекс 209) и то углавном код девизних дугорочних депозита становништва, а затим и предузећа. У оквиру краткорочних депозита код којих је

забележено повећање од 5% у односу на претходну годину највећи раст у апсолутном износу је постигнут у сектору становништва и то у девизним депозитима у износу од 606.265 хиљада динара (индекс 139) и чије је учешће у укупним краткорочним депозитима значајно и износи 32%. Највеће учешће у укупним краткорочним депозитима имају предузећа (47%) али је код њих примећен пад од 337.370 хиљада динара, односно 6% у односу на крај претходне године.

Динарски депозити су углавном краткорочни и чине 35% укупних депозита Банке на дан 31.12.2012. године и износе 4.785.073 хиљаде динара, што је мање у односу на почетак године за 9%.

Девизни депозити Банке који укључују и динарске депозите са девизном клаузулом чине 65% укупних депозита банке на дан 31.12.2012. године и износе 8.819.396 хиљада динара што је за 12% више у односу на почетак године. Раст је остварен у оквиру девизних депозита (14%), док је код динарских депозита са девизном клаузулом забележен пад од 6%.

8.2.5. Капитал банке

Књиговодствена вредност капитала Банке на дан 31.12.2012. године износи 4.663.966 хиљада динара или ЕУР 41.013 хиљада динара.

Учешће капитала у укупној пасиви је мање за 3 процентна поена у односу на 31.12.2011. године и износи 22%.

Обрачунска вредност једне акције, утврђена на основу књиговодствене вредности капитала Банке на дан 31.12.2012. године износи 15.437 динара и на приближно истом нивоу је у односу на крај претходне године.

8.2.6. Ванбилансне позиције

На дан 31.12.2012. године укупна ванбилансна евиденција износила је 64.285.404 хиљаде динара и повећана је за 20.462.647 хиљада динара, т.ј. за 47 % у односу на 31.12.2011. године.

Табела 17. Ванбилансне позиције у хиљадама динара

1	2	3	4	5	6	7	8(6/2)	9(6/4)
Позиција	Остварење 31.12.2011.		План 31.12.2012.		Остварење 31.12.2012.		Индекс	
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	Износ	Учешће	Индекс 1	Индекс 2
Послови у име и за рачун трећих лица	5.507.708	13	5.435.000	10	6.304.552	10	114	116
Преузете будуће обавезе	7.709.516	18	8.655.000	16	10.398.542	16	135	120
Друге ванбилансне позиције	30.605.533	69	40.410.000	74	47.582.310	74	155	118
Укупне ванбилансне позиције	43.822.757	100	54.500.000	100	64.285.404	100	147	118

Највеће учешће у ванбилансној активи имају друге ванбилансне позиције (74%) и код њих је забележен раст од чак 55% у односу на 31.12.2011. године, односно за 16.976.777 хиљада динара. Томе је највише допринело повећање лоро акредитива у девизама и то предузећа ЈП Југоимпорт СДПР.

Значајан раст (35%) у оквиру ванбилансне евиденције је остварен и код преузетих будућих обавеза које чине 16% укупне ванбилансне евиденције. У њиховој структури највише учествују чинидбене гаранције (73%) код којих је забележено и највеће

повећање у односу на 31.12.2011. године у износу 1.958.303 хиљаде динара и то код издатих чинидбених гаранција другим предузећима за повраћај аванса покривене државном гаранцијом. Ове гаранције се односе на девизне гаранције ЈП Југоимпорт СДПР у износу од ЕУР 33.159 хиљада.

У извештајном периоду раст је забележен и код плативих гаранција (индекс 146), углавном код динарских гаранција другим предузећима, док су неискоришћене преузете обавезе на нешто нижем нивоу од прошле године (пад од 3%).

Позиција непокривени акредитиви се односи на непокривене акредитиве неконфирмисане од стране ино банке предузећа ИТМ Група ДОО, а изузетно велики раст у износу од 122.621 хиљаду динара забележен је у позицији дати авали (индекс 1.762) и односи се у целини на предузеће Југохемија АД Београд.

Табела 18. Структура дела ванбилансних позиција у хиљадама динара

1	2	3	4	(4/2)	(4/3)
Позиција	Остварење 31.12.2011.	План 31.12.2012.	Остварење 31.12.2012.	Индекс 1	Индекс 2
1. Преузете будуће обавезе	7.709.516	8.655.000	10.398.542	135	120
1.1. Плативе гаранције	1.364.018	2.220.000	1.989.214	146	90
1.2. Чинидбене гаранције	5.657.055	5.650.000	7.615.358	135	135
1.3. Лицитационе гаранције	13.030	18.000	13.478	103	75
1.4. Непокривени акредитиви		0	4.776	-	-
1.5. Дати авали	7.379	0	130.000	1.762	-
1.6. Неискоришћене преузете обавезе - оквирни кред.	668.034	767.000	645.716	97	84
2. Друге ванбилансне позиције	30.605.533	40.410.000	47.582.310	155	118
Укупно	38.315.049	49.065.000	57.980.852	151	118

Што се тиче рочне структуре, на краткорочну ванбилансну активу се односи 82% или 52.811.192 хиљаде динара, а на дугорочну ванбилансну активу 11.474.212 хиљада динара, т.ј. 18%.

8.3. Ликвидност

У извештајном периоду банка је перманентно обезбеђивала висок степен како динарске, тако и девизне ликвидности. Дневно расположива средства омогућавала су тренутно извршење свих налога клијената и измирење свих обавеза банке у уговореним роковима. Такође, банка је у сваком тренутку располагала довољним количинама готовог новца за исплате по захтевима правних и физичких лица, како на шалтерима, тако и преко банкомата.

У циљу обезбеђења оваквог нивоа ликвидности банка је део средстава улагала у сигурне пласмане на кратак рок. Банка је обављала репо куповине краткорочних хартија код НБС са роком од 14 дана у износу од 440.000 хиљада динара.

Вишкови ликвидних средстава пласирани су углавном путем *overnight* кредита пословним банкама (укупно 56.125.000 хиљада динара) или су депоновани преко ноћи на посебан рачун код НБС (укупно 23.854.600 хиљада динара), а такође је дошло до пласирања средстава Банке кроз међубанкарске позајмице на рок од 7 дана другим банкама у висини од 140.000 хиљада динара. Банка је просечно дневно располагала са 1.186.352 хиљаде динара, од чега се на средства на жиро-рачуну заједно са издвојеном обавезном динарском резервом односи износ од 866.671 хиљаду динара, а остатак од 319.681 хиљаду динара представљају горе поменути пласирани средства.

Банка је слободна девизна средства држала највећим делом на рачунима код првокласних иностраних банака, водећи рачуна о рочној и валутној структури девизних депозита. На дан 31.12.2012. године Банка је у структури девизног подбиланса имала

отворену дугу девизну позицију у швајцарским францима и осталим валутама и отворену кратку девизну позицију еврима у доларима.

По основу динарске и девизне обавезне резерве код НБС банка је током 2012. године просечно издвајала 2.759.317 хиљада динара, при чему је просечно издвојена динарска обавезна резерва износила 857.514 хиљада динара, а девизна обавезна резерва 1.901.803 хиљаде динара. Банка није користила средства обавезне резерве за потребе дневне ликвидности.

8.4. *Платни промет*

8.4.1. Динарски платни промет

У периоду од 01.01.2012. до 31.12.2012. године Банка је обавила динарски платни промет у износу од 282.182.202 хиљаде динара и извршила 1.487.680 налога. Од тога екстерни платни промет у односу на укупан промет учествује са 75% или 210.653.011 хиљада динара, а интерни платни промет са 71.529.191 хиљаду динара, односно 25%.

Део платног промета се обављао преко шалтера банке, а део путем *e-banking-a*. Од укупног платног промета:

- преко шалтера Српске банке АД Београд је реализовано 1.285.960 налога и то у износу од 197.393.473 хиљаде динара, а
- електронским путем 201.720 налога у износу од 84.788.728 хиљада динара.

Приходи од накнаде по пословима динарског платног промета су остварени у извештајном периоду у износу од 78.378 хиљада динара.

8.4.2. Девизни платни промет

Посредством коресподентских банака у иностранству Банка је за период од 01.01. до 31.12.2012. године остварила у девизном платном промету са иностранством износ у висини од ЕУР 250.860 хиљада. За своје клијенте Банка је реализовала 3.514 налога и других инструмената плаћања према иностранству у износу од ЕУР 93.081 хиљаду. Истовремено обрађен је 3.921 прилив из иностранства и осталих инструмената наплате у износу од ЕУР 157.779 хиљада. Банка је у истом периоду на међубанкарском тржишту продала ЕУР 73.909 хиљада и УСД 2.087 хиљада и купила ЕУР 11.379 хиљада и УСД 1.357 хиљада.

Банка је у овом периоду откупила од грађана девизна средства у различитим валутама у износу од ЕУР 3.174 хиљада, а грађани су истовремено на шалтерима Банке купили ЕУР 1.634 хиљаде.

Банка је такође откупила од правних лица девизна средства и то ЕУР 64.327 хиљада, и продала ЕУР 23.219 хиљада.

Приходи од накнаде по пословима девизног платног промета су остварени у извештајном периоду у износу од 55.917 хиљада динара.

II ОПИС ОЧЕКИВНОГ РАЗВОЈА ДРУШТВА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ, ПРОМЕНА У ПОСЛОВНИМ ПОЛИТИКАМА ДРУШТВА, КАО И ГЛАВНИХ РИЗИКА И ПРЕТЊИ КОЈИМА ЈЕ ПОСЛОВАЊЕ ДРУШТВА ИЗЛОЖЕНО

1. Опис очекиваног развоја друштва у наредном периоду

Руководство Банке израдило је документ под називом СТРАТЕШКИ ПРАВЦИ РАЗВОЈА И ПОСЛОВАЊА СРПСКЕ БАНКЕ АД БЕОГРАД ЗА ПЕРИОД 2012. - 2015. године. У овом документу детаљно је анализирана актуелна позиција Банке на банкарском тржишту са пројекцијом могућих сценарија у наредном периоду. Поменути документом је предвиђено да Банка остане у државном власништву, односно да буде докапитализована од стране државе и / или других државних институција, како би се проширио асортиман банкарских услуга и поправила тржишна позиција Банке.

У наредном периоду, ниво кредитне активности ће се прилагођавати кретањима на тржишту и финансијској позицији клијената, уз перманентно праћење и оптимизацију пласмана по појединачним клијентима и преумеравање кредитног потенцијала у правцу боље класификованих клијената. Политика одобравања, односно реодобравања пласмана ће имати за циљ диверзификацију портфолија, односно смањење концентрације портфолија према клијентима са циљем минимизирања ризика изложености.

Руководство Банке ће у 2013. години предузети све неопходне мере у циљу унапређења нивоа депозита, као и побољшања њихове рочне структуре и ценовне конкурентности. У наредном периоду, услед нестабилног окружења, као и непредвидивих мера монетарне политике НБС, Банка ће настојати да задржи постојећи ниво депозита и евентуално привуче нове по потреби. Такође, планира се прекомпоновање дела депозита из краткорочних у дугорочне. Апсолутно остаје приоритет, као и у 2012. години, усаглашавање валуте депозита и пласмана.

Реализацију наведених планских циљева у 2013. години Банка ће и даље спроводити на принципима универзалне банке, са подједнаком отвореношћу за пласирање средстава и у привреду и у становништво, а првенствено уважавајући ризик садржан у захтеву за одобрење кредита.

Током претходног периода сегмент малих и средњих предузећа се показао као изузетно отпоран на негативне макроекономске услове постојања. Банка ће настојати да и у наредном периоду пружи квалитетну подршку овом сегменту привреде кроз обезбеђивање нових кредитних средстава. У сектору становништва поред кредитних и депозитних послова, посебна пажња се посвећује и развоју послова са картицама и развоју електронског банкарства.

2. Опис промена у пословним политикама друштва

Пословном политиком уређују се послови које Банка обавља и пословни односи у које Банка ступа са клијентима у складу са законом, другим прописима, Уговором о оснивању Банке, Статутом и другим актима Банке.

Пословна политика заснована је на:

- стратешким циљевима Банке из Стратегијског плана за период од 2013. до 2015. године,
- тржишним условима пословања,
- стеченом поверењу клијената у Банку,

- циљевима и развојним плановима Банке,
- развоју нових банкарских производа и
- тренутном положају Банке на домаћем тржишту.

У току 2012. године Банка није вршила значајније промене у пословним политикама.

3. Опис главних ризика

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.

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.

Савремена банкарска наука познаје већи број ризика којима су банке изложене али се по значају издвајају кредитни и ризик ликвидности.

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 портфолиа, 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, сегмената пословања, врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да измири своје доспеле обавезе. Да би се смањило или ограничило 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 НБС.

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 НБС, 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.

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.

Поред кредитног и ризика ликвидности Банка идентификује, мери, ублажава, управља и контролише и остале ризике: тржишни, оперативни ризик, ризике улагања Банке, ризик изложености и ризик земље.

III СВИ ВАЖНИЈИ ПОСЛОВНИ ДОГАЂАЈИ КОЈИ СУ НАСТУПИЛИ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ ЗА КОЈУ СЕ ИЗВЕШТАЈ ПРИПРЕМА

Није било значајних догађаја после датума биланса стања који би захтевали корекције или обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје Банке за 2012. годину.

IV СВИ ЗНАЧАЈНИЈИ ПОСЛОВИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

Изложеност Банке према лицу повезаним са Банком износи 0,17%.

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 нето потраживања на дан 31.12.2012. године износе 2.296 хиљада динара, а стање обавеза 18.706 хиљада динара, док су по том основу остварени приходи од 228 хиљада динара и расходи од 560 хиљада динара.

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.

Графикон 14. Стања потраживања и обавеза на крају године, као и ефекти трансакција са субјектима од значајног утицаја на Банку у хиљадама динара



V АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

У сегменту развоја нових производа и услуга Банка настоји да на бази информација и закључака које добије кроз активности истраживања тржишта и потреба клијената развије и тржишту понуди модификоване постојеће производе, односно потпуно нове производе и услуге.

Управо као резултат спроведених активности на пољу истраживања и развоја Банка је у претходном периоду понудила нове врсте депозита и кредита, односно развила читав спектар услуга у сегменту електронског банкарства.

Београд

Фебруар 2013. године

СРПСКА БАНКА АД

4.

Изјава лица одговорних за састављање извештаја

У складу са одредбама члана 50. став 2. тачка 3) Закона о тржишту капитала („Сл. гласник РС“, број 31/2011) и одредбама члана 3. став 1. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава („Сл. гласник РС“, број 14/2012), Српска банка а.д. Београд даје следећу

ИЗЈАВУ ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА САСТАВЉАЊЕ ИЗВЕШТАЈА

Према нашем најбољем сазнању, Годишњи финансијски извештај састављен је уз примену одговарајућих међународних стандарда финансијског извештавања и даје истините и објективне податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу Српске банке а.д. Београд.

У Београду, 24.04.2013. године

Лице одговорно за састављање
годишњег извештаја

Директор Сектора рачуноводства

Снежана Савић

Члан Извршног одбора

Соња Зигова Ковачевић

Члан Извршног одбора

Иван Ристић

НАПОМЕНА: Одлука о усвајању Годишњег рачуна Српске банке а.д. за 2012. годину и Одлука о расподели остварене добити Српске банке а.д. за 2012. годину нису усвојене, с обзиром да није одржана редовна седница Скупштине Српске банке а.д. Београд, која је надлежна за усвајање наведених одлука. Након одржавања редовне седнице Скупштине Српске банке а.д. Београд, Банка ће објавити наведене одлуке у целости у складу са прописима.

5.

**Одлука Скупштине Српске банке а.д. Београд о
усвајању Годишњег рачуна Српске банке а.д. Београд за
2012. годину**

СКУПШТИНА

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/05 и 91/10) и члана 7. став 1. тачка 3) Статута Српске банке а.д. (С. бр. 508 од 18.01.2012. године), Скупштина Српске банке а.д. на 48. редовној седници одржаној 20.06.2013. године, донела је

ОДЛУКУ о усвајању Годишњег рачуна Српске банке а.д. Београд за 2012. годину

Тачка 1.

Усваја се годишњи рачун СРПСКЕ БАНКЕ а.д. за 2012. годину и то:

- а) **Биланс стања** са збиром билансне активе у износу **20.752.446** хиљада динара и збиром билансне пасиве у износу **20.752.446** хиљада динара, према структури садржаној у обрасцу Биланса стања, који чини саставни део ове Одлуке;
- б) **Биланс успеха** са укупним приходима од **3.276.667** хиљада динара и укупним расходима од **3.267.396** хиљада динара, и добитком у износу од **9.271** хиљада динара, са структуром садржаној у обрасцу Биланса успеха, који чини саставни део ове Одлуке.

Тачка 2.

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

С. бр. _____
Београд, 20.06.2013. године

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

др Наташа Тањевић

6.

**Одлука Скупштине Српске банке а.д. Београд о
расподели добити Српске банке а.д. Београд
за 2012. годину**

СКУПШТИНА

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/05 и 91/10) и члана 7. став 1. тачка 3) Статута Српске банке а.д. (С. бр. 508 од 18.01.2012. године), Скупштина Српске банке а.д. на 48. редовној седници одржаној 20.06.2013. године, донела је

ОДЛУКУ о расподели добити СРПСКЕ БАНКЕ а.д. за 2012. годину

Тачка 1.

Одобрава се расподела добити Српске банке а.д. Београд за 2012. годину у висини од

9.552.612,99 динара

на следећи начин:

1. Резерва из добити по одлуци Скупштине за процењене губитке у износу од 9.552.612,99 динара.

Тачка 2.

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

С. бр. _____
Београд, 20.06.2013. године

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

др Наташа Тањевић