

ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д., ЧАЧАК

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

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

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима Чачанске банке а.д., Чачак

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја Чачанске банке а.д., Чачак (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 рачуноводству и ревизији Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

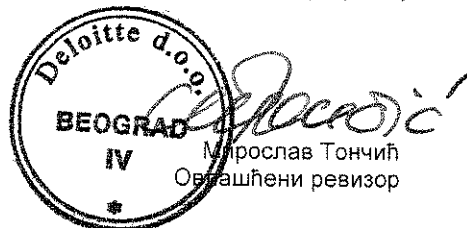
Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих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

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

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји Чачанске банке а.д., Чачак 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.

Београд, 15. март 2013. године



БИЛАНС УСПЕХА

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

	Напомена	2012.	2011.
Приходи од камата	4а	2,089,242	2,190,310
Расходи камата	4б	(991,656)	(994,640)
Добитак по основу камата		1,097,586	1,195,670
Приходи од накнада и провизија	5а	621,566	541,180
Расходи од накнада и провизија	5б	(62,398)	(52,578)
Добитак по основу накнада и провизија		559,168	488,602
Нето добитак/(губитак) по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха		16,388	(6,270)
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана		2	-
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика		(1,251,175)	2,334
Приходи од дивиденди и учешћа		724	4,593
Остали пословни приходи		11,572	4,192
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	6а	(592,263)	(529,245)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	7	(455,094)	(414,717)
Трошкови амортизације		(87,680)	(79,411)
Оперативни и остали пословни расходи	8	(515,775)	(525,872)
Нето приходи/(расходи) од промене вредности имовине и обавеза	9	1,273,532	(9,647)
Добитак из редовног пословања пре опорезивања		56,985	130,229
Порез на добит	10 а)	(8,109)	(9,762)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	10 а)	1,016	2,261
Нето добитак		49,892	122,728
Основна зарада по акцији	25	0.27	0.72


Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране управног одбора Чачанске банке а.д., Чачак дана 28. фебруара 2013. године.

Потписано у име Чачанске банке а.д., Чачак:


 Драган Јовановић
 Председник Извршног одбора


 Александар Ђаловић
 Заменик председника Извршног одбора


 Петар Пантовић
 Директор сектора рачуноводства и планирања

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

	Напомена	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	11	3,005,508	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	12	4,630,454	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	13	153,935	145,991
Дати кредити и депозити	14	22,593,427	20,195,266
Хартије од вредности (без сопствених акција)	15 а)	1,156,808	1,176,396
Удели (учешћа)	15 б)	18,288	18,265
Остали пласмани	16	130,765	120,567
Нематеријална улагања	17	24,405	24,464
Основна средства и инвестиционе некретнине	17	814,745	844,852
Одложена пореска средства	10 в)	19,643	18,627
Остала средства	18	284,029	205,145
Укупна актива		32,832,007	30,390,661
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	19	3,594,744	3,153,476
Остали депозити	20	13,084,632	11,409,936
Примљени кредити	21	8,405,382	8,030,457
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	22	16,301	20,033
Резервисања	23	124,644	126,197
Обавезе за порезе		1,921	1,677
Обавезе из добитка		-	1,334
Остале обавезе	24	2,526,739	2,623,211
Укупно обавезе		27,754,363	25,366,321
Капитал			
Акцијски и остали капитал	25	3,048,483	3,048,483
Резерве из добити		1,660,893	1,538,166
Ревалоризационе резерве		318,376	314,963
Добитак		49,892	122,728
Укупан капитал		5,077,644	5,024,340
Укупна пасива		32,832,007	30,390,661
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	26	12,756,783	10,912,439

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	Емисиона премија	Резерве из добити	Резерве за опште банкарске ризике	Ревалори- зационе резерве	Добитак	Укупно
Стање на дан 1. јануара							
2011. године	1,335,900	852,120	1,422,813	22,245	314,963	93,107	4,041,148
Увећања капитала емисијом акција	485,260	375,203	-	-	-	-	860,463
Пренос на резерве из добити	-	-	96,448	(3,341)	-	(93,107)	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	122,728	122,728
Остало	-	-	1	-	-	-	1
Стање на дан 31. децембра							
2011. године	1,821,160	1,227,323	1,519,262	18,904	314,963	122,728	5,024,340
Пренос на резерве из добити	-	-	122,728	-	-	(122,728)	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	49,892	49,892
Повећање по основу процене вредности инвестиционих некретнина (напомена 17)	-	-	-	-	3,413	-	3,413
Пренос на резерве из добити	-	-	18,904	(18,904)	-	-	-
Остало	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Стање на дан 31. децембра							
2012. године	1,821,160	1,227,323	1,660,893	-	318,376	49,892	5,077,644

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/(одливи) готовине из пословних активности		
Приливи од камата	2,009,708	2,079,900
Приливи од накнада	705,798	637,737
Приливи по основу осталих пословних прихода	9,612	1,944
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	140	270
Одливи по основу камата	(1,030,452)	(947,744)
Одливи по основу накнада	(56,436)	(59,393)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(455,094)	(414,718)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(106,415)	(94,058)
Одливи по основу других трошкова пословања	(400,502)	(387,969)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	676,359	815,969
Смањење/(повећање) пласмана и повећање/(смањење) узетих депозита		
Повећање/(смањење) депозита од банака и комитената	1,257,757	(592,219)
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	(20,324)	(2,805,336)
Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	149,699	575,659
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит	2,063,491	(2,005,927)
Плаћени порез на добит	(14,855)	(3,517)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	2,048,636	(2,009,444)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	10,193	42,166
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(47,096)	(69,566)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(36,903)	(27,400)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи по основу увећања капитала	-	860,463
Нето приливи готовине по основу узетих кредита	-	1,344,108
Нето одливи по основу хартија од вредности	(728,018)	(63,821)
Нето (одлив)/прилив готовине из активности финансирања	(728,018)	2,140,750
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	1,283,715	103,906
ПОЗИТИВНЕ/(НЕГАТИВНЕ) КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ, НЕТО	1,643,736	1,554,993
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ	3,005,508	1,643,736

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

1.1. Оснивање

Чачанска банка а.д., Чачак послује од 1. јула 1956. године, од када је у току свог рада и развоја више пута мењала назив и организациони облик. У склопу промена у организацији југословенског банкарства 1990. године, Банка је организована као деоничарско друштво. На основу Закона о банкама и другим финансијским организацијама и решења Народне банке Југославије о издавању дозволе за оснивање Београдске банке Чачанске банке д.д., Чачак, Банка је регистрована код Окружног Привредног суда у Краљеву 28. децембра 1990. године. На седници Скупштине Банке од 13. јуна 1995. године усвојен је Статут Београдске банке Чачанске банке акционарског друштва и тиме извршено усаглашавање аката Београдске банке Чачанске банке д.д., Чачак са одредбама Закона о банкама и другим финансијским организацијама. У складу са овим Статутом Београдска банка Чачанска банка а.д., Чачак постаје правно лице са правима и обавезама и одговорностима утврђеним Законом и Уговором о оснивању.

У 1999. години и до краја октобра 2000. године, Банка је пословала као филијала Београдске банке а.д., Београд након припајања, спроведеног на основу решења Привредног суда у Београду од 8. априла 1999. године. На основу судских решења од 2. новембра 2000. године, услед ништавости уписа, дошло је до брисања, по службеној дужности, статусне промене припајања Београдској банци а.д., Београд. Од 23. јула 2001. године Банка послује под именом "Чачанска банка" а.д., Чачак (у даљем тексту "Банка").

Банка је регистрована у Регистру привредних субјеката Републике Србије под бројем БД 54244 од 13. септембра 2005. године.

1.2. Пословање

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и послује у складу са Законом о банкама.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка у свом саставу има поред филијале у Чачку и 13 филијала лоцираних у Јагодини, Горњем Милановцу, Београду (две филијале), Краљеву, Ужицу, Крагујевцу, Крушевцу, Аранђеловцу, Ваљеву, Шапцу, Нишу, Новом Саду, Кредитни центар на Новом Београду, као и десет експозитура у Параћину, Пожеги, Тополи, Ивањици, Врњачкој Бањи, Лесковцу, Мрчајевцима, Младеновцу и Чачку (две експозитуре). Банка је крајем 2012. године због нерентабилног пословања затворила експозитуре у Гучи, Лучанима и Старој Пазови.

Банка је на дан 31. децембра 2012. године имала 389 запослених (31. децембра 2011. године; 380 запослених).

Порески идентификациони број Банке је 100895809.

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

Банка води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије (Службени гласник РС 46/2006, 111/2009 и 99/2011), Законом о банкама ("Службени гласник РС" бр. 107/2005, бр. 91/2010) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

На основу важећег Закона о рачуноводству и ревизији, 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

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

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 ("Сл. гласник РС" бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), 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 још увек нису ступили на снагу, обелодањени су у напоменама 2. 2 и 2.3.

Финансијски извештаји су састављени на основу начела историјске вредности, осим за следеће позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха, који се вреднују по фер вредности;
- деривати, који се вреднују по фер вредности и
- грађевински објекти.

Финансијски извештаји су припремљени на бази концепта наставка пословања, који подразумева да ће Банка наставити са пословањем у предвидивој будућности.

Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (РСД). Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији и функционалну валуту Банке.

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);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

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

- 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 MPC 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 „Оквир 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 MPC 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 MPC 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, MPC 1, MPC 27, MPC 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 „MPC 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 MPC 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).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

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

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);
- 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).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунавају се и евидентирају у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности.

Приходи од камата и расходи од камата признају се у билансу успеха за све инструменте који носе камату, а на бази обрачунатих камата применом методе ефективне каматне стопе примењујући Методологију мерења амортизованих трошкова користећи метод ефективне каматне стопе. Приходи од камата укључују и обрачунати дисконт од финансијских инструмената који се држе до доспећа.

У складу са рачуноводственим политикама Банка врши обрачун суспендоване камате. Суспендована камата је камата обрачуната на кредите и пласмане за које је извршено индиректно смањење вредности. Приходи од суспендованих камата се не признају у билансу успеха, већ се евидентирају у оквиру друге ванбилансне евиденције. Суспензија прихода од камата се врши на основу Одлуке о суспензији потраживања по основу обрачунате камате надлежног кредитног одбора и то у следећим ситуацијама:

- приликом доношења одлуке о покретању стечајног поступка над дужником;
- приликом доношења одлуке о покретању судског поступка наплате потраживања;
- приликом идентификовања потраживања са веома ниским степеном наплативости.

3.2. Приходи и расходи по основу накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се по начелу узрочности прихода и расхода, односно базирају се на обрачунској основи и у билансу успеха се признају у тренутку настанка, односно доспећа за наплату, осим прихода од накнада за одобравање кредита, гаранција и других облика јемстава, а у складу са МРС 18 "Приходи".

Приходи и расходи по основу накнада за одобравање кредита, код којих је унапред познат план отплате признају се у билансу успеха као приходи од камата и временски се амортизују применом метода ефективне каматне стопе.

Приходи од накнада за одобравање кредита код којих није унапред познат план отплате (оквирни кредити, дозвољена прекорачења по текућем рачуну, кредитне картице и слични пласмани, гаранције и други облици јемстава) се временски амортизују применом линеарног метода.

Линеарно се амортизују и чланарине по картицама и накнаде за управљање средствима у име и за рачун трећих лица.

3.3. Прерачунавање износа у иностраној валути

Пословне промене настале у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије, који је важио на дан пословне промене.

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књиже се у корист или на терет биланса успеха као добици или губици по основу курсних разлика у складу са МРС 21 "Ефекти промена девизних курсева".

Добици и губици који настају по основу уграђених финансијских деривата у финансијска средства или обавезе, у случајевима везивања ануитета за курс динара у односу на неку страну валуту, обрачунавају се на дан биланса и исказују се као приходи или расходи од промене вредности пласмана, у складу са МРС 39 "Финансијски инструменти: Признавање и мерење". Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по званичном средњем курсу на дан биланса стања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења и опрема

Грађевински објекти и инвестиционе некретнине су исказани у пословним књигама по њиховој ревалоризованој набавној вредности, која је урађена од стране независног овлашћеног процењивача, на дан 31. децембра 2012. године.

Постројења и опрема исказани су по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Инвестиционе некретнине су некретнине које Банка држи ради издавања у закуп.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну или ревалоризовану вредност некретнина, инвестиционих некретнина, постројења и опреме с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања.

Током 2012. године примењиване су следеће годишње стопе амортизације:

Грађевински објекти	2.50%-3.33%
Инвестиционе некретнине	2.50%
Компјутерска опрема	33.30%
Намештај и остала опрема	16.67%-20%

3.5. Нематеријална улагања

На дан 31. децембра 2012. године, нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријално улагање је улагање у лиценце, патенте и софтвере.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност нематеријалног улагања, применом годишње стопе од 16.67%, с циљем да се улагање у потпуности отпише у току његовог века трајања.

3.6. Кредити

Кредити и потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним или одредивим исплатама која нису котирана на активном тржишту.

Кредити и потраживања исказују се на дан биланса стања у висини бруто амортизованих трошкова (ГАС) умањених за појединачну исправку вредности. Бруто амортизовани трошкови представљају укупна потраживања Банке (укључујући неотплаћену главницу, номинално обрачунату камату, затезну камату, потраживања за накнаде и остала потраживања), коригована износом неамортизованих накнада, а обрачуната у складу са Методологијом мерења амортизованих трошкова користећи метод ефективне каматне стопе ("Методологија").

Појединачне исправке вредности представљају умањење вредности средстава (вредности која се може наплатити) испод књиговодствене вредности што је проузроковано повећањем кредитног ризика у вези са средствима, који доводи до негативне промене очекиваних токова готовине за та средства, а обрачунате у складу са Методологијом израчунавања исправки вредности према МСФИ.

Банка књижењем појединачне исправке вредности на терет расхода врши индиректно смањење вредности кредита и потраживања када постоје објективни докази неизвесности наплате, као резултат једне или више околности (околност која доводи до губитка), које су се догодиле након иницијалног признавања инвестиције, а та околност која води до губитка има утицај на будуће процењене токове готовине.

Околности које доводе до губитка се идентификују у тренутку када:

- дужник касни у плаћању више од 90 дана или
- када је дошло до друге околности која води до губитка.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Кредити (наставак)

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на страну валуту ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између номиналне вредности неотплаћене главнице и ревалоризованог износа исказана је у оквиру основног финансијског инструмента.

3.7. Обезвређење финансијских инструмената

Исправка вредности формира се кроз обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на појединачној основи (индивидуална процена) и на групној основи (групна процена).

Индивидуална процена

Индивидуална процена је мерење исправке вредности кредитног пласмана које се врши за појединачног клијента (или трансакцију). Према МРС 39, појединачна оцена је потребна за појединачно значајне пласмане, али се може користити и за процену безначајних пласмана. За примену методологије процес појединачне процене подељен је на две фазе: идентификовање околности која доводи до губитка и процену појединачног тока готовине за потребе резервисања.

Преглед потраживања за индивидуалну процену садржи сва потраживања која не припадају групи малих потраживања, која су утврђена у износу од преко 2,500 хиљаде динара на нивоу партије, и сва мала потраживања код којих је на основу Методологије процењено да је дошло до знатног пораста кредитног ризика.

Индивидуална процена врши се у складу са Методологијом, на основу:

- броја дана кашњења,
- динамике наплате у претходном периоду,
- квалитета инструмената обезбеђења,
- закључених протокола у вези наплате потраживања, уговора (нпр. Уговора о јемству, уговора о преузимању дуга),
- израде пројекције наплате потраживања, односно пројекције токова готовине на основу напред наведених критеријума,
- дисконтовање будућих прилива од стране референта за управљање кредитним портфолиом на нето садашњу вредност, чиме се формира исправка вредности, као разлика између садашње вредности потраживања и дисконтованих нето прилива.

Групна процена

Групна процена се врши по сродним групама потраживања, разврстаних у групе у складу са Методологијом, на основу врсте производа, сектора, врсте средстава обезбеђења и уредности у измиривању обавеза. Преглед потраживања за групну процену садржи:

- сва потраживања која припадају групи малих, односно сва потраживања мања од 2,500 хиљаде динара,
- сва потраживања која не припадају групи малих, код којих Банка није идентификовала околности за формирање индивидуалне исправке вредности билансне активе или резервисања за ванбилансне ставке.

Групна процена се врши на основу програмског решења које омогућава да се на основу вероватноће неиспуњења обавеза (*PD*), губитка у случају неиспуњења обавеза (*LGD*), изложености приликом неиспуњења обавеза (*EAD*), износа губитка по колективној процени (*LA*) израчуна исправка вредности за сваку групу потраживања.

Околности које доводе до губитка се идентификују у тренутку када:

- дужник касни у плаћању више од 90 дана или
- је дошло до друге околности која води до губитка.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Обезвређење финансијских инструмената (наставак)

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије (Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке - "Службени гласник РС"; 94/2011, 57/2012 и 123/2012). Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: доцње у измиривању обавеза тог дужника према Банци, на основу процене финансијског стања дужника, односно његове кредитне способности, као и на основу квалитета средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 0% на пласмане класификоване у категорију А, 2% на пласмане класификоване у категорију Б, 15% на пласмане категорије В, 30% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Директан отпис доспелих и недоспелих потраживања Банке врши се на терет расхода, а по основу судске одлуке или по основу процене о ненаплативости потраживања због стечаја, ликвидације, или на основу одлуке Управног одбора или Извршног одбора Банке.

3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа

Финансијска средства која се држе до доспећа представљају недеривативна финансијска средства са тачно утврђеним роком доспећа које Банка намерава да држи до доспећа (изузев оних која спадају под дефиницију кредита и потраживања).

Финансијска средства које се држе до доспећа састоје се од државних записа Трезора Републике Србије и меница издатих од стране предузећа.

У ову категорију не могу да се класификују акције, с обзиром да ова финансијска средства немају рок доспећа.

Приликом иницијалног признавања, Банка средство вреднује по амортизованој набавној вредности применом метода ефективне каматне стопе. Трошкови трансакције који се могу директно довести у везу са куповином овог финансијског средства се укључују у обрачун амортизоване набавне вредности коришћењем ефективне каматне стопе тј. амортизују се кроз биланс успеха током трајања тог инструмента. Метод ефективне каматне стопе подразумева израчунавање амотизације применом ефективне тржишне каматне стопе и расподеле прихода од камате током релевантног периода. Приходи и расходи од промене амортизоване набавне вредности финансијских средстава, применом метода ефективне каматне стопе, се признају у билансу успеха.

Накнадно вредновање за промену амортизоване набавне вредности ових средстава се евидентира сваког дана када доспева за обрачун камата за то средство који је утврђен уговором, као и последњег дана сваког месеца у току пословне године.

Добици и губици од промене вредности финансијског средства по основу кретања курса динара (ако је средство у страниој валути или је у динарима са уговореном девизном клаузулом) признају се такође у билансу успеха као приходи и расходи.

3.9. Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредностима исказују у билансу успеха

Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха су финансијска средства која се држе ради трговања. Финансијско средство се класификује у ову категорију уколико је прибављено првенствено ради продаје у кратком року.

Финансијска средства по фер вредности чији се ефекат промена у фер вредности исказује у билансу успеха обухватају обвезнице старе девизне штедње емитоване од стране Републике Србије и акције банака и предузећа набављене ради трговине.

Деривати се такође класификују као средства која се држе ради трговања, осим ако су одређени као инструмент заштите од ризика. Средства у овој категорији су класификована као текућа средства.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.9. Финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредностима исказују у билансу успеха (наставак)

Дериват представља финансијски инструмент или други уговор кога обележавају три карактеристике:

- његова вредност се мења (као последица промене дефинисане/уговорене каматне стопе или цене финансијског инструмента или берзанске цене или курса валуте или индекса раста цена или друге променљиве вредности),
- уопште не захтева почетно нето улагање или захтева почетно нето улагање које је мање него код других типова уговора за које се очекује да ће имати сличне реакције на промене у тржишним условима, и
- биће измирен у будућности.

Почетно признавање деривата врши се у моменту када је извршено закључење дериватног уговора, када се износ номиналне главнице на који се уговара односно дериват евидентира ванбилансно. Ванбилансно се у активи или пасиви исказује иницијална позитивна или негативна разлика фер вредности деривата. Накнадно вредновање фер вредности деривата се евидентира на крају сваког дана, при чему се ефекат промене фер вредности евидентира у билансу успеха као позитиван или негативан ефекат промене вредности деривата. Позитивна фер вредност деривата се исказује као средство, а негативна фер вредност деривата као обавеза. Престанак признавања деривата се врши у моменту када истичу уговорна права и обавезе (размена готовинских токова) проистекле из деривата, односно на датум извршења. Датумом извршења затвара се књиговодствена вредност средства и сторнирају сви приходи и расходи од промене вредности по том средству. У случају да у земљи постоји активно тржиште деривата крајњи ефекат продаје утиче на биланс успеха као добитак или губитак од продаје деривата. У случају да у земљи не постоји активно тржиште деривата Банка ће крајњи ефекат продаје на биланс успеха и другачије евидентирати, а у складу са Упутством о спровођењу рачуноводствених политика које се односе на признавање и вредновање финансијских инструмената осим кредита и потраживања.

3.10. Учешћа у капиталу и остала финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају су недериватна финансијска средства која су назначена као расположива за продају и нису класификована као кредити и потраживања, финансијска средства која се држе до доспећа или финансијска средства по фер вредности чији се ефекти промена у фер вредности исказују у билансу успеха. Финансијска средства расположива за продају су пласмани за које постоји намера држања у неодређеном временском периоду, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена.

Финансијска средства расположива за продају се састоје од акција и удела код предузећа и финансијских организација, која се не држе ради трговања.

Приликом иницијалног признавања финансијског средства расположивог за продају, Банка средство вреднује по фер вредности увећаној за трошкове трансакције. Ови трошкови су иницијално капитализују, повећавају вредност средства и не признају се као расход у билансу успеха.

Након иницијалног признавања, Банка вреднује финансијска средства расположива за продају по њиховој фер вредности, уз признавање добитака и губитака од промене вредности у ревалоризационим резервама у оквиру капитала. У оквиру капитала не признају се добици и губици од промене вредности финансијског средства по основу:

- кретања курса динара (ако је средство у иностраној валути или садржи валутну клаузулу) и
- обезвређења вредности финансијских средстава (исправка вредности) који се признају у билансу успеха као приходи и расходи.

Накнадно вредновање се евидентира најмање једном у току квартала и то последњег дана сваког квартала у току пословне године. На дан продаје, износом који је добијен продајом средства затвара се књиговодствена вредност средства и ревалоризационе резерве по том средству, а разлика се признаје као добитак или губитак од продаје.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине, под готовином и готовинским еквивалентима сматрају се готовина у домаћој и страниој валути у благајнама, средства на рачунима код других банака, непосредно уновчиво злато и други племенити метали, као и слободна средства код Народне банке Србије.

3.12. Пласмани и обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица

Пласмани и обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду, нису укључени у биланс стања Банке.

3.13. Порези и доприноси

3.13.1 Порез на добит

За рачуноводствено обухватање и утврђивање пореза из добитка Банка користи МРС 12 "Порези из добитка" и Закон о порезу на добит предузећа.

Порез на добитак представља износ обрачунат применом прописане пореске стопе од 10% на износ добитка пре опорезивања, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу свде на ефективну пореску стопу.

Текући порез на добит 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 добит која се примењује после 1. јануара 2013. године је 15%.

Закон о порезу на добит предузећа Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици који су исказани у пореском билансу до 2009. године могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода у наредних десет година, а губици остварени и исказани у пореском билансу за 2010. годину и након овог периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дужи од 5 година. Такви порески губици, до износа за који се предвиђа да ће постојати будући опорезиви добитак на основу кога ће се они искористити, признају се у билансу стања као одложено пореско средство. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде и ефекте свођења на тржишну вредност хартија од вредности, до степена до кога ће вероватно постојати пореска добит од које се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

3.13.2 Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким, пореским и општим прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру оперативних и осталих пословних расхода.

3.14. Поштена (фер) вредност

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације или информације до којих се долази на основу алтернативних технике вредновања и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код куповине и продаје финансијске активе или пасиве пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити. По мишљењу руководства, износи у финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.15. Капитал и резерве

Капитал Банке је остатак имовине Банке након одбитка свих њених обавеза. Капитал се не процењује и не мери посебно. Укупан капитал Банке се састоји од акцијског капитала, резерви и нераспоређеног добитка. Банка из нераспоређеног добитка формира резерве из добити.

3.16. Бенефиције запослених

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2012. године.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је извршила резервисање по основу отпремнина за одлазак у пензију, јубиларних награда и неискоришћених дана годишњих одмора, а на основу процене резервисања од стране овлашћеног актуара. Резервисања су формирана на основу следећих претпоставки:

Годишњи раст плата запослених	8%
Дисконтна стопа	10%
Стопа флукуације	6%

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
На кредите у динарима:		
- банкама	17,062	19,702
- предузећима	1,133,035	1,234,105
- предузетницима	138,638	131,033
- јавном сектору	1,845	571
- становништву	366,082	306,268
- другим комитентима	1,465	2,022
	<u>1,658,127</u>	<u>1,693,701</u>
На кредите у иностраној валути:		
- предузећима	108,663	96,382
- предузетницима	6,866	5,671
	<u>115,529</u>	<u>102,053</u>
На депозите банкама:		
- у динарима	64,428	20,449
- у иностраној валути	12,091	27,015
	<u>76,519</u>	<u>47,464</u>
На хартије од вредности у динарима	236,943	346,808
На остале пласмане у динарима	2,124	284
	<u>2,089,242</u>	<u>2,190,310</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
На кредите у динарима:		
- од банака	85	3,379
На кредите у иностраној валути:		
- од банака	359,878	345,271
На депозите у динарима:		
- од банака	125,261	167,439
- од јавних предузећа	27,506	32,772
- од предузећа	87,688	130,576
- од предузетника	1,779	1,466
- од становништва	18,151	11,363
- од осталих комитената	16,345	22,763
	<u>276,730</u>	<u>366,379</u>
На депозите у иностраној валути:		
- од банака	75,053	66,371
- од предузећа	71,118	59,110
- од предузетника	403	152
- од становништва	197,051	148,700
- од страних лица	10,695	4,245
- од осталих комитената	643	1,033
	<u>354,963</u>	<u>279,612</u>
	<u>991,656</u>	<u>994,640</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од накнада и провизија:		
У динарима:		
- од финансијских институција	62,170	10,315
- од предузећа	387,371	375,694
- од становништва	157,997	142,497
- од осталих комитената	3,980	4,344
	<u>611,518</u>	<u>532,850</u>
У иностраној валути	10,048	8,330
	<u>621,566</u>	<u>541,180</u>

б) Расходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Расходи накнада и провизија:		
- расходи накнада и провизија у динарима	53,815	45,901
- расходи накнада и провизија у иностраној валути	8,583	6,677
	<u>62,398</u>	<u>52,578</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

6. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) књижења (на терет)/у корист резултата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Расходи индиректних отписа билансних позиција	(1,188,256)	(885,958)
Расходи индиректних отписа ванбилансних позиција (напомена 23а)	(6,877)	(76,839)
Расходи резервисања јубиларних награда и отпремнина (напомена 23б)	(2,656)	(14,259)
Расходи резервисања за судске спорове	-	(840)
Расходи по основу суспензије камате	(15,734)	(37,216)
Укупно расходи	(1,213,523)	(1,015,112)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	534,307	430,920
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (напомена 23а)	9,062	7,025
Приходи од укидања резервисања за судске спорове (напомена 23в)	840	-
Приходи од укидања резервисања за јубиларне награде и отпремнине (напомена 23б)	1,184	2,292
Приходи од наплаћене суспендоване камате	75,867	45,630
Укупно приходи	621,260	485,867
Нето расходи	(592,263)	(529,245)

б) кретање на рачунима исправке вредности потраживања

	У хиљадама динара					
	Камата и накнада (напомена 13.)	Пласмани банкама (напомена 14.)	Пласмани клијентима (напомена 14.)	Учешћа и остале ХОВ (напомена 15.)	Остала средства и пласмани (напомена 16. и 18.)	Укупно
Исправке вредности						
Стање на почетку године	26,331	73,598	1,733,996	31,188	116,235	1,981,348
Индиректни отписи пласмана (напомена 6а)	28,786	22,186	1,041,326	797	95,161	1,188,256
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана (напомена 6а)	(17,375)	-	(486,728)	(1,708)	(28,496)	(534,307)
Курсне разлике	7	-	34,766	-	210	34,983
Отпис	(1,229)	-	(89,639)	(8,998)	(536)	(100,402)
Суспензија камате	(14,773)	-	-	-	-	(14,773)
Стање на крају године	21,747	95,784	2,233,721	21,279	182,574	2,555,105

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

6. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2012. године Банка је проценила посебну резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке		
У складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансних пласмана	4,588,397	3,845,279
- ванбилансних ставки	238,216	248,818
	<u>4,826,613</u>	<u>4,094,097</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне активе	(2,555,105)	(1,981,348)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (напомена 23)	(80,925)	(83,111)
	<u>(2,636,030)</u>	<u>(2,064,459)</u>
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	<u>2,308,903</u>	<u>2,054,380</u>

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која је обрачуната у складу са интерном методологијом, представља износ потребне резерве из добити за процењене губитке. Ако је износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

7. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Трошкови зарада и накнада зарада	313,517	285,706
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	48,356	43,994
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	76,165	69,422
Остали лични расходи	17,056	15,595
	<u>455,094</u>	<u>414,717</u>

У оквиру позиције Трошкови зарада и накнада зарада износ од 16,682 хиљаде динара (напомена 27) односи се на нето примања чланова Извршног одбора, а нето накнаде члановима Управног одбора у оквиру позиције Остали лични расходи износе 5,720 хиљада динара (напомена 27).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

8. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Оперативни расходи:		
- Трошкови материјала	60,101	59,034
- Трошкови производних услуга	155,877	139,326
- Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	194,273	175,124
- Трошкови пореза	16,005	10,760
- Трошкови доприноса	79,773	72,742
- Остали трошкови	1,070	6,075
Остали пословни расходи:		
- Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	7,639	2,593
- Губици од продаје основних средстава	32	59,988
- Остали расходи	1,005	230
	<u>515,775</u>	<u>525,872</u>

9. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Приходи од промене вредности:		
- пласмана	2,427,399	1,652,974
- деривата	12,817	-
- хартија од вредности (напомена 15)	17,876	31,609
- обавеза	39,254	77,127
- племенитих метала	3,721	5,102
	<u>2,501,067</u>	<u>1,766,812</u>
Расходи од промене вредности:		
- пласмана	(1,125,696)	(1,685,820)
- основних средстава (напомена 17)	(9,696)	-
- хартија од вредности (напомена 15)	(9,024)	(26,065)
- обавеза	(83,119)	(64,574)
	<u>(1,227,535)</u>	<u>(1,776,459)</u>
	<u>1,273,532</u>	<u>(9,647)</u>

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Порез на добит	(8,109)	(9,762)
Одложени порез	1,016	2,261
Ефекат на бруто добитак	<u>(7,093)</u>	<u>(7,501)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

б) Усаглашавање пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2012.	2011.
Добитак пре опорезивања	56,984	130,229
Порез по стопи од 10%	5,698	13,023
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	10,493	7,455
Порески ефекти прихода од дивиденди	(72)	(459)
Искоришћени порески кредит по основу улагања у основна средства	(8,109)	(12,023)
Остало	(917)	(495)
Порез исказан у пореском билансу	7,093	7,501
<i>Ефективна пореска стопа</i>	<u>12.45%</u>	<u>5.76%</u>

в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара 31. децембар	
	2012.	31. децембар 2011.
Привремене разлике на основним средствима	5,278	499
Порески кредити по основу улагања у основна средства	8,519	14,297
Обезвређење хартија од вредности намењених трговању	2,017	2,607
Ефекти промене пореске стопе	2,695	-
Остало	1,134	1,224
Пореска средства	<u>19,643</u>	<u>18,627</u>

г) Структура пореских кредита (који су у потпуности признати као одложена пореска средства):

Износ преосталог пореског кредита по основу улагања у основна срдства	Исправка вредности	Укупно	Година до које се преноси
1,586	-	1,586	2014
757	-	757	2015
660	-	660	2017
1,129	-	1,129	2018
4,387	-	4,387	2020
<u>8,519</u>	<u>-</u>	<u>8,519</u>	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

11. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Злато и остали племенити метали	32,152	40,149
Готовина у благајни у динарима	273,849	194,138
Жиро рачун	1,020,199	504,475
Девизе – ефективни страни новац	464,726	375,818
Девизни рачуни код:		
- домаћих банака	283,502	124,734
- иностраних банака	931,080	404,422
	<u>3,005,508</u>	<u>1,643,736</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" бр. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012 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.

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.

Обрачун обавезне резерве банке врше једанпут месечно, 17. у месецу. Динарски део обрачунате обавезне резерве на дан 31. децембра 2012. године је износио 1,285,297 хиљада динара. Банка је дужна да обрачунава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве на свом жиро рачуну и да исто одржава минимум у висини обрачунате динарске обавезне резерве. На дан 31. децембра 2012. године, односно у обрачунском периоду од 18. децембра 2012. године до 17. јануара 2013. године, Банка је на свом жиро рачуну имала расположива средства у износу који је био изнад обрачунатих динарских обавезних резерви.

Каматна стопа на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве у 2012. години износила је 2.5%.

12. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обавезна резерва у иностраној валути	4,530,284	2,623,879
Депозити вишкова ликвидних средстава	-	367,000
Пласмани по РЕПО трансакцијама са Народном банком Србије	100,170	3,006,473
	<u>4,630,454</u>	<u>5,997,352</u>

Обавезна резерва у иностраној валути представља минимално просечно стање девизних средстава које је Банка обавезна да издвоји на свом рачуну код Народне Банке Србије, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне Банке Србије ("Сл.гласник РС" бр. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012 и 107/2012).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

12. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

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;
- индексирани 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.

Банка је дужна да обрачунава и издваја девизну резерву по стопи од 29% за рочност до две године, 22% за рочност преко две године и 50% за просечно стање динарских обавеза индексираних у инострану валути. Народна банка не обрачунава камату на издвојена средства на рачуну девизне обавезне резерве.

Обрачуната девизна обавезна резерва на дан 31. децембра 2012. године износила је EUR 39,837,776 односно 4,530,284 хиљаде динара.

Пласмани по репо трансакцијама односе се на благајничке записе купљене од Народне банке Србије са роком доспећа од 7 радних дана. Током 2012. године Банка је по репо пословима са Народном банком остваривала годишњу каматну стопу у распону од 9.50% до 10.20%.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Потраживања за камату:		
- у динарима	135,046	146,192
- у инострану валути	3,116	2,885
	138,162	149,077
Потраживања за накнаду:		
- у динарима	23,221	20,298
- у инострану валути	7	-
	23,228	20,298
Друга потраживања	14,292	2,947
	175,682	172,322
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	(21,747)	(26,331)
	153,935	145,991

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

14. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Дати кредити:		
- у иностраној валути	1,203,398	1,018,724
- у динарима	23,168,383	19,758,626
Дати депозити у иностраној валути:		
- домаће и иностране банке	682,310	1,360,332
- наменски депозити - Централни регистар	4,549	4,186
Укупно дати кредити и депозити	25,058,640	22,141,868
Минус: Исправка вредности (напомена б)	(2,329,505)	(1,807,594)
Умањење за разграничене накнаде	(135,708)	(139,008)
Нето дати кредити и депозити	22,593,427	20,195,266

Краткорочни кредити су пласирани привредним друштвима и предузетницима за унапређење производње, промета робе, пружање услуга, увоза, извоза, одржавање текуће ликвидности и остале намене. Краткорочни кредити су одобравани са роком отплате од 1 до 12 месеци и то у динарима, динарској противвредности валутног износа и у иностраној валути.

Кредити из потенцијала Банке до једне године у динарима одобравани су уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од шестомесечног BELIBOR-а + 1% до 28.27%, док су кредити до једне године у динарима уз уговорену валутну клаузулу и кредити у иностраној валути, одобравани уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од тромесечног EURIBOR-а + 5.80% до 18.73%.

Дугорочни кредити одобравани су у динарима са и без валутне клаузуле, у иностраној валути по фиксним и варијабилним стопама. Структура пласираних дугорочних кредита у току 2012. године је следећа:

- EUR 6,373,550 се односи на средства пласираних из кредитне линије Народне Банке Србије – Одељења за управљање Фондом револвинг кредита. Кредити су одобрени малим и средњим привредним друштвима за куповину опреме, куповину и изградњу објеката у којима се одвија производња, као и за обртни капитал. Рок отплате кредита је до 5 година, уз грасе период до 12 месеци и годишњу каматну стопу у висини тромесечног LIBOR-а увећаног за маргину од 3.25%.
- EUR 2,845,534 (968,614 хиљада динара одобрено у динарима, а 1,876,920 хиљада динара у динарима са валутном клаузулом – укупно 706 кредита) се односи на дугорочне кредите за инвестиције са субвенционисаном каматном стопом. Средства су пласирани привредним друштвима и предузетницима у циљу финансирања обртних средстава, ликвидности и извозних послова, на период до 18 месеци уз грасе период до 5 месеци, по годишњој каматној стопи која је једнака Референтној каматној стопи за кредите у динарима, односно по годишњој стопи од 3.50% за кредите у динарима са валутном клаузулом.
- EUR 5,346,499 из EFSE кредитне линије без гаранције EIF пласирани малим и средњим предузећима као и предузетницима кроз дугорочни Хит кредит. Намена је финансирање улагања у основна средства и обртна средства уз период отплате до 5 година, уз грасе период до 12 месеци. Просечна годишња стопа по којој је Банка пласирала ова средства износи 9.26%. Из средстава EFSE кредитне линије пласирано је EUR 3,806 хиљада који су гарантовани гаранцијом EIF.
- EUR 700,000 из кредитне линије Европске инвестиционе банке (EIB) пласирано малим и средњим предузећима и предузећима средње тржишне капитализације. Намена ових средстава је финансирање инвестиционих пројеката и сталног повећања обртног капитала у циљу проширења капацитета, са роком отплате до 12 година, уз грасе период до 4 године и годишњу каматну стопу у висини варијабилне каматне стопе коју одређује EIB увећане за фиксну маржу од 0.30% на име марже Народне Банке Србије и увећану за маржу Банке која не може бити већа од 3.00% годишње.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

14. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставка)

- EUR 244,255 из кредине линије IFC - Међународна финансијска корпорација без гаранције EIF. Кредити из кредитне линије IFC намењени су расту и развоју малих и средњих предузећа и предузетника у мање развијеним регионима Србије. Намена је финансирање улагања у основна средства и обртна средстава уз период отплате до 5 година и грасе период до 12 месеци. Просечна годишња стопа по којој је Банка у 2012. години пласирала ова средства износи 8.17%. Из средстава IFC кредитне линије пласирано је, до сада, укупно EUR 753 хиљаде који су гарантовани гаранцијом EIF.
- EUR 2,721,440 из кредитне линије GGF - Green for Growth Fund. Кредити из ове кредитне линије намењени су финансирању пројеката унапређења енергетске ефикасности и коришћења обновљивих извора енергије. Рок кредита који се могу одобравати из кредитне линије GGF је 7 година уз могућност коришћења грасе периода од 12 месеци. Кредити за уштеду енергије одобравају се за сегмент привреде по стопи 5.50% + шестомесечни EURIBOR годишње, односно за сегмент становништва до 8.50% годишње.
- EUR 4,599,000 из Businessup кредитне линије. Банка је са Европским инвестиционим фондом (EIF) крајем 2011. године закључила Уговор о гаранцији - Линија за гаранције за мала и средња предузећа/оквир за микро кредите. Сврха овог Уговора је да EIF Банци обезбеди гаранцију којом делимично покрива ризик Банке при одобравању кредита са циљем проширења приступа микро предузећа финансијским средствима. У своју понуду, Банка је укључила кредите обезбеђене гаранцијом EIF од 1. фебруара 2012. године и закључно са 31. децембром 2012. године пласирано је 373 кредита. Каматна стопа по којој се одобравају кредити обезбеђени гаранцијом EIF је 9.00%+ шестомесечни EURIBOR годишње.
- EUR 780,000 из кредитне линије Владе Републике Италије. Корисници средстава су мала и средња предузећа према стандардима ЕУ. Намена ових средстава је финансирање пројеката набавке опреме, технологије и техничке помоћи, њихово одржавање, набавка резервних делова и индустријских лиценци италијанског порекла, као и за обртни капитал. Рок отплате кредита је до 8 година, уз грасе период до 24 месеца и годишњу каматну стопу у висини од 4.85%.

Концентрација кредита и депозита пласираних од стране Банке (брutto) на дан 31. децембра 2012. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Вађење руда и прерађивачка индустрија	9,092,077	7,932,408
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	363,784	410,768
Трговина	4,950,996	4,532,702
Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	1,637,913	1,661,092
Активности у вези са некретнинама, изнајмљивање	585,607	543,681
Грађевинарство	986,128	753,757
Становништво	4,657,198	3,897,359
Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом	3,434	4,596
Образовање, здравство и социјални рад	42	1,043
Банке и финансијске институције	1,541,947	1,498,355
Остали	1,239,514	906,107
	<u>25,058,640</u>	<u>22,141,868</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

15. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ

а) Хартије од вредности

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Хартије од вредности којима се тргује:		
- Акције банака у динарима	6,651	8,542
- Акције предузећа у динарима	9,894	7,384
- Обвезнице РС по основу депоноване девизне штедње	187,222	79,599
	<u>203,767</u>	<u>95,525</u>
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
- записи трезора РС у иностраној валути	739,095	243,938
- државни записи РС	197,531	543,893
- менице предузећа	36,446	323,018
	<u>973,072</u>	<u>1,110,849</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	<u>(20,031)</u>	<u>(29,978)</u>
	<u>1,156,808</u>	<u>1,176,396</u>

На дан 31. децембра 2012. године хартије од вредности и пласмани којима се тргује на Београдској берзи састоје се од обвезница Републике Србије, акција банака и предузећа. На дан 31. децембра 2012. године, Банка је исказала позитиван нето ефекат промене поштене (фер) вредности предметних хартија од вредности у износу од 8,852 хиљаде динара (напомена 9).

У оквиру позиције хартије од вредности које се држе до доспећа записи Трезора Републике Србије у иностраној валути куповани су са роком доспећа у 2013. години уз дисконтне стопе од 2.10% до 5.40% зависно од рочности, док су записи трезора Републике Србије у динарима куповани на период од 3 до 6 месеци уз каматну стопу од 9.50% до 13.24% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2012. године менице предузећа у износу од 36,446 хиљада динара, есконтване уз каматну стопу од 1.60% до 2.10% на годишњем нивоу.

б) Учешћа у капиталу

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- предузећа и друга правна лица	19,536	19,475
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	<u>(1,248)</u>	<u>(1,210)</u>
	<u>18,288</u>	<u>18,265</u>

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је имала удео у капиталу следећих правних лица: Chip Card а.д., Београд у износу од 16,187 хиљада динара (8.50% учешћа), Београдска берза а.д. Београд у износу од 1,812 хиљада динара (1.44% учешћа), Тржиште новца а.д. Београд у износу од 229 хиљада динара (0.56% учешћа) и Србокока д.о.о., Јагодина у износу од 60 хиљада динара (0.05%).

16. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Остали пласмани у динарима:		
- Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	269,996	201,886
- Остало	20,526	14,904
	<u>290,522</u>	<u>216,790</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	<u>(159,757)</u>	<u>(96,223)</u>
	<u>130,765</u>	<u>120,567</u>
Остали пласмани у иностраној валути:		
- Остало	12	11
	<u>12</u>	<u>11</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	<u>(12)</u>	<u>(11)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>130,765</u>	<u>120,567</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

17. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине	У хиљадама динара	
				Нематеријална улагања	Укупно
<i>Набавна вредност</i>					
Стање 1. јануара 2011. године	695,627	415,670	42,826	28,557	1,182,680
Повећања	2,136	65,888	176,014	4,560	248,598
Продаја	-	(5,818)	(77,701)	-	(83,519)
Отуђивање и расходовање	-	(3,925)	-	-	(3,925)
Стање 31. децембра 2011. године	697,763	471,815	141,139	33,117	1,343,834
Стање 1. јануара 2012. године	697,763	471,815	141,139	33,117	1,343,834
Повећања	16,344	42,677	-	6,120	65,141
Продаја	-	(4,674)	-	-	(4,674)
Отуђивање и расходовање	-	(7,899)	-	-	(7,899)
Процена	-	-	(5,734)	-	(5,734)
Стање 31. децембра 2012. године	714,107	501,919	135,405	39,237	1,390,668
<i>Исправка вредности</i>					
Стање 1. јануара 2011. године	115,928	285,296	311	3,570	405,105
Амортизација	17,470	53,868	2,990	5,083	79,411
Продаја	-	(5,556)	(517)	-	(6,073)
Отуђивање и расходовање	-	(3,925)	-	-	(3,925)
Стање 31. децембра 2011. године	133,398	329,683	2,784	8,653	474,518
Стање 1. јануара 2012. године	133,398	329,683	2,784	8,653	474,518
Амортизација	17,611	60,361	3,529	6,179	87,680
Продаја	-	(3,331)	-	-	(3,331)
Отуђивање и расходовање	-	(7,898)	-	-	(7,898)
Процена	-	-	549	-	549
Стање 31. децембра 2012. године	151,009	378,815	6,862	14,832	551,518
Неотписана вредност на дан:					
- 31. децембра 2012. године	563,098	123,104	128,543	24,405	839,150
- 31. децембра 2011. године	564,365	142,132	138,355	24,464	869,316

Процена грађевинских објеката и инвестиционих некретнина се, у складу са рачуноводственим политикама Банке, врши сваке три године. Претходна процена је извршена 2009. године. Процена вредности грађевинских објеката и инвестиционих некретнина је извршена на дан 31. децембра 2012. године од стране независног овлашћеног процењивача. При процени вредности пословних објеката и пословног простора примењена је метода *Тржишне вредности имовине*. Ефекат промене је био на инвестиционим некретнинама и Банка је по том основу исказала смањење вредности инвестиционих некретнина у износу од 9,696 хиљада динара (напомена 9) као расход у билансу успеха, и повећање ревалоризационих резерви у износу од 3,413 хиљада динара.

Највећи део повећања на грађевинским објектима, у износу од 12,289 хиљада динара (напомена 18), настао је активирањем средства стеченог наплатом потраживања. У питању је пословно – магацински простор у Чачку, улица Булевар ослобођења 17 површине 489 м². Преостали износ од 4,055 хиљада динара односи се на улагања у постојеће грађевинске објекте: пословну зграду централа, Пиварска улица бр.1 и пословну зграду у Ужицу.

Повећање од 42,677 хиљада динара на опреми и осталим средствима, односи се на набавку рачунарске опреме у износу од 36,902 хиљаде динара, и набавку 3 путничка аутомобила укупне набавне вредности 5,775 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

18. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Дати аванси	2,356	5,299
Потраживања од запослених	14,166	8,606
Разграничене камате	201,101	94,540
Разграничене накнаде	23,048	29,138
Средства стечена наплатом потраживања	-	24,669
Разграничени остали трошкови	4,533	3,647
Материјал и инвентар	6,715	6,918
Више плаћен порез на добит	3,048	-
Разграничени трошкови накнада по бескаматним депозитима	5,508	6,084
Остала потраживања и активна временска разграничења	46,359	46,245
	<u>306,834</u>	<u>225,146</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6)	(22,805)	(20,001)
	<u>284,029</u>	<u>205,145</u>

На дан 31. децембра 2012. године, разграничене камате обухватају и унапред обрачунату субвенционисану камату у износу од 174,823 хиљаде динара.

Банка на дан 31. децембра 2012. године нема средства стечена наплатом потраживања (31. децембра 2011. године: 24,669 хиљада динара). Смањење се односи на продају двособног стана површине 58 м² у Новопазарској улици бр. 43 у Београду, по књиговодственој вредности од 8,497 хиљада динара и по овој продаји није остварен ефекат на билансу успеха. Остатак смањења односи се на пренос магацинског простора у Чачку (улица Булевар ослобођења 17 површине 489 м²), бруто вредности у износу од 16,172 хиљаде динара, а који је на грађевинске објекте пренет по нето вредности у износу од 12,289 хиљада динара (напомена 17).

19. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Трансакциони депозити у динарима:		
- банке и друге финансијске организације	2,952	1,525
- јавна предузећа	53,771	30,231
- предузећа и друге организације	1,393,318	1,342,513
- предузетници	269,119	246,923
- јавни сектор	60,746	82,630
- становништво	365,294	349,695
- пољопривредна газдинства	31,982	27,457
- страна лица	7,325	6,764
- остало	6,526	4,487
	<u>2,191,033</u>	<u>2,092,225</u>
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- банке и друге финансијске организације	28,706	69,711
- јавна предузећа	1,235	98
- предузећа и друге организације	812,458	606,599
- предузетници	76,746	92,432
- становништво	446,792	268,325
- страна лица	37,774	24,086
	<u>1,403,711</u>	<u>1,061,251</u>
	<u>3,594,744</u>	<u>3,153,476</u>

У 2012. години дошло је до благог повећања укупних депозита клијената, узроковано пре свега растом курса евра.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

20. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Остали депозити у динарима:		
- Штедни депозити	107,150	66,845
- Депозити по основу датих кредита	29,276	1,242
- Наменски депозити	36,988	35,076
- Краткорочни депозити од банака и других финансијских институција	780,944	1,363,444
- Краткорочни депозити јавних предузећа	75,109	140,072
- Краткорочни депозити других предузећа	815,992	1,589,297
- Краткорочни депозити предузетника	25,067	2,183
- Краткорочни депозити других комитената	12,804	11,782
	<u>1,883,330</u>	<u>3,209,941</u>
Остали депозити у иностраној валути:		
- Штедни депозити	5,105,056	3,912,759
- Депозити по основу датих кредита	557,775	424,273
- Наменски депозити	5,877	8,070
- Краткорочни депозити од банака и других финансијских институција	2,015,740	1,540,625
- Краткорочни депозити других предузећа	2,086,235	1,142,302
- Краткорочни депозити предузетника	5,686	18,343
- Остали депозити страних лица - ЕАР	1,424,933	1,153,623
	<u>11,201,302</u>	<u>8,199,995</u>
	<u>13,084,632</u>	<u>11,409,936</u>

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања текућих рачуна предузећа и других организација. Камата на ова средства се обрачунава и исплаћује уколико је просечно стање депозита у претходном месецу изнад 500 хиљада динара. Каматна стопа на годишњем нивоу кретала се у распону од 1.50% (за просечан депозит у износу од 500 хиљада динара до 5,000 хиљада динара) до 3.50% (за просечан депозит у износу од преко 20,000 хиљада динара).

Динарски штедни улози по виђењу и текући рачуни становништва су депоновани уз годишњу каматну стопу од 2.40%. Девизни штедни улози по виђењу становништва су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0.20% за валуте EUR и USD, за остале валуте Банка не обрачунава пасивну камату.

Краткорочни депозити становништва у динарима и у иностраној валути су депоновани уз годишње каматне стопе у распону од 7.00% до 11.75%, односно у распону од 1.60% до 5.30%.

Депозити по виђењу предузећа и других организација у иностраној валути су некаматносни. Краткорочни депозити предузећа и других организација у динарима су депоновани уз годишњу каматну стопу у распону од референтне каматне стопе Народне Банке Србије умањене за 3.50% до референтне каматне стопе Народне Банке Србије у зависности од рочности.

Дугорочни депозити становништва у динарима и у иностраној валути депоновани су уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од 10.50% до 11.00%, односно у распону од 4.80% до 5.85%.

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Примљени кредити:		
- у динарима	-	144
- у иностраној валути	8,395,216	8,025,500
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	137	47
- у иностраној валути	10,029	4,766
	<u>8,405,382</u>	<u>8,030,457</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ (наставак)

У оквиру дугорочних примљених кредита у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године износ од EUR 56,855,667 (6,465,529 хиљада динара) се односи на дугорочни кредит добијен од Европске инвестиционе банке (EIB), за финансирање пројеката самосталних малих и средњих предузећа и предузетника и инфраструктурних пројеката малог и средњег обима које реализују јединице локалне самоуправе, односно за финансирање крајњих корисника било које величине или власничке структуре за пројекте у области економије, енергетике, заштите животне средине, здравства, образовања, индустрије, туризма и у другим секторима услуга у Републици Србији. Кредит је одобрен на период од 12 година при чему је прва транша повучена 15. децембра 2008. године, а последња транша доспева 21. јуна 2022. године. Банка плаћа кредитору камату преко Народне Банке Србије на дневни неотплаћени салдо сваке транше. Каматна стопа је једнака тромесечном EURIBOR-у увећаном за 0.4%, док је маржа Народне банке Србије (Агента), по основу посредовања додатних 0.5%.

Дугорочни кредити у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године у износу од EUR 4,700,000 (534,476 хиљада динара) се односе на кредит добијен од Европске банке за обнову и развој (EBRD). Каматна стопа за одобрени кредит једнака је шестомесечном EURIBOR-у увећаном за маржу од 3.6%. Средства одобрена по овом кредиту користе се за развој приватног сектора, малих и средњих предузећа, за финансирање обртних и основних средстава. Крајњи рок враћања кредита је јул 2013. године.

Дугорочни кредити у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године у износу од EUR 1,428,575 (162,455 хиљада динара) се односе на кредите добијене од Немачке развојне банке – KfW. Каматна стопа за одобрени кредит у износу од EUR 3,000,000 износи 1% годишње, док је за одобрени кредит од EUR 2,000,000 каматна стопа једнака шестомесечном EURIBOR-у увећаном за 8.6%. Кредити су одобрени за финансирање програма ефикасног коришћења енергије, односно рефинансирање кредита које Банка буде одобравала прихватљивим малим и средњим предузећима по Уговорима о под-кредитима за инвестиције за ефикасно коришћење енергије. Кредити су одобрени на 5 година (почев од децембра 2008. године до децембра 2013. године).

Дугорочни кредит у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године у износу од EUR 840,429 (95,572 хиљаде динара) је одобрен од стране Владе Републике Италије. Кредит је добијен за потребе финансирања малих и средњих предузећа. Банка плаћа камату Народној Банци Србије (Агент) у висини од 1% на дневни неотплаћени салдо по сваком захтеву за исплату који Влада Републике Италије (зајмодавац) обрачунава зајмопримцу – Држави Србији и 0.5% на име наканде за покриће трошкова Агента за управљање кредитом. Кредит је одобрен у септембру 2009. године са роком доспећа у јулу 2017. године.

Дугорочни кредит у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године у износу од EUR 5,000,000 (568,592 хиљаде динара) је одобрен од стране Међународне финансијске корпорације (IFC). Намена Кредита је да се финансира раст портфолија малих и средњих предузећа зајмопримца. Уговорена каматна стопа је једнака шестомесечном EURIBOR-у увећаном за маржу од 3.9%. Крајњи рок доспећа кредита је јун 2016. године.

Дугорочни кредит у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године у износу од EUR 5,000,000 (568,592 хиљаде динара) се односи на дугорочни кредит одобрен од стране Фонда Green for Growth Fund (GGF). Уговорена камата је једнака шестомесечном EURIBOR-у увећаном за маржу од 2.85%, уговорена је полугодишња отплата кредита са крајњим роком доспећа у децембру 2018. године. Намена кредита је да се финансирају средства за развој инвестиција и за енергетску ефикасност и обновљиву енергију.

На основу уговора закључених са Немачком развојном банком (KfW), Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље. На дан 31. децембра 2012. године, Банка није била усклађена са показатељем ризичног портфолија (остварена вредност од 17.91% у односу на максимално прописану од 8.00%). Сходно уговору, у случају да Банка не поступа у складу са захтевима финансијских рација, KfW може тражити од Банке да му обезбеди додатно средство обезбеђења. Банка је од KfW-а 16. новембра 2012. године добила Писмо одрицања од права која KfW има по Уговору о кредиту од 28. новембра 2008. године по основу неиспуњења финансијских обавеза у периоду до 31. децембра 2013. године.

На основу уговора закључених са Европском банком за обнову и развој (EBRD), Green for Growth Fund (GGF) и Међународном финансијском корпорацијом (IFC), Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље. На дан 31. децембра 2012. године, Банка није била усклађена са показатељем отворене кредитне изложености (остварена вредност од 43.77% у односу на максимално прописану од 28.00% за EBRD и GGF, односно остварену вредност од 59.61% на максимално прописану од 25.00% по IFC).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ (наставак)

Наведено одступање од финансијских показатеља даје могућност кредиторима да цео или део неизмиреног дуга прогласе доспелим. До датума издавања овог извештаја, ниједан кредитор није захтевао од Банке измирење наведених обавеза, међутим руководство Банке није било у могућности да обезбеди потврду IFC да се превремена отплата обавеза неће захтевати до краја 2013. године.

Као што је обелодањено у напомени 28, Банка је са кредитором EBRD дана 8. марта 2013. године закључила анекс уговора о примљеном кредиту којим је утврђена нова максимално прописана вредност показатеља отворене кредитне изложености у износу од 40%, као и нови начин обрачуна предметног показатеља који ће важити од датума потписивања анекса. На основу наведеног, а да је предметна измена била на снази под 31. децембром 2012. године, Банка не би била у прекорачењу предметног показатеља који би у том случају износио 35.64%.

Као што је обелодањено у напомени 28, Банка је од кредитора GGF 13. марта 2013. године добила Писмо одрицања од права која GGF има по Уговору о кредиту од 7. јуна 2011. године, а по основу неиспуњења финансијских обавеза у периоду од 31. марта 2012. до 31. децембра 2012. године.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обавезе по основу камата:		
- у динарима	13,890	18,697
- у страниј валути	1,231	27
Обавезе по основу накнада:		
- у динарима	1,180	1,309
	<u>16,301</u>	<u>20,033</u>

23. РЕЗЕРВИСАЊА

а) Кретање на резервисањима за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стање на дан 1. јануара	83,110	13,296
Нова резервисања (напомена 6)	6,877	76,839
Укидање резервисања (напомена 6)	(9,062)	(7,025)
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	<u>80,925</u>	<u>83,110</u>

б) Кретање на резервисањима за отпремнине за одлазак у пензију, јубиларне награде и неискоришћене дане годишњих одмора:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	<u>80,925</u>	<u>83,110</u>
Стање на дан 1. јануара	42,247	30,280
Нова резервисања (напомена 6)	2,656	14,259
Укидање резервисања (напомена 6)	(1,184)	(2,292)
Стање на дан 31. децембра	<u>43,719</u>	<u>42,247</u>
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	<u>124,644</u>	<u>125,357</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

23. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в) Кретање на резервисањима за судске спорове:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	124,644	125,357
Стање на дан 1. јануара	840	-
Нова резервисања (напомена 6)	-	840
Укидања резервисања (напомена 6)	(840)	-
Стање на дан 31. децембра	-	840
Укупно резервисања	124,644	126,197

24. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Субординиране обавезе у иностраној валути	2,160,648	2,302,100
ПВР - разграничене камате на депозите	159,378	176,192
ПВР - разграничена субвенционисана камата	166,298	89,238
Остале обавезе	40,415	55,681
	2,526,739	2,623,211

Субординиране обавезе у иностраној валути на дан 31. децембра 2012. године износе EUR 19,000,000 (2,160,648 хиљада динара), а смањење се односи на враћен кредит од EUR 3,000,000 у септембру 2012. године. Ова средства су узета од Европског фонда за југоисточну Европу (EFSE) на период од 10 година. Каматна стопа на годишњем нивоу на ова средства једнака је шестомесечном EURIBOR-у увећаном за маржу од 3.6%.

25. КАПИТАЛ

У складу са Уговором о оснивању и Статутом, Банка има основни капитал који се састоји од:

- акцијског капитала и
- резерви Банке.

Банком управљају оснивачи Банке сразмерно уложеним средствима у редовне акције, у складу са Уговором о оснивању и Статутом Банке.

Акцијски капитал Банке се састоји од 181,982 обичне акције и 134 приоритетне акције номиналне вредности 10,000 динара. Укупан капитал Банке се састоји од акцијског капитала у износу од 1,821,160 хиљада динара, емисионе премије у износу од 1,227,323 хиљаде динара, резерви из добити у износу од 1,660,893 хиљаде динара, ревалоризационих резерви у износу од 318,376 хиљада динара и добитка за текућу годину у износу од 49,892 хиљаде динара.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је имала укупно 462 акционара, односно 453 власника обичних акција и 9 власника приоритетних акција (31. децембра 2011. године: укупно 462 акционара, односно 453 власника обичних акција и 9 власника приоритетних акција).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

25. КАПИТАЛ (наставак)

Структура акционара Банке, власника обичних акција на дан 31. децембра 2012. године је следећа:

Назив акционара	Број обичних акција	% Учешћа
Република Србија	51,840	28.47
European Bank for Reconstruction and Development	45,494	24.98
IFC - Међународна финансијска корпорација	36,395	19.98
East Capital Asset Management AB	6,659	3.66
Београдска Банка а.д. у стечају, Београд	5,951	3.27
Qwest investments limited - Limassol	4,892	2.69
Металац а.д., Горњи Милановац	3,044	1.67
Organic food, drinks, Бристол	2,941	1.61
Мандат д.о.о., Љубљана	2,334	1.28
Raiffeisen bank а.д., Београд – кастоди рачун	2,100	1.15
Proinvestments а.д., Београд	1,708	0.94
Erste bank а.д., Нови Сад – кастоди рачун	1,686	0.93
Електросрбија д.о.о., Краљево	1,518	0.83
Термотехна д.о.о., Жабљак	1,001	0.55
Delta Generali Осигурање а.д., Београд	970	0.53
Компанија Слобода а.д., Чачак	967	0.53
Остали	12,482	6.93
	181,982	100.00

Структура акционара Банке, власника приоритетних акција, на дан 31. децембра 2012. године, је следећа:

Назив акционара	Број приоритетних акција	% Учешћа
СП Југопревоз Д.П. у стечају, Јагодина	44	32.84
Домис д.о.о., Чачак	29	21.64
Interfood д.о.о., Чачак	18	13.43
Д.П. Енипекс у стечају, Чачак	16	11.94
Чатекс д.о.о., Чачак	12	8.96
Пантелић Мирко, физичко лице	11	8.21
Оптиком д.о.о., Чачак	2	1.49
Електроват – Енел д.о.о., Чачак	1	0.75
Електроват д.о.о., Београд	1	0.74
	134	100.00

Основна зарада по акцији

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Нето добитак	49,892	122,728
Просечан пондерисан број акција у оптицају	182,116	169,486
Зарада по акцији	0.27	0.72

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије. Коефицијент адекватности капитала на дан 31. децембра 2012. године износио је 17.25% што је више од минимума од 12% прописаног од стране Народне банке Србије.

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2012. године сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана Банке, а на основу обрачуна Банке, су били усклађени са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
- у динарима	279,697	285,757
	<u>279,697</u>	<u>285,757</u>
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе		
Гаранције:		
- у динарима	4,248,855	4,625,961
- у иностраној валути	988,292	934,728
	<u>5,247,147</u>	<u>5,560,689</u>
Авали и акцепти меница:		
- у динарима	168,718	270,695
- у иностраној валути	-	28,253
	<u>168,718</u>	<u>298,948</u>
Преузете и неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане:		
- у динарима	540,245	673,888
- у иностраној валути	-	60,844
	<u>540,245</u>	<u>734,732</u>
в) Деривати	1,646,400	-
	<u>1,646,400</u>	<u>-</u>
г) Друге ванбилансне позиције		
Потраживања по суспендованој камати	1,259,840	663,917
Друге ванбилансне позиције	3,614,736	3,368,396
	<u>4,874,576</u>	<u>4,032,313</u>
	<u>12,756,783</u>	<u>10,912,439</u>

На дан 31. децембра 2012. године средства по пословима у име и за рачун трећих лица износе 279,697 хиљада динара. Ова средства највећим делом се односе на средства примљена од Владе Републике Србије по основу учешћа у субвенцији стамбених кредита, средства министарства за пољопривреду за финансирање регистрованих пољопривредних газдинстава, средства Општине Чачак намењена за финансијску подршку индивидуалних пољопривредних произвођача, као и средства правних лица намењена дугорочном финансирању запослених. Банка по овим пословима, изузев администрирања средстава примљених од Владе Републике Србије по основу учешћа у субвенцији стамбених кредита, обрачунава провизију у распону од 0.5% до 1% годишње.

Позиција Преузете будуће обавезе на дан 31. децембра 2012. године се односе на неискоришћене кредите и пласмане предузећа у износу од 380,093 хиљаде динара, неискоришћене кредите и пласмане становништва у износу од 152,260 хиљада динара и неискоришћене кредите и пласмане предузетника у износу од 7,892 хиљаде динара.

На позицији деривати износ од 1,646,000 хиљада динара се односи на потраживања од Народне банке Србије по основу SWAP и FORWARD послова са Народном банком Србије. Банка је у току 2012. године у своје пословање увела неколико типова финансијских инструмената који задовољавају дефиницију финансијских деривата у складу са MPC 39 "Финансијски инструменти - признавање и вредновање" и који као основну тржишну варијабилу имају валутни курс.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Обвезнице РС по основу депоноване девизне штедње	820,335	1,231,903
Преузете безусловне опозиве обавезе по оквирним кредитима	1,638,313	1,342,720
Преузете опозиве обавезе по ванбилансним позицијама	823,114	792,737
Оквирни ванбилансни пласмани у динарима	278,494	-
Отпис и друга ванбилансна евиденција	54,480	1,036
	<u>3,614,736</u>	<u>3,368,396</u>

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели приказана је укупна билансна изложеност према повезаним лицима која могу имати утицај на пословање Банке:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
БИЛАНС СТАЊА		
<i>Дати кредити и депозити и остали пласмани:</i>		
Република Србија	1,299,709	949,207
РВМ д.о.о., Краљево	99,544	38,375
Пан Комерц д.о.о., Пожега	21,742	2,406
Агрохемија д.о.о., Чачак	16,321	11,286
Спектус Се д.о.о., Београд	4,842	2,273
Апотека Ива, Београд	3,019	745
Златара Јелена Јевтић СЗР, Чачак	2,122	-
ПД Банпром доо, Пирот	598	-
Анималис д.о.о., Аранђеловац	503	-
Декоратекс СТКР Чачак	118	-
Дух ауто СЗТР, Јагодина	51	189
Водопроект д.о.о., Чачак	-	272
Физичка лица	104,402	81,563
	<u>1,552,971</u>	<u>1,086,316</u>
<i>Депозити:</i>		
Агрохемија д.о.о., Чачак	7,439	1,657
РВМ д.о.о., Краљево	2,951	714
Пан Комерц д.о.о., Пожега	898	3,443
Ариљска Рампа ФК	260	36
Златара Јелена Јевтић СЗР, Чачак	115	-
СЗР «Уникатни накит» Љиљана Јевтић	72	-
Аце Дигитал	46	-
Симит МЛ,РЕС, Драгомир Гавриловић	22	11
ПД Банпром доо, Пирот	13	-
Анималис д.о.о., Аранђеловац	12	-
Спектус Се д.о.о., Београд	11	501
Декоратекс СТКР Чачак	11	11
Водопроект д.о.о., Чачак	1	225
Дух ауто СЗТР, Јагодина	-	6
Инђић д.о.о., Чачак – у ликвидацији	-	198
	<u>11,851</u>	<u>6,802</u>
Обавезе по основу камата и остале обавезе:		
ЕБРД	546,072	503,461
ИФС	569,591	524,570
	<u>1,115,663</u>	<u>1,028,031</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Бруто и нето примања председника и чланова Управног и Извршног одбора у 2012. години и 2011. години била су следећа:

Бруто примања	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Председник Извршног одбора	8,157	7,491
Остали чланови Извршног одбора	12,849	11,792
	<u>21,006</u>	<u>19,283</u>
Нето примања	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Председник Извршног одбора (напомена 7)	6,577	6,042
Остали чланови Извршног одбора (напомена 7)	10,105	9,276
	<u>16,682</u>	<u>15,318</u>
Бруто примања	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Председник Управног одбора	1,220	1,169
Остали чланови Управног одбора	7,235	2,724
	<u>8,455</u>	<u>3,893</u>
Нето примања	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Председник Управног одбора (напомена 7)	810	776
Остали чланови Управног одбора (напомена 7)	4,910	1,752
	<u>5,720</u>	<u>2,528</u>

28. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Дана 13. децембра 2012. Године, Банка је потписала Уговор о дугорочној кредитној линији са FMO – Холандском развојном банком на износ од EUR 7 милиона. Крајњи корисници средстава из ове кредитне линије могу бити сва приватна предузећа и предузетници, који су основани у Републици Србији, а чији годишњи приход не прелази EUR 7 милиона и који имају максимално 250 запослених. Средствима из наведене кредитне линије користиће се за финансирање обртних средстава. На дан 31. јануара 2013. године повучен је износ од EUR 3,500,000.

Као што је обелодањено у напомени 28, Банка је са кредитором EBRD дана 8. марта 2013. године закључила анекс уговора о примљеном кредиту којим је утврђена нова максимално прописана вредност показатеља отворене кредитне изложености у износу од 40%, као и нови начин обрачуна предметног показатеља који ће важити од датума потписивања анекса. На основу наведеног, а да је предметна измена била на снази под 31. децембром 2012. године, Банка не би била у прекорачењу предметног показатеља који би у том случају износио 35.64%.

Као што је обелодањено у напомени 21, Банка је од кредитора GGF 13. марта 2013. године добила Писмо одрицања од права која GGF има по Уговору о кредиту од 7. јуна 2011. године, а по основу неиспуњења финансијских обавеза у периоду од 31. марта 2012. до 31. децембра 2012. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

У складу са Законом о банкама и Одлуком Народне банке Србије о управљању ризицима у Чачанској банци а.д., Чачак (у даљем тексту: Банка) идентификовани су најзначајнији ризици којима је Банка изложена у свом пословању, и то:

- Ризик ликвидности;
- Кредитни ризик;
- Каматни ризик;
- Девизни ризик;
- Ризик промене цена хартија од вредности;
- Ризици изложености према једном лицу или групи повезаних лица и према лицима повезаним са Банком;
- Ризици улагања у друга правна лица и у основна средства;
- Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена;
- Оперативни ризик, укључујући и правни ризик као и ризик неодговарајућег управљања информационом и другим технологијама и
- Ризик усклађености пословања са законским прописима.

Циљеви Банке у погледу управљања ризицима су идентификовање, мерење, ублажавање и праћење свих врста напред наведених ризика и на тај начин минимизирање изложености Банке овим врстама ризика и њиховом могућем негативном утицају на финансијски резултат и капитал Банке.

Управни одбор Банке одговоран је за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом. Управни одбор Банке је дужан да обезбеди да Извршни одбор Банке идентификује ризике којима је Банка изложена као и да контролу тих ризика врши у складу са усвојеним политикама и процедурама.

У процес управљања ризицима укључени су следећи одбори и организациони делови Банке:

- Управни одбор;
- Одбор за ревизију;
- Извршни одбор;
- Одбор за управљање активом и пасивом;
- Одбор за ликвидност;
- Кредитни одбори;
- Одбор за праћење наплате потенцијално проблематичних потраживања;
- Сектор за управљање ризицима;
- Сектор средстава;
- Сектор понуде и маркетинга;
- Сектор информационих технологија;
- Служба платног промета;
- Служба за безбедност;
- Служба за унутрашњу ревизију;
- Служба за праћење усклађености пословања и спречавање прања новца и
- Служба техничких послова.

Политикама и процедурама Банке утврђене су обавезе извештавања руководства Банке и Народне Банке Србије од стране појединих одбора и организационих делова Банке у вези са идентификовањем, мерењем, ублажавањем и праћењем свих врста ризика којима је Банка изложена.

У Банци су прописане политике, планови и процедуре којима је дефинисано управљање ризицима којима је Банка изложена у свом пословању.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Управни одбор Банке усвојио је следеће политике управљања ризицима:

- Политика управљања ризицима;
- Политика управљања кредитним ризиком;
- Политика управљања каматним ризиком;
- Политика управљања ризиком ликвидности;
- Политика управљања оперативним ризиком;
- Политика управљања портфолиом хартија од вредности и
- Политика усклађености пословања.

Управни одбор Банке усвојио је следеће планове и стратегију:

- План за обезбеђење континуитета пословања;
- План пословања у случају настанка кризе ликвидности и
- Стратегија управљања и наплате проблематичних пласмана.

Процедуре за управљање ризицима које се примењују у Банци су:

- Управљање кредитним ризиком;
- Утврђивање адекватности капитала и израчунавање минималних капиталних захтева;
- Управљање ризиком ликвидности;
- Управљање каматним ризиком;
- Управљање девизним ризиком;
- Управљање ризиком изложености;
- Управљање ризицима улагања у друга правна лица и у основна средства;
- Управљање ризиком земље;
- Управљање оперативним ризиком;
- Управљање ризиком за животну средину;
- Управљање ризиком усклађености пословања;
- Примена Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма;
- Упознај свог клијента и смернице за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма;
- Упознај свог клијента и смернице за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма у пословима овлашћене банке;
- Унутрашња ревизија и
- Послови безбедности.

Табела која следи приказује бруто монетарну активу и пасиву на дан 31. децембра 2012. године, укључујући и ванбилансне ставке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Бруто монетарна актива, пасива и ванбилансне ставке

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Максимална изложеност ризику (брото)		
Монетарна актива	34,393,601	31,427,263
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	175,682	172,322
Дати кредити и депозити	25,058,640	22,141,868
Хартије од вредности	1,176,839	1,206,374
Остали пласмани и остала средства	346,478	265,611
Монетарна пасива	27,261,707	24,916,002
Трансакциони депозити	3,594,744	3,153,476
Остали депозити	13,084,632	11,409,936
Примљени кредити	8,405,382	8,030,457
Обавезе по основу камата и накнада	16,301	20,033
Остале обавезе	2,160,648	2,302,100
Монетарне ванбилансне ставке	5,956,110	6,594,369
Гаранције и непокривени акредитиви	5,247,147	5,560,689
Авали и акцепти меница	168,718	298,948
Преузете и неопозиве обавезе	540,245	734,732

29.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, услед неизвршавања обавеза дужника према Банци. Ефекти овог ризика се мере износом трошкова Банке насталих због неизвршења обавеза.

За управљање кредитним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио политику и процедуре за управљање кредитним ризиком и стратегију управљања и наплате проблематичних пласмана,
- Извршни одбор који спроводи усвојену политику, стратегију и процедуре,
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке кредитном ризику и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком,
- Кредитни одбори Банке који одобравају појединачне пласмане и
- Сектор за управљање ризицима који врши процену кредитног ризика клијената и прати квалитет кредитног портфолија.

У складу са одлукама Управног и Извршног одбора Банке, формиран су следећи кредитни одбори:

- Кредитни одбор Банке;
- Кредитни одбор за изложеност до EUR 200,000;
- Кредитни одбори филијала и
- Кредитни одбор Експозитуре Чачак 1 и Експозитуре Чачак 2.

Кредитни одбор Банке одлучује о одобравању пласмана правним и физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман, прелази износ од EUR 200,000.

Кредитни одбор за изложеност до EUR 200,000 одлучује о одобравању пласмана правним и физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман, не прелази износ од EUR 200,000.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1. Кредитни ризик (наставак)

Кредитни одбори филијала одлучују о одобравању пласмана правним и физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман, не прелази износ од EUR 20,000, односно EUR 40,000.

Кредитни одбори Експозитуре Чачак 1 и Експозитуре Чачак 2 одлучују о одобравању пласмана физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман, не прелази износ од EUR 10,000.

Оцена изложености кредитном ризику врши се у Сектору за управљање ризицима, Сектору средстава, Сектору за рад са великим клијентима, Сектору понуде и маркетинга и Сектору пословне мреже.

У Сектору средстава, Сектору за рад са великим клијентима, Сектору понуде и маркетинга и Сектору пословне мреже оцена изложености кредитном ризику врши се приликом анализе захтева клијената.

У Служби за управљање кредитним ризиком, оцена изложености кредитном ризику врши се кроз: проверу бонитета клијената, класификацију билансне активе и ванбилансних ставки, обрачун и евидентирање резерви за процењене губитке, израчунавање исправки вредности и резервисања, контролу квалитета билансне активе и ванбилансних ставки.

29.1.1 Класификација потраживања изложених кредитном ризику

Банка у складу са Одлуком Народне Банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки у циљу адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком своја укупна потраживања која су изложена кредитном ризику, а зависно од процене њиховог степена наплативости и процене финансијског стања дужника, класификује у пет категорија: А, Б, В, Г и Д.

Упутством Банке за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки дефинисани су критеријуми за класификацију потраживања у подкатегије у оквиру основне категорије, а на основу укупне оцене кредитног ризика потраживања. Оцена кредитног ризика може бити 1 (низак ризик), 2 (средњи ризик) или 3 (висок ризик).

29.1.2 Квалитет активе Банке

Квалитет активе Банке сагледан је на основу Извештаја о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банке и Извештаја о структури проблематичних кредита Банке и на основу њих урађени су прегледи: Квалитет бруто ризичне активе и Преглед резервисања.

Квалитет бруто ризичне активе

Категорија класификације	Класификовани износ 31. децембра 2012.	% учешћа у бруто ризичној активи	У хиљадама динара			
			У %	Класификовани износ 31. децембра 2011.	% учешћа у бруто ризичној активи	У %
А	19,731,442	55.45		16,223,007	50.33	
Б	9,164,626	25.75	82.21	10,345,963	32.09	82.42
В	1,589,775	4.47	4.47	1,796,367	5.57	5.57
Г	889,267	2.50		293,630	0.91	
Д	4,208,603	11.83	14.32	3,576,819	11.10	12.01
	<u>35,583,713</u>	<u>100.00%</u>		<u>32,235,786</u>	<u>100.00</u>	

Бруто ризична актива на дан 31. децембра 2012. године је у категорији средњег кредитног ризика, с обзиром да је више од 10% бруто ризичне активе класификовано у категорије Г и Д. На дан 31. децембра 2011. године бруто ризична актива налазила се у категорији средњег кредитног ризика. Учешће најлошије класификоване активе на дан 31. децембра 2012. године износило је 11.83%, а 31. децембра 2011. било је 11.10%.

Негативна макроекономска кретања, посебно успоравање економске активности и слабљење ликвидности предузећа проузроковали су погоршање квалитета кредитног портфолија Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1.2 Квалитет aktive Банке (наставак)

Квалитет бруто ризичне aktive (наставак)

Ниво резерви Банке за процењене губитке у обрнутој је сразмери са квалитетом портфолија Банке – што је квалитет портфолија лошији, већи је ниво резерви за процењене губитке.

У следећој табели дат је преглед укупне aktive која се класификује, резервисања по Одлуци Народне Банке Србије, исправке вредности и резервисања по унутрашњим актима Банке и потребне резерве из добити за процењене губитке.

Упоредни преглед резервисања за 2012. и 2011. годину

Позиција	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.	У хиљадама динара	
			Разлика	Процентуално повећање/ (смањење)
Укупна актива која се класификује	35,583,713	32,235,786	3,347,927	10.39
Билансна актива која се класификује	26,887,681	23,505,958	3,381,723	14.39
Ванбилансна актива која се класификује	8,696,032	8,729,828	(33,796)	(0.39)
Резерва за процењене губитке (НБС)	4,826,613	4,094,097	732,516	17.89
Билансних пласмана	4,588,397	3,845,279	743,118	19.33
Ванбилансних ставки	238,216	248,818	(10,602)	(4.26)
Исправке вредности и резервисања (МРС 39)	2,636,030	2,064,459	571,571	(27.69)
Исправка вредности билансне aktive	2,555,105	1,981,348	573,757	28.96
Резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	80,925	83,111	(2,186)	(2.63)
Потребне резерве за процењене губитке	2,308,903	2,054,380	254,523	12.39
По билансној активи	2,153,038	1,888,299	264,739	14.02
По ванбилансним ставкама	155,865	166,081	(10,216)	(6.15)

На основу података из претходног прегледа закључује се да је процентуално повећање резерве за процењене губитке по билансној активи у току 2012. године, за 4.94 процентна поена веће од раста билансне aktive која се класификује, а раст исправки вредности билансне active је за 14.57 процентних поена већи од раста билансне active која се класификује, што је резултат погоршања финансијског стања дужника, повећања кашњења и примене политике резервисања, која се заснива на регулаторним прописима и интерним актима Банке.

Потребне резерве за процењене губитке на дан 31. децембра 2012. године износе 2,038,903 хиљаде динара и представљају одбитну ставку капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.3 Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности

31. децембар 2012. године	Недоспели и необезвре- ђени	Доспели, а необезвре- ђени	Обезвре- ђени	Укупна бруто монетарна актива	Индивиду- ална исправка вредности	Група исправка вредности	У хиљадама динара	
							Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	-	-	3,005,508	-	-	-	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	4,630,454	-	-	-	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	51,332	-	124,350	175,682	20,416	1,331	21,747	153,935
Дати кредити и депозити	8,718,788	-	16,339,852	25,058,640	2,294,905	34,600	2,329,505	22,729,135 ^(*)
Хартије од вредности	1,140,393	-	36,446	1,176,839	20,000	31	20,031	1,156,808
Остали пласмани и средства	46,247	-	300,231	346,478	176,210	6,364	182,574	163,904
	17,592,722	-	16,800,879	34,393,601	2,511,531	42,326	2,553,857	31,839,744

31. децембар 2011. године

31. децембар 2011. године	Недоспели и необезвре- ђени	Доспели, а необезвре- ђени	Обезвре- ђени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуал на исправка вредности	Колективна исправка вредности	У хиљадама динара	
							Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	1,643,736	-	-	1,643,736	-	-	-	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	5,997,352	-	-	-	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	-	61,134	111,188	172,322	25,852	479	26,331	145,991
Дати кредити и депозити	10,823,182	80,534	11,238,152	22,141,868	1,784,888	22,706	1,807,594	20,334,274 ^(*)
Хартије од вредности	883,356	-	323,018	1,206,374	29,000	978	29,978	1,176,396
Остали пласмани	5,703	72,527	187,381	265,611	106,469	9,766	116,235	149,376
	19,353,329	214,195	11,859,739	31,427,263	1,946,209	33,929	1,980,138	29,447,125

^(*) – Разлика у односу на нето вредност датих кредита и депозита из Напомене 14. представља ефекат разграничене накнаде за одобрење кредита, евидентиран као одбитна ставка датих кредита и депозита.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.3 Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности (наставак)

Укупна исправка вредности за монетарну активу на дан 31. децембра 2012. године износи 2,553,857 хиљада динара (31. децембра 2011. године: 1,980,138 хиљада динара). Разлика у односу на исправку вредности исказану у обрасцу КА1 од 31. децембра 2011. године износи 1,248 хиљада динара и односи се на немонетарна средства - исправка учешћа у капиталу.

Приликом процене обезвређења монетарне активе узимају се у обзир следећи фактори:

- Број дана кашњења у измирењу обавеза,
- оцена финансијског стања дужника,
- токови готовине дужника и динамика плаћања обавеза по главници и камати,
- број дана неликвидности,
- поштовање уговорних обавеза од стране дужника и
- квалитет средстава обезбеђења.

Банка врши индивидуалну и групну процену обезвређења, у складу са Методологијом израчунавања исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ.

29.1.4 Преглед монетарне активе према категоријама у складу са Методологијом израчунавања исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ

31. децембар 2012. године	У хиљадама динара			
	A1, A2	A3, A4	A5, A6, A7	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	-	-	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	112,141	8,214	55,327	175,682
Дати кредити и депозити	18,333,891	1,085,216	5,639,533	25,058,640
Хартије од вредности	1,156,839	-	20,000	1,176,839
Остали пласмани и средства	44,791	181	301,506	346,478
	<u>27,283,624</u>	<u>1,093,611</u>	<u>6,016,366</u>	<u>34,393,601</u>
31. децембар 2011. године	У хиљадама динара			
	A1, A2	A3, A4	A5, A6, A7	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,643,736	-	-	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	106,255	8,816	57,251	172,322
Дати кредити и депозити	17,542,032	1,101,537	3,498,299	22,141,868
Хартије од вредности	1,177,368	-	29,006	1,206,374
Остали пласмани	58,556	191	206,864	265,611
	<u>26,525,299</u>	<u>1,110,544</u>	<u>3,791,420</u>	<u>31,427,263</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.5 Књиговодствена и фер тржишна вредност монетарне активе и пасиве

Сви уговори о кредитима и депозитима садрже одредбу из Одлуке о каматној политици о могућности накнадне промене уговорене каматне стопе, што значи да Банка нема потраживања и обавезе са фиксном каматном стопом.

Последично, на основу Одлуке о каматној политици, произилази да је књиговодствена вредност монетарне активе и пасиве једнака њиховој фер тржишној вредности. У следећој табели је дата књиговодствена и фер вредност потраживања и обавеза.

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.	31. децембар 2012.	31. децембар 2011.
Монетарна актива				
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	1,643,736	3,005,508	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	5,997,352	4,630,454	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада	153,935	145,991	153,935	145,991
Дати кредити и депозити	22,729,135	20,334,274	22,729,135	20,334,274
Хартије од вредности	1,156,808	1,176,396	1,156,808	1,176,396
Остали пласмани	163,904	149,376	163,904	149,376
	<u>31,839,744</u>	<u>29,447,125</u>	<u>31,839,744</u>	<u>29,447,125</u>
Монетарна пасива				
Трансакциони депозити	3,594,744	3,153,476	3,594,744	3,153,476
Остали депозити	13,084,632	11,409,936	13,084,632	11,409,936
Примљени кредити	8,405,382	8,030,457	8,405,382	8,030,457
Обавезе по основу камата и накнада	16,301	20,033	16,300	20,033
Остале обавезе	2,160,648	2,302,100	2,160,648	2,302,100
	<u>27,261,707</u>	<u>24,916,002</u>	<u>27,261,706</u>	<u>24,916,002</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.6 Структура монетарне активе према броју дана кашњења

31. децембар 2012. године	Необезвређени	Кашњење до					Укупно		
		30 дана	31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана		Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	-	-	-	-	-	-	-	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	-	-	-	-	-	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	51,332	73,962	10,796	4,894	2,982	6,476	16,322	8,918	175,682
Дати кредити и депозити	8,718,788	11,475,076	580,031	296,969	624,266	401,382	1,129,648	1,832,480	25,058,640
Хартије од вредности	1,140,393	16,446	-	-	-	-	-	20,000	1,176,839
Остали пласмани и средства	46,247	25,574	127	1	5,659	43,635	155,602	69,633	346,478
	17,592,722	11,591,058	590,954	301,864	632,907	451,493	1,301,572	1,931,031	34,393,601

31. децембар 2011. године	Необезвређени	Кашњење до					Укупно		
		30 дана	31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана		Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године
Готовина и готовински еквиваленти	1,643,736	-	-	-	-	-	-	-	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	-	-	-	-	-	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	61,134	58,422	1,968	1,856	5,905	15,944	21,507	5,586	172,322
Дати кредити и депозити	10,903,716	8,488,094	178,706	46,726	312,625	476,262	580,721	1,155,018	22,141,868
Хартије од вредности	883,356	294,018	-	-	-	-	-	29,000	1,206,374
Остали пласмани	78,230	27,213	-	-	4,355	93,649	15,758	46,406	265,611
	19,567,524	8,867,747	180,674	48,582	322,885	585,855	617,986	1,236,010	31,427,263

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.6 Структура монетарне активе према броју дана кашњења (наставак)

Фер вредност средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2012. године и 2011. године износила је:

	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Хипотеке	47,008,939	46,437,935
Залогe	5,580,232	6,839,522
Депозити	948,774	748,561

29.1.7 Репрограмирање кредита

Банка је током 2009., 2010., 2011. и 2012. године вршила продужење рокова отплате потраживања дужницима код којих није битно погоршано финансијско стање, у складу са регулативом Народне Банке Србије. Доцња код ових потраживања рачунала се од новоуговорених датума доспећа, осим код дужника који су после извршеног продужења рока отплате каснили преко 60 дана (а од 31. децембра 2011. године преко 90 дана), када је доцња рачуната од првобитно уговореног датума доспећа.

У току 2012. године Банка је извршила репрограмирање потраживања од више дужника код којих је погоршано финансијско стање.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.7 Репрограмирање кредита (наставак)

Клијент	Износ репрограмираног кредита	Датум одобрења репрограма	Првобитни рок отплате	Новоугворени рок отплате	Каматана стопа пре репрограма	Каматана стопа након репрограма	У хиљадама динара
							Рачунање доцње
"Nissai" а.д., Ниш	43,831	13.01.2012.	16.01.2012.	16.03.2012.	10% годишње 7% годишње + шестомесечни belibor	10% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Miss europa" д.о.о., Врњачка Бања	286	31.01.2012.	22.06.2012.	31.12.2012.	10% годишње+ шестомесечни euribor	7% годишње	Од иницијалног датума доспећа
"Велковић панел" СТГР Краљево "Хипократ" ординација Врњачка Бања	408 500	08.02.2012. 08.02.2012.	29.02.2012. 20.08.2011.	31.01.2013. 31.01.2013.	1.8% месечно	10% годишње+ шестомесечни euribor 1.8% месечно	Од иницијалног датума доспећа
"Елез пром" д.о.о., Аранђеловац	599	24.02.2012.	28.02.2013.	30.06.2013.	1.8% месечно	1.8% месечно	Од иницијалног датума доспећа
"North American" д.о.о., Београд	33,058	27.02.2012.	27.08.2012.	27.08.2013.	1.85% месечно	1.7% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
"Denex" д.о.о., Трстеник	4,618	02.03.2012.	31.07.2012.	31.05.2012.	7.5% годишње 5% годишње + шестомесечни belibor	7.5% годишње	Од иницијалног датума доспећа
"Инос Синма" а.д., Севојно "Мрав-с.м" СТР Горњи Милановац	12,732 425	05.03.2012. 09.03.2012.	31.01.2012. 30.11.2012.	25.03.2012. 31.01.2018.	8% годишње 1.8% месечно	8% годишње 0%	Од напредно уговореног датума доспећа
"Interchem-Him" д.о.о., Јагодина	22,134 22,206 21,317 10,000	09.03.2012. 14.03.2012. 14.03.2012. 14.03.2012.	09.06.2012. 15.09.2012. 15.06.2013. 15.09.2012.	09.12.2013. 15.03.2014. 15.06.2013. 15.03.2014.	10% годишње 1% месечно 10% годишње 1.3% месечно	10% годишње 1% месечно 10% годишње 1.3% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
"Jugoagent group" д.о.о., Београд	234,085	14.03.2012.	20.09.2021.	20.09.2021.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Simkor YU" д.о.о., Чачак	2,768	20.03.2012.	11.02.2013.	16.08.2013.	9% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Сандра" СТР Аранђеловац	11,118 4,538	28.03.2012.	31.01.2016.	28.02.2022.	6.6%+ шестомесечни euribor	7.5%+ шестомесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Металпром" д.о.о., Смедерево	938 18,530	28.03.2012.	04.08.2012.	31.03.2014.	2.5% месечно 6.6% годишње+ шестомесечни euribor	7.5%+ шестомесечни euribor 6.6% годишње+ шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Zdravlje Life" д.о.о., Нови Сад	61,293	29.03.2012.	01.04.2012.	01.07.2012.	10% годишње 7.5% годишње+ шестомесечни euribor	10% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Ауто кућа Самарцић" д.о.о., Београд	7,069	04.04.2012.	07.10.2013.	07.10.2015.	3.9% годишње + тромесечни euribor	7.5% годишње+ шестомесечни euribor 3.9% годишње + тромесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Моравски аласи" д.о.о., Чачак	3,709	14.05.2012.	31.07.2013.	31.03.2018.	7.5% годишње+ шестомесечни euribor	7.5% годишње+ шестомесечни euribor	Од иницијалног датума доспећа
"Домис" д.о.о., Чачак "Атлас ТТТ" д.о.о., Аранђеловац	1,874 3,865	15.05.2012. 15.05.2012.	30.06.2012. 31.12.2014.	31.08.2013. 31.12.2014.	7.2% годишње+ шестомесечни euribor	7.2% годишње+ шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
СТКЗР "Соол" Чачак	11,771	17.05.2012.	31.05.2014.	31.08.2015.	7.5% годишње 6.6% годишње+ шестомесечни euribor	7.5% годишње 6.6% годишње+ шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Амига" д.о.о., Краљево	2,738	05.06.2012.	15.12.2012.	15.12.2013.	8% годишње+ шестомесечни euribor	8% годишње+ шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Амига" д.о.о., Краљево	193,432	13.06.2012.	15.11.2019.	15.02.2021.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.7 Репрограмирање кредита (наставак)

Клијент	Износ репрограмираног кредита	Датум одобрења репрограма	Првобитни рок отплате	Новоуговорени рок отплате	Каматана стопа пре репрограма	Каматана стопа након репрограма	У хиљадама динара
							Рачунање доцње
"Старт" СТЗР Саџак	1,819	29.06.2012	31.10.2014.	31.03.2015.	7.5% годишње	7.5% годишње	Од иницијалног датума доспећа
СТКР "Лане", Врњачка Бања	230	29.06.2012.	31.07.2013.	31.10.2013.	1.8% месечно	1.8% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Макс тим" д.о.о., Београд	9,085	01.08.2012.	15.09.2012.	15.12.2012.	8.5% годишње	8.5% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Кирка Сури" д.о.о., Београд	10,370	10.09.2012.	10.09.2012.	10.10.2012.	1.6% месечно	1.6% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Јелен - комерц" д.о.о., Аранђеловац	1,306	13.11.2012.	31.08.2014.	30.09.2016.	7.4% годишње+ шестомесечни euribor	9% годишње+ шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Сими" д.о.о., Младеновац	6,711	14.11.2012.	13.10.2012.	25.12.2012.	0.95% месечно	0.95% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Централшлед" д.о.о., Краљево	477	29.11.2012.	31.10.2013.	30.04.2014.	1% месечно	1.2% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Prochem" д.о.о. Саџак	473	05.12.2012.	15.04.2013.	31.12.2013.	4%годишње + тромесечни euribor	1.4% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Дух ауто" СЗТР Јагодина	50	27.12.2012.	31.12.2012.	31.10.2013.	1.2% месечно	1.4% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Колпа" д.о.о., Зрењанин	112,928	27.12.2012.	22.06.2014.	30.06.2015.	7% годишње	8% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Балкан Експрес 032" д.о.о. Саџак	2,149	28.12.2012.	01.06.2017.	01.12.2017.	9% годишње+ шестомесечни euribor	9% годишње+ шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
"Ауто такси Иван Димитровић" Нови Београд	284	31.12.2012.	31.05.2014.	31.05.2015.	1.2% месечно	1.4% месечно	Од накнадно уговореног датума доспећа

У току 2012. године Банка је извршила репрограмирање кредита физичким лицима у износу од 9,831 хиљаде динара.

29.1.8 Реструктурирани кредити

У току 2012. године Банка је вршила реструктурирање потраживања у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки.

Реструктурирано потраживање је уређено уговором којим су дефинисани дужничко поверилачки односи Банке и дужника услед његових финансијских тешкоћа и то тако да:

- да су њиме замењена сва билансна потраживања односно њихов већи део,
- да су битно промењени услови под којима је потраживање одобрено (под чиме се подразумева продужење рока враћања главнице и камате, смањење каматне стопе или висине потраживања, као и друге промене којима се олакшава положај дужника),
- да је истовремено усвојен адекватан програм финансијске консолидације дужника који је правно лице, односно у случају да је дужник физичко лице да је Банка, на основу кредитне способности дужника, оценила да је он у могућности да уредно измирује своје обавезе према банци у наредном периоду и уговорила да се дужник након извршеног реструктурирања неће додатно задуживати.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.8 Реструктурирани кредити

Клијент	Износ реструктурираног кредита	Датум одобрења реструктурирања	Првобитни рок отплате	Новоугговорени рок отплате	Каматана стопа пре реструктурирања	Каматана стопа након реструктурирања	Рачунање доцње
"Стаменковић" д.о.о., Бела Црква	13,583	07.02.2012.	15.10.2013.	28.02.2015.	4.5% годишње + тримесечни libor	7.5% годишње + šestomesečni euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"М.М. Стена" д.о.о., Каменица	28,852	11.04.2012.	16.02.2015.	31.01.2019.	10% годишње	10% годишње	Од иницијалног датума доспећа
"Фармад" д.о.о., Краљево	4,779	31.07.2012.	15.07.2012.	31.07.2019.	3.5% годишње+ тримесечни libor	3.5% годишње + тримесечни libor	Од иницијалног датума доспећа
"Фармад" д.о.о., Краљево	4,779	31.07.2012.	15.07.2012.	31.07.2019.	3.5% годишње + тримесечни libor	3.5% годишње + тримесечни libor	Од иницијалног датума доспећа
"Агровин" д.о.о., Чачак	568	28.12.2012.	30.04.2013.	31.07.2014.	8% годишње + шестомесечни euribor	10.5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Мигма" д.о.о., Београд	11,702	18.07.2012.	06.03.2012.	12.01.2013.	-	9.9% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Flux Group" д.о.о., Краљево	22,735	21.06.2012.	24.03.2012.	31.12.2012.	10% годишње	10% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"План Пројект" д.о.о., Београд	17,211	08.06.2012.	13.05.2012.	13.05.2013.	10% годишње	10% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Grafocard" д.о.о., Београд	59,952	11.09.2012.	22.08.2012.	30.09.2017.	5% годишње+ шестомесечни belibor	8% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Grafocard" д.о.о., Београд	85,400	21.11.2012.	12.06.2012. 04.11.2011. 05.11.2011.	30.09.2017.	-	8% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Odisej Tours" д.о.о., Јагодина	1,400	26.04.2012.	28.04.2012.	31.01.2014.	2.6% месечно 2.1% месечно	1.65% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
"Маркетинг Агенција" д.о.о., Јагодина	890	21.06.2012.	15.04.2012.	31.03.2013.	Referentna каматна ст	1.7% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
"Војвода Пријезда" д.о.о., Сталаћ	71,262	31.08.2012.	21.01.2012.	31.07.2019.	1.85%месечно	9% годишње	Од напредно уговореног датума доспећа
"Vojvoda Prijezda" д.о.о., Сталаћ	10,738	31.07.2012.	15.07.2013.	31.07.2019.	5%годишње + шестомесечни belibor	4.5% годишње +тримесечни libor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Vojvoda Prijezda" д.о.о., Сталаћ	71,781 3,387	31.07.2012.	27.06.2012. 05.09.2012.	31.07.2019.	4.5% годишње +тримесечни libor	4.5% годишње +тримесечни libor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Matrix" д.о.о., Врњачка Бања	3,387 7,098	21.11.2012.	30.04.2014. 15.11.2015.	30.09.2017.	9% годишње 2.6% месечно	10.5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Шумадија Ауто" д.о.о., Крагујевац	7,098	01.02.2012.	15.04.2015.	14.02.2022.	1.6% месечно	7.5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Аутопревозник Милош Прековић" д.о.о.,	3,407	21.08.2012.	31.01.2014.	31.10.2015.	4% годишње + тримесечни euribor	10.5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Чарда Динара" Нови Сад	655	22.06.2012.	31.01.2014.	31.10.2016.	8%годишње + шестомесечни euribor	10.5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Омнипројект" д.о.о., Врњачка Бања	7,205	25.05.2012.	15.10.2012.	28.02.2014.	1.2% месечно	1.2% месечно	Од напредно уговореног датума доспећа
"Машинац" д.о.о., Краљево	137,086	31.07.2012.	15.12.2016.	31.07.2019.	3.5% годишње + тримесечни libor	7.5% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Машинац" д.о.о., Краљево	57,119	31.07.2012.	15.12.2016.	31.07.2019.	3.9% годишње + тримесечни euribor	3.9% годишње + тримесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Beiscom Trade" д.о.о., Београд	4,464	20.08.2012.	22.04.2012.	31.07.2017.	3.9% годишње + тримесечни euribor	3.9% годишње + тримесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Beiscom Trade" д.о.о., Београд	3,173	20.08.2012.	06.12.2011.	31.07.2017.	8% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа
"Beiscom Trade" д.о.о., Београд	3,173	20.08.2012.	06.12.2011.	31.07.2017.	7.2% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од напредно уговореног датума доспећа

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.8 Реструктурирани кредити (наставак)

Клијент	Износ реструктурираног кредита	Датум одобрења реструктурирања	Првобитни рок отплате	Новоуговорени рок отплате	Каматана стопа пре реструктурирања	Каматана стопа након реструктурирања	Рачунање доцње
„Belcom Trade“ д.о.о., Београд	10,713	20.08.2012.	22.10.2013.	31.07.2017.	8% годишње + шестомесечни euribor	9% годишње + шестомесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
„YU Point“ д.о.о., Београд	238,145	09.08.2012.	16.05.2016.	30.09.2019.	4.3% годишње + тромесечни euribor	4.3% годишње + тромесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Ваљаоница бакра Севојно“ а.д., Севојно	95,258	09.08.2012.	16.08.2012.	30.09.2019.	8% годишње	8% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Аутоцентар Бане“ С.Т.К.Р. Крушевац	755	21.05.2012.	12.10.2012.	31.05.2015.	7.4% годишње + шестомесечни euribor	15% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	109,669	20.12.2012.	10.06.2015.	06.12.2019.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	38,740	20.12.2012.	30.11.2012.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	17,091	20.12.2012.	23.06.2013.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	22,219	20.12.2012.	22.06.2013.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	64,947	20.12.2012.	25.12.2013.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	52,413	20.12.2012.	13.03.2014.	06.12.2019.	10% годишње	10% годишње	Од накнадно уговореног датума доспећа
„Металка Мајур“ д.о.о., Јагодина	119,639	20.12.2012.	10.06.2021.	06.12.2019.	3.9% годишње + тромесечни euribor	3.9% годишње + тромесечни euribor	Од накнадно уговореног датума доспећа

29.1.9 Средства стечена наплатом потраживања

Банка на дан 31. децембра 2012. године нема средства стечена наплатом потраживања (31. децембра 2011. године: 24,669 хиљада динара). Смањење се односи на продају двособног стана површине 58 м² у Новопазарској улици бр. 43 у Београду, по књиговодственој вредности од 8,497 хиљада динара и по овој продаји није остварен приход нити расход. Остатак смањења односи се на пренос на грађевинске објекте пословно – магацинског простора у Чачку, улица Булевар ослобођења 17 површине 489 м² бруто вредности у износу од 16,172 хиљаде динара (нето вредност средства 12,289 хиљада динара).

29.1.10 Концентрација по регионима

31. децембар 2012.	У хиљадама динара				
	Србија	Европска Унија	САД и Канада	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	2,074,428	894,647	36,433	-	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	-	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	175,676	6	-	-	175,682
Дати кредити и депозити	24,888,063	170,577	-	-	25,058,640
Хартије од вредности	1,176,839	-	-	-	1,176,839
Остали пласмани и средства	344,386	647	1,445	-	346,478
	<u>33,289,846</u>	<u>1,065,877</u>	<u>37,878</u>	<u>-</u>	<u>34,393,601</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.10 Концентрација по регионима (наставак)

31. децембар 2011.	У хиљадама динара				
	Србија	Европска Унија	САД и Канада	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,239,314	401,981	2,441	-	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,997,352	-	-	-	5,997,352
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	172,322	-	-	-	172,322
Дати кредити и депозити	20,781,535	1,360,333	-	-	22,141,868
Хартије од вредности	1,206,374	-	-	-	1,206,374
Остали пласмани и средства	259,956	4,299	1,356	-	265,611
	<u>29,656,853</u>	<u>1,766,613</u>	<u>3,797</u>	<u>-</u>	<u>31,427,263</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.11 Концентрација кредитног ризика по делатностима

Следи преглед концентрације монетарне aktive по гранама делатности. Концентрација је у складу са прописаним интерним лимитима.

	У хиљадама динара													
	Банке и финансијске институције	Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	Вађење руда и прерађивачка индустрија	Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом	Грађевинарство	Трговина	Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	Активности у вези са некретношћу, ма, изнајмљивање,	Образовање, здравство и социјални рад	Делатност државних органа	Предузетници	Становништво	Други комитенти	Укупно
31. децембар 2012.														
Готовина и готовински еквиваленти	2,074,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	931,080	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	17,850	4,119	65,827	55	5,596	32,225	8,726	3,789	16,759	14,164	7	6,565	175,682	
Дати кредити и депозити	1,371,370	361,516	9,092,077	3,434	986,128	4,951,265	1,637,643	585,607	1,528,124	3,131,342	170,577	1,239,515	25,058,640	
Хартије од вредности	9,474	-	6,508	-	113	16,446	448	2	42	-	-	20,000	1,176,839	
Остали пласмани и средства	37,677	22,157	153,288	-	7,029	4,867	2,236	721	3,917	1,029	2,092	111,465	346,478	
	8,141,253	387,792	9,317,700	3,469	998,866	5,004,803	1,649,053	590,119	1,548,800	3,146,535	172,676	2,308,625	34,393,601	
31. децембар 2011.														
Готовина и готовински еквиваленти	1,239,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404,422	1,643,736
Опозиви депозити и кредити	5,987,352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,987,352
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	4,156	12,231	66,819	28	6,339	41,029	11,078	4,099	17	14,407	10,310	1,809	172,322	
Дати кредити и депозити	1,498,355	410,768	7,932,408	4,596	753,757	4,532,702	1,661,092	543,681	1,043	1,185,794	2,711,565	906,107	22,741,868	
Хартије од вредности	10,293	-	38,685	-	63,850	196,611	499	6	-	-	-	29,000	1,206,374	
Остали пласмани и средства	56,838	63,684	75,309	-	14,556	550	443	299	-	823	-	53,109	265,611	
	8,806,308	486,683	8,113,221	4,624	838,502	4,770,892	1,673,112	548,065	1,060	1,201,024	2,721,875	1,394,447	31,427,263	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.12 Структура монетарне ванбилансне активе

	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	У хиљадама динара	
			Авали и акцепти меница	Укупно
31. децембар 2012. године				
До једне године	51	2,223,015	428,416	2,651,482
Од 1 до 5 година	168,667	3,024,132	111,829	3,304,628
	<u>168,718</u>	<u>5,247,147</u>	<u>540,245</u>	<u>5,956,110</u>

	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	У хиљадама динара	
			Авали и акцепти меница	Укупно
31. децембар 2011. године				
До једне године	377,074	2,455,881	-	2,832,955
Од 1 до 5 година	357,658	3,104,808	298,948	3,761,414
	<u>734,732</u>	<u>5,560,689</u>	<u>298,948</u>	<u>6,594,369</u>

29.1.13 Показатељ адекватности капитала

Циљ управљања Банке у вези са показатељем адекватности капитала је да се обезбеди одржавање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке и расту пословних активности.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала и ризичне активе Банке. Ризична актива Банке једнака је збиру активе пондерисане кредитним ризиком и капиталног захтева у вези са девизним и оперативним ризиком помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од EUR 10,000,000.

Капитални захтев за кредитни ризик Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

Капитални захтев у вези са девизним ризиком израчунава се множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%. Укупна нето отворена девизна позиција представља апсолутну вредност укупне дуге, односно укупне кратке девизне позиције, и то зависно од тога која је од ових апсолутних вредности већа.

Капитални захтев за оперативни ризик Банка израчунава применом приступа основног индикатора у износу трогодишњег просека индикатора изложености помноженог стопом капиталног захтева од 15%.

Узимајући у обзир да Банка не достиже прописане лимите, није дужна да поред капиталних захтева за кредитни, девизни и оперативни ризик, израчунава и обезбеђује покриће капиталних захтева у вези са осталим тржишним ризицима који произилазе из ставки које се воде у књизи трговања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.1 Кредитни ризик (наставак)

29.1.13 Показатељ адекватности капитала (наставак)

	У хиљадама динара	
	2012.	2011.
Основни капитал	4,106,405	4,559,580
Допунски капитал	1,993,654	2,564,596
Одбитне ставке од капитала	(1,738,342)	(2,061,045)
Капитал	4,361,717	5,063,131
Ризична актива	25,282,404	24,048,937
Показатељ адекватности капитала	17.25%	21.05%

На дан 31. децембра 2012. године капитал и адекватност капитала обрачунати су према одлукама Народне Банке Србије усклађеним са стандарима Базела II.

Показатељ адекватности капитала Банке знатно је виши од минималних 12% прописаних Одлуком Народне Банке Србије о адекватности капитала.

29.2 Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

Циљ управљања ризиком ликвидности је одржавање ликвидних средстава Банке на нивоу који задовољава испуњавање доспелих обавеза Банке.

Банка својом имовином и обавезама управља на начин који јој омогућава да у сваком тренутку испуни своје доспеле обавезе (ликвидност) и да трајно испуњава све своје обавезе (солвентност).

За управљање ризиком ликвидности у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио Политику управљања ризиком ликвидности, Процедуре за управљање ризиком ликвидности и План пословања у случају настанка кризе ликвидности;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и Процедуре;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке ризику ликвидности и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком;
- Одбор за ликвидност који дневно утврђује и прати ликвидност и доноси одговарајуће мере за спречавање или отклањање узрока неликвидности и
- Сектор средстава који дневно прати и одржава ликвидност.

Мерење ризика ликвидности врши се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима и Служби за управљање ликвидношћу кроз израчунавање Показатеља ликвидности и додатних ризицима ликвидности као и изразу извештаја прописаних одговарајућим одлукама Народне банке Србије и процедурама Банке.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се праћењем показатеља ликвидности прописаног Одлуком Народне банке Србије о управљању ризиком ликвидности и Процедуром Управљање ризиком ликвидности. Овај показатељ представља однос збира ликвидних потраживања првог реда и ликвидних потраживања другог реда, с једне стране, и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна овог показатеља, с друге стране.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)
29.2 Ризик ликвидности (наставак)

Остварене вредности показатеља ликвидности у 2012. години су:

	У процентима	
	2012.	2011.
31. децембар	2.18	2.28
Просечна вредност	2.01	1.86
Максимална вредност	2.54	2.61
Минимална вредност	1.43	1.41

Рацио ликвидне активе

У току 2012. године Банка је ниво ризика ликвидности пратила и на основу кретања додатних рација ликвидности (рацио нето кредита према укупним депозитима, рацио депозита клијената према укупним депозитима, рацио међубанкарског финансирања, рацио валутних потраживања по кредитима према валутним обавезама и рацио отворене девизне позиције). У складу са кретањем ових рација, ликвидност Банке претежно се налазила у категоријама ниског и средњег нивоа ризика. Изузетно, ликвидност Банке, у складу са кретањем рација отворене девизне позиције, повремено се налазила у категорији високог ризика, када је Банка успешно предузимала мере у циљу свођења нивоа ризика ликвидности на средњи односно низак ниво.

За праћење и управљање ризиком ликвидности од кључног значаја је праћење усклађености доспећа средстава и обавеза. Усаглашеност и контролисана неусаглашеност доспећа активе и обавеза су фундаменталне за руководство Банке. Није уобичајено за банке да се икад у потпуности усагласе, обзиром да се пословне трансакције често врше на неодређен период и да су различитих врста. Неусаглашена позиција потенцијално повећава профитабилност, али у исто време повећава и ризик од губитка.

У ниже наведеној табели приказана су монетарна средства и обавезе Банке по груписаним позицијама у складу са роковима доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа.

	У хиљадама динара					
	До 30 дана	30 до 90 дана	90 до 365 дана	1 до 5 година	>5 година	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	3,005,508	-	-	-	-	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,630,454	-	-	-	-	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	153,935	-	-	-	-	153,935
Дати кредити и депозити	2,585,472	532,513	2,669,619	10,567,800	6,373,731	22,729,135
Хартије од вредности	1,031,826	108,438	-	-	16,544	1,156,808
Остали пласмани	121,284	468	3,947	5,066	-	130,765
Остала средства	4,845	11,157	-	-	17,137	33,139
Монетарна актива	11,533,324	652,576	2,673,566	10,572,866	6,407,412	31,839,744
Трансакциони депозити	3,594,744	-	-	-	-	3,594,744
Остали депозити	3,865,061	2,166,568	5,264,487	411,802	1,376,714	13,084,632
Примљени кредити	1,514	-	162,455	1,198,640	7,042,773	8,405,382
Обавезе по основу камата и накнада	16,301	-	-	-	-	16,301
Остале обавезе	-	-	-	454,874	1,705,774	2,160,648
Монетарна пасива	7,477,620	2,166,568	5,426,942	2,065,316	10,125,261	27,261,707
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2012.	4,055,704	(1,513,992)	(2,753,376)	8,507,550	(3,717,849)	4,578,037
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2011.	2,991,984	50,392	(668,348)	5,896,059	(3,738,964)	4,531,123

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности)

29.3.1. Каматни ризик

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи.

Циљ управљања каматним ризиком је минимизирање губитака који настају по основу промена тржишних каматних стопа.

За управљање каматним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који је усвојио Политику управљања каматним ризиком и Процедуру за управљање каматним ризиком;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и Процедуру;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу каматног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Сектор понуде и маркетинга који врши дневно праћење тржишних каматних стопа и предлаже висине каматних стопа за производе Банке.

Мерење каматног ризика се врши у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима на основу извештаја о осетљивости активе и пасиве на промене каматних стопа у складу са Процедуром за управљање каматним ризиком.

Служба за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима редовно прати каматни ризик, тј. усклађеност каматно осетљиве активе и пасиве, отворене позиције према роковима поновног формирања каматне стопе, пројектује утицај промене каматних стопа на тржишту на нето приходе од камате и одређује лимите за изложеност Банке каматном ризику.

У наставку је дат преглед каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве и то по периодима њиховог доспећа за ставке са фиксном каматном стопом односно према периодима поновног утврђивања цена за ставке са варијабилном каматном стопом.

Преглед каматно осетљиве активе и пасиве на дан 31. децембра 2012. године

						У хиљадама динара	
	До 30 дана	30 до 90 дана	90 до 365 дана	1 до 5 године	>5 година	Некаматносна актива	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	-	-	-	3,005,508	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	100,170	-	-	-	-	4,530,284	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	-	-	-	-	-	153,935	153,935
Дати кредити и депозити	14,138,215	389,880	1,921,059	4,291,244	1,988,737	-	22,729,135
Хартије од вредности	1,031,825	108,438	-	-	-	16,545	1,156,808
Остали пласмани	5,086	468	3,947	97	-	121,167	130,765
Остала средства	-	-	-	-	-	33,139	33,139
Монетарна актива	15,275,296	498,786	1,925,006	4,291,341	1,988,737	7,860,578	31,839,744
Трансакциони депозити	1,114,523	-	-	-	-	2,480,221	3,594,744
Остали депозити	2,913,986	1,923,831	5,078,942	334,835	1,373,832	1,459,206	13,084,632
Примљени кредити	1,517,002	5,483,004	1,299,638	95,572	-	10,166	8,405,382
Обавезе по основу камата и накнада	-	-	-	-	-	16,301	16,301
Остале обавезе	-	2,160,648	-	-	-	-	2,160,648
Монетарна пасива	5,545,511	9,567,483	6,378,580	430,407	1,373,832	3,965,894	27,261,707
Нето изложеност ризику од промене каматних стопа							
- на дан 31. децембра 2012.	9,729,785	(9,068,697)	(4,453,574)	3,860,934	614,905	3,894,684	4,578,037
- на дан 31. децембра 2011.	8,832,906	(8,321,804)	(1,566,702)	1,923,532	1,664,144	1,999,047	4,531,123

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности) (наставак)

29.3.1. Каматни ризик (наставак)

Банка такође прати просечне каматне стопе на пласмане и то појединачно по појединим врстама пласмана, као и цене коштања средстава појединачно по појединим изворима.

Врста пласмана/депозита	Каматна стопа/цена коштања	
	2012.	2011.
Кредити правним лицима и предузетницима		
Кредити из потенцијала Банке – динарски	18.44	19.57
Кредити из потенцијала Банке – динарски са валутном клаузулом	7.61	8.98
Кредити из потенцијала Банке – девизни	7.58	7.12
Кредити из средстава EBRD (девизни/валутна клаузула)	7.37	9.59
Кредити из средстава Фонда револвинг кредита (девизни/ валутна клаузула)	4.16	5.75
Кредити из средстава EFSE (девизни/ валутна клаузула)	9.26	10.48
Кредити из средстава EIB (девизни/ валутна клаузула)	4.51	4.96
Кредити из средстава KfW (девизни/ валутна клаузула)	8.03	9.44
Кредитна линија Владе Републике Италије	4.87	4.90
Кредити становништву		
Динарски валутна клаузула - стамбени	7.36	7.24
Динарски валутна клаузула - стамбени субвенција	6.20	6.93
Динарски са валутном клаузулом - остали	10.95	11.76
Динарски кредити из потенцијала Банке	21.28	22.63
Депозити и примљени кредити		
Динарски депозити правних и физичких лица	4.89	6.24
Девизни депозити правних и физичких лица	4.99	7.32
Средства Фонда револвинг кредита	2.01	2.27
Средства EBRD	5.07	5.31
Средства EFSE	4.87	5.07
Средства EIB	1.53	1.80
Средства KfW	4.61	4.55
Средства GGF	4.07	4.62
Средства IFC	5.65	5.65

У току 2012. године тржишне каматне стопе имале су углавном ниже вредности у односу на вредности забележене током 2011. године. То се односи и на просек референтне каматне стопе Народне Банке Србије.

29.3.2 Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса.

Циљ управљања девизним ризиком је минимизирање губитака који настају по основу промена девизних курсева.

За управљање девизним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који је усвојио Процедуру за управљање девизним ризиком;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Процедуру;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу девизног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Служба за управљање ликвидношћу која врши дневно управљање валутном структуром извора средстава и пласмана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности)
(наставак)

29.3.2 Девизни ризик (наставак)

Мерење девизног ризика се врши у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима и Служби за управљање ликвидношћу на основу показатеља девизног ризика као односа нето отворене девизне позиције и капитала Банке, а према Одлуци Народне банке Србије о управљању ризицима и Процедури Управљање девизним ризиком.

Остварене вредности показатеља девизног ризика током 2012. године:

	2012.	2011.
31. децембар	6.40%	3.75%
Просечна вредност	5.33%	4.96%
Максимална вредност	11.44%	9.68%
Минимална вредност	1.57%	1.23%

Просечна вредност показатеља девизног ризика у 2012. години износила је 5.33%, а девизни ризик се налазио у категорији ниског ризика.

Преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31. децембра 2012. године дат је у наставку.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности) (наставак)

29.3.2 Девизни ризик (наставак)

	EUR	USD	CHF	Остало	Укупно	Девизна клаузула	Укупно	Динарске позиције	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,232,461	219,597	137,644	121,757	1,711,459	-	1,711,459	1,294,049	3,005,508
Опозиви депозити и кредити	4,448,877	81,407	-	-	4,530,284	-	4,530,284	100,170	4,630,454
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	3,086	-	-	-	3,086	77,232	80,318	73,617	153,935
Дати кредити и депозити	1,407,072	-	-	-	1,407,072	16,462,103	17,869,175	4,859,960	22,729,135
Хартије од вредности	926,317	-	-	-	926,317	-	926,317	230,491	1,156,808
Остали пласмани	-	-	-	-	-	-	-	130,765	130,765
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	33,139	33,139
	<u>8,017,813</u>	<u>301,004</u>	<u>137,644</u>	<u>121,757</u>	<u>8,578,218</u>	<u>16,539,335</u>	<u>25,117,553</u>	<u>6,722,191</u>	<u>31,839,744</u>
Трансакциони депозити	1,320,672	32,056	48,136	2,847	1,403,711	-	1,403,711	2,191,033	3,594,744
Остали депозити	10,721,629	420,212	54,259	5,202	11,201,302	727,371	11,928,673	1,155,959	13,084,632
Примљени кредити	8,405,245	-	-	-	8,405,245	-	8,405,245	137	8,405,382
Обавезе по основу камата и накнада	1,129	-	-	-	1,129	102	1,231	15,070	16,301
Остале обавезе	2,160,648	-	-	-	2,160,648	-	2,160,648	-	2,160,648
	<u>22,609,323</u>	<u>452,268</u>	<u>102,395</u>	<u>8,049</u>	<u>23,172,035</u>	<u>727,473</u>	<u>23,899,508</u>	<u>3,362,199</u>	<u>27,261,707</u>
Нето девизна позиција на дан									
- 31. децембра 2012. године	<u>(14,591,510)</u>	<u>(151,264)</u>	<u>35,249</u>	<u>113,708</u>	<u>(14,593,817)</u>	<u>15,811,862</u>	<u>1,218,045</u>	<u>3,359,992</u>	<u>4,578,037</u>
Нето девизна позиција на дан									
- 31. децембра 2011. године	<u>(13,535,757)</u>	<u>(266,435)</u>	<u>11,814</u>	<u>81,103</u>	<u>(13,709,275)</u>	<u>13,855,965</u>	<u>146,690</u>	<u>4,384,433</u>	<u>4,531,123</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности) (наставак)

29.3.2 Девизни ризик (наставак)

Сценарио анализа у случају раста или пада курса за 15%:

АКТИВА	EUR салдо	EUR 15% +	EUR 15% -	USD салдо	USD 15% +	USD 15% -	CHF салдо	CHF 15% +	CHF 15% -
Готовина и готовински еквиваленти	1,232,461	1,417,330	1,047,592	219,597	252,537	186,657	137,644	158,291	116,997
Опозиви депозити и кредити	4,448,877	5,116,208	3,781,546	81,407	93,618	69,196	-	-	-
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	3,086	3,549	2,623	-	-	-	-	-	-
Дати кредити и депозити	17,762,161	20,426,485	15,097,837	108,373	124,629	92,117	-	-	-
Хартије од вредности	926,317	1,065,265	787,369	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	24,372,902	28,028,837	20,716,967	409,377	470,784	347,970	137,644	158,291	116,997
ПАСИВА									
Трансакциони депозити	1,320,672	1,518,773	1,122,571	32,056	36,865	27,248	48,136	55,356	40,916
Остали депозити	10,721,629	12,329,873	9,113,385	420,212	483,244	357,180	54,259	62,398	46,120
Примљени кредити	8,405,245	9,666,032	7,144,458	-	-	-	-	-	-
Обавезе по основу камата и накнада	1,229	1,413	1,045	-	-	-	-	-	-
Остале обавезе	2,160,648	2,484,745	1,836,551	1,660	1,909	1,411	-	-	-
	22,609,423	26,000,836	19,218,010	453,928	522,018	385,839	102,395	117,754	87,036
Нето девизна позиција(ефекат) на дан 31. децембра 2012. године	1,763,479	2,028,001	1,498,957	(44,551)	(51,234)	(37,869)	35,249	40,537	29,961
Нето девизна позиција(ефекат) на дан 31. децембра 2011. године	119,129	136,999	101,259	(65,356)	(75,159)	(55,552)	11,814	13,586	10,042

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена хартија од вредности) (наставак)

29.3.3 Ризик промене цена хартија од вредности

Ризик промене цена хартија од вредности представља ризик од негативних утицаја на финансијски резултат и капитал Банке услед промене цена хартија од вредности које се налазе у портфолију Банке.

Циљ управљања ризиком промене цена хартија од вредности је минимизирање губитака који настају по основу промена цена хартија од вредности које се налазе у портфолију Банке.

За управљање ризиком промене цена хартија од вредности у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који усваја Политику управљања портфолиом хартија од вредности;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу ризика промене цена хартија од вредности и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Служба за трговину хартијама од вредности која дневно управља портфолиом хартија од вредности.

Мерење ризика промене цена хартија од вредности врши се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима кроз процену будуће промене вредности портфолија хартија од вредности Банке. Процена промене вредности портфолија хартија од вредности врши се на основу процене будућих кретања индекса Велехлине, чије се кретање прати историјски и на основу тога формира база података. Служба за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима извештава Одбор за управљање активом и пасивом једном месечно о резултатима добијеним мерењем ризика промене цена хартија од вредности.

Вредност портфолија Банке

	2012. година		У хиљадама динара 2011. година	
	Тржишна вредност	Набавна вредност	Тржишна вредност	Набавна вредност
Акције банака	6,651	19,246	8,542	57,026
Акције других предузећа	9,894	19,342	7,384	17,425
Обвезнице старе девизне штедње	187,222	216,062	79,599	64,428
	<u>203,767</u>	<u>254,650</u>	<u>95,525</u>	<u>138,879</u>

Банка није имала значајнија улагања у стицање акција којима се тргује. Закључно са 31. децембром 2012. године Банка је остварила позитиван ефекат по основу трговања хартијама од вредности и промене вредности хартија од вредности у портфолију.

29.4. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на пословни и финансијски резултат и капитал Банке услед пропуса у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик искључује репутациони и стратешки ризик, али укључује законски (правни) ризик.

Циљ управљања оперативним ризиком Банке је минимизирање губитака по основу оперативних ризика уз прихватљив ниво изложености оперативном ризику.

За управљање оперативним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио Политику управљања оперативним ризиком и Процедuru за управљање оперативним ризиком;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и Процедuru;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу оперативног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Служба за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима која дневно прати и прикупља податке о насталим догађајима оперативног ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

29. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

29.4. Оперативни ризик (наставак)

Изложеност оперативном ризику мери се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима кроз идентификацију оперативног ризика, евиденцију и анализу базе података, у складу са Одлуком Народне банке Србије о управљању ризицима и процедуром Управљање оперативним ризику.

Изложеност оперативном ризику мери се праћењем броја догађаја исте врсте у току календарске године и висином финансијског утицаја појединачног догађаја.

Изложеност оперативном ризику

	2012.	2011.
Број догађаја	78	109
Бруто губитак (у еврима)	21,860	95,393
Нето губитак (у еврима)	1,120	13,702
Нето губитак (у хиљадама динарима)	127	1,434
Учешће нето губитка у капиталу	0.03%	0.03%

У току 2012 године забележено је 78 догађаја оперативног ризика, тј. 31 догађаја мање него у 2011. години.

Укупан нето финансијски ефекат по основу догађаја оперативног ризика евидентираних у 2012. години износио је 127 хиљада динара.

30. ПОСЛОВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

У хиљадама динара

За годину која се завршава 31. децембра 2012. године

	Послови са становништвом	Послови са привредом	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	523,891	2,100,605	136,256	-	2,760,752
Екстерни расходи	(354,963)	(699,090)	-	-	(1,054,053)
Приходи по другим основама	276,555	967,008	58,653	-	1,302,216
Расходи по другим основама	(326,105)	(1,480,400)	(81,150)	(10,013)	(1,897,668)
Добитак по сегментима	119,378	888,123	113,759	(10,013)	1,111,247
Остали пословни расходи	(455,093)	(511,489)	-	(87,680)	(1,054,262)
Добитак/(губитак) пре пореза	(335,715)	376,634	113,759	(97,693)	56,985
Нето губитак од креирања одложених пореских обавеза и смањења одложених пореских средстава	-	-	-	(7,093)	(7,093)
Добитак/(губитак)	(335,715)	376,634	113,759	(104,786)	49,892
Актива по сегментима	4,572,499	19,056,462	6,718,341	2,484,705	32,832,007
Обавезе по сегментима	6,612,960	8,177,530	12,595,863	368,010	27,754,363
Остале ставке по сегментима	-	59,020	-	6,121	65,141
Капитална улагања	-	77,972	3,529	6,179	87,680

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

30. ПОСЛОВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставак)

	У хиљадама динара				Укупно
	За годину која се завршава 31. децембра 2011. године				
	Послови са становништвом	Послови са привредом	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	
Екстерни приходи	451,339	2,280,151	4,593	-	2,736,083
Екстерни расходи	(167,901)	(879,317)	-	-	(1,047,218)
Приходи по другим основама	2,377	4,149	-	-	6,526
Расходи по другим основама	(30,087)	(499,158)	(6,270)	(9,647)	(545,162)
Добитак по сегментима	255,728	905,825	(1,677)	(9,647)	1,150,229
Остали пословни расходи	(414,717)	(525,872)	-	(79,411)	(1,020,000)
Добитак/(губитак) пре пореза	(158,989)	379,953	(1,677)	(89,058)	130,229
Нето губитак од креирања одложених пореских обавеза и смањења одложених пореских средстава	-	-	-	(7,501)	(7,501)
Добитак/(губитак)	(158,989)	379,953	(1,677)	(96,559)	122,728
Актива по сегментима	2,702,506	23,774,935	1,176,396	2,736,824	30,390,661
Обавезе по сегментима	5,035,911	20,201,200	-	129,210	25,366,321
Остале ставке по сегментима					
Капитална улагања	-	68,024	176,015	4,559	248,598
Амортизација	-	70,338	3,990	5,083	79,411

31. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ У 2012. ГОДИНИ

Негативни ефекти глобалне финансијске кризе присутни и у 2012. години утицали су на економска кретања у Србији и условили су висок ниво великвидности привреде и грађана, раст инфлације, висок ниво незапослености, слабљење кредитне способности становништва и привреде, што се одразило и на пословање банкарског сектора.

Мере Владе Републике Србије током 2012. године за ублажавање негативних ефеката кризе кроз програм подршке привреди, динаризацију финансијског тржишта, стимулацију домаће тражње, повећање куповне моћи грађана, програм за ванредну помоћ грађевинској индустрији, раст инвестиција у инфраструктуру, утицале су на појаву позитивних трендова у привредном окружењу условљавајући благи опоравак привредне активности, раст индустријске производње, раст извоза, повећање кредитне активности банака кроз субвенционисане кредите.

Народна банка Србије је у складу са програмом Владе Републике Србије и у правцу ублажавања ефеката економске кризе на финансијски сектор Србије дефинисала низ одлука, повећавала рестриктивност монетарне политике, са циљем смањења притиска на кредитни ризик, којима су банке изложене.

Банка је у складу са мерама Владе Републике Србије и Народне банке Србије, уложила напор да прилагоди пословање новонасталим околностима. Циљеви Банке у наредном периоду су: јачање капиталне основе додатном докапитализацијом, повећање билансне суме, одржавање високе ликвидности, остваривање позитивног финансијског резултата, повећање кредитног портфолија, повећање депозитног потенцијала, обезбеђивање дугорочних извора финансирања, унапређење контрола ризика кроз јачање функције управљања ризицима, усклађености пословања и интерне ревизије.

Руководство Банке предузима све неопходне активности у циљу обезбеђења одрживог раста, континуитета пословања, јачања тржишне позиције, у складу са комплексним условима пословања. Руководство Банке не може поуздано да процени промене у макроекономском окружењу у Србији у наредном периоду, али верује да наведено неће довести у питање континуитет пословања Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2012. године

32. ДЕВИЗНИ КУРС

Средњи курсеви за девизе, утврђени на Међубанкарском тржишту девиза, примењени за прерачун девизних позиција биланса стања у динаре, за поједине главне валуте су били следећи:

	31. децембар 2012.	У динарима 31. децембар 2011.
USD	86.1763	80.8662
EUR	113.7183	104.6409
CHF	94.1922	85.9121