

6. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2012. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

1.1. Osnivanje

Čačanska banka posluje neprekidno od 1. jula 1956. godine, od kada je u toku svog rada i razvoja više puta menjala naziv i organizacioni oblik. U sklopu promena u organizaciji jugoslovenskog bankarstva 1990. godine, Banka je organizovana kao deoničarsko društvo. Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama i rešenja Narodne banke Jugoslavije o izdavanju dozvole za osnivanje Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak, Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Kraljevu 28. decembra 1990. godine. Na sednici Skupštine Banke od 13. juna 1995. godine usvojen je Statut Beogradske banke Čačanske banke akcionarskog društva i time izvršeno usaglašavanje akata Beogradske banke Čačanske banke d.d. Čačak sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama. U skladu sa ovim Statutom Beogradska banka Čačanska banka a.d. Čačak postaje pravno lice sa pravima i obavezama i odgovornostima utvrđenim Zakonom i Ugovorom o osnivanju.

U 1999. godini i do kraja oktobra 2000. godine Banka je poslovala kao filijala Beogradske banke a.d. Beograd nakon pripajanja, sprovedenog na osnovu rešenja Privrednog suda u Beogradu od 8. aprila 1999. godine. Na osnovu sudskog rešenja od 2. novembra 2000. godine, usled ništavosti upisa, došlo je do brisanja, po službenoj dužnosti, statusne promene pripajanja Beogradskoj banci a.d. Beograd. Od 23. jula 2001. godine Banka posluje pod imenom Čačanska banka a.d. Čačak (u daljem tekstu "Banka").

Banka je registrovana u Registru privrednih subjekata Republike Srbije pod brojem BD 54244 od 13. septembra 2005. godine.

1.2. Poslovanje

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i posluje u skladu sa Zakonom o bankama.

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka u svom sastavu ima pored filijale u Čačku i 13 filijala lociranih u Jagodini, Gornjem Milanovcu, Beogradu (dve filijale), Kraljevu, Užicu, Kragujevcu, Kruševcu, Aranđelovcu, Valjevu, Šapcu, Nišu, Novom Sadu, Kreditni centar na Novom Beogradu, kao i deset ekspozitura u Paraćinu, Požegi, Topoli, Ivanjici, Vrnjačkoj Banji, Leskovcu, Mrčajevcima, Mladenovcu i Čačku (dve ekspoziture). Banka je krajem 2012. godine zbog nerentabilnog poslovanja zatvorila ekspoziture u Guči, Lučanima i Staroj Pazovi.

Na dan 31. decembra 2012. godine Banka je imala 389 zaposlenih, a na dan 31. decembra 2011. godine 380 zaposlenih.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100895809.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA

Banka je u toku 2012. godine vodila poslovne knjige u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji, propisima Narodne banke Srbije i standardima i interpretacijama odobrenim od Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji nose naziv Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja. Ovi standardi i interpretacije su prethodno imali naziv Međunarodni računovodstveni standardi.

Banka sve poslovne promene evidentira na računima otvorenim u skladu sa Kontnim okvirom za banke na osnovu Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke "Službeni glasnik RS" broj 98/2007, 57/2008, 3/2009 i 5/2010.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. *Prihodi i rashodi po osnovu kamate*

Prihodi od kamata i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha za sve instrumente koji nose kamatu, a na bazi obračunatih kamata primenom metode efektivne kamatne stope primenjujući Metodologiju merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope prema IFRS Banke. Prihodi od kamata uključuju i obračunati diskont od finansijskih instrumenata koji se drže do dospeća.

U skladu sa računovodstvenim politikama Banka vrši obračun suspendovane kamate. Suspendovana kamata je kamata obračunata na kredite i plasmane za koje je izvršeno indirektno smanjenje vrednosti. Prihodi od kamata se ne priznaju u bilansu uspeha, već se evidentiraju u okviru druge vanbilansne evidencije. Suspendovana kamata se vrši na osnovu Odluke o suspendaciji potraživanja po osnovu obračunate kamate nadležnog kreditnog odbora i to u sledećim situacijama:

- prilikom donošenja odluke o pokretanju stečajnog postupka nad dužnikom,
- prilikom donošenja odluke o pokretanju sudskog postupka naplate potraživanja i
- prilikom identifikovanja potraživanja sa veoma niskim stepenom naplativosti.

3.2. *Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija*

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda, odnosno baziraju se na obračunskoj osnovi i u bilansu uspeha se priznaju u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu, osim prihoda od naknada za odobravanje kredita, garancija i drugih oblika jemstava, a u skladu sa MRS 18 "Prihodi".

Prihodi i rashodi po osnovu naknada za odobravanje kredita, kod kojih je unapred poznat plan otplate se priznaju u bilans uspeha kao prihodi od kamata i vremenski se amortizuju primenom metoda efektivne kamatne stope.

Prihodi od naknada za odobravanje kredita kod kojih nije unapred poznat plan otplate (okvirni krediti, dozvoljena prekoračenja po tekućem računu, kreditne kartice i slični plasmani), garancija i drugih oblika jemstava se vremenski amortizuju primenom linearnog metoda.

Linearno se amortizuju i članarine po karticama i naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih lica.

3.3. *Preračunavanje iznosa u stranoj valuti*

Poslovne promene nastale u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika u skladu sa MRS 21 "Učinci promena kurseva razmena stranih valuta".

Dobici i gubici koji nastaju po osnovu ugrađenih finansijskih derivata u finansijska sredstva ili obaveze, u slučajevima vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na neku stranu valutu, obračunavaju se na dan bilansa i iskazuju se kao prihodi ili rashodi od promene vrednosti plasmana, u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje". Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

3.4. *Nekretnine, investicione nekretnine, postrojenja i oprema*

Građevinski objekti i investicione nekretnine su iskazani u poslovnim knjigama po njihovoj procenjenoj tržišnoj vrednosti, od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača, na dan 31. decembra 2012. godine.

Postrojenja i oprema iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost nekretnina, investicionih nekretnina, postrojenja i opreme s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja.

Tokom 2012. godine primenjivane su sledeće godišnje stope amortizacije:

Građevinski objekti	2,50%-3,33%
Investicione nekretnine	2,50%
Kompjuterska oprema	33,30%
Nameštaj i ostala oprema	16,67%-20%

3.5. *Nematerijalna ulaganja*

Na dan 31. decembra 2012. godine nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalno ulaganje je ulaganje u licence, patente i softvere.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnog ulaganja, primenom godišnje stope od 16,67%, s ciljem da se ulaganje u potpunosti otpiše u toku njegovog trajanja.

3.6. *Kredit i (zajmovi) i potraživanja*

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

Kredit i potraživanja koja su potekla od Banke se iskazuju na dan bilansa u visini bruto amortizovanih troškova (GAC) umanjениh za pojedinačnu ispravku vrednosti. Bruto amortizovani troškovi predstavljaju ukupna potraživanja Banke od klijenta (uključujući neotplaćenu glavnice, nominalno obračunatu kamatu, kaznenu kamatu, potraživanja za naknade i ostala potraživanja) korigovana iznosom neamortizovanih naknada, a obračunata u skladu sa Metodologijom merenja amortizovanih troškova koristeći metod efektivne kamatne stope prema IFRS Banke.

Pojedinačne ispravke vrednosti predstavljaju umenjenje vrednosti sredstva (vrednosti koja se može naplatiti) ispod knjigovodstvene vrednosti što je prouzrokovano povećanjem kreditnog rizika u vezi sa sredstvima, koji dovodi do negativne promene očekivanih tokova gotovine za ta sredstva, a obračunate u skladu sa Metodologijom izračunavanja ispravki vrednosti prema IFRS Banke.

Banka knjiženje pojedinačne ispravke vrednosti na teret rashoda vrši indirektno smanjenje vrednosti, kredita i potraživanja kada postoje objektivni dokazi neizvesnosti naplate, kao rezultat jedne ili više okolnosti (okolnost koja dovodi do gubitka), koje su se dogodile nakon inicijalnog priznavanja investicije, a ta okolnost koja vodi do gubitka ima uticaj na buduće procenjene tokove gotovine.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana ili
- kada je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

3.7. Obezbjeđenje finansijskih instrumenata

Ispravka vrednosti formira se kroz obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na pojedinačnoj osnovi (individualna procena) i na grupnoj osnovi (grupna procena).

Individualna procena

Individualna procena je merenje ispravke vrednosti kreditnog plasmana koje se vrši za pojedinačnog klijenta (ili transakciju) Prema MRS 39, pojedinačna ocena je potrebna za pojedinačno značajne plasmane, ali se može koristiti i za procenu beznačajnih plasmana. Za primenu metodologije proces pojedinačne procene podeljen je na dve faze: identifikovanje okolnosti koja dovodi do gubitka i procenu pojedinačnog toka gotovine za potrebe rezervisanja.

Pregled potraživanja za individualnu procenu sadrži sva potraživanja koja ne pripadaju grupi malih potraživanja, koja su utvrđena u iznosu od preko 2.500 hiljade dinara na nivou partije, i sva mala potraživanja kod kojih je na osnovu Metodologije procenjeno da je došlo do znatnog porasta kreditnog rizika.

Individualna procena vrši se u skladu sa Metodologijom, na osnovu:

- broja dana kašnjenja,
- dinamike naplate u prethodnom periodu,
- kvaliteta instrumenata obezbeđenja,
- zaključenih protokola u vezi naplate potraživanja, ugovora (npr. Ugovora o jemstvu, Ugovora o preuzimanju duga),
- izrade projekcije naplate potraživanja, odnosno projekcije tokova gotovine na osnovu napred navedenih kriterijuma,
- diskontovanje budućih priliva od strane referenta za upravljanje kreditnim portfoliom na neto - sadašnju vrednost, čime se formira ispravka vrednosti, kao razlika između sadašnje vrednosti potraživanja i diskontovanih neto priliva.

Grupna procena

Grupna procena se vrši po srodnim grupama potraživanja, razvrstanih u grupe u skladu sa Metodologijom, na osnovu vrste proizvoda, sektora, vrste sredstva obezbeđenja i urednosti u izmirivanju obaveza. Pregled potraživanja za grupnu procenu sadrži:

- sva potraživanja koja pripadaju grupi malih, odnosno sva potraživanja manja od 2,500 hiljada dinara,
- sva potraživanja koja ne pripadaju grupi malih, kod kojih Banka nije identifikovala okolnosti za formiranje individualne ispravke vrednosti bilansne aktive ili rezervisanja za vanbilansne stavke.

Grupna procena se vrši na osnovu programskog rešenja koje omogućava da se na osnovu verovatnoće neispunjenja obaveza (PD), gubitka u slučaju neispunjenja obaveza (LGD), izloženosti prilikom neispunjenja obaveza (EAD), iznosa gubitka po kolektivnoj proceni (LA) izračuna ispravka vrednosti za svaku grupu potraživanja.

Okolnosti koje dovode do gubitka se identifikuju u trenutku kada:

- dužnik kasni u plaćanju više od 90 dana, ili
- je došlo do druge okolnosti koja vodi do gubitka.

Rezerva za procenjene gubitke obračunava se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije (Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke - "Službeni glasnik RS"; 94/2011, 57/2012 i 123/2012). Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana, u zavisnosti od: docnje u izmirivanju obaveza tog dužnika prema Banci, na osnovu procene finansijskog stanja dužnika, odnosno njegove kreditne sposobnosti, kao i na osnovu kvaliteta sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos posebne rezerve za potencijalne gubitke je obračunat primenom procenata od 0% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju B, 15% na plasmane kategorije V, 30% na plasmane kategorije G i 100% na plasmane kategorije D.

Direktan otpis dospelih i ne dospelih potraživanja Banke vrši se na teret rashoda, po osnovu pravosnažne sudske odluke ili odluke nadležnog organa Banke, donete u skladu sa datim ovlašćenjima.

3.8. Finansijska sredstva – plasmani koji se drže do dospeća

Finansijska sredstva – plasmani koja se drže do dospeća predstavljaju nederivatna finansijska sredstva sa tačno utvrđenim rokom dospeća koje Banka namerava da drži do dospeća (izuzev onih koja spadaju pod definiciju kredita i potraživanja).

Finansijska sredstva koja se drže do dospeća sastoje se od državnih zapisa Trezora Republike Srbije i menica izdatih od strane preduzeća.

U ovu kategoriju ne mogu da se klasifikuju akcije, s obzirom da ova finansijska sredstva nemaju rok dospeća.

Prilikom inicijalnog priznavanja, Banka sredstvo vrednuje po amortizovanoj nabavnoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Troškovi transakcije koji se mogu direktno dovesti u vezu sa kupovinom ovog finansijskog sredstva se uključuju u obračun amortizovane nabavne vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, tj. amortizuju se kroz bilans uspeha tokom trajanja tog instrumenta. Metod efektivne kamatne stope podrazumeva izračunavanje amortizacije primenom efektivne tržišne kamatne stope i raspodele prihoda od kamate tokom relevantnog perioda. Prihodi i rashodi od promene amortizovane nabavne vrednosti finansijskih sredstava, primenom metoda efektivne kamatne stope, se priznaju u bilansu uspeha.

Naknadno vrednovanje za promenu amortizovane nabavne vrednosti ovih sredstava se evidentira svakog dana kada dospeva za obračun kamata za to sredstvo koji je utvrđen ugovorom, kao i poslednjeg dana svakog meseca u toku poslovne godine.

Dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili je u dinarima sa ugovorenim deviznom klauzulom) priznaju se takođe u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

3.9. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijsko sredstvo po fer vrednosti, čiji se efekti promene u fer vrednosti iskazuju kroz bilans uspeha, predstavlja sredstvo koje je klasifikovano kao raspoloživo za trgovanje što podrazumeva da je stečeno prvenstveno u svrhu prodaje ili ponovne kupovine u bliskoj budućnosti, radi ostvarivanja profita u kratkom roku iz kratkoročnog fluktuiranja cena ili posredničke marže.

Finansijska sredstva kojima se trguje sastoje se od obveznica deponovane devizine štednje, akcija banaka i preduzeća kojima se kontinuirano trguje na Beogradskoj berzi. Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan bilansa se iskazuju po poštenoj-fer vrednosti, a priznati dobitak ili gubitak koji proizilazi iz promene u poštenoj vrednosti finansijskog sredstva uključuje se u neto dobitak ili gubitak. Poštena vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

U finansijska sredstva po fer vrednosti spadaju i derivati. Derivat predstavlja finansijski instrument ili drugi ugovor koga obeležavaju tri karakteristike:

- njegova vrednost se menja (kao posledica promene definisane/ugovorene kamatne stope ili cene finansijskog instrumenta ili berzanske cene ili kursa valute ili indeksa rasta cena ili druge promenljive vrednosti),
- uopšte ne zahteva početno neto ulaganje ili zahteva početno neto ulaganje koje je manje nego kod drugih tipova ugovora za koje se očekuje da će imati slične reakcije na promene u tržišnim uslovima,
- biće izmiren u budućnosti.

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno zaključenje derivatnog ugovora, kada se iznos nominalne glavnice na koji se ugovara odnosni derivat evidentira vanbilansno. Bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna razlika fer vrednosti derivata. Naknadno vrednovanje fer vrednosti derivata se evidentira na kraju svakog dana, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivan ili negativan efekat promene vrednosti derivata. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata se vrši u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Datumom izvršenja zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i storniraju svi prihodi i rashodi od promene vrednosti po tom sredstvu. U slučaju da u zemlji postoji aktivno tržište derivata krajnji efekat prodaje utiče na bilans uspeha kao dobitak ili gubitak od prodaje derivata. U slučaju da u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata Banka će krajnji efekat prodaje na bilans uspeha i drugačije

evidentirati, a u skladu sa Uputstvom o sprovođenju računovodstvenih politika koje se odnose na priznavanje i vrednovanje finansijskih instrumenata osim kredita i potraživanja.

3.10. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju predstavljaju nederivatna finansijska sredstva koja su klasifikovana kao raspoloživa za prodaju, ili koja nisu klasifikovana kao krediti i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeća i finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Sredstva raspoloživa za prodaju su stečena u svrhu prodaje radi ostvarivanja profita u roku koji nije određen u bliskoj budućnosti.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju sastoje se od akcija i udela preduzeća i finansijskih organizacija, koja se ne drže radi trgovanja.

Prilikom inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva raspoloživog za prodaju, Banka sredstvo vrednuje po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije. Ovi troškovi su inicijalno kapitalizuju, povećavaju vrednost sredstva i ne priznaju se kao rashod u bilansu uspeha.

Nakon inicijalnog priznavanja, banka vrednuje finansijska sredstva raspoloživa za prodaju po njihovoj fer vrednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promene vrednosti u revalorizacionim rezervama u okviru kapitala. U okviru kapitala ne priznaju se dobici i gubici od promene vrednosti finansijskog sredstva po osnovu:

- kretanja kursa dinara (ako je sredstvo u stranoj valuti ili sadrži valutnu klauzulu) i
- obezvređenja vrednosti finansijskih sredstava (ispravka vrednosti) koji se priznaju u bilansu uspeha kao prihodi i rashodi.

Naknadno vrednovanje se evidentira najmanje jednom u toku kvartala i to poslednjeg dana svakog kvartala u toku poslovne godine. Na dan prodaje, iznosom koji je dobijen prodajom sredstva zatvara se knjigovodstvena vrednost sredstva i revalorizacione rezerve po tom sredstvu, a razlika se priznaje kao dobitak ili gubitak od prodaje.

3.11. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Bilansu tokova gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima smatraju se gotovina u domaćoj i stranoj valuti u blagajnama, sredstva na računima kod drugih banaka, neposredno unovčivo zlato i drugi plemeniti metali, kao i slobodna sredstva kod Narodne banke Srbije.

3.12. Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica

Plasmani i obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključeni u bilans stanja Banke.

3.13. Porezi i doprinosi

Porez iz dobitka

Za računovodstveno obuhvatanje i utvrđivanje poreza iz dobitka Banka koristi MRS 12 "Porezi iz dobitka" i Zakon o porezu na dobit preduzeća.

Porez na dobitak predstavlja iznos obračunat primenom propisane poreske stope od 10% na iznos dobitka pre oporezivanja, po odbitku efekata stalnih razlika koje propisanu poresku stopu svode na efektivnu poresku stopu.

Konačni iznos obaveze po osnovu poreza na dobitak utvrđuje se primenom propisane poreske stope na poresku osnovicu utvrđenu poreskim bilansom.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici koji su iskazani u poreskom bilansu do 2009. godine mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda u narednih deset godina, a gubici ostvareni i iskazani u poreskom bilansu za 2010. godinu i nakon ovog perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina. Takvi poreski gubici, do iznosa za koji se predviđa da će postojati budući oporezivi dobitak na osnovu koga će se oni iskoristiti, priznaju

se u bilansu stanja kao odloženo poresko sredstvo. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode i efekte svođenja na tržišnu vrednost HOV-a, do stepena do koga će verovatno postojati poreska dobit od koje se preneti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose u skladu sa republičkim, poreskim i opštim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru ostalih operativnih rashoda.

3.14. Poštena (fer) vrednost

Poštena (fer) vrednost je tržišna vrednost finansijskog sredstva utvrđena na dan bilansa na berzi na kojoj se tim sredstvom trguje.

Poštenu (fer) vrednost građevinskih objekata čini njihova tržišna vrednost koja se utvrđuje procenom nezavisnog ovlašćenog procenjivača.

3.15. Kapital i rezerve

Kapital Banke je ostatak imovine banke nakon odbitka svih njenih obaveza. Kapital se ne procenjuje i ne meri posebno. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka. Banka iz neraspoređenog dobitka formira rezerve iz dobiti.

3.16. Beneficije zaposlenih

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2012. godine.

Na dan 31. decembra 2012. godine Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju, jubilarnih nagrada i neiskorišćenih dana godišnjeg odmora, a na osnovu procene rezervisanja od strane ovlašćenog aktuara. Rezervisanja su formirana na osnovu sledećih pretpostavki:

Godišnji rast plata zaposlenih	8%
Diskontna stopa	10%
Stopa fluktuacije	6%

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
Na kredite u dinarima:		
- bankama	17.062	19.702
- preduzećima	1.133.035	1.234.105
- preduzetnicima	138.638	131.033
- javnom sektoru	1.845	571
- stanovništvu	366.082	306.268
- drugim komitentima	1.465	2.022
	<u>1.658.127</u>	<u>1.693.701</u>
Na kredite u stranoj valuti:		
- preduzećima	108.663	96.382
- preduzetnicima	6.866	5.671
	<u>115.529</u>	<u>102.053</u>
Na depozite bankama:		
- u dinarima	64.428	20.449
- u stranoj valuti	12.091	27.015
	<u>76.519</u>	<u>47.464</u>
- Na hartije od vrednosti u dinarima	236.943	346.808
- Na ostale plasmane u dinarima	2.124	284
	<u>239.067</u>	<u>347.092</u>
UKUPNO:	<u><u>2.089.242</u></u>	<u><u>2.190.310</u></u>

b) Rashodi po osnovu kamata

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
Na kredite u dinarima		
-od banaka	85	3.379
Na kredite u stranoj valuti		
-od banaka	359.878	345.271
Na depozite u dinarima		
- od banaka	125.261	167.439
- od javnih preduzeća	27.506	32.772
- od preduzeća	87.688	130.576
- od preduzetnika	1.779	1.466
- od javnog sektora	0	0,00
- od stanovništva	18.151	11.363
- od ostalih komitenata	16.345	22.763
	<u>276.730</u>	<u>366.379</u>
Na depozite u stranoj valuti		
- od banaka	75.053	66.371
- od preduzeća	71.118	59.110
- od preduzetnika	403	152
- od stanovništva	197.051	148.700
- od stranih lica	10.695	4.245
- od ostalih komitenata	643	1.033
	<u>354.963</u>	<u>279.611</u>
UKUPNO:	<u><u>991.656</u></u>	<u><u>994.640</u></u>

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Prihodi od naknada i provizija		
U dinarima:		
- od finansijskih institucija	62.170	10.315
- od preduzeća	387.371	375.694
- od stanovništva	157.997	142.497
- od ostalih komitenata	3.980	4.344
	<u>611.518</u>	<u>532.850</u>
U stranoj valuti	10.048	8.330
UKUPNO	<u><u>621.566</u></u>	<u><u>541.180</u></u>

b) Rashodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
- rashodi naknada i provizija u dinarima	53.815	45.901
- rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	8.583	6.677
UKUPNO	<u><u>62.398</u></u>	<u><u>52.578</u></u>

6. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA, REZERVISANJA I SUSPENDOVANE KAMATE

a) knjiženja (na teret)/u korist rezultata

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Rashodi indirektnih otpisa bilansnih pozicija	(1.188.256)	(885.958)
Rashodi indirektnih otpisa vanbilansnih pozicija	(6.877)	(76.839)
Rashodi rezervisanja jubilarnih nagrada i otpremnina	(2.656)	(14.259)
Rashodi rezervisanja za sudske sporove	0	(840)
Rashodi po osnovu suspenzije kamate	(15.734)	(37.216)
Ukupno rashodi	<u><u>(1.213.523)</u></u>	<u><u>(1.015.112)</u></u>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	534.307	430.920
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	9.062	7.025
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	840	0
Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade i otpremnine	1.184	2.292
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	75.867	45.630
Ukupno prihodi	<u><u>621.260</u></u>	<u><u>485.867</u></u>
Neto (rashodi)/prihodi	<u><u>(592.263)</u></u>	<u><u>(529.245)</u></u>

b) kretanje na računima ispravke vrednosti potraživanja

	Kamata i naknada (napomena 13.)	Dati krediti i depoziti (napomena 14.)	Učešća i ostale HOV (napomena 15.)	Ostali plasmami (napomena 16.)	Ostala sredstva (napomena 18.)	Ukupno
Ispravke vrednosti						
Stanje na početku godine	26.331	1.807.594	31.190	96.234	20.001	1.981.350
Indirektni otpisi plasmana (napomena 6.)	28.786	1.063.512	797	89.535	5.626	1.188.256
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana (napomena 6.)	(17.375)	(486.728)	(1.708)	(26.000)	(2.496)	(534.307)
Kursne razlike	7	34.766	0	1	209	34.983
Otpis	(1.229)	(89.639)	(9.000)	(1)	(535)	(100.404)
Suspenzija kamate	(14.773)	0	0	0	0	(14.773)
Ostala knjiženja	0	0	0	0	0	
Stanje na kraju godine	21.747	2.329.505	21.279	159.769	22.805	2.555.105

7. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra

	2012.	2011.
Troškovi zarada i naknada zarada	313.517	285.706
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	48.356	43.994
Trškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	76.165	69.422
Ostali lični rashodi	17.056	15.595
UKUPNO:	455.094	414.717

U okviru pozicije Troškovi zarada i naknada zarada iznos od 16.683 hiljade dinara odnosi se na primanja članova Izvršnog odbora, a naknade članovima Upravnog odbora u okviru pozicije ostali lični rashodi iznose 6.627 hiljada dinara.

8. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra

	2012.	2011.
Operativni rashodi		
- Troškovi materijala	60.101	59.034
- Troškovi proizvodnih usluga	155.877	139.326
- Nematerijalni troškovi	194.273	175.124
- Troškovi poreza	16.005	10.760
- Troškovi doprinosa	79.773	72.742
- Ostali troškovi	1.070	6.075
	507.099	463.061
Ostali poslovni rashodi		
- Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	7.639	2.593
- Gubici od prodaje osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	32	59.988
- Ostali rashodi	1.005	230
	8.676	62.811
Ukupno:	515.775	525.872

U okviru pozicije troškovi proizvodnih usluga najveći iznos se odnosi na troškove zakupnina 67.400 hiljada dinara, a u okviru pozicije nematerijalni troškovi najznačajniji iznos predstavljaju plaćene premije osiguranja 48.966 hiljada dinara, od čega najveći iznos predstavlja plaćena premija osiguranja depozita gradjana od 37.620 hiljada dinara.

9. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Prihodi od promene vrednosti:		
- plasmana	2.427.399	1.652.974
- derivata	12.817	31.609
- hartija od vrednosti	17.876	77.127
- obaveza	39.254	5.102
- plemenitih metala	3.721	0
	<u>2.501.067</u>	<u>1.766.812</u>
Rashodi od promene vrednosti:		
- plasmana	(1.125.696)	(1.685.820)
- osnovnih sredstava i investicionih nekretnina	(9.696)	0
- hartija od vrednosti	(9.024)	(26.065)
- obaveza	(83.119)	(64.574)
	<u>(1.227.535)</u>	<u>(1.776.459)</u>
Ukupno:	<u>1.273.532</u>	<u>(9.647)</u>

10. POREZ NA DOBIT

a) Komponente poreza na dobitak

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Porez na dobit	(8.109)	(9.762)
Odloženi porez	<u>1.016</u>	<u>2.261</u>
Efekat na bruto dobitak	<u>(7.093)</u>	<u>(7.501)</u>

b) Usaglašavanje poreza na dobitak i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Dobitak pre oporezivanja	<u>56.985</u>	<u>130.230</u>
Porez po stopi od 10%	5.698	13.023
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	10.493	7.455
Poreski efekti prihoda od dividendi	(72)	(459)
Ostalo	(917)	(495)
Iskorišćen poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	<u>(8.109)</u>	<u>(9.762)</u>
Porez iskazan u poreskom bilansu	<u>7.093</u>	<u>9.762</u>

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
Privremene razlike na osnovnim sredstvima	5.278	499
Poreski kredit po osnovu ulaganje u osnovna sredstva	8.519	14.297
Obezvređenje HOV namenjenih trgovanju	5.847	3.831
Poreska sredstva	<u>19.644</u>	<u>18.627</u>

Struktura poreskih kredita (koji su u potpunosti priznati kao odložena poreska sredstva):

Iznos preostalog poreskog kredita	Ispravka vrednosti	Ukupno	Godina do koje se prenosi
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>8.519</u>	

11. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
Zlato i ostali plemeniti metali	32.152	40.149
Gotovina u blagajni u dinarima	273.849	194.138
Žiro račun	1.020.199	504.475
Devize-efektivan strani novac	464.726	375.818
Devizni računi kod:		
- domaćih banaka	283.502	124.734
- inostranih banaka	931.080	404.422
UKUPNO:	<u>3.005.508</u>	<u>1.643.736</u>

Obavezna rezerva u dinarima predstavlja minimalno prosečno stanje dinarskih sredstava koje Banka mora da ostvari-izdvoji na svom žiro računu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl. glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012 i 107/2012).

U skladu sa tačkom 5. ove Odluke, Banka je dužna da obračunava i izdvaja dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca sa ročnošću do dve godine. Obračun obavezne rezerve vrši se jedanput mesečno. Na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve NBS obračunava i isplaćuje kamatu koja je u 2012. godini iznosila 2,50% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2012. godine dinarska obavezna rezerva je obračunata u iznosu od 1.285.297 hiljada dinara.

Banka je na dan 31. decembra 2012. godine bila u potpunosti usaglašena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS.

12. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	4.530.284	2.623.879
Depoziti viškova likvidnih sredstava	0	367.000
Plasmani po repo transakcijama sa NBS	100.170	3.006.473
Ukupno:	<u>4.630.454</u>	<u>5.997.352</u>

Obavezna rezerva u stranoj valuti predstavlja minimalno prosečno stanje deviznih sredstava koje je Banka obavezna da izdvoji na svom računu kod NBS, a u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS ("Sl.glasnik RS" br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012 i 107/2012). Banka je dužna da obračunava i izdvaja deviznu rezervu na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih depozita, kredita i ostalih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 29% za ročnost do dve godine, 22% za ročnost preko dve godine i 50% za prosečno stanje dinarskih obaveza indeksiranih u stranoj valuti. Narodna banka ne obračunava kamatu na izdvojena sredstva na računu devizne obavezne rezerve.

Plasmani po repo transakcijama odnose se na Blagajničke zapise kupljene od Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 7 radnih dana. Tokom 2012. godine Banka je po repo poslovima sa Narodnom bankom ostvarivala godišnju kamatnu stopu u rasponu od 9,50% do 10,20%.

13. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE, PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Potraživanja za kamatu:		
- u dinarima	135.046	146.192
- u stranoj valuti	3.116	2.885
	<u>138.162</u>	<u>149.077</u>
Potraživanja za naknadu:		
- u dinarima	23.221	20.298
- u stranoj valuti	7	0
	<u>23.228</u>	<u>20.298</u>
Druga potraživanja	14.292	2.947
	<u>175.682</u>	<u>172.322</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(21.747)</u>	<u>(26.331)</u>
Ukupno:	<u>153.935</u>	<u>145.991</u>

14. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	2012.	31. decembra 2011.
Dati krediti		
- u stranoj valuti	1.203.398	1.018.724
- u dinarima	23.168.383	19.758.626
Dati depoziti u stranoj valuti		
- domaće i inostrane banke	682.310	1.360.332
- namenski depozit - Centralni registar	4.549	4.186
Ukupno dati krediti i depoziti	25.058.640	22.141.868
Minus ispravke vrednosti (napomena 6)	(2.329.505)	(1.807.594)
Umanjenje za razgraničene naknade	(135.708)	(139.008)
Neto dati krediti i depoziti	22.593.427	20.195.266

Kratkoročni krediti su plasirani privrednim društvima i preduzetnicima za unapređenje proizvodnje, prometa robe, pružanje usluga, uvoza, izvoza, održavanje tekuće likvidnosti i ostale namene. Kratkoročni krediti su odobravani sa rokom otplate od 1 do 12 meseci i to u dinarima, dinarskoj protivvrednosti valutnog iznosa i u stranoj valuti.

Kreditni iz potencijala Banke do jedne godine u dinarima odobravani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6m BELIBOR + 1% do 28,27%, dok su krediti do jedne godine u dinarima uz ugovorenu valutnu klauzulu i krediti u stranoj valuti, odobravani uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 3m EURIBOR + 5,80% do 18,73%.

Dugoročni krediti odobravani su u dinarima sa i bez valutne klauzule, u stranoj valuti po fiksnim i varijabilnim stopama. Izvori za plasirane dugoročne kredite u 2012. godini su sledeći:

- 6.373.550 evra iz kreditne linije NBS – Odeljenja za upravljanje Fondom revolving kredita. Krediti su odobreni malim i srednjim privrednim društvima za kupovinu opreme, kupovinu i izgradnju objekata u kojima se odvija proizvodnja, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci i godišnju kamatnu stopu u visini 3m LIBORA za EUR-e uvećanog za marginu od 3,25%.

- 2.845.534 hiljade dinara (968.614 hiljada dinara odobreno u dinarima, a 1.876.920 hiljada dinara u dinarima sa valutnom klauzulom – ukupno 706 kredita) iz programa subvencionisanih kredita Vlade Republike Srbije. Sredstva su plasirana privrednim društvima i preduzetnicima u cilju finansiranja obrtnih sredstava, likvidnosti i izvoznih poslova, na period do 18 meseci uz grejs period do 5 meseci, po godišnjoj kamatnoj stopi koja je jednaka Referentnoj kamatnoj stopi za kredite u dinarima, odnosno po godišnjoj stopi od 3.50% za kredite u dinarima sa valutnom klauzulom.

- 5.346.499 evra iz EFSE kreditne linije bez garancije EIF plasirani malim i srednjim preduzećima kao i preduzetnicima kroz dugoročni Hit kredit. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstva uz period otplate do 5 godina, uz grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka plasirala ova sredstva iznosi 9,26%. Iz sredstava EFSE kreditne linije plasirano je 3.806 hiljada evra koji su garantovani garancijom EIF-a.

- 700.000 evra iz kreditne linije Evropske investicione banke (EIB) plasirano malim i srednjim preduzećima i preduzećima srednje tržišne kapitalizacije. Namena ovih sredstava je finansiranje investicionih projekata i stalnog povećanja obrtnog kapitala u cilju proširenja kapaciteta, sa rokom otplate do 12 godina, uz grejs period do 4 godine i godišnju kamatnu stopu u visini varijabilne kamatne stope koju određuje EIB uvećane za fiksnu maržu od 0,30% na ime marže NBS i uvećanu za maržu Banke koja ne može biti veća od 3,00% godišnje.

- 244.255 evra iz kredine linije IFC - Međunarodna finansijska korporacija bez garancije EIF. Krediti iz kreditne linije IFC namenjeni su rastu i razvoju MSP i preduzetnika u manje razvijenim regionima Srbije. Namena je finansiranje ulaganja u osnovna sredstva i obrtna sredstva uz period otplate do 5

godina i grejs period do 12 meseci. Prosečna godišnja stopa po kojoj je Banka u 2012. godini plasirala ova sredstva iznosi 8,17%. Iz sredstava IFC kreditne linije plasirano je 753 hiljade evra koji su garantovani garancijom EIF-a.

- 2.721.440 evra iz kreditne linije GGF - Green for Growth Fund. Krediti iz ove kreditne linije namenjeni su finansiranju projekata unapređenja energetske efikasnosti i korišćenja obnovljivih izvora energije. Rok kredita koji se mogu odobravati iz kreditne linije GGF je 7 godina uz mogućnost korišćenja grejs perioda od 12 meseci. Krediti za uštedu energije odobravaju se za segment privrede po stopi 5,50% + 6m EURIBOR godišnje, odnosno za segment stanovništva do 8,50% godišnje.

- 4.599.000 evra iz Businessup kreditne linije. Banka je sa Evropskim investicionim fondom (EIF) krajem 2011. godine zaključila Ugovor o garanciji -Linija za garancije sa MSP/ okvir za mikro kredite. Svrha ovog Ugovora je da EIF Banci obezbedi garanciju kojom delimično pokriva rizik Banke pri odobravanju kredita sa ciljem proširenja pristupa mikro preduzeća finansijskim sredstvima. U svoju ponudu, Banka je uključila kredite obezbeđene garancijom EIF-a od 01.02.2012. godine i zaključno sa 31.12.2012. godine plasirano je 373 kredita. Kamatna stopa po kojoj se odobravaju krediti obezbeđeni garancijom EIF-a je 9,00%+6m EURIBOR godišnje.

- 780.000 evra iz kreditne linije Vlade Republike Italije. Korisnici sredstava su mala i srednja preduzeća prema standardima EU. Namena ovih sredstava je finansiranje projekata nabavke opreme, tehnologije i tehničke pomoći, njihovo održavanje, nabavka rezervnih delova i industrijskih licenci italijanskog porekla, kao i za obrtni kapital. Rok otplate kredita je do 8 godina, uz grejs period do 24 meseca i godišnju kamatnu stopu u visini od 4,85%.

Krajem godine Banka je potpisala nove Ugovore sa sledećim Međunarodnim finansijskim institucijama:

- 20. novembra 2012. godine potpisan je Pojedinačni promotivni ugovor o kreditnoj liniji za energetske efikasnost i korišćenje obnovljivih izvora energije u vrednosti od 5 miliona evra sa KfW – Nemačkom razvojnom bankom i Narodnom bankom Srbije. Kreditna linija namenjena je finansiranju mera za efikasnije korišćenje energije. Čačanska banka je potpisivanjem ovog ugovora nastavila svoju snažnu podršku finansiranju projekata koji imaju za cilj smanjenje potrošnje energije i korišćenje obnovljivih izvora energije. Ovo je treća kreditna linija Banke namenjena energetske efikasnosti.

- 13. decembra 2012. godine potpisan je Ugovor o dugoročnoj kreditnoj liniji sa FMO – Holandskom razvojnom bankom na iznos od 7 miliona evra. Krajnji korisnici sredstava iz ove kreditne linije mogu biti sva privatna preduzeća i preduzetnici, koji su osnovani u Republici Srbiji, a čiji godišnji prihod ne prelazi 7 miliona evra i koji imaju maksimalno 250 zaposlenih. Sredstvima iz navedene kreditne linije koristiće se za finansiranje obrtnih sredstava.

KONCENTRACIJA KREDITA

Koncentracija kredita plasiranih od strane Banke (bruto) na dan 31. decembra 2012. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	u hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Vađenje ruda i prerađivačka industrija	9.092.077	7.932.408
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	363.784	410.768
Trgovina	4.950.996	4.532.702
Hoteli i restorani, saobraćaj, skladištenje i veze	1.637.913	1.661.092
Aktivnosti u vezi sa nekretninama	585.607	543.681
Građevinarstvo	986.128	753.757
Stanovništvo	4.657.198	3.897.359
Proizvodnja i snabdevanje el.energijom i gasom	3.434	4596
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad	42	1.043
Banke	1.541.947	1.498.355
Ostali	1.239.514	906107
UKUPNO:	25.058.640	22.141.868

15. HARTIJE OD VREDNOSTI I UČEŠĆA U KAPITALU

a) Hartije od vrednosti

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Hartije od vrednosti kojima se trguje		
- Akcije banaka u dinarima	6.651	8.542
- Akcije preduzeća kojima se trguje	9.894	7.384
- Obveznice RS	187.222	79.599
	<u>203.767</u>	<u>95.525</u>
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
- Zapisi trezora RS u stranoj valuti	739.095	243.938
- Zapis trezora u dinarima	197.531	543.893
- Menice preduzeća	36.446	323.018
	<u>973.072</u>	<u>1.110.849</u>
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(20.031)</u>	<u>(29.978)</u>
Ukupno:	<u>1.156.808</u>	<u>1.176.396</u>

Na dan 31. decembra 2012. godine hartije od vrednosti i plasmani kojima se trguje na Beogradskoj berzi sastoje se od obveznica RS, akcija banaka i preduzeća.

U okviru pozicije hartije od vrednosti koje se drže do dospeća zapisi Trezora Republike Srbije u stranoj valuti kupovani su sa rokom dospeća u 2013. godini uz diskontne stope od 2,10% do 5,40% zavisno od ročnosti, dok su zapisi trezora Republike Srbije u dinarima kupovani na period od 3 do 6 meseci uz kamatnu stopu od 9,50% do 13,24% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembar 2012. godine menice preduzeća u iznosu od 16.446 hiljada dinara, eskontovane uz kamatnu stopu od 1,60% do 2,10% na godišnjem nivou.

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Učešća u kapitalu u dinarima:		
- preduzeća i druga pravna lica	19.536	19.476
Minus ispravka vrednosti (napomena 6)	<u>(1.248)</u>	<u>(1.211)</u>
Ukupno:	<u>18.288</u>	<u>18.265</u>

Na dan 31. decembar 2012. godine Banka je imala udeo u kapitalu sledećih pravnih lica: Chip Card a.d. Beograd, u iznosu od 16.187 hiljada dinara (8,5% učešća) , Beogradska berza a.d. Beograd u iznosu od 1.812 hiljada dinara (1,44% učešća) i Tržište novca a.d. Beograd u iznosu od 228 hiljada dinara (0,56% učešća).

16. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	2012.	31. decembra 2011.
Ostali plasmani u dinarima		
- Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po grancijama	269.996	201.886
- Ostalo	20.526	14.904
	<u>290.522</u>	<u>216.790</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(159.757)	(96.223)
Ostali plasmani u stranoj valuti		
- Ostalo	12	11
	<u>12</u>	<u>11</u>
Minus: ispravka vrednosti (napomena 6)	(12)	(11)
	<u>(12)</u>	<u>(11)</u>
Ukupno:	<u>130.765</u>	<u>120.567</u>

17. OSNOVNA SREDSTVA, INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara				
	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje 1.januar 2012. godine	697.762	471.814	141.139	33.118	1.343.833
Povećanja	16.344	42.677	0	6.118	65.139
Prodaja	0	4.674	0	0	4.674
Otuđivanje i rashodovanje	0	7.899	0	0	7.899
Procena	0	0	5.734	0	5.734
	<u>714.106</u>	<u>501.918</u>	<u>135.405</u>	<u>39.236</u>	<u>1.390.665</u>
Stanje 31 decembar 2012. godine					
Ispravka vrednosti					
Stanje 1.januar 2012. godine	(133.398)	(329.683)	(2.784)	(8.652)	(474.517)
Amortizacija	(17.611)	(60.361)	(3.529)	(6.179)	(87.680)
Prodaja	0	(3.332)	0	0	(3.332)
Otuđivanje i rashodovanje	0	(7.899)	0	0	(7.899)
Procena	0	0	549	0	549
	<u>(151.009)</u>	<u>(378.813)</u>	<u>(6.862)</u>	<u>(14.831)</u>	<u>(551.515)</u>
Stanje 31 decembar 2012. godine					
Neotpisana vrednost					
Stanje 31 decembar 2012. godine	563.097	123.105	128.543	24.405	839.150
Stanje 31. decembar 2011. godine	<u>564.364</u>	<u>142.131</u>	<u>138.355</u>	<u>24.466</u>	<u>869.316</u>

Povećanje na građevinskim objektima u iznosu od 12.289 hiljada dinara nastalo je aktiviranjem materijalnih sredstava stečenih naplatom potraživanja u poslovno – magacinski prostor u Čačku, ulica Bulevar oslobođenja 17 površine 489 m². U okviru pozicije oprema i ostala sredstva najveći iznos povećanja se odnosi na računarsku opremu preko 30.000 hiljada dinara.

18. OSTALA SREDSTVA

U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra

	2012.	2011.
Dati avansi	2.356	5.299
Potraživanja od zaposlenih	14.166	8.606
Razgraničene kamate	201.101	94.540
Razgraničene naknade	23.048	29.138
Sredstva stečena naplatom potraživanja	0	24.669
Razgraničeni ostali troškovi	4.533	13.647
Materijal i inventar	6.715	6.918
Više plaćen porez na dobit	3.048	0
Razgraničeni troškovi naknada po beskamatnim depozitima	5.508	6.084
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	46.358	36.245
Minus: Ispravka vrednosti (napomena 6.)	(22.805)	(20.001)
Ukupno:	<u>284.028</u>	<u>205.145</u>

U okviru razgraničene kamate nalazi se unapred obračunata subvencionisana kamata u iznosu od 175.823 hiljada dinara.

19. TRANSAKCIONI DEPOZITI

U hiljadama dinara
Za godinu koja se završava
31. decembra

	2012.	2011.
Transakcioni depoziti u dinarima		
- banke i druge finansijske institucije	2.952	1.525
- javna preduzeća	53.771	30.231
- druga preduzeća	1.393.318	1.342.512
- preduzetnici	269.119	246.923
- javni sektor	60.746	82.630
- stanovništvo	365.294	349.695
- poljoprivredna gazdinstva	31.982	27.457
- strana lica	7.325	6.764
- ostalo	6.526	4.487
	<u>2.191.033</u>	<u>2.092.224</u>
Transakcioni depoziti u stranoj valuti		
- banke i druge finansijske institucije	28.706	69.711
- javna preduzeća	1.235	98
- druga preduzeća	812.458	606.599
- preduzetnici	76.746	92.432
- stanovništvo	446.792	268.325
- strana lica	37.774	24.086
	<u>1.403.711</u>	<u>1.061.251</u>
Ukupno:	<u>3.594.744</u>	<u>3.153.475</u>

U 2012. godini došlo je do blagog povećanja ukupnih depozita klijenata, ovo povećanje je uzrokovano pre svega rastom kursa evra .

20. OSTALI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
Ostali depoziti u dinarima		
- štedni depoziti	107.150	66.845
- depoziti po osnovu datih kredita	29.276	1.242
- namenski depoziti	36.988	35.076
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	780.944	1.363.444
- kratkoročni depoziti javnih preduzeća	75.109	140.072
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	815.992	1.589.297
- kratkoročni depoziti preduzetnika	25.067	2.183
- kratkoročni depoziti drugih komitenata	12.804	11.782
	<u>1.883.330</u>	<u>3.209.941</u>
Ostali depoziti u stranoj valuti		
- štedni depoziti	5.105.056	3.912.759
- depoziti po osnovu datih kredita	557.775	424.273
- namenski depoziti	5.877	8.070
- kratkoročni depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	2.015.740	1.540.625
- kratkoročni depoziti drugih preduzeća	2.086.235	1.142.302
- kratkoročni depoziti preduzetnici	5.686	18.343
- ostali depoziti stranih lica - EAR	1.424.933	1.153.623
	<u>11.201.302</u>	<u>8.199.995</u>
Ukupno:	<u>13.084.632</u>	<u>11.409.936</u>

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća i drugih organizacija. Kamata na ova sredstva se obračunava i isplaćuje ukoliko je prosečno stanje depozita u prethodnom mesecu iznad 500.000 dinara. Kamatna stopa na godišnjem nivou kretala se u rasponu od 1,50% (za prosečan depozit u iznosu od 500.000 do 5.000.000 dinara) do 3,50% (za prosečan depozit u iznosu od preko 20.000.000 dinara).

Dinarski štedni ulozi po viđenju i tekući računi stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 2,40%. Devizni štedni ulozi po viđenju stanovništva su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,20% za valute EUR i USD, za ostale valute Banka ne obračunava pasivnu kamatu.

Kratkoročni depoziti stanovništva u dinarima i u stranoj valuti su deponovani uz godišnje kamatne stope u rasponu od 7,00% do 11,75%, odnosno u rasponu od 1,60% do 5,30%.

Depoziti po viđenju preduzeća i drugih organizacija u stranoj valuti su nekamatonosni. Kratkoročni depoziti preduzeća i drugih organizacija u dinarima su deponovani uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od referentne kamatne stope NBS umanjene za 3,50% do referentne kamatne stope NBS u zavisnosti od ročnosti.

Dugoročni depoziti stanovništva u dinarima i u stranoj valuti deponovani su uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 10,50% do 11,00%, odnosno u rasponu od 4,80% do 5,85%.

21. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Primljeni krediti:		
- u dinarima	0	144
- u stranoj valuti	8.395.216	8.025.498
	8.395.216	8.025.642
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	137	48
- u stranoj valuti	10.029	4.766
	10.166	4.814
Ukupno:	8.405.382	8.030.456

Primljeni krediti se odnose na dugoročne kredite od Evropske investicione banke u iznosu od 56,8 miliona evra, Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD) 4,7 miliona evra, Nemačke razvojne banke (KfW) u iznosu od 1,4 miliona evra, Vlade Republike Italije u iznosu od 840 hiljada evra, Međunarodne finansijske korporacije - IFC 5 miliona evra i Green for Growth Fund - GGF 5 miliona evra .

22. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011
Obaveze po osnovu kamata:		
- u dinarima	13.890	18.697
- u stranoj valuti	1.231	27
	15.121	18.724
Obaveza po osnovu naknada:		
- u dinarima	1.180	1.309
Ukupno:	16.301	20.033

23. REZERVISANJA

a) Kretanje na rezervisanjima za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Stanje na dan 1. januara	83.110	13.296
Nova rezervisanja (napomena 6)	6.877	76.839
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	9.062	7.025
Ostalo		
Stanje na da 31. decembar (međuzbir)*	<u>80.925</u>	<u>83.110</u>

b) Kretanje na rezervisanjima za otpremnine za odlazak u penziju i neiskorišćene dane godišnjeg odmora

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	<u>80.925</u>	<u>83.110</u>
Stanje na dan 1. januara	42.247	30.280
Nova rezervisanja (napomena 6)	2.656	14.259
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	1.184	2.292
Stanje na da 31. decembar	<u>43.719</u>	<u>42.247</u>
Stanje na da 31. decembar (međuzbir)*	<u>124.644</u>	<u>125.357</u>

c) Kretanje na rezervisanjima za sudske sporove:

	U hiljadama dinara Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Stanje na dan 31. decembar (međuzbir)*	<u>124.644</u>	<u>125.357</u>
Stanje na dan 1. januara	840	0
Nova rezervisanja (napomena 6)	0	840
Ukidanje rezervisanja (napomena 6)	840	0
Stanje na da 31. decembar	<u>0</u>	<u>840</u>
Ukupna rezervisanja	<u>124.644</u>	<u>126.197</u>

Nova rezervisanja su u okviru pozicije rezervisanja za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama u iznosu od 6.877 hiljada dinara, a u okviru pozicije rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju nova rezervisanja iznose 2.656 hiljada dinara. Ukidanje rezervisanja u iznosu od 840 hiljada dinara je u okviru pozicije rezervisanja za sudske sporove.

24. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2.160.648	2.302.100
PVR - razgraničene kamate na depozite	159.378	176.192
PVR - razgraničena subvencionisana kamata	166.298	89.238
Ostale obaveze	40.415	55.681
	<u>2.526.739</u>	<u>2.623.211</u>
UKUPNO:	<u>2.526.739</u>	<u>2.623.211</u>

Subordinirane obaveze u stranoj valuti na dan 31. decembar 2012. godine iznose 19 miliona evra i manje su za 3 miliona evra u odnosu na predhodnu godinu jer je vraćen jedan kredit od 3 miliona evra u septembru 2012. godine. Ova sredstva su uzeta od EFSE-a (Evropskog fonda za jugoistočnu Evropu) na period od 10 godina. Kamatna stopa na godišnjem nivou na ova sredstva jednaka je šestomesečnom EURIBOR-u uvećanom za maržu od 3,6%.

25. KAPITAL

Kapital Banke i struktura akcijskog kapitala Banka

U skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom, Banka ima osnovni kapital koji se sastoji od:

- akcijskog kapitala i
- rezervi Banke.

Bankom upravljaju osnivači Banke srazmerno uloženim sredstvima u redovne akcije, u skladu sa Ugovorom o osnivanju i Statutom Banke.

Akcijski kapital Banke se sastoji od 181.982 običnih akcija i 134 prioritetne akcije nominalne vrednosti 10.000 dinara. Ukupan kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala u iznosu od 1.821.160 hiljada dinara, emisione premije u iznosu od 1.227.323 hiljade dinara, rezervi iz dobiti u iznosu od 1.660.893 hiljade dinara, revalorizacionih rezervi u iznosu od 318.376 hiljada dinara i dobitka za tekuću godinu u iznosu od 49.892 hiljade dinara.

Banka je dužna da održava minimalni koeficijent adekvatnosti kapitala, ustanovljen od strane Narodne banke Srbije. Koeficijent adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2012. godine iznosio je 17,25% što je više od minimuma propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Osnovna zarada po akciji

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Neto dobitak	49.892	122.728
Prosečan ponderisan broj akcija u opticaju	<u>182.116</u>	<u>169.486</u>
Zarada po akciji u dinarima	<u>274</u>	<u>724</u>

26. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
a) Poslovi u ime i za račun trećih lica		
- u dinarima	279.697	285.757
b) Garancija, jemstva, imovina za obezbeđenje obaveza i preuzete neopozive obaveze		
Garancije:		
- u dinarima	4.248.855	4.625.961
- u stranoj valuti	998.292	934.728
	5.247.147	5.560.689
Avali i akcepti menica:		
- u dinarima	168.718	270.695
- u stranoj valuti	0	28.253
	168.718	298.948
Preuzete i neopozive obaveze na nepovučene kredite i plasmane		
- u dinarima	540.245	673.889
- u stranoj valuti	0	60.843
	540.245	734.732
v) Derivati	1.646.400	0
g) Druge vanbilansne pozicije		
- potraživanja po suspendovanoj kamati	1.259.840	663.917
- hartije od vrednosti primljene u zalog	0	0
- druga vanbilansna evidencija	3.614.736	3.368.396
	4.874.576	4.032.313
Ukupno:	12.756.783	10.912.439

Na dan 31. decembra 2012. godine sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica iznose 279.697 hiljada dinara. Ova sredstva najvećim delom se odnose na sredstva primljena od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, sredstva ministarstva za poljoprivredu za finansiranje registrovanih poljoprivrednih gazdinstava, sredstva Opštine Čačak namenjena za finansijsku podršku individualnih poljoprivrednih proizvođača, kao i sredstva pravnih lica namenjena dugoročnom finansiranju zaposlenih. Banka po ovim poslovima, izuzev administriranja sredstava primljenih od Vlade Republike Srbije po osnovu učešća u subvenciji stambenih kredita, obračunava proviziju u rasponu od 0,5% do 1% godišnje.

Pozicija Preuzete buduće obaveze na dan 31. decembra 2012. godine se odnosi na neiskorišćene kredite i plasmane preduzeća u iznosu od 380.093 hiljada dinara, neiskorišćene kredite i plasmane stanovništva u iznosu od 152.260 hiljada dinara i neiskorišćene kredite i plasmane preduzetnika u iznosu od 7.892 hiljada dinara.

Na poziciji derivati iznos od 1.646.000 hiljada dinara se odnosi na potraživanja od NBS po osnovu SWAP i FORWARD poslova sa NBS. Banka je u toku 2012. godine u svoje poslovanje uvela nekoliko tipova finansijskih instrumenata koji zadovoljavaju definiciju finansijskih derivata u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti". Priznavanje i vrednovanje i koji kao osnovnu tržišnu varijabilu imaju valutni kurs. Derivati koje Banka koristi su valutni SWAP i proističu iz transakcija sa NBS

U okviru pozicije Druga vanbilansna evidencija iznos od 820.335 hiljada dinara odnosi se na obveznice RS po osnovu deponovane devizne štednje, a iznos od 1.638.313 hiljada dinara odnosi se na preuzete opozive obaveze po okvirnim kreditima.

27. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom NBS o upravljanju rizicima u Čačanskoj banci a.d. Čačak (u daljem tekstu: Banka) identifikovani su rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju, i to:

- Rizik likvidnosti;
- Kreditni rizik, koji uključuje i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/isporuke, rizik druge ugovorne strane i kreditno – devizni rizik
- Kamatni rizik;
- Devizni rizik i ostali tržišni rizici;
- Rizik koncentracije;
- Rizici ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva;
- Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena;
- Operativni rizik, uključujući i pravni rizik kao i rizik neodgovarajućeg upravljanja informacionim i drugim tehnologijama;
- Rizik usklađenosti poslovanja sa zakonskim propisima, koji obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik ;
- Strateški rizik;
- Rizik po životnu i društvenu sredinu.

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja rizicima, uspostavljeni sistemom upravljanja rizicima, su minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital po osnovu izloženosti Banke gore navedenim rizicima uz poštovanje definisanih okvira prihvatljivog nivoa rizika i održavanje potrebnog nivoa adekvatnosti kapitala.

Sistem upravljanja rizicima koji je uspostavljen u Banci obuhvata:

- Strategije i politike za upravljanje rizicima, kao i procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima;
- Unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu kojom je obezbeđeno da su aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti podrške funkcionalno i organizaciono odvojene od aktivnosti preuzimanja rizika, sa jasnom utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa;
- Efektivan i efikasan proces upravljanja rizicima, koji obuhvata ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena;
- Sistem unutrašnjih kontrola kao skup procesa i procedura uspostavljenih radi adekvatne kontrole rizika, praćenja efektivnosti i efikasnosti poslovanja, pouzdanosti finansijskih i ostalih podataka i informacija Banke, kao i njihove usklađenosti s propisima i unutrašnjim aktima, sa ciljem obezbeđenja sigurnosti i stabilnog poslovanja;
- Odgovarajući informacioni sistem.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da Izvršni odbor Banke identifikuje rizike kojima je Banka izložena kao i da kontrolu tih rizika vrši u skladu sa usvojenim politikama i procedurama.

Izvršni odbor sprovodi startegije i politike za upravljanje rizicima usvojene od strane Upravnog odbora, utvrđuje procedure i uputstva za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima. Odbor za reviziju odgovoran je za kontinuirani nadzor nad primenom politika i procedura za upravljanje rizicima i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan za praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja i obaveza i vanbilansnih stavki, i predlaže mere za upravljanje rizicima.

Odbor za likvidnost dnevno razmatra izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže aktivnosti u vezi sa angažovanjem i pribavljanjem sredstava imajući u vidu uspostavljene ciljeve likvidnosti.

Nadležni kreditni odbori odlučuju o odobravanju kredita i nastanku drugih potraživanja kao i o izmenama uslova tih kredita i potraživanja.

Odbor za praćenje naplate potencijalno problematičnih potraživanja razmatra i usvaja predloge za rešavanje naplate potencijalno problematičnih potraživanja i dostavlja ih nadležnim kreditnim odborima na odlučivanje.

27.1 Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Efekti ovog rizika se mere iznosom troškova Banke nastalih zbog neizvršenja obaveza.

Za upravljanje kreditnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je utvrdio politiku za upravljanje kreditnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje procedure i uputstva za upravljanje rizicima;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke kreditnom riziku i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom,
- Kreditni odbori Banke koji odobravaju pojedinačne plasmane i
- Sektor za upravljanje rizicima koji vrši procenu kreditnog rizika klijenata i prati kvalitet kreditnog portfolija.

U skladu sa odlukama Upravnog i Izvršnog odbora Banke, formirani su sledeći kreditni odbori:

- Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak;
- Kreditni odbor za izloženost do 200.000 EUR;
- Kreditni odbori filijala i
- Kreditni odbor Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2.

Kreditni odbor Čačanske banke a.d. Čačak odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, prelazi iznos od 200.000 EUR.

Kreditni odbor za izloženost do 200.000 EUR odlučuje o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 200.000 EUR.

Kreditni odbori filijala odlučuju o odobravanju plasmana pravnim i fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman, ne prelazi iznos od 20.000 EUR odnosno 40.000 EUR.

Kreditni odbori Ekspoziture Čačak 1 i Ekspoziture Čačak 2 odlučuju o odobravanju plasmana fizičkim licima kada izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i zahtevani plasman ne prelazi iznos od 10.000 EUR.

Ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se u Sektoru za upravljanje rizicima, Sektoru sredstava, Sektoru za rad sa velikim klijentima, Sektoru ponude i marketinga i Sektoru poslovne mreže.

U Sektoru sredstava, Sektoru za rad sa velikim klijentima, Sektoru ponude i marketinga i Sektoru poslovne mreže ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se prilikom analize zahteva klijenata.

U Službi za upravljanje kreditnim rizikom, ocena izloženosti kreditnom riziku vrši se kroz: proveru boniteta klijenata, klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračun i evidentiranje rezervi za

procenjene gubitke, izračunavanje ispravki vrednosti i rezervisanja, kontrolu kvaliteta bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

27.1.1 Klasifikacija potraživanja izloženih kreditnom riziku

Banka u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki u cilju adekvatnog i efikasnog upravljanja kreditnim rizikom svoja ukupna potraživanja koja su izložena kreditnom riziku, a zavisno od procene njihovog stepena naplativosti i procene finansijskog stanja dužnika, klasifikuje u pet kategorija: A, B, V, G i D.

Uputstvom Banke za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki definisani su kriterijumi za klasifikaciju potraživanja u kategorije, na osnovu ocene finansijskog stanja i docnje dužnika.

27.1.2 Kvalitet aktive Banke

Kvalitet aktive Banke sagledan je na osnovu Izveštaja o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke i Izveštaja o strukturi problematičnih kredita Banke i na osnovu njih urađeni su pregledi: Kvalitet bruto rizične aktive, Pregled rezervisanja, Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima, Pokazatelji pokriva problematičnih kredita.

Kvalitet bruto rizične aktive

Kategorija klasifikacije	Klasifikovani iznos 31.12.2012	% učešća u bruto rizičnoj aktivi		Klasifikovani iznos 31.11.2012.	% učešća u bruto rizičnoj aktivi	
A	19.731.442	55,45%	81,21%	16.223.007	50,33%	82,42%
B	9.164.626	25,76%		10.345.963	32,09%	
V	1.589.775	4,47%	4,47%	1.796.367	5,57%	5,57%
G	889.267	2,50%	14,33%	293.630	0,91%	12,01%
D	4.208.603	11,83%		3.576.819	11,10%	
Ukupno	35.583.713	100,00%		32.235.786	100,00%	

Bruto rizična aktiva na dan 31.12.2012. godine je u kategoriji visokog kreditnog rizika, s obzirom da je više od 13%, a manje od 18% bruto rizične aktive klasifikovano u kategorije G i D. Učešće loše klasifikovane aktive na dan 31.12.2012. godine iznosilo je 14,33%, a 31.12.2011. bilo je 12,01%.

Negativna makroekonomska kretanja, posebno usporavanje ekonomske aktivnosti, slabljenje likvidnosti preduzeća, prouzrokovali su pogoršanje kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

U sledećoj tabeli dat je pregled ukupne aktive koja se klasifikuje, rezervisanja po Odluci NBS, ispravki vrednosti i rezervisanja po unutrašnjim aktima Banke i potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke.

Uporedni pregled rezervisanja za 2012. i 2011. godinu

(u hiljadama dinara)

Pozicija	31.12.12	31.12.11	Razlika	Procentualno povećanje /smanjenje
1	2	3	4 (2-3)	5 (2/3*100-100)
Ukupna aktiva koja se klasifikuje	35.583.713	32.235.786	3.347.927	10,39
Bilansna aktiva koja se klasifikuje	26.887.681	23.505.958	3.381.723	14,39
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	8.696.032	8.729.828	-33.796	-0,39
Rezerva za procenjene gubitke (NBS)	4.826.614	4.094.097	732.517	17,89
Bilansnih plasmana	4.588.397	3.845.279	743.118	19,33
Vanbilansnih stavki	238.217	248.818	-10.601	-4,26
Ispravke vrednosti i rezervisanja (MRS 39)	2.636.034	2.064.459	571.575	27,69
Ispravka vrednosti bilansne aktive	2.555.107	1.981.348	573.759	28,96
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	80.927	83.111	2.184	-2,63
Potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke	2.308.903	2.054.380	254.523	12,39
Po bilansnoj aktivi	2.153.038	1.888.299	264.739	14,02
Po vanbilansnim stavkama	155.865	166.081	-10.216	-6,15

Na osnovu podataka iz prethodnog pregleda zaključuje se da je procentualno povećanje rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi u toku 2012. godine, za 4,94 procentnih poena veće od rasta bilansne aktive koja se klasifikuje, a rast ispravki vrednosti bilansne aktive je za 14,57 procentnih poena veći od rasta bilansne aktive koja se klasifikuje, što je rezultat pogoršanja finansijskog stanja dužnika, povećanja kašnjenja i primene politike rezervisanja, koja se zasniva na regulatornim propisima i internim aktima Banke.

Potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke na dan 31.12.2012. godine iznose 2.308.903 hiljada dinara i predstavljaju odbačenu stavku od kapitala Banke.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima

(U hiljadama dinara)

	31.12.12	31.12.2011.
Ukupni krediti (bruto)	24.510.434	21.145.317
Ukupni krediti (neto)	22.002.527	19.222.364
Problematicni krediti (bruto)	4.305.117	3.166.644
Problematicni krediti (neto)	1.941.682	1.285.390
Učešće problematičnih kredita (bruto)	17,56%	14,97%
Učešće problematičnih kredita (neto)	8,82%	6,69%

U toku 2012. godine učešće bruto problematičnih kredita beleži povećanje sa 14,97% na 17,56 %, a učešće problematičnih kredita na neto nivou beleži povećanje sa 6,69% na 8,82%.

U sledećoj tabeli prikazani su uporedni pokazatelji pokrića problematičnih kredita, definisani u Strategiji upravljanja i naplate problematičnih plasmana, koju je u 2012. godini usvojio Upravni odbor Banke.

Pokazatelji pokrića problematičnih kredita

(U hiljadama dinara)

	31.12.2011.	31.12.2011.	Prema Strategiji
Pokriće problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans)	112,11%	129,28%	140,00%
Pokriće problematičnih kredita obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke	106,58%	121,43%	130,00%
Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita	59,35%	60,73%	55,00%

Banka se u toku 2012. godine približila ciljanim pokrićima problematičnih kredita ukupno obračunatom rezervom za procenjene gubitke (bilans i vanbilans) i obračunatom rezervom za procenjene bilansne gubitke.

Banka je ispunila i premašila Pokazatelj pokrića problematičnih kredita ispravkom vrednosti ukupnih kredita, zbog korišćenja konzervativnog pristupa prilikom procene i obračuna ispravki vrednosti i rezervisanja i zbog suspenzije kamate.

U slučajevima kada Banka ima saznanje da dužnik nema imovine ili je postojeća imovina dužnika opterećena od strane drugih poverilaca, a čija su potraživanja višestruko veća od tržišne vrednosti založene imovine, tako da ne postoji mogućnost naplate potraživanja, Banka će vršiti otpis takvih potraživanja. Strategijom upravljanja i naplate problematičnih plasmana definisan je maksimalni godišnji iznos otpisa potraživanja na nivou od 3% bruto kreditnog portfolija. Ukupan otpis u toku 2012. godine iznosi 100.404 hiljada RSD, odnosno 0,41% bruto kreditnog portfolija.

27.1.3 Bruto monetarna aktiva, pasiva i vanbilansne stavke Banke

	u hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Monetarna aktiva	34.393.603	31.619.712
Gotovina i gotovinski ekvivaletni	3.005.508	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	175.683	172.322
Dati krediti i depoziti	25.058.640	22.141.867
Hartije od vrednosti	1.176.839	1.206.374
Ostali plasmani i ostala sredstva	346.478	265.611
Monetarna pasiva	27.261.706	25.237.111
Transakcioni depoziti	3.594.744	3.153.475
Ostali depoziti	13.084.632	11.409.936
Primljeni krediti	8.405.382	8.030.456
Obaveze po osnovu kamata i naknada	16.300	20.033
Ostale obaveze	2.160.648	2.623.211
Monetarne vanbilansne stavke	5.956.111	6.594.368
Plative garancije	3.393.429	3.873.336
Činidbene garancije	1.760.162	1.584.659
Avali i akcepti menica	168.718	298.948
Nepokriveni akreditivi	93.557	102.694
Preuzete neopozive obaveze	540.245	734.731

27.1.3.1 Struktura monetarne aktive prema obračunatim ispravkama vrednosti

U sledećim pregledima prikazana je struktura monetarne aktive za 2012. i 2011. godinu, po pojedinim pozicijama, dospeću, stepenu i vrsti ispravke vrednosti.

(U hiljadama dinara)

31.12.2012.	Nedospeli i neobezvređeni	Dospeli a neobezvređeni	Obezvređeni	Ukupno bruto monetarna aktiva	Individualna ispravka vrednosti	Grupna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupna neto monetarna aktiva
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.005.508		-	3.005.508	-	-	-	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	-	-	4.630.454	-	-	-	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	51.333	-	124.350	175.683	20.416	1.331	21.747	153.936
Dati krediti i depoziti	8.718.788	-	16.339.852	25.058.640	2.294.905	34.601	2.329.506	22.729.134
Hartije od vrednosti	1.140.393	-	36.446	1.176.839	20.000	31	20.031	1.156.808
Ostali plasmani i sredstva	46.247	-	300.231	346.478	176.210	6.365	182.575	163.903
Ukupno	17.592.723	-	16.800.879	34.393.602	2.511.531	42.328	2.553.859	31.839.743

31.12.2011.	Nedospeli i neobezvređeni	Dospeli a neobezvređeni	Obezvređeni	Ukupno bruto monetarna aktiva	Individualna ispravka vrednosti	Grupna ispravka vrednosti	Ukupna ispravka vrednosti	Ukupna neto monetarna aktiva
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736		-	1.643.736	-	-	-	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	3.373.474	2.623.878	-	5.997.352	-	-	-	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	-	61.134	111.188	172.322	25.852	475	26.327	145.995
Dati krediti i depoziti	10.823.182	80.534	11.238.151	22.141.867	1.784.940	22.706	1.807.646	20.334.221
Hartije od vrednosti	883.356	-	323.018	1.206.374	29.000	978	29.978	1.176.396
Ostali plasmani i sredstva	5.703	72.527	187.381	265.611	106.469	9.766	116.235	149.376
Ukupno	16.729.451	2.838.073	11.859.738	31.427.262	1.946.261	33.925	1.980.186	29.447.076

Ukupna ispravka vrednosti za monetarnu aktivu na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 2.553.858 hiljada dinara (31. decembra 2011. godine: 1.980.186 hiljada dinara). Razlika u odnosu na ispravku vrednosti iskazanu u obrascu KA1 od 31. decembra 2012. godine iznosi 1.249 hiljada dinara i odnosi se na nemonetarna sredstva - ispravka učešća u kapitalu.

Prilikom procene obezvređenja monetarne aktive uzimaju se u obzir sledeći faktori:

- broj dana kašnjenja u izmirenju obaveza,
- ocena finansijskog stanja dužnika,
- tokovi gotovine dužnika i dinamika plaćanja obaveza po glavnici i kamati,
- broj dana nelikvidnosti,
- poštovanje ugovornih obaveza od strane dužnika i
- kvalitet sredstava obezbeđenja.

Banka vrši individualnu i grupnu procenu obezvređenja, u skladu sa Metodologijom izračunavanja ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS.

27.1.4 Pregled monetarne aktive prema kategorijama u skladu sa Metodologijom izračunavanja ispravki vrednosti i rezervisanja prema IFRS

(U hiljadama dinara)

31.12.2012.	<u>A1, A2</u>	<u>A3, A4</u>	<u>A5, A6, A7</u>	<u>Ukupno</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.005.508	0	0	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	0	0	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	112.141	8.214	55.329	175.684
Dati krediti i depoziti	18.333.891	1.085.216	5.639.532	25.058.639
Hartije od vrednosti	1.156.839	0	20.000	1.176.839
Ostali plasmani i sredstva	44.791	181	301.506	346.478
Ukupno	<u>27.283.624</u>	<u>1.093.611</u>	<u>6.016.367</u>	<u>34.393.602</u>

31.12.2011.	<u>A1, A2</u>	<u>A3, A4</u>	<u>A5, A6, A7</u>	<u>Ukupno</u>
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	0	0	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	0	0	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	106.255	8.816	57.251	172.322
Dati krediti i depoziti	17.542.032	1.101.536	3.498.299	22.141.867
Hartije od vrednosti	1.177.368	0	29.006	1.206.374
Ostali plasmani i sredstva	58.556	191	206.864	265.611
Ukupno	<u>26.525.299</u>	<u>1.110.543</u>	<u>3.791.420</u>	<u>31.427.262</u>

27.1.5 Knjigovodstvena i fer tržišna vrednost monetarne aktive i pasive

Kretanje kamatnih stopa Banke maksimalno je usklađeno sa kretanjem tržišnih kamatnih stopa, pa je knjigovodstvena vrednost monetarne aktive i pasive jednaka njihovoj fer tržišnoj vrednosti. U sledećoj tabeli je data knjigovodstvena i fer vrednost potraživanja i obaveza.

(U hiljadama dinara)

	Knjigovodstvena vrednost		Fer vrednost	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Monetarna aktiva	34.393.602	31.378.452	34.393.602	31.378.452
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.005.508	1.643.736	3.005.508	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	5.997.352	4.630.454	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	175.684	172.322	175.684	172.322
Dati krediti i depoziti	25.058.639	22.141.867	25.058.639	22.141.867
Hartije od vrednosti	1.176.839	1.206.374	1.176.839	1.206.374
Ostali plasmani i sredstva	346.478	216.801	346.478	216.801
Monetarna pasiva	27.261.706	25.237.111	27.261.706	25.237.111
Transakcioni depoziti	3.594.744	3.153.475	3.594.744	3.153.475
Ostali depoziti	13.084.632	11.409.936	13.084.632	11.409.936
Primljeni krediti	8.405.382	8.030.456	8.405.382	8.030.456
Obaveze po osnovu kamata i naknada	16.300	20.033	16.300	20.033
Ostale obaveze	2.160.648	2.623.211	2.160.648	2.623.211

27.1.6 Struktura monetarne aktive prema broju dana kašnjenja

U hiljadama dinara

	Neobezvrede ni	Kašnjenje do 30 dana	Kašnjenje 31-60 dana	Kašnjenje 61-90 dana	Kašnjenje 91-180 dana	Kašnjenje 181-365 dana	Kašnjenje 1-5 godina	Kašnjenje preko 5 godina	Ukupno
31.12.2012.									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.005.508	0	0	0	0	0	0	0	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	0	0	0	0	0	0	0	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	51.334	73.960	10.796	4.894	2.982	6.476	16.322	8.919	175.683
Dati krediti i depoziti	8.718.788	11.475.076	580.031	296.969	624.266	401.382	1.129.648	1.832.480	25.058.640
Hartije od vrednosti	1.140.393	16.446	0	0	0	0	0	20.000	1.176.839
Ostali plasmani	46.248	25.573	127	1	5.659	43.635	155.602	69.633	346.478
Ukupno	17.592.725	11.591.055	590.954	301.864	632.907	451.493	1.301.572	1.931.032	34.393.602

	Neobezvredje ni	Kašnjenje do 30 dana	Kašnjenje 31-60 dana	Kašnjenje 61-90 dana	Kašnjenje 91-180 dana	Kašnjenje 181-365 dana	Kašnjenje 1- 5 godina	Kašnjenje preko 5 godina	Ukupno
31.12.2011.									
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.643.736	0	0	0	0	0	0	0	1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	0	0	0	0	0	0	0	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	61.134	58.422	1.968	1.856	5.905	15.944	21.507	5.586	172.322
Dati krediti i depoziti	10.903.716	8.488.094	178.706	46.726	312.625	476.262	580.721	1.155.017	22.141.867
Hartije od vrednosti	883.356	294.018	0	0	0	0	0	29.000	1.206.374
Ostali plasmani i sredstva	78.230	27.213	0	0	4.355	93.649	15.758	46.406	265.611
									0
Ukupno	19.567.524	8.867.747	180.674	48.582	322.885	585.855	617.986	1.236.009	31.427.262

27.1.7 Reprogramiranje kredita

Banka je tokom 2012. godine vršila produženje rokova otplate potraživanja u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Docnja kod ovih potraživanja računala se od novougovorenog datuma dospeća, osim kod dužnika koji su posle izvršenog produženja roka otplate kasnili preko 90 dana kada se docnja računala od prvobitno ugovorenog datuma dospeća.

Klijent	Iznos reprogramiranog kredita	Datum odobrenja reprograma	Prvobitni rok otplate	Novougovoreni rok otplate	Kamatna stopa pre reprograma	Kamatna stopa nakon reprograma	Računanje docnje
«Nissal» ad Niš	43.830.528,00	13.01.2012	16.01.2012.	16.03.2012.	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Miss europak» d.o.o. Vrnjačka banja	285.800,08	31.01.2012	22.06.2012	31.12.2012	7% godišnje + šestomesečni belibor	7% godišnje	Od inicijalnog datuma dospeća
«Veljović panel» STGR Kraljevo	407.545.,90	08.02.2012	29.02.2012	31.01.2013	10% godišnje+ šestomesečni euribor	10% godišnje+ šestomesečni euribor	Od inicijalnog datuma dospeća
	500.000,00	08.02.2012	20.08.2011	31.01.2013	1,8% mesečno	1,8% mesečno	
«Hipokrat» ordinacija Vrnjačka banja	394.005,49	24.02.2012	28.02.2013	30.06.2013	1,8% mesečno	1,8% mesečno	Od inicijalnog datuma dospeća
«Elez prom» doo Aranđelovac	598.500,00	24.02.2012	05.01.2012.	31.12.2012.	1,85% mesečno	1,7% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«North American» doo Beograd	33.058.170,00	27.02.2012	27.08.2012.	27.08.2013.	7,5% godišnje	7,5% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Denex» doo Trstenik	4.617.645,09	02.03.2012	31.07.2012	31.05.2012	5% godišnje + šestomesečni belibor	5% godišnje + šestomesečni belibor	Od inicijalnog datuma dospeća
«Inos Sinma» a.d. Sevojno	12.732.366,08	05.03.2012	31.01.2012.	25.03.2012.	8% godišnje	8% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Mrav-s.m» STR G.Milanovac	425.254,81	09.03.2012	30.11.2012	31.01.2018	1,8% mesečno	0%	Od inicijalnog datuma dospeća

«Interchem-Him» d.o.o. Jagodina	22.133.700,00	09.03.2012 .	09.06.2012.	09.12.2013.	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Jugoagent group» a.d. Beograd	22.205.720,00	14.03.2012 .	15.09.2012	15.03.2014	1% mesečno	1% mesečno	Od inicijalnog datuma dospeća
	21.317.491,20	14.03.2012 .	15.06.2013	15.06.2013	10% godišnje	10% godišnje	
	10.000.000,00	14.03.2012 .	15.09.2012	15.03.2014	1,3% mesečno	1,3% mesečno	
	234.085.300,18	14.03.2012 .	20.09.2021	20.09.2021	3,9% godišnje + tromesečni euribor	3,9% godišnje + tromesečni euribor	
«Simkop YU» d.o.o. Čačak	2.767.977,50	20.03.2012 .	11.02.2013	16.08.2013	9% godišnje + šestomesečni euribor	9% godišnje + šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Sandra» STR Aranđelovac	11.118.090,00	28.03.2012	31.01.16	28.02.2022	6.6%+ šestomesečni euribor	7,5%+ šestomesečni euribor	Od inicijalnog datuma dospeća
	4.538.324,29	28.03.2012	31.01.16	28.02.2022	6.6%+ šestomesečni euribor	7,5%+ šestomesečni euribor	
	938.334,55	28.03.2012	04.08.2012	31.03.2014	2,5% mesečno	7,5%+ šestomesečni euribor	
«Metaloprom» d.o.o. Smederevo	18.530.148,14	28.03.2012 .	31.03.2014	31.03.2016	6,6% godišnje+ šestomesečni euribor	6,6% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Zdravlje Life» d.o.o. Novi Sad	61.292.674,50	29.03.2012 .	01.04.2012	01.07.2012	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Auto kuća Samardžić» d.o.o. Beograd	7.068.542,42	04.04.2012 .	07.10.2013	07.10.2015	7,5% godišnje+ šestomesečni euribor	7,5% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
	19.118.118,63	04.04.2012 .	20.04.2015	20.03.2017	3,9% godišnje + tromesečni euribor	3,9% godišnje + tromesečni euribor	
«Moravski alasi» d.o.o. Čačak	3.709.368,72	14.05.2012	31.07.2013	31.03.2018	7,5% godišnje+ šestomesečni euribor	7,5% godišnje+ šestomesečni euribor	Od inicijalnog datuma dospeća
«Domis» d.o.o. Čačak	1.873.958,12	15.05.2012 .	30.06.2012	31.08.2013	7,2% godišnje+ šestomesečni euribor	7,2% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
	3.865.036,87	15.05.2012 .	31.12.2014	31.12.2014	7,5% godišnje	7,5% godišnje	
«Atlas TTT» d.o.o. Aranđelovac	11.771.051,37	17.05.2012 .	31.05.2014	31.08.2015	6,6% godišnje+ šestomesečni euribor	6,6% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
STKZR «Cool» Čačak	2.738.333,11	05.06.2012 .	15.12.2012	15.12.2013	8% godišnje+ šestomesečni euribor	8% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Amiga» d.o.o. Kraljevo	193431663,57	13.06.2012 .	15.11.2019	15.02.2021	3,9% godišnje + tromesečni euribor	3,9% godišnje + tromesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Start» ST-ZR Čačak	1.819.338,86 RSD	29.06.2012	31.10.2014	31.03.2015	7,5% godišnje	7,5% godišnje	Od inicijalnog datuma dospeća

STKR «Lane», Vrnjačka banja	229.836,52	29.06.2012	31.07.13	31.10.2013	1,8% mesečno	1,8% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Maks Tim» d.o.o. Beograd	9.085.349,80	01.08.2012	15.09.2012	15.12.2012	8,5% godišnje	8,5% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Kirka Suri» d.o.o.	10.370.000,00	10.09.2012	10.09.2012	10.10.2012	1,6% mesečno	1,6% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Jelen- komerc» d.o.o. Arandjelovac	1.306.109,37	13.11.2012	31.08.2014	30.09.2016	7,4% godišnje+ šestomesečni euribor	9% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Simi» d.o.o. Mladenovac	6.710.874,00	14.11.2012	13.10.2012	25.12.2012	0,95% mesečno	0,95% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Centralšped» d.o.o. Kraljevo	476.878,21	29.11.2012	31.10.2013	30.04.2014	1% mesečno	1,2% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Prochem» d.o.o. Čačak	473.350,38	05.12.2012	15.04.2013	31.12.2013	4% godišnje + tromesečni euribor	1,4% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Duh auto» SZTR Jagodina	49.721,75	27.12.2012	31.12.12	31.10.2013	1,2% mesečno	1,4% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Kolpa» d.o.o. Zrenjanin	112.927.800	27.12.2012	22.06.2014	30.06.2015	7% godišnje	8% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Balkan Ekspres 032» d.o.o. Čačak	2.148.733,44	28.12.2012	01.06.2017	01.12.2017	9% godišnje+ šestomesečni euribor	9% godišnje+ šestomesečni euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
«Auto taxi Ivan Dimitrović» Novi Beograd	284.237,75	31.12.2012	31.05.2014	31.05.2015	1,2% mesečno	1,4% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća

U toku 2012. godine Banka je izvršila reprogramiranje kredita fizičkim licima u iznosu od 9.831 hiljada RSD.

27.1.8 Restrukturirani krediti

U toku 2012. godine Banka je vršila restrukturiranje potraživanja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Restrukturirano potraživanje je uređeno ugovorom kojim su redefinisani dužničko poverilački odnosi banke i dužnika usled njegovih finansijskih teškoća i to tako:

- da su njime zamenjena sva bilansna potraživanja odnosno njihov veći deo

- da su bitno promenjeni uslovi pod kojima je potraživanje odobreno (pod čime se podrazumeva produženje roka vraćanja glavnice i kamate, smanjenje kamatne stope ili visine potraživanja, kao i druge promene kojima se olakšava položaj dužnika)

- da je istovremeno usvojen adekvatan program finansijske konsolidacije dužnika koji je pravno lice, odnosno u slučaju da je dužnik fizičko lice da je Banka, na osnovu kreditne sposobnosti dužnika, ocenila da je on u mogućnosti da uredno izmiruje svoje obaveze prema banci u narednom periodu i ugovorila da se dužnik nakon izvršenog restrukturiranja neće dodatno zaduživati.

Klijent	Iznos restrukturiranog kredita	Datum odobrenja restrukturiranja	Prvobitni rok otplate	Novougovoreni rok otplate	Kamatna stopa pre restrukturiranja	Kamatna stopa nakon restrukturiranja	Računanje dcnje
«Stamenković » d.o.o. Bela Crkva	13.582.591,95	07.02.2012	15.10.2013	28.02.2015	4,5% god+ tromesečni Libor Eur	7,5% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„M.M. Stena“ d.o.o. Kamenica	28.852.148,00	11.04.2012	16.02.2015	31.01.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od inicijalnog datuma dospeća
„Farmad“ d.o.o. Kraljevo	4.779.085,92	31.07.2012	15.07.2012	31.07.2019	3,5% god+ tromesečni Libor Eur	3,5% god+ tromesečni Libor Eur	Od inicijalnog datuma dospeća
„Farmad“ d.o.o. Kraljevo	4.778.967,34	31.07.2012	15.07.2012	31.07.2019	3,5% god+ tromesečni Libor Eur	3,5% god+ tromesečni Libor Eur	Od inicijalnog datuma dospeća
„Agrovin“ d.o.o. Čačak	568.448,00	28.12.2012	30.04.2013	31.07.2014	8% god+ šestomesečni Euribor	10,5% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Migma“ d.o.o. Beograd	11.702.132,45	18.07.2012	06.03.2012	12.01.2013	-	9,9% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Flux Group“ d.o.o. Kraljevo	22.734.963,28	21.06.2012	24.03.2012	31.12.2012	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Plan Projekt“ d.o.o. Beograd	17.211.285,00	08.06.2012	13.05.2012	13.05.2013	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Grafocard“ d.o.o. Beograd	59.952.147,53	11.09.2012	22.08.2012	30.09.2017	5% godišnje+ šestomesečni Belibor	8% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Grafocard“ d.o.o. Beograd	85.400.175,00	21.11.2012	12.06.2012	30.09.2017	-	8% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Odisej Tours“ d.o.o. Jagodina	1.400.000,00	26.04.2012	04.11.2011 05.11.2011 28.04.2012	31.01.2014	2,6% mesečno 2,1% mesečno Referentna kamatna st	1,65% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Marketing Agencija“ d.o.o. Jagodina	890.000,00	21.06.2012	15.04.2012	31.03.2013	1,85% mesečno	1,7% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Vojvoda Prijezda“ d.o.o. Stalać	71.262.054,11	31.08.2012	21.01.2012	31.07.2019	5% god+ šestomesečni Belibor	9% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Vojvoda Prijezda“ d.o.o. Stalać	10.738.916,76	31.07.2012	15.07.2013	31.07.2019	4,5% god+tromesečni Libor	4,5% god+tromesečni Libor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Vojvoda Prijezda“ d.o.o. Stalać	71.780.643,97	31.07.2012	27.06.2012	31.07.2019	9% godišnje	9% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Marix“ d.o.o. Vrnjačka Banja	3.386.668,39	21.11.2012	05.09.2012 30.04.2014	30.09.2017	2,6% mesečno 1,6% mesečno	10,5% god + šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Šumadija Auto“ d.o.o. Kragujevac	7.097.732,81	01.02.2012	15.11.2015 15.04.2015	14.02.2022	4% god + tromesečni Euribor	7,5% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Autoprevoznik Miloš Preković“ d.o.o.	3.407.320,52	21.08.2012	31.01.2014	31.10.2015	8% god+ šestomesečni Euribor	10,5% god + šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Čarda Dinara“ pr Novi Sad	655.148,00	22.06.2012	31.01.2014	31.10.2016	1,2% mesečno	1,2% mesečno	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Omniprojekt“ d.o.o. Vrnjačka Banja	7.204.960,00	25.05.2012	15.10.2012	28.02.2014	3,5% god+ tromesečni Libor Eur	7,5% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća

„Mašinac“ d.o.o. Kraljevo	137.085.714,30	31.07.2012	15.12.2016	31.07.2019	3,9% god+ tromesečni Euribor	3,9% god+ tromesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Mašinac“ d.o.o. Kraljevo	57.119.047,00	31.07.2012	15.12.16	31.07.2019	3,9% god+ tromesečni Euribor	3,9% god+ tromesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Belcom Trade“ d.o.o. Beograd	4.463.687,76	20.08.2012	22.04.2012	31.07.2017	8% god+ šestomesečni Euribor	9% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Belcom Trade“ d.o.o. Beograd	3.173.431,50	20.08.2012	06.12.2011	31.07.2017	7,2% god+ šestomesečni Euribor	9% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Belcom Trade“ d.o.o. Beograd	10.712.855,60	20.08.2012	22.10.2013	31.07.2017	8% god+ šestomesečni Euribor	9% god+ šestomesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„YU Point“ d.o.o. Beograd	238.144.600,00	09.08.2012	16.05.2016	30.09.2019	4,3% god+ tromesečni Euribor	4,3% god+ tromesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Valjaonica bakra Sevojno“ a.d. Sevojno	95.257.840,00	09.08.2012	16.08.2012	30.09.2019	8% godišnje	8% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Autocentar Bane“ s.t.k.r. Kruševac	755.286,96	21.05.2012	12.10.2012	31.05.2015	7,4% god+ šestomesečni Euribor	15% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metlka Majur“ d.o.o. Jagodina	109.669.372,10	20.12.2012	10.06.2015	06.12.2019	3,9% god+ tromesečni Euribor	3,9% god+ tromesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metlka Majur“ d.o.o. Jagodina	38.740.348,00	20.12.2012	30.11.2012	06.12.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metlka Majur“ d.o.o. Jagodina	17.091.328,86	20.12.2012	23.06.2013	06.12.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metlka Majur“ d.o.o. Jagodina	22.218.727,86	20.12.2012	22.06.2013	06.12.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metlka Majur“ d.o.o. Jagodina	64.947.054,00	20.12.2012	25.12.2013	06.12.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metlka Majur“ d.o.o. Jagodina	52.413.412,00	20.12.2012	13.03.2014	06.12.2019	10% godišnje	10% godišnje	Od naknadno ugovorenog datuma dospeća
„Metlka Majur“ d.o.o. Jagodina	119.639.310,00	20.12.2012	10.06.2021	06.12.2019	3,9% god+ tromesečni Euribor	3,9% god+ tromesečni Euribor	Od naknadno ugovorenog datuma do

Docnja kod ovih potraživanja računala se ili od novougovorenog datuma dospeća ukoliko su dužnici tri uzastopna plaćanja nakon izvršenog restrukturiranja obaveze izmirivali sa docnjom do 30 dana ili od prvobitno ugovorenog datuma dospeća ukoliko su se nakon izvršenog restrukturiranja obaveze izmirivale sa docnjom dužom od 30 dana.

Banka je u toku 2012. godine izvršila restrukturiranje kredita fizičkim licima u iznosu od 1.515 hiljada RSD.

27.1.9 Sredstva stečena naplatom potraživanja

Portfolio stečene imovine u periodu od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine

Klijent	Datum sticanja imovine	Stanje na dan 31.12.11	Imovina stečena u toku 2012 (vr.stečene imovine)	Neto knjigovostvena vrednost stečene imovine na dan 31.12.12	Vrsta stečene imovine	Status stečene imovine
„Forma RD Trade“ d.o.o. Beograd	24.06.2011	8.497	-	-	Nepokretna imovina – stambeni prostor	prodana
„D & D Fantazija“ s.t.r. Deliĉ Duško PR Ćaĉak	20.12.2011	16.172	-	-	Nepokretna imovina – poslovni prostor	Stečena imovina je aktivirana kao osnovno sedstvo banke
Ukupno:		24.669	-	-		

27.1.10 Koncentracija po regionima

31.12.2012.	Srbija	Evropska Unija	USA i Kanada	Ostalo	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.074.428	894.647	36.433		3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	4.630.454	0	0		4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	175.676	7	0	0	175.683
Dati krediti i depoziti	24.888.063	170.577	0	0	25.058.640
Hartije od vrednosti	1.176.839	0	0		1.176.839
Ostali plasmani	344.386	647	1.445		346.478
Ukupno	33.289.846	1.065.878	37.878	0	34.393.602

31.12.2011.	Srbija	Evropska Unija	USA i Kanada	Ostalo	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.239.314	401.981	2.441		1.643.736
Opozivi depoziti i krediti	5.997.352	-	-	-	5.997.352
Potraživanja po osnovu kamata,naknada i druga potraživanja	172.322	-	-	-	172.322
Dati krediti i depoziti	20.781.535	1.360.332	-	-	22.141.867
Hartije od vrednosti	1.206.374	-	-	-	1.206.374
Ostali plasmani	216.801	-	-	-	216.801
Ostala sredstva	235.605	4.299	1.356	-	241.260
Ukupno	29.849.303	1.766.612	3.797	-	31.619.712

27.1.11 Koncentracija kreditnog rizika po delatnostima

Sledi pregled koncentracije kreditnog rizika po delatnostima. monetarne aktive po granama delatnosti. Koncentracija je u skladu sa propisnim internim limitima.

31.12.2012.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Opozivi depoziti i krediti	Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	Dati krediti i depoziti	Hartije od vrednosti	Ostali plasmani i sredstva
Finansije i osiguranja	2.074.428	4.630.454	17.850	1.371.370	9.474	37.677
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo			4.119	361.516	0	22.157
Vadjenje ruda i preradjivačka industrija			65.827	9.092.077	6.508	153.288
Proizvodnja električne energije, gasa i vode			55	3.434	0	0
Građevinarstvo			5.596	986.128	113	7.029
Trgovina, opravka			32.225	4.951.265	16.446	4.867
Saobraćaj i hoteli			8.726	1.637.643	448	2.236
Nekretnine, usluge i aktivnosti			3.789	585.607	2	721
Preduzetnici			16.759	1.528.124	0	3.917
Delatnost državnih organa			0	42	1.123.848	0
Stanovništvo			14.164	3.131.342	0	1.029
Strana lica, banke	931.080		7	170.577	0	2.092
Drugi komitenata			6.566	1.239.514	20.000	111.464
Ukupno	3.005.508	4.630.454	175.683	25.058.639	1.176.839	346.477

31.12.2011.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Opozivi depoziti i krediti	Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	Dati krediti i depoziti	Hartije od vrednosti	Ostali plasmani i sredstva
Finansije i osiguranja	1.239.314	5.997.352	4.156	138.023	10.293	56.838
Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo			12.231	410.768	0	63.684
Vadjenje ruda i preradivačka industrija			66.819	7.932.408	38.685	75.309
Proizvodnja električne energije, gasa i vode			28	4.596	0	0
Gradevinarstvo			6.339	753.757	63.850	14.556
Trgovina, opravka			41.029	4.532.702	196.611	550
Saobraćaj i hoteli			11.078	1.661.092	499	443
Nekretnine, usluge i aktivnosti			4.099	543.681	6	299
Preduzetnici			14.407	1.185.794	0	823
Delatnost državnih organa			0	0	867.430	0
Obrazovanje, zdravstvo i socijalni rad			17	1.043	0	0
Stanovništvo			10.310	2.711.565	0	0
Strana lica, banke	404.422		0	1.360.332	0	0
Drugi komitenata			1.809	906.106	29.000	53.109
Ukupno	1.643.736	5.997.352	172.322	22.141.867	1.206.374	265.611

27.1.12 Struktura monetarne vanbilansne aktive

	(U hiljadama dinara)			
	Preuzete neopozive obaveze	Plative i činidbene garancije	Avali i akcepti menica	Ukupno
31.12.2012.				
Do 1 godine	50	2.223.017	428.416	2.651.483
Od 1 do 5 godina	168.667	3.024.132	111.829	3.304.628
Ukupno	168.717	5.247.149	540.245	5.956.111

	(U hiljadama dinara)			
	Preuzete neopozive obaveze	Plative i činidbene garancije	Avali i akcepti menica	Ukupno
31.12.2011.				
Do 1 godine	377.073	2.353.187	102.694	2.832.954
Od 1 do 5 godina	357.658	3.104.808	298.948	3.761.414
Ukupno	734.731	5.457.995	401.642	6.594.368

27.1.13 Pokazatelj adekvatnosti kapitala

Cilj upravljanja Banke u vezi sa pokazateljem adekvatnosti kapitala je da se obezbedi održavanje potrebnog nivoa kapitala kao podrška razvoju Banke i rastu poslovnih aktivnosti.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke. Rizična aktiva Banke jednaka je zbiru aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnog zahteva u vezi sa deviznim i operativnim rizikom pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za zbir odbitnih stavki, s tim da je Banka dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 EUR.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik Banka izračunava primenom standardizovanog pristupa, množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom sa 12%. Aktivom Banke ponderisanom kreditnim rizikom smatra se zbir bruto knjigovodstvene vrednosti bilansne aktive umanjene za ispravke vrednosti i rezervu za procenjene gubitke i bruto knjigovodstvene vrednosti vanbilansnih stavki umanjenih za rezervisanja i potrebnu rezervu za procenjene gubitke i pomnoženih faktorima konverzije.

Kapitalni zahtev u vezi sa deviznim rizikom izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa 12%. Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Kapitalni zahtev za operativni rizik Banka izračunava primenom pristupa osnovnog indikatora u iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Uzimajući u obzir da Banka ne dostiže propisane limite, nije dužna da pored kapitalnih zahteva za kreditni, devizni i operativni rizik, izračunava i obezbeđuje pokriće kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji proizilaze iz stavki koje se vode u knjizi trgovanja.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala

(U hiljadama dinara)

	2012.	2011.
Osnovni kapital	4.106.405	4.559.580
Dopunski kapital	1.993.654	2.564.596
Odbitne stavke od kapitala	1.738.342	2.061.045
Kapital	4.361.717	5.063.131
Rizična aktiva	25.282.404	24.048.940
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	17,25%	21,05%

Na dan 31.12.2012. godine kapital i adekvatnost kapitala obračunati su prema odlukama NBS usklađenim sa faznom primenom standarda Bazela II.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke znatno je viši od minimalnih 12% propisanih Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala.

27.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje likvidnih sredstava Banke na nivou koji zadovoljava ispunjavanje dospelih obaveza Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispuni svoje dospele obaveze (likvidnost) i da trajno ispunjava sve svoje obaveze (solventnost).

Za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja rizikom likvidnosti i Plan poslovanja u slučaju nastanka krize likvidnosti;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom likvidnosti;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke riziku likvidnosti i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;
- Odbor za likvidnost koji dnevno utvrđuje i prati likvidnost i donosi odgovarajuće mere za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i
- Sektor za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i održavaju likvidnost.

Merenje rizika likvidnosti vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz izračunavanje Pokazatelja i Užeg pokazatelja likvidnosti kao i dodatnih racija likvidnosti, GAP analizu i stres testove.

Merenje nivoa izloženosti riziku likvidnosti vrši se praćenjem Pokazatelja likvidnosti propisanog Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizikom likvidnosti i Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti. Ovaj Pokazatelj predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna ovog Pokazatelja, s druge strane.

Ostvarene vrednosti Pokazatelja likvidnosti

	2012.	2011.
31. decembar	2,18	2,28
Prosečna vrednost	2,01	1,86
Maksimalna vrednost	2,54	2,61
Minimalna vrednost	1,43	1,41

Prosečna vrednost Pokazatelja likvidnosti u toku 2012. godine iznosila je 2,01, tako da se likvidnost Banke merena ovim Pokazateljem nalazila u kategoriji niskog rizika.

Likvidnost Banke pratila se i kroz Racio likvidne aktive koji predstavlja odnos likvidne aktive i ukupne aktive.

Ostvarene vrednosti Racia likvidne aktive

	2012.	2011.
31. decembar	28,62%	29,37%
Prosečna vrednost	28,99%	27,59%
Maksimalna vrednost	46,85%	31,62%
Minimalna vrednost	26,22%	22,91%

Prosečna vrednost Racija likvidne aktive u toku 2012. godine iznosila je 28,99% i u skladu sa ovim Raciom likvidnost Banke se nalazila u kategoriji niskog rizika.

U toku 2012. godine Banka je nivo rizika likvidnosti pratila i na osnovu kretanja dodatnih racija likvidnosti propisanih Procedurom za upravljanje rizikom likvidnosti kao i na osnovu pokazatelja iz ugovora koje je Banka potpisala sa međunarodnim finansijskim institucijama. Vrednosti ovih pokazatelja kretale su se u okviru limita propisanih Procedurom, odnosno u okviru limita ugovorenih sa međunarodnim finansijskim institucijama.

Za praćenje i upravljanje rizikom likvidnosti od ključnog značaja je praćenje usklađenosti dospeća sredstava i obaveza. Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća aktive i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikad u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različitih vrsta. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

U narednoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća.

	Do 30 dana	30 do 90 dana	90 do 365 dana	1 do 5 godine	>5 godina	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3,005,509	-	-	-	-	3,005,509
Opozivi depoziti i krediti	4,630,454	-	-	-	-	4,630,454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	153,936	-	-	-	-	153,936
Dati krediti i depoziti	2,585,472	532,513	2,669,619	10,567,800	6,373,731	22,729,135
Hartije od vrednosti	1,031,826	108,438	-	-	16,544	1,156,808
Ostali plasmani	121,284	468	3,947	5,065	-	130,764
Ostala sredstva	4,845	11,157	-	-	17,137	33,139
Monetarna aktiva	11,533,326	652,576	2,673,566	10,572,865	6,407,412	31,839,745
Transakcioni depoziti	3,594,744	-	-	-	-	3,594,744
Ostali depoziti	3,865,061	2,166,568	5,264,487	411,802	1,376,714	13,084,632
Primljeni krediti	1,514	-	162,455	1,198,640	7,042,773	8,405,382
Obaveze po osnovu kamata i naknada	16,300	-	-	-	-	16,300
Ostale obaveze	-	-	-	454,874	1,705,774	2,160,648
Monetarna pasiva	7,477,619	2,166,568	5,426,942	2,065,316	10,125,261	27,261,706
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2012.	4,055,707	-1,513,992	-2,753,376	8,507,549	-3,717,849	4,578,039
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2011.	2,987,754	50,392	-668,348	5,771,950	-3,739,284	4,402,464

27.3 Tržišni rizik (kamatni rizik, devizni rizik i rizik promene cena HOV)

27.3.1 Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena tržišnih kamatnih stopa.

Za upravljanje kamatnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja kamatnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje kamatnim rizikom;

- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu kamatnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom;

- Sektor za upravljanje rizicima koji operativno sprovodi Politiku i Proceduru i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku i

- Sektor ponude i marketinga koji vrši dnevno praćenje tržišnih kamatnih stopa i predlaže visine kamatnih stopa za proizvode Banke.

Merenje kamatnog rizika se vrši u Sektoru za upravljanje rizicima na osnovu Izveštaja o osetljivosti aktive i pasive na promene kamatnih stopa u skladu sa Procedurom Upravljanje kamatnim rizikom.

Služba za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima redovno prati kamatni rizik, tj. usklađenost kamatno osetljive aktive i pasive, otvorene pozicije prema rokovima ponovnog formiranja kamatne stope i projektuje uticaj promene kamatnih stopa na tržištu na neto prihode od kamate.

U nastavku je dat pregled kamatonosne aktive i pasive i to po periodima njihovog dospeća za stavke sa fiksnom kamatnom stopom odnosno prema periodima ponovnog utvrđivanja cena za stavke sa varijabilnom kamatnom stopom.

Pregled kamatno osetljive aktive i pasive na dan 31.12.2012.

	0 do 30 dana	30 do 90 dana	90-365 dana	1 do 5 godine	>5 godina	Nekamatna nosna aktiva	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	-	-	-	3.005.509	3.005.509
Opozivi depoziti i krediti	100.170	-	-	-	-	4.530.284	4.630.454
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	-	-	-	-	-	153.936	153.936
Dati krediti i depoziti	14.138.215	389.880	1.921.059	4.291.244	1.988.737	0	22.729.135
Hartije od vrednosti	1.031.825	108.438	0	0	-	16.545	1.156.808
Ostali plasmani	5.086	468	3.947	96	-	121.167	130.764
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	33.139	33.139
Monetarna aktiva	15.275.296	498.786	1.925.006	4.291.340	1.988.737	7.860.580	31.839.745
Transakcioni depoziti	1.114.523	-	-	-	-	2.480.221	3.594.744
Ostali depoziti	2.913.986	1.923.831	5.078.942	334.835	1.373.832	1.459.206	13.084.632
Primljeni krediti	1.517.002	5.483.004	1.299.638	95.572	-	10.166	8.405.382
Obaveze po osnovu kamata i naknada	-	-	-	-	-	16.300	16.300
Ostale obaveze	-	2.160.648	-	-	-	-	2.160.648
Monetarna pasiva	5.545.511	9.567.483	6.378.580	430.407	1.373.832	3.965.893	27.261.706
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2012.	9.729.785	-9.068.697	-4.453.574	3.860.933	614.905	3.894.687	-4.578.039
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2011.	8.832.907	-8.321.803	-1.566.702	1.923.532	1.664.144	1.870.386	-

(U hiljadama dinara)

27.3.2 Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je minimiziranje gubitaka koji nastaju po osnovu promena deviznih kurseva.

Za upravljanje deviznim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku za upravljanje tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje deviznim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu deviznog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor za upravljanje rizicima i Sektor sredstava koji dnevno prate i vrše upravljanje valutnom strukturom izvora sredstava i plasmana.

Merenje deviznog rizika se vrši u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima na osnovu Pokazatelja deviznog rizika kao odnosa neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke, a prema Odluci o adekvatnosti kapitala i Odluci o izveštavanju banaka, kao i Proceduri Upravljanje deviznim rizikom.

Ostvarene vrednosti Pokazatelja deviznog rizika

	2012.	2011.
31. decembar	6,40%	3,75%
Prosečna vrednost	5,33%	4,96%
Maksimalna vrednost	11,44%	9,68%
Minimalna vrednost	1,57%	1,23%

Prosečna vrednost Pokazatelja deviznog rizika u 2012. godini iznosila je 5,33% i devizni rizik se nalazio u kategoriji niskog rizika.

U narednoj tabeli dat je pregled otvorenih deviznih pozicija pojedinačno po valutama na dan 31.12.2012. godine.

Analiza sredstava i obaveza po valutama na dan 31.12.2012. godine

	EUR	USD	CHF	Ostalo	Ukupno	Devizna klauzula
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.232.461	219.597	137.644	121.757	1.711.459	-
Opozivi depoziti i krediti	4.448.877	81.407	-	-	4.530.284	-
Potraživanja po osnovu kamata, naknada i druga potraživanja	3.086	-	-	-	3.086	77.232
Dati krediti i depoziti	1.407.072	-	-	-	1.407.072	16.462.103
Hartije od vrednosti	926.317	-	-	-	926.317	-
Ostali plasmani	-	-	-	-	0	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	0	-
	<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>
Transakcioni depoziti	1.320.672	32.056	48.136	2.848	1.403.712	0
Ostali depoziti	10.721.629	420.212	54.259	5.207	11.201.307	727.366
Primljeni krediti	8.405.246	-	-	-	8.405.246	-
Obaveze po osnovu kamata i naknada	1.230	-	-	-	1.230	107
Ostale obaveze	2.160.648	-	-	-	2.160.648	-
	<u>22.609.425</u>	<u>452.268</u>	<u>102.395</u>	<u>8.055</u>	<u>23.172.143</u>	<u>727.473</u>
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2012	<u>-14.591.612</u>	<u>-151.264</u>	<u>35.249</u>	<u>113.702</u>	<u>-14.593.925</u>	<u>15.811.862</u>
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2011	<u>-13.734.300</u>	<u>-266.435</u>	<u>11.814</u>	<u>81.103</u>	<u>-13.907.818</u>	<u>13.855.965</u>

27.3.3 Rizik promene cena HOV

Rizik promene cena HOV predstavlja rizik od negativnih uticaja na finansijski rezultat Banke usled promene cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Cilj upravljanja rizikom promene cena HOV je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati po osnovu promena cena HOV koje se nalaze u portfoliju Banke.

Za upravljanje rizikom promene cena HOV u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor, koji je usvojio Politiku upravljanja portfoliom HOV i Politiku upravljanja tržišnim rizicima;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu rizika promene cena HOV i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor sredstava koji dnevno upravlja portfoliom HOV i Sektor za upravljanje rizicima koji prati kretanje vrednosti pozicija knjige trgovanja i izveštava rukovodstvo Banke.

Sektor za upravljanje rizicima, na bazi relevantnih izvora tržišnih informacija, vrši aktivno praćenje vrednosti HOV u posedu Banke i kontroliše njihovu usklađenost sa interno propisanim limitima.

Vrednost portfolija Banke

(U hiljadama dinara)

	2012.		2011.	
	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost	Tržišna vrednost	Nabavna vrednost
Akcije banaka	6.651	19.246	8.542	57.026
Akcije drugih preduzeća	9.894	19.342	7.384	17.425
Obveznice stare devizne štednje	187.222	216.062	79.599	64.428
Ukupno	<u>203.767</u>	<u>254.650</u>	<u>95.525</u>	<u>138.879</u>

27.4 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik isključuje reputacioni i strateški rizik, ali uključuje zakonski (pravni) rizik.

Za upravljanje operativnim rizikom u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku upravljanja operativnim rizikom;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje operativnim rizikom;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke po osnovu operativnog rizika i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor za upravljanje rizicima koji dnevno prati i prikuplja podatke o nastalim događajima operativnog rizika i izveštava rukovodstvo Banke o izloženosti riziku.

Izloženost operativnom riziku meri se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima kroz identifikaciju operativnog rizika, evidenciju i analizu baze podataka, u skladu sa Procedurom za upravljanje operativnim rizikom.

Izloženost operativnom riziku meri se praćenjem broja događaja iste vrste u toku kalendarske godine i visinom finansijskog uticaja pojedinačnog događaja.

Izloženost operativnom riziku

	2012.	2011.
Broj događaja	78	109
Bruto gubitak (EUR)	21.860	95.393
Neto gubitak (EUR)	1.120	13.702
Neto gubitak (u 000 dinara)	127	1.434
Učešće neto gubitka u kapitalu	0,03%	0,03%

U toku 2012. godine zabeleženo je 78 događaja operativnog rizika tj. 31 događaj manje nego u 2011. godini.

Ukupna neto finansijski efekat po osnovu događaja operativnog rizika evidentiranih u 2012. godini iznosio je 127 hiljada RSD.

27.5 Rizik izloženosti

Cilj upravljanja rizikom izloženosti je minimiziranje negativnih efekata koji mogu nastati usled koncentracije izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i održavanje ovih izloženosti u okviru propisanih limita.

Za upravljanje rizikom izloženosti u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica u iznosu preko 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom;
- Izvršni odbor koji utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom izloženosti i koji donosi odluke za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica do iznosa od 10% kapitala Banke, kao i odluke o izloženosti Banke prema licima povezanim sa Bankom u skladu sa Odlukom Upravog odbora o davanju ovlašćenja Izvršnom odboru Banke za zaključenje pravnog posla sa povezanim licem;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje rizikom izloženosti;
- Služba za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima koja izveštava rukovodstvo o izloženosti Banke prema jednom licu, grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Merenje rizika izloženosti vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima na osnovu izrade izveštaja propisanih odgovarajućim odlukama Narodne banke Srbije i procedurama Banke.

Neto izloženosti prema licima povezanim sa Bankom i velike izloženosti

	2012.		2011.	
	(u hilj. dinara)	Učešće u kapitalu	(u hilj. dinara)	Učešće u kapitalu
Lica povezana sa Bankom	240.813	5,52%	188.396	3,72%
Velike izloženosti	3.647.467	83,62%	3.964.551	78,30%

Tokom 2012. godine izloženosti prema jednom licu/grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom bile su u okvirima propisanih limita. Za sve izloženosti Banke koje su se nalazile u kategoriji srednjeg nivoa rizika izloženosti, a veće su od 10% kapitala Banke obezbeđena je prethodna saglasnost Upravnog odbora Banke.

Banka takođe prati i Racio koncentracije koji predstavlja odnos bilansne aktive i vanbilansnih stavki koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa, izuzev banaka, i ukupne aktive koja se klasifikuje umanjene za aktivu koja predstavlja izloženost prema drugim bankama. Cilj Banke je održavanje ovog Racija na nivou do 30%.

Na dan 31.12.2012. godine bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju 20 najvećih ekonomskih grupa izuzev Banaka, iznosila je 8.626.414 hiljada dinara. Ukupna bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju umanjene za depozite kod banaka iznosile su 33.706.723 hiljade dinara. Racio koncentracije na dan 31.12.2012. godine iznosio je 25,59%.

27.6 Rizik ulaganja u druga pravna lica koja ne pripadaju finansijskom sektoru i u osnovna sredstva

Pod ulaganjima u druga pravna lica podrazumevaju se ulaganja kojima Banka stiče udeo ili akcije pravnih lica koja nisu u finansijskom sektoru. Ovim ulaganjima ne smatra se sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja tih akcija.

Za upravljanje rizikom ulaganja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji donosi odluke o pojedinačnim ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost prelazi iznos dinarske protivvrednosti 100.000 EUR;
- Izvršni odbor koji je usvojio Proceduru za upravljanje rizikom ulaganja i koji donosi odluke o ulaganjima u osnovna sredstva čija vrednost ne prelazi iznos dinarske protivvrednosti 100.000 EUR;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati rizik ulaganja Banke i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Sektor informacionih tehnologija, Služba tehničkih poslova i Služba za bezbednost su zaduženi za nabavku osnovnih sredstava.

Merenje rizika je u nadležnosti Službe plana i analize i Službe za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima.

Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva u odnosu na kapital banke

	2012.	2011.
Ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru	0,37%	0,32%
Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva	19,05%	17,01%

U toku 2012. godine ulaganja Banke su se nalazila u kategoriji niskog rizika.

27.7 Rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kojem je Banka izložena

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Za upravljanje rizikom zemlje u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji je usvojio Politiku za upravljanje rizikom zemlje;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu Politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom zemlje;
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji prati izloženost riziku zemlje i predlaže odgovarajuće mere za upravljanje ovim rizikom i
- Služba platnog prometa koja vrši otvaranje i zatvaranje računa i transfere sredstava sa korespodentskim bankama u inostranstvu.

Merenje rizika zemlje vrši se u Službi za upravljanje tržišnim, operativnim i drugim rizicima gde se rizik zemlje identifikuje mesečno prilikom izrade mesečnog Izveštaja o rizicima.

U toku 2012. godine Banka je imala deponovana sredstva na računima banaka koje posluju u zemljama koje su shodno metodologiji OECD-a i procedurom Banke klasifikovane kao nisko rizične zemlje.

27.8 Rizik po životnu i društvenu sredinu

Upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu vrši se u skladu sa odgovarajućom Procedurom. Zaštita životne i društvene sredine osim ekoloških aspekata obuhvata i pitanja zaštite radnika i probleme lokalne zajednice.

Cilj upravljanja rizikom po životnu i društvenu sredinu predstavlja identifikaciju, procenu i kontrolu rizika koji mogu prouzrokovati ugrožavanje životne i društvene sredine.

Za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu u Banci odgovorni su:

- Izvršni odbor koji utvrđuje i sprovodi proceduru za upravljanje rizikom po životnu i društvenu sredinu;
- Služba za upravljanje kreditnim rizikom koja ocenjuje uticaj delatnosti i predmeta finansiranja tokom procesa provere boniteta klijenata i
- Kreditni odbori koji odlučuju o odbravanju plasmana u skladu sa identifikovanom kategorijom rizika po životnu i društvenu sredinu.

Merenje rizika po životnu i društvenu sredinu vrši se u Sektoru poslovne mreže i Sektoru za rad sa velikim klijentima, prilikom obrade zahteva i monitoringa životne sredine, a provera tog merenja vrši se u Službi za upravljanje kreditnim rizikom.

Prilikom obrade pojedinačnog zahteva klijenata najpre se vrši kategorizacija rizika po životnu i društvenu sredinu za osnovnu delatnost klijenta i delatnost koja je predmet finansiranja. Kategorije rizika po životnu i društvenu sredinu su:

- Visok Lista isključenja
- Visok Lista upućivanja
- Visok kategorija A
- Visok
- Srednji
- Nizak

Ukoliko je delatnost koja je predmet finansiranja svrstana u Listu isključenja, zahtev se odbija. Ukoliko je delatnost svrstana u Listu upućivanja, a proceni se da projekat treba finansirati, traži se saglasnost za finansiranje od Službe za životnu sredinu EBRD i IFC. Do sada Banka nije imala zahtev za finansiranje delatnosti ili projekta koji su svrstani u ovu kategoriju rizika. U slučaju da je svrstana u visok rizik kategorija A, pribavlja se od klijenta Ocena uticaja na životnu sredinu.

Ukoliko je Procedurom to propisano, vrši se dalje preispitivanje uticaja na životnu sredinu pre donošenja odluke od strane nadležnog Kreditnog odbora.

Služba za upravljanje kreditnim rizikom, prilikom provere analize zahteva s predlogom odluke za nadležni kreditni odbor, vrši proveru kategorizacije delatnosti koja je predmet finansiranja prema stepenu rizika po životnu i društvenu sredinu, vrši proveru podataka o uticaju klijenta i delatnosti koja je predmet finansiranja na životnu i društvenu sredinu.

Ugovori o kreditu i drugim plasmanima sadrže odredbe u vezi životne i društvene sredine koje treba da poštuju klijent i Banka.

Banka prati stanje plasmana po delatnostima, industrijskim sektorima i kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu kroz izradu i analizu izveštaja, koje dostavlja Službi za životnu sredinu EBRD i IFC.

Pregled plasmana Banke po kategorijama rizika po životnu i društvenu sredinu

(u hiljadama dinara)

Kategorija rizika	Broj klijenata		Iznos plasmana (bilansno i vanbilansno)		Povećanje/ smanjenje
	31.12.2011	31.12.12	31.12.2011	31.12.12	
Visok – Lista isključenja	1	1	7.452	5.728	-1.724
Visok – Lista upućivanja	0	0	0	0	0
Visok – kategorija A	5	5	93.863	299.792	205.929
Visok	212	233	6.464.032	6.448.227	-17.977
Srednji	822	904	7.958.372	9.193.479	1.185.242
Nizak	1.799	2007	13.665.575	14.770.090	1.156.552
Ukupno:	2.839	2.839	28.189.294	30.717.316	2.528.022

Plasmani svrstani u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja naplaćuju se u skladu sa ugovorenim dinamikom dospeća, što je predviđeno i Ugovorom o upisu od 14.12.2010. godine, zaključenim sa EBRD i IFC. Banka je ispunila sve obaveze iz Ugovora o upisu u vezi smanjenja izloženosti prema delatnostima sa zajedničke liste MFI isključenih proizvoda. Izloženost prema klijentima čija je finansirana delatnost svrstana u kategoriju Visok rizik – Lista isključenja smanjena je u odnosu na 31.12.2011. godine za 1.724 hiljada RSD.

Od 15.11.2010. godine Banka je prihvatila EBRD i IFC Listu isključenja, pa nije finansirala delatnosti koje se nalaze na toj Listi.

27.9 Rizik usklađenosti poslovanja i aktivnosti na upravljanju rizicima od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Usklađenost poslovanja podrazumeva obavljanje bankarskih poslova u skladu sa zakonima, podzakonskim aktima, standardima, procedurama, Poslovnom politikom i drugim internim aktima. Rizik usklađenosti poslovanja nastaje kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja banke sa prethodno navedenim.

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je izbegavanje sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka, narušavanja poslovnog ugleda Banke i poverenja klijenata.

Za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci odgovorni su:

- Upravni odbor koji usvaja Politiku za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Izvršni odbor koji sprovodi usvojenu politiku i utvrđuje Proceduru za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja;
- Služba za praćenje usklađenosti poslovanja i sprečavanje pranja novca koja identifikuje, procenjuje i prati rizik usklađenosti poslovanja.

Identifikovanje i procenu rizika usklađenosti poslovanja u 2012. godini Služba za praćenje usklađenosti poslovanja je vršila sprovođenjem adekvatnih postupaka kontrole predviđenih Planom rada, na način regulisan procedurom Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja.

Pregled nalaza i datih preporuka po izvršenim kontrolama tokom 2012. godine

Br. izvršenih kontrola	Nalazi po izvršenim kontrolama			Preporuke	
	Usklađeno	Prihvatljivo uz korekcije u dogovorenim rokovima	Neusklađeno	Realizovane	U toku
16	1	15	-	37	-

U 15 izveštaja o izvršenim kontrolama ocena nalaza kontrole je «Prihvatljivo uz određene korekcije» u dogovorenim rokovima, a u jednom izveštaju ocena izvršene kontrole je «Usklađeno» jer su svi iskontrolisani procesi izvršeni u skladu sa propisima i procedurama Banke.

Upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma sprovedeno je kroz dnevne aktivnosti zaposlenih u Službi na pribavljanju, kontroli, analizi i prijavljivanju gotovinskih transakcija i lica učesnika u transakcijama u iznosu od i preko 15 hiljada EUR Upravi za sprečavanje pranja novca. U toku 2012. godine prijavljeno je 1.960 transakcija.

28. DEVIZNI PODBILANS

	USD	EUR	Ostale valute	Devizni podbilans	u hiljadama dinara	
					Dinarski podbilans	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i ekvivalenti	219.597	1.232.461	259.402	1.711.460	1.294.048	3.005.508
Opozivi depoziti i krediti	81.407	4.448.877	0	4.530.284	100.170	4.630.454
Potraživanje za kamatu i naknadu		3.086	0	3.086	150.849	153.935
Dati krediti i depoziti ¹	108.373	17762161	0	17.870.534	4.722.893	22.593.427
Hartije od vrednosti	0	926.317	0	926.317	230.491	1.156.808
Udeli (učešća)	0	0	0	0	18.288	18.288
Ostali plasmani	0	0	0	0	130.765	130.765
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	0	24.405	24.405
Osnovna sredstva i invest. nekretnine	0	0	0	0	814.745	814.745
Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	19.644	19.644
Ostala sredstva	174	22.287	16	22.477	261.551	284.028
Ukupna aktiva	409.551	24.395.189	259.418	25.064.158	7.767.849	32.832.007
PASIVA						
Transakcioni depoziti	32.056	1.320.671	50.983	1.403.710	2.191.034	3.594.744
Ostali depoziti i krediti	420.212	10.721.625	59.466	11.201.303	1.883.329	13.084.632
Primljeni krediti	0	8.405.245	0	8.405.245	137	8.405.382
Obaveze po osnovu kamata i naknada	0	1.230	0	1.230	15.071	16.301
Rezervisanja	0	0	0	0	124.644	124.644
Obaveze za poreze	0	0	0	0	1.921	1.921
Ostale obaveze	1.660	2.323.599	27	2.325.286	201.453	2.526.739
Kapital	0	0	0	0	5.077.644	5.077.644
Ukupna pasiva	525.254	22.772.370	110.476	23.336.774	9.495.233	32.832.007
Neto devizna pozicija						
- 2012. godine	(115.703)	1.622.819	148.942	1.727.384	(1.727.384)	-
- 2011. godine	(65.356)	(79.414)	92.917	(51.853)	51.853	-

¹Na poziciji Dati krediti i depoziti izraženi u EUR i USD, uključena su i potraživanja indeksirana valutnom klauzulom u neto iznosu od 14.311.853 hiljada dinara.

29. POSLOVANJE PO SEGMENTIMA

U hiljadama dinara

Godina završena 31. decembar 2012.

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa privredom	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	523.891	2.100.605	136.256	0	2.760.752
Eksterni rashodi	354.963	699.090	0	0	1.054.053
Prihodi po drugim osnovama	276.555	967.008	58.653	0	1.302.216
Rashodi po drugim osnovama	326.105	1.480.400	81.150	10.014	1.897.669
Rezultat po segmentima	119.378	888.123	113.759	(10.014)	1.111.246
Ostali poslovni prihodi	455.093	511.489	0	87.680	1.054.262
Dobitak/Gubitak pre poreza	-335.715	0	376.634	0	0
Neto dobitak od kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza				7.092	
Dobitak/Gubitak	-335.715	376.634	113.759	(104.786)	49.892
Aktiva po segmentima	4.572.499	19.056.462	6.718.341	2.485.134	32.832.436

U hiljadama dinara

Godina završena 31. decembar 2011.

	Poslovi sa stanovništvom	Poslovi sa privredom	Investiciono bankarstvo i međubankarsko poslovanje	Ostalo	Ukupno
Eksterni prihodi	451.339	2.280.151	4.593	-	2.736.083
Eksterni rashodi	167.901	879.317	-	0	1.047.218
Prihodi po drugim osnovama	2.377	4.149	0	0	6.526
Rashodi po drugim osnovama	30.087	499.158	6.270	9.647	545.162
Rezultat po segmentima	255.728	905.825	-1.677	-9.647	1.150.229
Ostali poslovni prihodi	414.717	525.872	-	79.411	1.020.000
Dobitak/Gubitak pre poreza	(158.989)	379.953	-1.677	(89.058)	130.229
Neto dobitak od kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza				7.501	
Dobitak/Gubitak	(158.989)	379.953	(1.677)	(96.559)	122.728
Aktiva po segmentima	2.702.506	23.774.935	1.176.396	2.736.824	30.390.661
Obaveze po segmentima	5.035.911	20.201.200	0	129.210	25.366.321

30. DEVIZNI KURS

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na Međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	<u>31. decembar 2012.</u>	<u>U dinarima</u> <u>31. decembar 2011.</u>
USD	86,1763	80,8662
EUR	113,7183	104,6409
CHF	94,1922	85,9121

U Čačku,
28.02.2013. godine

Lice odgovorno za
sastavljanje napomena

Zakonski zastupnik



