

Годишњи извештај Српске банке а.д. Београд за 2011. годину

Београд, април 2012. године

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

**Годишњи извештај
Српске банке а.д. Београд
за 2011. годину**

Садржај:

1. Финансијски извештаји Српске банке а.д. Београд за 2011. годину
 - Биланс стања
 - Биланс успеха
 - Извештај о токовима готовине
 - Извештај о променама на капиталу
 - Напомене уз финансијске извештаје
2. Извештај спољног ревизора Deloitte Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Српске банке а.д. Београд за 2011. годину
3. Извештај о пословању Српске банке а.д. Београд у 2011. години
4. Изјава лица одговорних за састављање извештаја
5. Одлука Скупштине Српске банке а.д. Београд о усвајању Годишњег рачуна Српске банке а.д. Београд за 2011. годину
6. Одлука о расподели добити Српске банке а.д. Београд за 2011. годину

1.

Финансијски извештаји Српске банке а.д. Београд за 2011. годину

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

**СРПСКА БАНКА а.д.
БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ
ИЗВЕШТАЈЕ
ЗА 2011. ГОДИНУ**

БИЛАНС УСПЕХА 01.01.2011.-31.12.2011.
 (у хиљадама динара)

П О З И Ц И Ј А	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	4	1.982.817	1.489.006
Расходи од камата	4	(633.391)	(409.056)
Добитак по основу камата		1.349.426	1.079.950
Приходи од накнада и провизија	5	269.007	201.142
Расходи накнада и провизија	5	(23.443)	(24.487)
Добитак по основу накнада и провизија		245.564	176.655
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	6	8.290	-
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	7	4.762	(116.657)
Приход од дивиденди и учешћа		907	688
Остали пословни приходи	8	23.091	27.903
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	9	(508.692)	(423.486)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	10	(455.893)	(475.129)
Трошкови амортизације	11	(61.282)	(53.282)
Оперативни и остали пословни расходи	12	(436.670)	(437.251)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	13	1.118.956	717.469
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	14	(1.055.314)	(495.421)
ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		233.145	1.439
Добитак / губитак пре опорезивања		233.145	1.439
Порез на добит	15	(817)	
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	15	29.832	11
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза			
ДОБИТАК / ГУБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА		262.160	1.450
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ		868	9

БИЛАНС СТАЊА са стањем на дан 31.12.2011. године
(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	16	3.336.358	2.983.747
Опозиви депозити и кредити	17	3.019.732	2.429.958
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	18	214.870	128.620
Дати кредити и депозити	19	8.302.437	7.759.392
Хартије од вредности (без сопствених акција)	20	766.252	356.861
Удели (учешћа)		500	-
Остали пласмани	21	311.683	271.000
Нематеријална улагања	22	10.544	17.900
Основна средства и инвестиционе некретнине	22	1.529.506	733.204
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		581.658	-
Остала средства	23	29.600	31.445
УКУПНА АКТИВА		18.103.140	14.712.127

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Текућа година	Претходна година
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	24	2.257.863	2.533.446
Остали депозити	25	10.738.934	8.853.465
Примљени кредити	26	31.575	23.049
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	27	24.257	2.040
Резервисања	28	60.497	38.775
Обавезе за порезе		7.656	3.935
Одложене пореске обавезе	15	1.263	31.096
Остале обавезе	29	328.277	241.184
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		13.450.322	11.726.990
Капитал	30	3.021.750	1.617.520
Резерве из добити	30	934.566	933.112
Ревалоризационе резерве	30	434.342	433.055
Добитак	30	262.160	1.450
УКУПАН КАПИТАЛ		4.652.818	2.985.137
УКУПНО ПАСИВА		18.103.140	14.712.127
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ			
Послови у име и за рачун трећих лица	31	5.507.708	5.264.953
Преузете будуће обавезе	31	7.709.516	5.001.741
Друге ванбилансне позиције	31	30.605.533	22.480.295

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ за 2011. годину
(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Акцијски капитал	Ревалоризационе резерве	Резерве из добити	Добитак	Губитак	Остали капитал	Нереал. губ. по осн. ХОВ рас. за продају	УКУПАН КАПИТАЛ
Стање на дан 1. јануара претходне године	1.617.060	432.860	1.175.427	38.073	(280.388)	460	(391)	2.983.101
Укупна повећања у претходној години	-	195	-	1.450	-	-	-	1.645
Укупна смањења у претходној години	-	-	(242.315)	(38.073)	280.388	-	391	391
Стање на дан 31.12.2010.	1.617.060	433.055	933.112	1.450	-	460	-	2.985.137
Укупна повећања у текућој години	1.404.230	1.287	1.454	262.160	-	-	-	1.669.131
Укупна смањења у текућој години	-	-	-	(1.450)	-	-	-	(1.450)
Стање на дан 31.12.2011.	3.021.290	434.342	934.566	262.160	-	460	-	4.652.818

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01.2011 до 31.12.2011
(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2			3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ					
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3	0	1	2.128.944	1.633.970
1. Приливи од камата	3	0	2	1.841.198	1.394.589
2. Приливи од накнада	3	0	3	263.747	200.054
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3	0	4	23.092	38.639
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3	0	5	907	688
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3	0	6	1.463.661	1.314.699
5. Одливи по основу камата	3	0	7	611.164	411.191
6. Одливи по основу накнада	3	0	8	23.453	24.477
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	9	436.029	448.035
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3	1	0	102.239	117.106
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3	1	1	290.776	313.890
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3	1	2	665.283	319.271
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3	1	3	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3	1	4	1.618.412	2.912.352
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	5	0	0
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	1	6	0	143.626
12. Повећање депозита од банака и комитената	3	1	7	1.618.412	2.768.726
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3	1	8	1.991.413	2.240.945
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	9	1.327.726	2.240.945
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	2	0	663.687	0
15. Смањење депозита од банака и комитената	3	2	1	0	0
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3	2	2	292.282	990.678
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3	2	3	0	0
16. Плаћени порез на добит	3	2	4	0	2.075
17. Исплаћене дивиденде	3	2	5	0	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3	2	6	292.282	988.603
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3	2	7	0	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3	2	8	8.290	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0	8.290	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3	3	2	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	3	3	0	0

II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3	3	4	28.840	37.320
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6	500	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	28.340	37.320
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	3	3	9	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3	4	0	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3	4	1	20.550	37.320
V. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3	4	2	0	0
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	0	0
2. Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	4	4	0	0
3. Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	3	4	5	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3	4	6	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	4	7	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3	4	8	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3	4	9	0	0
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	5	0	0	0
8. Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	5	1	0	0
9. Нето одливи по основу узетих краткорочних кредита	3	5	2	0	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	3	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	3	5	4	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3	5	5	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3	5	6	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3	5	7	3.755.646	4.546.322
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3	5	8	3.483.914	3.595.039
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3	5	9	271.732	951.283
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3	6	0	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 16) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3	6	1	2.983.747	1.891.526
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	2	5.392.347	4.398.722
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	3	5.311.468	4.257.784
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 16) 359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (357, кол. 3 = 001, кол. 5 и 357, кол. 4 = 001, кол. 6) (357, кол. 4 = 354, кол. 3)	3	6	4	3.336.358	2.983.747

САДРЖАЈ

Страна

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

1.	Основне информације о Банци	1
2.	Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја и рачуноводствени метод	2
3.	Кључне рачуноводствене процене и просуђивања	21
4.	Приходи и расходи од камата	24
5.	Приходи и расходи од накнада и провизија	25
6.	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	25
7.	Нето приходи од курсних разлика	25
8.	Остали пословни приходи	26
9.	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	27
10.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	28
11.	Трошкови амортизације	28
12.	Оперативни и остали пословни расходи	28
13.	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	29
14.	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	29
15.	Порез на добит	29
16.	Готовина и готовински еквиваленти	31
17.	Опозиви депозити и кредити	32
18.	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	33
19.	Дати кредити и депозити	34
20.	Хартије од вредности (без сопствених акција)	37
21.	Остали пласмани	38
22.	Основна средства и нематеријална улагања	39
23.	Остала средства	40
24.	Трансакциони депозити	41
25.	Остали депозити	41
26.	Примљени кредити	42
27.	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	43
28.	Резервисања	43
29.	Остале обавезе	44
30.	Капитал	45
31.	Ванбилансне позиције	47
32.	Обелодањивање односа са повезаним лицима	49
33.	Управљање ризицима	50
34.	Преузете и потенцијалне обавезе	76
35.	Информације о сегментима пословања	77
36.	Усаглашавање међусобних обавеза и потраживања	80
37.	Девизни курсеви	80
38.	Догађаји после датума биланса стања	80

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

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

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

Већински оснивач Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 31. децембра 2011. године износи 98,14%.

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

Седиште Банке се налази у Београду, улица Савска број 25. Банка у свом саставу има 15 експозитура. Банка је на дан 31. децембра 2011. године имала 385 запослених (31. децембар 2010. године: 369 запослених).

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

Управни одбор Банке је усвојио ове финансијске извештаје 28. фебруара 2012. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД**2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја**

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

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

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

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

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

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 2.5.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији за годишње периоде који почињу на дан 1. јануара 2011. године:

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За годину завршену 31. децембра 2011

- Допуне МРС 24 “Обелодањивања о повезаним лицима” – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 32 “Финансијски инструменти: презентација” – Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МРС 1, МРС 27, МРС 34, IFRIC 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне IFRIC 14 “МРС 19 - Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција” Преплаћени минимални захтеви за финансирањем (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- IFRIC 19 “Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године).

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

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

- МСФИ 9 “Финансијски инструменти” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- МСФИ 10 “Консолидовани финансијски извештаји” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 11 “Заједнички аранжмани” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 “Обелодањивање учешћа у другим правним лицима” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 13 “Мерење фер вредности” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 27 (ревидиран 2011. године) “Појединачни финансијски извештаји” - (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) “Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања” - (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За годину завршену 31. децембра 2011**

- Допуне МСФИ 7 “Финансијски инструменти: обелодањивања” – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануар 2013. године);
- Допуне МСФИ 9 “Финансијски инструменти” и МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Обавезно ступање на снагу и прелазна обелодањивања;
- Допуне МРС 1 “Презентација финансијских извештаја” – Презентација ставки укупног осталог резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године)
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак” – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године);
- Допуне МРС 19 „Накнадезапосленима” –Унапређење рачуноводственог обухватања примања по престанку запослења (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 32 “Финансијски инструменти: Презентација” – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- IFRIC 20 “Трошкови откривке у производној фази површинских рудника” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године).

2.4. Упоредни подаци

Упоредне податке чине годишњи финансијски извештаји Банке за 2010. годину који су били предмет ревизије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**2.5 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА****2.5.1. Приходи и расходи од камата**

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

За све финансијске инструменте вредноване по амортизованој вредности и каматоносне финансијске инструменте расположиве за продају, приходи или расходи од камата се исказују по ефективној каматној стопи, која представља стопу која прецизно дисконтује процењена будућа плаћања или примања кроз очекивани животни век финансијског инструмента или када је то прикладно, у краћем временском периоду, на нето књиговодствену вредност финансијских средстава или финансијских обавеза. Приликом одређивања ефективне каматне стопе узимају се у обзир сви уговорни услови који се односе на тај финансијски инструмент, осим накнада или додатних трошкова који су повезани са одобравањем кредита, али не и будући кредитни губици.

Накнаде за одобравање кредита, које су укључене у приходе од камата, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапред, а разграничавају се по пропорционалној основи на период коришћења кредита (Напомена 27). Пропорционално разграничавање накнада се не разликује материјално од примене ефективног приноса.

2.5.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

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

Приходи од дивиденди

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

2.5.3. Прерачунавање страних валута

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

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене. Монетарна средства и обавезе исказани у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан (Напомена 37).

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

Добици и губици који настају приликом прерачуна финансијских средстава и обавеза са валутном клаузулом евидентирају се у билансу успеха у оквиру прихода, односно расхода од промене вредности имовине и обавеза (Напомене 13 и 14).

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

2.5.4. Финансијски инструменти

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

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

Престанак признавања финансијских средстава и обавеза

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

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

Класификација финансијских инструмената

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

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

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

2.5.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

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

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

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

2.5.4.2. Хартије од вредности које се држе до доспећа

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

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

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

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

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

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

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

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

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

Књиговодствена вредност средства се смањује коришћењем рачуна исправке вредности, а губици настали по основу умањења вредности кредита и потраживања, као и осталих финансијских средстава вреднованих по амортизованој вредности, евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана (Напомена 8).

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

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

2.5.4.5. Хартије од вредности расположиве за продају

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

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

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

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

Депозити банака и комитената

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

Обавезе по кредитима

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

Обавезе из пословања

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

2.5.5. Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза

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

2.5.6. Деривати

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

Банка на дан 31. децембра 2011. и 2010. године није имала деривате и не користи рачуноводство заштите трансакција од ризика (хедџинг).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки се утврђује у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке ("Службени гласник Републике Србије" бр. 94/2011.).

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

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

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

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

2.5.8. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се новчана средства на рачуну Банке и рачунима благајне (динарске и девизне), чекови и девизна средства на рачунима код домаћих и страних банака (Напомена 16).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

2.5.9. Репо послови

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

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

2.5.10. Нематеријална улагања

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

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

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

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

Лиценце за софтвере	3 године
Остала нематеријална улагања	5 година

Трошкови амортизације нематеријалних средстава са ограниченим веком трајања се признају на терет биланса успеха (Напомена 11).

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

2.5.11. Основна средства

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

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

Грађевински објекти исказани су по процењеној тржишној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности. Позитиван ефекат процене вредности грађевинских објеката исказан је у оквиру ревалоризационих резерви Банке. Учесталост вршења процене зависи од промене правичне вредности у односу на неотписану вредност грађевинских објеката.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

2.5.11. Основна средства (Наставак)

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

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

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

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

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

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит предузећа Републике Србије и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе, што резултира у одложеним порезима (Напомена 15(ц)).

2.5.12. Лизинг

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

(а) Финансијски лизинг – Банка као закупца

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

(б) Оперативни лизинг – Банка као закупца

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**2.5.13. Обезвређење нефинансијске имовине**

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

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

2.5.14. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства

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

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

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

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

2.5.15. Накнаде запосленима*(а) Порези и доприноси за обавезно социјално осигурање – Дефинисани планови доприноса*

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)

2.5.15. Накнаде запосленима (Наставак)

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

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

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

- (ц) *Краткорочна, плаћена одсуства*

Акумулирана плаћена одсуства могу да се преносе и користе у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искоришћена у потпуности. Очекивани трошкови плаћених одсустава се признају у износу кумулираних неискоришћених права на дан биланса, за које се очекује да ће бити искоришћени у наредном периоду. У случају неакумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

2.5.16. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција) и осталог капитала, ревалоризационих резерви и нераспоређеног добитка текуће и претходне године (Напомена 30(а)).

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

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

2.5.17. Финансијске гаранције

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

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

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

Порески прописи у Републици Србији не дозвољавају да се порески губици из текућег периода искористе као основа за повраћај пореза плаћеног у одређеном претходном периоду. Међутим, губици из текућег периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од 10 година.

Одложени порези

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

Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике, изузев уколико одложене пореске обавезе проистичу из иницијалног признавања "гоодвилл-а" или средстава и обавеза у трансакцији која није пословна комбинација и у тренутку настанка нема утицаја на рачуноводствену добит нити на опорезиву добит или губитак, као и уколико се односе на опорезиве привремене разлике у вези са учешћем у зависним предузећима, придруженим предузећима и заједничким улагањима где се тренутак укидања привремене разлике може контролисати и извесно је да привремена разлика неће бити укинута у догледном временском периоду.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

2.5. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (Наставак)**2.5.18. Порези и доприноси (Наставак)****(а) Порез на добит (Наставак)***Одложени порези (Наставак)*

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

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

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

(б) Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања

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

2.5.19. Зарада по акцији

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

2.5.20. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке (Напомена 31(а)). Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

2.5.21. Информације о сегментима пословања

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

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

Сегменти пословања о којима се извештава, засновани на начину организовања пословних активности у Банци, приказани су у Напомени 35.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011**3. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА**

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

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

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

(а) Умањење вредности финансијских средстава

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

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

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

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

(б) Утврђивање фер вредности финансијских инструмената

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

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

(ц) Користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава

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

Утицај сваке промене у наведеним претпоставкама може имати значајан утицај на финансијски положај Банке, као и на резултате њеног пословања. Примера ради: уколико би Банка смањила користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава за 1%, дошло би до додатног повећања трошкова амортизације на годишњем нивоу у износу од РСД 612 хиљада.

(д) Умањење вредности нефинансијске имовине

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

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

(е) Резервисање по основу судских спорова

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

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

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

(ф) Одложена пореска средства

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

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

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

Трошкови утврђених накнада запосленима након прекида радног односа, односно одласка у пензију након испуњених законских услова, утврђују се применом актуарске процене. Актуарска процена укључује процену дисконтне стопе, будућих кретања зарада, стопе морталитета и флукуације запослених. Због дугорочне природе ових планова, значајне неизвесности утичу на исход процене. Додатне информације обелодањене су у Напомени 28. уз финансијске извештаје.

Уколико би коришћена дисконтна стопа била виша за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би мања за РСД 845 хиљада, а уколико би се применила дисконтна стопа нижа за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би већа за износ од РСД 967 хиљада, у односу на наведена резервисања исказана у пословним књигама Банке на дан 31. децембра 2011. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Приходи од камата		
– Народна банка Србије	21.474	25.525
– Банке	29.024	29.194
– Предузећа	1.599.004	1.128.353
– Предузетници	2.685	1.023
– Јавни сектор	8.353	26.019
– Становништво	201.572	211.738
– Страна лица	5.402	410
– Менице	115.303	66.744
Укупно	<u>1.982.817</u>	<u>1.489.006</u>
Расходи камата		
– Банке	217.626	136.704
– Јавна предузећа	128.142	84.798
– Друга предузећа	111.858	72.972
– Предузетници	101	60
– Јавни сектор	16.771	21.316
– Становништво	83.254	89.558
– Страна лица	360	203
– Други комитенти	75.279	3.445
Укупно	<u>633.391</u>	<u>409.056</u>
Добитак по основу камата	<u>1.349.426</u>	<u>1.079.950</u>

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

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Приходи од камата		
Готовина и краткорочна средства	20.040	21.756
Депозити код Народне банке Србије	7.052	4.147
Пласмани банкама	23.406	29.028
Пласмани комитентима	1.816.664	1.369.716
Хартије од вредности које се држе до доспећа	115.655	64.359
Укупно	<u>1.982.817</u>	<u>1.489.006</u>
Расходи камата		
Депозити банака	202.052	93.204
Депозити комитената	431.339	315.852
Укупно	<u>633.391</u>	<u>409.056</u>
Добитак по основу камата	<u>1.349.426</u>	<u>1.079.950</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Приходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	61.768	50.164
Послови платног промета са иностранством	7.300	8.751
Послови банкарских услуга по текућим рачунима	16.396	16.502
Послови са становништвом	54.648	48.023
Послови са платним картицама	31.221	32.853
Гаранцијски и други послови јемства	95.299	43.122
Послови управљања средствима за рачун других лица	904	795
Остале накнаде и провизије	1.471	932
Укупно	269.007	201.142
Расходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	16.835	17.572
Послови платног промета са иностранством	2.432	2.363
Послови куповине и продаје девиза	3.341	3.743
Послови са платним картицама	300	236
Брокерске накнаде и провизије	22	36
Остале накнаде и провизије	513	537
Укупно	23.443	24.487
Добитак по основу накнада и провизија	245.564	176.655

6. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СУ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

На основу одлуке Скупштине акционара бр. 499 Банка је продала акције „Viza International“ у власништву Банке. Укупан приход по основу продатих акција износи РСД 8.290 хиљада.

7. НЕТО ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Позитивне курсне разлике	4.419.864	3.762.423
Негативне курсне разлике	(4.415.102)	(3.879.080)
Нето расходи од курсних разлика	4.762	(116.657)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Добици од продаје основних средстава	-	585
Наплаћена отписана потраживања	-	138
Остали пословни приходи	<u>23.091</u>	<u>27.180</u>
Укупно	<u>23.091</u>	<u>27.903</u>

Остали пословни приходи остварени у 2011. години у износу од РСД 23.091 хиљада се највећим делом односе на приходе од арбитраже у износу од РСД 7.654 хиљада и од укидања обавеза по основу неискоришћених годишњих одмора у износу од РСД 14.541 хиљаде.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 18)	(72.997)	(38.109)
– дати кредити и депозити (Напомена 19(д))	(724.090)	(729.534)
– хартије од вредности (Напомена 20)	(16.871)	113.159
– остали пласмани (Напомена 21)	(90.501)	(362)
– остала средства (Напомена 23)	(61.746)	(29.905)
	(966.205)	(684.751)
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (Напомена 28)	(72.070)	(50.388)
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (Напомена 28)	(3.183)	(11.063)
Трошкови неискоришћених годишњих одмора	(15.874)	(16.935)
	(91.127)	(78.386)
Укупно	(1.057.332)	(763.137)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 18)	12.754	6.957
– дати кредити и депозити (Напомена 19(д))	388.659	261.507
– хартије од вредности (Напомена 20)	8.348	16.457
– остали пласмани (Напомена 21)	27.846	9.253
– остала средства (Напомена 23)	61.203	1.057
	498.810	295.231
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 28)	49.830	44.420
	49.830	44.420
Укупно	548.640	339.651
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(508.692)	(423.486)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011
10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Трошкови нето зарада и накнада зарада	319.469	332.786
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	127.929	132.798
Остали лични расходи	8.495	9.545
Укупно	<u>455.893</u>	<u>475.129</u>

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Трошкови амортизације:		
– основних средстава (Напомена 22)	51.522	43.190
– нематеријалних улагања (Напомена 22)	9.760	10.092
Укупно	<u>61.282</u>	<u>53.282</u>

12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Доприноси на зараде на терет послодавца	82.354	85.410
Нематеријалне услуге	95.407	81.242
Трошкови закупнина пословних просторија	51.721	61.060
Одржавање основних средстава	62.859	59.273
ПТТ и телекомуникационе услуге	32.184	34.762
Накнада за градско грађевинско земљиште	11.566	24.340
Реклама и пропаганда	5.512	10.196
Премије осигурања	13.735	12.881
Донације и спонзорства	13.155	5.140
Отпис ненаплативих потраживања	946	1.885
Губици по основу расходања и продаје основних средстава и нематеријалних улагања	106	145
Остало	67.125	60.917
Укупно	<u>436.670</u>	<u>437.251</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

13. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања – валутна клаузула	1.000.882	647.905
Приходи од промене вредности хартија од вредности	6.657	10.735
Приходи од промене вредности обавеза – валутна клаузула	<u>111.417</u>	<u>58.829</u>
Укупно	<u>1.118.956</u>	<u>717.469</u>

14. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	924.187	399.740
Расходи од промене вредности хартија од вредности	16.437	8.518
Расходи од промене вредности обавеза	<u>114.690</u>	<u>87.163</u>
Укупно	<u>1.055.314</u>	<u>495.421</u>

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добит

Укупан порески приход/расход састоји се од следећих пореза:

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Текући порез на добит	817	-
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	<u>(29.832)</u>	<u>(11)</u>
Укупно	<u>(29.015)</u>	<u>(11)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (Наставак)

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

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
(Губитак) добитак пре опорезивања	233.145	1.439
Порез на добит по стопи од 10%	23.314	144
Порески ефекти расхода који се не признају у пореске сврхе	2.065	1.326
Порески кредити по основу улагања у осн средства	(817)	(1.470)
Непризнати порески губици	(23.745)	-
Остало	(29.832)	(11)
Укупан порески расход/(приход) исказан у билансу успеха	(29.015)	(11)

(ц) Одложене пореске обавезе

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

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

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Стање на дан 1. јануара	31.096	31.107
Ефекат привремених разлика евидентираних на терет/(у корист) биланса успеха	(29.833)	(11)
Стање на дан 31. децембра	1.263	31.096

На дан 31. децембра 2011. године Банка није признала одложена пореска средства у износу од РСД 817 хиљада (31. децембар 2010. године: РСД 1.470 хиљада), по основу неискоришћених преносивих пореских кредита. Права на преносе неискоришћених пореских кредита истичу у периоду од 1 до 5 година.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

16. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	2011.	У РСД хиљада 2010.
У динарима		
Жиро рачун	544.949	257.770
Готовина у благајни	111.370	114.128
Готовински еквиваленти	-	-
	656.319	371.898
У страниј валути		
Девизни рачуни код банака у иностранству	2.595.734	2.554.850
Готовина у благајни	84.305	56.999
	2.680.039	2.611.849
Стање на дан 31. децембра	3.336.358	2.983.747

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 0% и 5% у зависности од уговорене рочности на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2011. године, обавезна резерва у динарима износила је РСД 543.800 хиљада (31. децембар 2010. године: РСД 257.045 хиљада) и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2011. године износила је 2,50% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

17. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
У динарима		
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	1.100.000	756.000
Потраживања од Народне банке Србије по репо трансакцијама	110.119	-
	<u>1.210.119</u>	<u>756.000</u>
У иностраној валути		
Обавезна резерва код Народне банке Србије	1.809.613	1.673.958
Стање на дан 31. децембра	<u>3.019.732</u>	<u>2.429.958</u>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 30% за обавезе са уговореном рочношћу до 730 дана, и 25% за обавезе са уговореном рочношћу преко 730 дана (2010. година: 25%) на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу.

На дан 31. децембра 2011. године, обавезна резерва Банке у иностраној валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

Каматна стопа на износ вишкова ликвидних средстава које је Банка депоновала код Народне банке Србије износи 7,25% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011
**18. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ,
ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА**

	2011.	У РСД хиљада 2010.
У динарима		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Друге банке	267	980
– Народна банка Србије	972	439
– Предузећа	308.900	190.327
– Јавни сектор	1.568	1.764
– Становништво	12.239	11.708
– Други комитенти	29.186	906
	353.132	206.124
У иностранј валути		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Предузећа	548	677
	548	677
Бруто потраживања	353.680	206.801
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(138.810)	(78.181)
Стање на дан 31. децембра	214.870	128.620

Потраживања по основу камата и накнада на дан 31. децембра 2011. године укључују камату у износу од РСД 93.545 хиљада по основу кредита одобрених са валутном клаузулом (31. децембар 2010. године: РСД 44.361 хиљада).

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

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Стање на дан 1. јануара	78.181	44.834
Нове исправке вредности (Напомена 9)	72.997	38.109
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(12.754)	(6.957)
Курсне разлике	386	2.195
Стање на дан 31. децембра	138.810	78.181

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ**(а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита**

	2011.			2010.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У РСД хиљада						
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Банке	-	-	-	1.168	-	1.168
– Предузећа	7.312.715	210.000	7.522.715	6.851.840	100.524	6.952.364
– Јавни сектор	40.500	-	40.500	20.000	-	20.000
– Становништво	457.699	565.381	1.023.080	459.157	670.097	1.129.254
– Остали комитенти	652.580	18.304	670.884	204.898	29.628	234.526
Укупно	8.463.494	793.685	9.257.179	7.537.063	800.249	8.337.312
У иностраној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Народна банка Србије	407.620	-	407.620	399.626	-	399.626
– Друге банке	-	-	-	-	-	-
– Предузећа	25.114	-	25.114	78.069	-	78.069
– Становништво	-	-	-	-	-	-
– Остали комитенти	6.278	-	6.278	-	-	-
Укупно	439.012	-	439.012	477.695	-	477.695
Бруто кредити и депозити	8.902.506	793.685	9.696.191	8.014.758	800.249	8.815.007
<i>Минус: Исправка вредности</i> (Напомена 19(д))	(1.393.752)	(2)	(1.393.754)	(1.055.204)	(411)	(1.055.615)
Стање на дан 31. децембра	7.508.754	793.683	8.302.437	6.959.554	799.838	7.759.392

Краткорочни и дугорочни кредити на дан 31. децембра 2011. године у динарима укључују кредите одобрене са валутном клаузулом у износу од РСД 2.862.464 хиљада (31. децембар 2010. године: РСД 2.680.820 хиљаде), од чега се РСД 357.378 хиљада односи на кредите становништву, а износ од РСД 2.505.086 хиљада на кредите дате предузећима.

Краткорочни кредити одобравани су предузећима за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, енергетике, пољопривреде и прехранбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од 0,7% до 2,2% месечно на динарске кредите.

Најзначајнија појединачна потраживања Банке по основу одобрених кредита односе се на комитенте: "Концерн Фармаком МБ" д.о.о., Шабач; "Рес траде" д.о.о., Нови Сад; „Симпо“ а.д., Врање, „Тигар а.д.,“ Пирот; и „Интер-коп д.о.о.“ који чине 27,30% бруто пласмана комитентима на дан 31. децембра 2011. године.

Кредити и пласмани становништву, који обухватају потрошачке и готовинске кредите (краткорочне и дугорочне) обрачунавани су уз каматну стопу од 0,8% до 2,1% месечно.

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи 2,5% месечно, односно 3,5% месечно на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Каматна стопа на кредитне картице одобрене становништву се креће у распону од 2,0% до 3,3% на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (Наставак)

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

Дугорочни кредити становништву одобрени су за куповину трајних потрошних добара на период од 2 до 7 година уз каматну стопу од 0,92% до 1,25% месечно, у зависности од намене кредита и валуте у којој су одобрени.

Пласмани код Народне банке Србије у износу од РСД 407.620 хиљада (31. децембар 2010. године: РСД 399.626 хиљада) односе се на средства у износу од УСД 5.041 хиљада које је Народна банка Србије задржала као обезбеђење за исплату извршену у 1998. години ”ЈП Југоимпорт СДПР” по основу пружене техничке помоћи кувајтском партнеру.

Бруто кредити који су обезвређени на дан 31. децембра 2011. године износе РСД 9.288.571 хиљаду од чега је индивидуално обезвређено РСД 8.277.629 хиљада док је групно обезвређено РСД 1.010.942 (31. децембра 2010. године: укупно РСД 8.415.381 хиљаду, индивидуално РСД 7.307.259 хиљада, групно РСД 1.108.122 хиљада). Фер вредност средстава обезбеђења наплате потраживања који се односе на кредите процењене као обезвређене износи РСД 3.164.406 хиљада (31. децембар 2010. године: РСД 4.226.797). Наведена средства обезбеђења наплате потраживања састоје се од положених депозита, гаранција и хипотека на некретнима.

(б) Рочност доспећа кредита и депозита

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, је следећа:

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Доспела потраживања	1.807.870	1.429.220
До 30 дана	503.133	217.091
Од 1 до 3 месеца	1.576.205	2.347.570
Од 3 до 12 месеци	4.948.639	4.129.694
Преко 1 године	860.344	691.432
	9.696.191	8.815.007

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	2011.	У РСД хиљада 2010.
До 1 месеца	254.629	444.641
Од 1 до 6 месеци	176.208	137.038
Од 6 до 12 месеци	423.249	25.357
Преко 1 године	953.784	822.184
	1.807.870	1.429.220

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (Наставак)

(ц) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, значајна је код следећих делатности:

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Трговина	1.852.185	2.713.703
Прерађивачка индустрија	3.697.396	3.078.545
Грађевинарство	982.065	415.734
Услуге и туризам	250.621	178.696
Пољопривреда и прехрамбена индустрија	521.365	458.055
Остало	961.859	440.228
Становништво	1.023.080	1.129.252
Домаће и стране банке	407.620	400.794
	9.696.191	8.815.007

(д) Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и депозита

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

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Стање на дан 1. јануара	1.055.615	559.019
Нове исправке вредности (Напомена 9)	724.090	729.534
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(388.659)	(261.507)
Курсне разлике	2.708	28.569
Стање на дан 31. децембра	1.393.754	1.055.615

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

20. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	2011.	У РСД хиљада 2010.
У динарима		
Хартије од вредности које се држе ради трговања	17.763	26.817
Хартије од вредности расположиве за продају	5.534	5.534
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
– примљени чекови грађана	7.363	7.363
– есконтване менице	783.638	352.393
	814.298	392.107
У страниј валути		
Хартије од вредности расположиве за продају	13.813	18.090
	13.813	18.090
Укупно хартије од вредности	828.111	410.197
<i>Минус: Исправка вредности</i>		
– Хартије од вредности расположиве за продају	(4.180)	(4.180)
– Хартије од вредности које се држе до доспећа	(57.679)	(49.156)
	(61.859)	(53.336)
Стање на дан 31. децембра	766.252	356.861

Хартије од вредности расположиве за продају у динарима обухватају акције ”Компаније Фиделинка” Суботица у износу од РСД 4.180 хиљада динара и акције ”Поштанске штедионице” у износу од РСД 1.354 хиљада динара. У оквиру хартија од вредности расположивих за продају у страниј валути налазе се акције ”Euroaxis bank” Moskva у износу од РСД 13.813 хиљада динара. Током 2011. године банка је продала акције „Viza“ система и по том основу остварила приходе у износу од РСД 8.290 хиљада динара (Напомена 6).

Ефекат вредновања наведених хартија од вредности по тржишној односно номиналној цени, која је утврђена према вредности наведених акција на Београдској берзи на дан биланса стања, у износу од РСД 1.286 хиљада динара, евидентиран је у оквиру ревалоризационих резерви (видети Извештај о променама на капиталу).

Каматна стопа на потраживања по основу меница предузећа примљених у есконт које доспевају у року од 1 до 12 месеци, износи од 1,8 % до 2,0% месечно.

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

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Стање на дан 1. јануара	53.336	182.952
Нове исправке вредности (Напомена 9)	16.871	(113.159)
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(8.348)	(16.457)
Стање на дан 31. децембра	61.859	53.336

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

21. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Остали пласмани:		
– у динарима	288.542	82.344
– у инострану валути	<u>228.141</u>	<u>331.458</u>
Бруто остали пласмани	516.683	413.802
<i>Минус:</i> Исправка вредности	<u>(205.000)</u>	<u>(142.802)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>311.683</u>	<u>271.000</u>

Остали пласмани у динарима који на дан 31. децембра 2011. године износе РСД 288.542 хиљада се највећим делом односе на извршена плаћања по гаранцијама у износу од РСД 120.000 хиљада за предузеће „Фабрика мазива- ФАМ „ Крушевац, пласмане по факторинг пословима у износу од РСД 75.322 хиљада као и пласман ”Индекс укус” Београд у стечају и у потпуности су исправљени.

Остали пласмани у инострану валути који на дан 31. децембра 2011. године износе РСД 228.141 хиљада се највећим делом односе на ностро покривене гаранције у износу од РСД 159.058 хиљада, девизна јемства у износу од РСД 9.098 хиљада као и пласмане код банака у стечају у износу од РСД 59.985 хиљада који су у потпуности исправљени.

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

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Стање на дан 1. јануара	142.802	146.246
Нове исправке вредности (Напомена 9)	90.501	362
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(27.846)	(9.253)
Курсне разлике	<u>(457)</u>	<u>5.447</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>205.000</u>	<u>142.802</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011
22. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Грађевински објекти	Опрема	Средства у припреми	Укупно основна средства	Немате- ријална улагања
Набавна или ревалоризована вредност					
1. јануар 2010. године	698.562	378.165	-	1.076.727	129.705
Повећања	-	-	30.708	30.708	2.438
Преноси	-	30.708	(30.708)	-	-
Отуђења и расхоровања	-	(24.179)	-	(24.179)	(5.029)
Стање на дан					
31. децембра 2010. године	698.562	384.694	-	1.083.256	127.114
Повећања	-	-	1.429.587	1.429.587	2.404
Преноси	1.404.233	25.135	(1.429.368)	-	-
Отуђења и расхоровања	(671.691)	(54.126)	-	(725.817)	-
Стање на дан					
31. децембра 2011. године	1.431.104	355.703	219	1.787.026	129.518
Акумулирана исправка вредности					
1. јануар 2010. године	75.398	255.498	-	330.896	104.152
Амортизација (Напомена 11)	8.808	34.382	-	43.190	10.092
Отуђења и расхоровања	-	(24.034)	-	(24.034)	(5.030)
Стање на дан					
31. децембра 2010. године	84.206	265.846	-	350.052	109.214
Амортизација (Напомена 11)	13.483	38.039	-	51.522	9.760
Отуђења и расхоровања	(90.034)	(54.020)	-	(144.054)	-
Стање на дан					
31. децембра 2011. године	7.655	249.865	-	257.520	118.974
Неотписана вредност на дан:					
- 31. децембра 2011. године	1.423.449	105.838	219	1.529.506	10.544
- 31. децембра 2010. године	614.356	118.848	-	733.204	17.900

На дан 31. децембра 2011. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Током 2011. године Влада Републике Србије је донела Закључак број 46-5376/2011-1 којим је одлучила да се непокретност у својини Републике Србије у Савској 25 пренесе као нововчани улог у својину Банке по процењеној вредности од РСД 1.404.233 хиљада .

Неотписану вредност грађевинских објеката на дан 31. децембра 2011. године чине грађевински објекат у Савској 25 и грађевински објекат у Улици Народних хероја 63. Банка поседује комплетну власничку документацију.

Неотписану вредност опреме на дан 31. децембра 2011. године највећим делом чине рачунарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалних улагања на дан 31. децембра 2011. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

22. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

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

На основу процене руководства Банке, на дан 31. децембра 2011. године не постоје индикације да је вредност основних средстава и нематеријалних улагања обезвређена.

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	2011.	У РСД хиљада 2010.
У динарима		
<i>Остала потраживања:</i>		
– Дати аванси	5.542	6.452
– Потраживања од запослених	787	476
– Залихе	1.402	1.471
– Потраживања за више плаћени порез на добит	9.103	9.920
– Остала потраживања	89.913	89.428
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	4.366	4.657
– Остала разграничења	3.238	3.334
	114.351	115.738
У страниј валути		
<i>Остала потраживања:</i>		
– Остала потраживања	1.244	1.159
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	-	-
	1.244	1.159
Бруто остала средства	115.595	116.897
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(85.995)	(85.452)
Стање на дан 31. децембра	29.600	31.445

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

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Стање на почетку године	85.452	56.598
Нове исправке вредности (Напомена 9)	61.746	29.905
Укидање исправке вредности (Напомена 9)	(61.203)	(1.057)
Остале промене	-	6
Стање на дан 31. децембра	85.995	85.452

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У РСД хиљада					
	2011.			2010.		
	У динарима	У страној валути	Укупно	У динарима	У страној валути	Укупно
Предузећа	554.048	889.979	1.444.027	1.013.364	806.294	1.819.658
Јавни сектор	4.770	1.936	6.706	38	-	38
Становништво	376.895	257.790	634.685	303.556	264.297	567.853
Страна лица	1.291	2.128	3.419	2.714	7.428	10.142
Други комитенти	164.998	4.028	169.026	118.120	17.635	135.755
Стање на дан						
31. децембра	1.102.002	1.155.861	2.257.863	1.437.792	1.095.654	2.533.446

На трансакционе депозите правних лица у динарима Банка плаћа камату у распону од 0% до 12,5% на годишњем нивоу.

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

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2011. године су, “ЈП Југоимпорт СДПР“ Београд, “Електропривреда Србије“ Београд, „Електотехнички институт Никола Тесла“ а.д. Београд, “Саобраћајни институт ЦИП“ д.о.о. Београд, „ Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, ”Утва авиоиндустрија” Панчево који чине 43% трансакционих депозита на дан биланса стања.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У РСД хиљада					
	2011.			2010.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Штедни депозити:						
– Становништво	171.740	-	171.740	149.511	-	149.511
– Страна лица	2.417	-	2.417	94	-	94
Наменски депозити	37.062	49.671	86.733	102.797	105.633	208.430
Остали депозити	3.953.825	-	3.953.825	3.309.982	-	3.309.982
Укупно	4.165.044	49.671	4.214.715	3.562.384	105.633	3.668.017
У иностраној валути						
Штедни депозити:						
– Становништво	1.469.302	630.556	2.099.858	1.045.029	69.803	1.114.832
– Страна лица	1.296	4.187	5.483	1.638	-	1.638
Наменски депозити	2.431.976	215.211	2.647.187	2.486.819	429.624	2.916.443
Остали депозити	1.770.767	924	1.771.691	1.151.950	585	1.152.535
Укупно	5.673.341	850.878	6.524.219	4.685.436	500.012	5.185.448
Стање на дан 31. децембра	9.838.385	900.549	10.738.934	8.247.820	605.645	8.853.465

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (Наставак)

На орочене депозите комитената у динарима и у иностраној валути Банка плаћа камату у распону од 0% до 11,55% на годишњем нивоу за динарска средства, и у распону од 0% до 5,65% на годишњем нивоу за девизна средства у зависности од периода орочавања средстава и валуте.

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

Каматна стопа на краткорочне депозите становништва у иностраној валути износи од 3,0% до 5,5% годишње, у зависности од периода орочавања, износа средстава и валуте. Дугорочни депозити становништва у иностраној валути депоновани су по каматним стопама од 4,1% до 8,5% на годишњем нивоу за ЕУР, и од 2,5% до 3,5% на годишњем нивоу за остале валуте, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2011. године су ”ЈП Југоимпорт СДПР” а.д., Београд, Београд, “Београдска банка“ а.д. у стечају Београд, “Беобанка“ а.д. у стечају Београд, „КМГ Трудбеник“ у реструктурирању, Београд, „ЈП ПТТ саобраћај Србије“ Београд, „ Инвестбанка „ а.д. у стечају Београд, који чине 58% укупних обавеза према комитентима по осталим депозитима на дан биланса стања.

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Предузећа	5.458.267	4.919.510
Јавни сектор	83.804	269.390
Становништво	2.284.321	1.274.303
Банке	2.305.394	1.462.803
Страна лица	9.319	3.228
Други комитенти	597.829	924.231
Стање на дан 31. децембра	10.738.934	8.853.465

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Остале краткорочне обавезе:		
– у динарима	8.100	6.998
– у иностраној валути	23.475	16.051
	31.575	23.049
Стање на дан 31. децембра	31.575	23.049

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

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

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
У динарима		
– Јавна предузећа	5.081	1.431
– Становништво	42	126
– Банке	11.440	-
– Други комитенти	6.940	10
	<u>23.503</u>	<u>1.567</u>
У иностраној валути		
– Предузећа	390	8
– Становништво	364	465
	<u>754</u>	<u>473</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>24.257</u>	<u>2.040</u>

28. РЕЗЕРВИСАЊА

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (а)	47.085	24.731
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (б)	13.412	14.044
Стање на дан 31. децембра	<u>60.497</u>	<u>38.775</u>

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

Процена вероватних губитака по ванбилансним ставкама уколико не постоји објективни доказ да ће Банка имати ненадокнадив новчани одлив за преузету обавезу, Банка врши на основу историјског процента извршених плаћања за период од пет година. Процент групне процене вероватних губитака по ванбилансним ставкама утврђен је на нивоу од 0,1% за чинидбене гаранције и 2,5% за плативе гаранције и авалиране менице. Код гаранција које су обезбеђене новчаним депозитом, из основице за обрачун резервисања искључује се депозит.

- (б) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених формирана су на бази извештаја актуара са стањем на дан биланса стања и иста су исказана у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћена је дисконтна стопа од 8%, која представља адекватну стопу у складу са МРС 19 “Примања запослених” у одсуству развијеног тржишта висококвалитетних корпоративних обвезница. Резервисање је утврђено на основу Правилника о раду који је ступио на снагу 22. децембра 2011. године и претпоставке просечног раста зарада у складу са дугорочно пројектованом стопом инфлације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

28. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

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

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	24.731	17.204
Резервисања у току године (Напомена 9)	72.070	50.389
Неискоришћена укинута резервисања (Напомена 9)	(49.830)	(44.420)
Остале промене (курсне разлике)	114	1.560
	47.085	24.731
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на почетку године	14.044	16.681
Резервисања у току године (Напомена 9)	3.183	11.063
Исплата отпремнина	(3.815)	(13.700)
	13.412	14.044
Стање на дан 31. децембра	60.497	38.775

29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	2011.	У РСД хиљада 2010.
У динарима		
Обавезе према добављачима	127.405	106.230
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада	28.133	15.037
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	11.803	5.865
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
– Разграничене обавезе за обрачунату камату	52.230	53.574
– Разграничена накнада по основу одобрених кредита	20.967	14.537
– Остала разграничења	25.110	12.731
Остале обавезе	34.977	26.325
	300.625	234.299
У иностраној валути		
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
– Разграничене обавезе за обрачунату камату	23.911	6.880
– Остале обавезе	3.741	5
	27.652	6.885
Стање на дан 31. децембра	328.277	241.184

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

30. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Акцијски капитал – обичне акције /и/	3.021.290	1.617.060
Остали капитал	460	460
Ревалоризационе резерве /ии/	434.342	433.055
Нереализовани губици по основу хартија од вредности	-	-
Резерве из добити /иии/	934.566	933.112
Нераспоређена добит	262.160	1.450
Губитак текуће године	-	-
Стање на дан 31. децембра	4.652.818	2.985.137

/и/ Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2011. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 302.129 обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада (31. децембар 2010. године: 161.706 обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада). У току 2011. године Закључком Владе Републике Србије број 46-5376/2011-1 извршена је докапитализација Банке преносом некретнине у Савској 25. На основу наведеног Закључка Банка је извршила емисију акција без јавне понуде унапред познатом купцу, Републици Србији, 140.423 комада обичних акција, које гласе на име, у укупном обиму од РСД 1.404.230 хиљада, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада. Банка је отворено акционарско друштво, чијим се акцијама тргује на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 98,14% у акцијском капиталу, или 296.505 акција на дан 31. децембра 2011 године.

Имаоци обичних акција одговарају за обавезе и сnose ризик пословања Банке сразмено броју акција којима располажу. Акције се могу преносити на друга лица у складу са одредбама Уговора о оснивању. Власници обичних акција имају право на дивиденду.

/ии/ Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2011. године износе РСД 434.342 хиљада динара (2010.године РСД 433.055 хиљада динара), резултат су евидентирања позитивних ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

/иии/ Резерве из добити

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

30. КАПИТАЛ (Наставак)

(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

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

На дан 31. децембра 2011. године, Банка је усагласила све показатеље пословања са прописаним вредностима. Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2011. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
1. Капитал	Минимум ЕУР 10 милиона	3.252.686
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	26,47
3. Улагања Банке	Максимум 60%	47,49
4. Изложеност према лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	0,11
5. Велики и највећи могући кредити у односу на капитал	Максимум 400%	151,95
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
– у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	2,24
– у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	2,18
– у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	2,49
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	13,37
8. Изложености Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	19,53
9. Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 5%	-
11. Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору	Максимум 10%	0,02

На дан 31. децембра 2011. године, Банка има следеће велике кредите који превазилазе 10% капитала дате једном лицу или групи повезаних лица: “Концерн Фармаком” д.о.о., Шабац, “Информатика” Београд, „Интеркомерц“ д.о.о. Београд, „МВМ Моторс“ д.о.о. Нови Сад, “ЈП Југоимпорт-СДПР“ Београд, “Res Trade“ Нови Сад, “Симпо“ Врање, “Интеркоп“ Мишар, „Банини“ д.о.о. Кикинда и „Тигар“ Пирот.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011
31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада 2010.</u>
Послови у име за рачун трећих лица (а)	5.507.708	5.264.953
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (б)	7.709.516	5.001.741
Друге ванбилансне позиције (ц)	<u>30.605.533</u>	<u>22.480.295</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>43.822.757</u>	<u>32.746.989</u>

(а) Послови у име и за рачун трећих лица

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада 2010.</u>
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима:		
– зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	616.578	591.432
– зајмови за откуп станова на рате	4.876.098	4.658.090
– зајмови за откуп гаража на рате	882	1.107
– остало	<u>14.150</u>	<u>14.324</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>5.507.708</u>	<u>5.264.953</u>

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада 2010.</u>
У динарима		
Дати авали	7.379	-
Плативе гаранције	1.247.185	797.988
Чинидбене гаранције	981.203	885.582
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	<u>668.034</u>	<u>363.892</u>
	<u>2.903.801</u>	<u>2.047.462</u>
У страниј валути		
Плативе гаранције	171.433	88.738
Чинидбене гаранције	4.634.282	2.865.541
	<u>4.805.715</u>	<u>2.954.279</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>7.709.516</u>	<u>5.001.741</u>

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

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

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

На дан 31. децембра 2011. године, чинидбене гаранције у иностраној валути највећим делом се односе на гаранције по којима је налогодавац ЈП “Југоимпорт СДПР“ у износу од РСД 4.130.147 хиљада.

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у Напомени 28(а). На дан 31. децембра 2011. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи РСД 47.085 хиљада (31. децембар 2010. године: РСД 24.731 хиљаде).

(ц) Друге ванбилансне позиције

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Евиденција лоро акредитива	15.317.432	7.339.090
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	78.654	41.355
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	335.293	485.765
Евиденција репо купљених хартија од вредности	110.000	-
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	12.861.557	13.734.777
Дате изјаве за издавање гаранција	1.545.361	456.791
Остало	357.236	422.517
Стање на дан 31. децембра	30.605.533	22.480.295

У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 31. децембра 2011. године, најзначајнији износ од РСД 15.008.359 хиљада се односи на уговоре о испоруци робе које је закључио ЈП “Југоимпорт СДПР“, Београд са ино-партнерима (31. децембар 2010. године: РСД 7.166.920 хиљаде).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

32. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

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

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

	Стање на дан 31. децембра 2011. године	Приходи/ (расходи) у 2011. година	У РСД хиљада	
			Стање на дан 31. децембра 2010. године	Приходи/ (расходи) 2010. година
Минуси на текућим рачунима, кредитне картице, готовински и потрошачки кредити	3.003	262	2.458	665
Укупне исправке вредности кредита и пласмана	(45)		(188)	
Депозити	9.919	(212)	25.826	(1.709)
Преузете обавезе	1.558		1.136	

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

	Потраживања	Обавезе	Финансијске гаранције	У РСД хиљада	
				Приходи од камата	Расходи камата
2011. година	1.211.921	3.279.353	4.383.461	146.034	13.030
2010. година	1.313.539	3.707.188	2.797.930	142.894	5.363

- (ц) Накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2011. и 2010. године, приказане су у следећој табели:

	У РСД хиљада	
	2011.	2010.
Зараде чланова Извршног одбора	16.283	15.392
Накнаде члановима Управног одбора	8.111	7.970
Укупно	24.394	23.362

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**33.1. Увод**

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.1. Увод (Наставак)****Структура управљања ризиком**

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

Управни одбор и Извршни одбор

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

Одбор за праћење пословања Банке

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

Сектор управљања ризицима

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

Сектор за контролу усклађености пословања Банке

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

Одбор за управљање активом и пасивом

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

Интерна ревизија

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.1. Увод (Наставак)

Управљање ризицима и системи извештавања

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

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

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

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

Бруто финансијски инструменти (средства и обавезе) Банке на дан 31. децембра 2011. године, укључујући и ванбилансне ставке:

Максимална изложеност ризику (брuto)	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011	31. децембар 2010
Финансијска средства		
Готовина и готовински еквиваленти	3.336.358	2.983.747
Опозиви депозити и кредити	3.019.732	2.429.958
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	353.680	206.801
Дати кредити и депозити	9.696.191	8.815.007
Хартије од вредности	828.110	410.197
Остали пласмани	516.683	413.803
Остала средства	99.803	99.824
Укупно	17.850.557	15.359.337
Финансијске обавезе		
Трансакциони депозити	2.257.863	2.533.446
Остали депозити	10.738.934	8.853.465
Примљени кредити	31.575	23.049
Обавезе по основу камата и накнада	24.257	2.040
Остале обавезе	213.714	157.397
Укупно	13.266.343	11.569.397

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

Ванбилансне ставке		
Плативе гаранције	1.364.018	886.726
Чинидбене гаранције	3.604.775	3.751.123
Авали и акцепти меница	7.379	
Неопозиви акредитиви	31.815	139.166
Преузете неопозиве обавезе	668.034	363.891
	5.676.021	5.140.906

33.2. Кредитни ризик

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)**

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

Ризици сродни кредитном ризику

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

Прекомерна концентрација ризика

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

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

Деривативни финансијски инструменти

Деривативни финансијски инструменти доводе до изложености кредитном ризику у случају да је њихова фер вредност позитивна по Банку. Кредитни ризик деривата се лимитира утврђивањем максимално могуће фер вредности укупног портфолиа деривата као и максимално могућом позитивном фер вредношћу сваке појединачне трансакције. Банка није изложена овом ризику, с обзиром да на дан 31. децембра 2011. и 2010. године није имала деривативних финансијских инструмената.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

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

Преглед максималних изложености кредитном ризику, приказана у бруто износу, без узимања у обзир средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2011. и 2010. године дат је у наредној табели:

	<u>31.12.2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2010.</u>
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти (осим готовине)	2.595.734	59.280
Опозиви депозити и кредити		
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	352.200	206.801
Дати кредити и депозити	9.252.292	8.395.382
Хартије од вредности (без сопствених акција)	828.610	383.380
Остали пласмани	516.683	407.473
Остала средства	94.567	92.219
Укупно	<u>13.640.086</u>	<u>9.544.535</u>
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Плативе гаранције	1.364.018	886.726
Чинидбене гаранције	3.604.776	3.751.123
Непокривени акредитиви	7.379	-
Покривени акредитиви	31.815	139.166
Преузете неопозиве обавезе	668.034	363.891
Укупно	<u>5.676.022</u>	<u>5.140.906</u>
Укупна изложеност кредитном ризику	<u>19.316.108</u>	<u>14.685.441</u>

Напред наведени износи не укључују средства билансне и ванбилансне активе банке која се не класификују у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Народне банке Србије. Укупан износ билансне активе и ванбилансних ставки банке (бруто) на дан 31.12.2011. године износи РСД 64.187.812, од чега се на билансну активу односи РСД 20.365.054, а на ванбилансну активу се односи РСД 43.822.757.

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

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

На дан 31. децембра 2011. године, банка је имала код шест група повезаних лица и према четири правна лица изложеност преко 10% капитала банке у укупном износу РСД 4.942.470 хиљада, што износи 151,95% капитала банке (31. децембар 2010. године: РСД 5.194.367 хиљада динара, што је представљало 217,61% капитала банке (нето).

На дан 31. децембра 2011. године, максимална кредитна изложеност Банке према једном клијенту или групи повезаних комитената је износила РСД 745.902 хиљаде (31. децембар 2010. године: РСД 547.174 хиљаде), не узимајући у обзир одбитне ставке (средства обезбеђења наплате потраживања или остала средства заштите од кредитног ризика), односно РСД 635.268 хиљада нето (2010. година: РСД 533.342 хиљаде) нето што износи 19,53% капитала банке, узимајући у обзир средства обезбеђења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)****(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)**

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) са стањем на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

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

	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Камате, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	У РСД хиљада
					Укупно 2010.
Србија:					
– Београд	3.252.013	257.595	309.591	4.290.130	8.109.329
– Војводина	1.609.791	104.695	68.759	460.034	2.243.279
– остатак Србије	3.533.398	3.000	68.193	390.742	3.995.333
	<u>8.395.202</u>	<u>365.290</u>	<u>446.543</u>	<u>5.140.906</u>	14.347.941
Европска унија	-	5.564	130.933	-	136.497
Остатак Европе	179	12.526	3.349	-	16.054
Остатак света	-	-	184.949	-	184.949
Укупно	<u>8.395.381</u>	<u>383.380</u>	<u>765.774</u>	<u>5.140.906</u>	<u>14.685.441</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

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

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2011. и 2010. године приказана је у следећој табели:

	У РСД хиљада			
	Бруто максимална изложеност 2011.	Нето максимална изложеност 2011.	Бруто максимална изложеност 2010.	Нето максимална изложеност 2010.
Становништво	1.343.115	1.119.953	1.440.648	1.213.031
Прерађивачка индустрија	5.475.415	4.846.218	4.084.658	3.694.065
Трговина	4.950.191	4.706.505	6.189.708	6.023.365
Рударство и енергетика	49.566	47.890	592.441	585.813
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	612.431	178.747	638.029	205.051
Грађевинарство	1.499.006	1.364.844	484.411	411.203
Саобраћај и везе	511.718	500.483	275.893	269.555
Услуге, туризам и угоститељство	133.864	86.462	404.266	397.924
Остало	654.326	640.515	21.000	19.271
Банке и финансијски сектор	4.086.476	3.892.714	554.387	426.799
Укупно	19.316.108	17.384.331	14.685.441	13.246.077

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана. Следећа табела приказује квалитет портфолиа (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2011. године:

У РСД хиљада

	Недоспели и необезвређени			Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 2011.
	Висок степен квалитета	Стандардни степен квалитета	Субстандардни степен квалитета		
<i>Пласмани банкама</i>	-	-	-	1.168	1.168
<i>Пласмани комитентима:</i>	1.482.316	4.501.512	1.454.990	1.812.306	9.251.124
Корпоративни пласмани	428.536	3.458.756	1.183.951	1.202.690	6.273.933
Пласмани малим и средњим предузећима	346.494	957.594	256.492	405.668	1.966.248
Остали пласмани становништву	707.286	85.162	14.547	203.948	1.010.943
<i>Хартије од вредности</i>	239.206	506.300	45.495	-	791.001
<i>Остало</i>	2.826.296	164.144	606.353	-	3.596.793
<i>Гаранције и остале преузете обавезе</i>	3.982.579	1.410.852	282.591	-	5.676.022
Укупно	8.530.397	6.582.808	2.389.429	1.813.474	19.316.108

Квалитет портфолиа (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2010. године приказан је у следећој табели:

У РСД хиљада

	Недоспели и необезвређени			Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 2010.
	Висок степен квалитета	Стандардни степен квалитета	Субстандардни степен квалитета		
<i>Пласмани банкама</i>	-	-	-	1.168	1.168
<i>Пласмани комитентима:</i>	2.352.072	4.268.986	758.261	1.013.726	8.393.045
Корпоративни пласмани	1.362.380	3.071.047	610.086	609.802	5.653.315
Пласмани малим и средњим предузећима	218.934	1.156.426	57.943	198.305	1.631.608
Пласмани становништву	770.758	41.513	90.232	205.619	1.108.122
<i>Хартије од вредности</i>	29.054	257.261	73.441	-	359.756
<i>Гаранције и остале преузете обавезе</i>	4.734.584	637.312	559.576	-	5.931.472
Укупно	7.115.710	5.163.559	1.391.278	1.014.894	14.685.441

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

Старосна анализа необезвређених доспелих кредита и пласмана комитентима

Старосна анализа кредита и пласмана банкама и комитентима који су доспели, а нису у целости обезвређени на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, приказана је како следи:

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

<u>2010. година</u>	<u>До 30 дана</u>	<u>Од 31 до 90 дана</u>	<u>У РСД хиљада</u>	
			<u>Више од 91 дана</u>	<u>Укупно 2010.</u>
Пласмани комитентима:				
– Кредити великим предузећима	-	4.830	-	4.830
– Кредити малим и средњим предузећима	17.592	109.085	26.197	152.874
– Кредити становништву	7.868	3.602	6.070	17.540
Укупно	25.460	117.517	32.267	175.244

На дан 31.децембра 2011. године фер вредност средстава обезбеђења плаћања по горе наведеним доспелим кредитима који нису обезвређени износе РСД 419.595 хиљаде. Банка је имала средства обезбеђења за део доспелих, а необезвређених пласмана на дан 31.12.2011. године и то хипотеку на непокретностима.

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

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

Основни типови колатерала су следећи:

- за комерцијалне кредите: хипотека на некретнинама, готовински депозити, јемства других лица и залога на роби.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

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

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

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

Процена обезвређења финансијских средстава

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

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

У складу са прописима Народне банке Србије, Банка такође обрачунава посебну резерву за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки у складу са интерном методологијом заснованом на Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки (видети Напомену 2.5.7.).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(ц) Реструктурирани кредити

На дан 31. децембра 2011. године, банка није имала на стању реструктуриране кредите.

(д) Потраживања са статусом неизмиревања обавеза

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

У складу са прописима, потраживања са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) код предузећа и предузетника прате се на нивоу клијента, а код физичких лица на нивоу свих потраживања од једног дужника.

Преглед потраживања са статусом дефолта у бруто износу са стањем на дан 31. децембра 2011. и 2010. године године приказан је у следећој табели:

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
Предузећа и предузетници	1.898.916	1.450.104
Физичка лица	230.038	239.446
Укупно	<u>2.128.954</u>	<u>1.689.550</u>

Билансна актива са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) износи РСД 2.128.954 хиљаде, а исправка вредности наведене билансне активе са статусом неизмирења обавеза (дефолт) износи РСД 1.343.404 хиљаде (на дан 31.12.2010. године потраживања са статусом неизмирења износила су РСД 1.689.550).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима

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

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

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

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

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

Показатељ ликвидности током 2011. и 2010. године је био следећи:

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
Просек током периода	2,21	2,24
Највиши	2,86	2,79
Најнижи	1,69	1,88
На дан 31. децембра	2,86	2,34

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)***Анализа финансијских обавеза према доспећу*

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2011. и 2010. године и заснована је на уговореним недисконтваним износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

	У хиљадама динара					
	До 1	Од 1 до 3	Од 3 до	Од 1 до 5	Преко 5	Укупно
<u>2011. година</u>	<u>месеца</u>	<u>месеца</u>	<u>12 месеци</u>	<u>година</u>	<u>година</u>	<u>2011.</u>
Трансакциони депозити	2.257.863	-	-	-	-	2.257.863
Остали депозити	4.565.750	1.679.365	3.463.267	1.029.329	1.160	10.738.934
Примљени кредити	31.575	-	-	-	-	31.575
Обавезе за камате и накнаде	24.257	-	-	-	-	24.257
Обавезе за порезе	7.656	-	-	-	-	7.656
Остале обавезе	206.058		122.219			328.277
Укупно	7.093.159	1.679.365	3.585.486	1.029.392	1.160	13.388.562
	У хиљадама динара					
	До 1	Од 1 до 3	Од 3 до	Од 1 до 5	Преко 5	Укупно
<u>2010. година</u>	<u>месеца</u>	<u>месеца</u>	<u>12 месеци</u>	<u>година</u>	<u>година</u>	<u>2010.</u>
Трансакциони депозити	2.533.446	-	-	-	-	2.533.446
Остали депозити	2.022.698	2.334.070	3.861.052	635.620	25	8.853.465
Примљени кредити	23.049	-	-	-	-	23.049
Обавезе за камате и накнаде	2.040	-	-	-	-	2.040
Обавезе за порезе	3.935	-	-	-	-	3.935
Остале обавезе	153.462		87.722			241.184
Укупно	4.738.630	2.334.070	3.948.774	635.620	25	11.657.119

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (Наставак)

Рочност неповучених кредита и лимита, односно преузетих неопозивих обавеза, гаранција и акредитива према преосталим роковима доспећа на дан 31. децембра 2011. и 2010. године приказана је у следећој табели:

2011. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2010.
Гаранције	49.515	730.093	3.257.925	938.640	-	4.976.173
Акредитиви	4.065	22.586	5.164	-	-	31.815
Преузете неопозиве обавезе	287.660	56.558	271.690	52.126	-	668.034
Укупно	341.240	809.237	3.534.779	990.766	-	5.676.022
2010. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2010.
Гаранције	60.102	239.290	3.528.154	810.303	-	4.637.849
Акредитиви	-	40.513	98.653	-	-	139.166
Преузете неопозиве обавезе	-	22.792	225.914	115.485	-	363.891
Укупно	60.102	302.595	3.852.421	925.788	-	5.140.906

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

Анализа рочне структуре средстава и обавеза

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

Приказана структура средстава и обавеза по рочности на дан 31. децембра 2011. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза преко 3 месеца. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава пласирани на различите, делом дуже временске периоде, мада у оквиру краткорочног пословања. Такође, банка располаже вишком ликвидних средстава у првом раздобљу (до 30 дана), што јој омогућава да рочном структуром будућих пласмана отклони неусклађеност (позитиван кумулативни гап).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)***Анализа рочне структуре средстава и обавеза (Наставак)*

Табела у наставку представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа. Рочна структура средстава и обавеза на дан 31. децембра 2011. године приказана је како следи:

	У РСД хиљада					
	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2011.
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	3.336.358	-	-	-	-	3.336.358
Опозиви депозити и кредити	3.019.732	-	-	-	-	3.019.732
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	214.870	-	-	-	-	214.870
Дати кредити и депозити	2.497.711	1.813.237	3.037.408	953.446	635	8.302.437
Хартије од вредности	170.591	523.543	56.951	-	15.167	766.252
Удела (учешћа)	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	146.980	40.548	102.075	12.982	9.098	311.683
Нематеријална улагања	-	-	-	-	10.544	10.544
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1.529.506	1.529.506
Стална средства намењена продаји и пословања које се обуставља	581.658	-	-	-	-	581.658
Остала средства	29.600	-	-	-	-	29.600
Укупна актива	9.997.500	2.377.328	3.196.434	966.428	1.565.450	18.103.140
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	2.257.863	-	-	-	-	2.257.863
Остали депозити	4.565.750	1.679.365	3.463.267	1.029.392	1.160	10.738.934
Примљени кредити	31.575	-	-	-	-	31.575
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	24.257	-	-	-	-	24.257
Резервисања	-	60.497	-	-	-	60.497
Обавезе за порезе	7.656	-	-	-	-	7.656
Одложене пореске обавезе	-	1.263	-	-	-	1.263
Остале обавезе	206.058	-	122.219	-	-	328.277
Укупно обавезе	7.093.159	1.741.125	3.585.486	1.029.392	1.160	13.450.322
Укупан капитал	-	-	-	-	4.652.818	4.652.818
Укупно пасива	7.093.159	1.741.125	3.585.486	1.029.392	4.653.978	18.103.140
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2011. године	2.904.341	636.203	(389.052)	(62.964)	(3.088.528)	
- 31. децембра 2010. године	2.456.084	(314.384)	(639.441)	272.947	(1.775.206)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.4. Тржишни ризик

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

33.4.1. Ризик од промене каматних стопа

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

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

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

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31. децембра 2011. и 2010. године.

Валута	У РСД хиљада	
	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха
2011. година		
ЕУР	+1%	-4,074
УСД	+1%	-6,134
РСД	+1,5%	35,934
2010. година		
ЕУР	+1%	7,231
УСД	+1%	-3,141
РСД	+1,5%	29,822

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.4. Тржишни ризик(Наставак)

33.4.1. Ризик од промене каматних стопа (Наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа (Реприцинг Гап) на дан 31. децембра 2011. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

	У хиљадама динара					Укупно
	До 1 месеца	Од 1 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Преко 1 године	Некаматносно	
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	557.901	-	-	-	1.719.676	2.277.577
Опозиви кредити и депозити	265.861	-	-	-	3.698.129	3.963.990
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	353.680	353.680
Дати кредити и депозити	2.740.621	3.244.648	1.825.701	608.140	1.391.605	9.810.715
Хартије од вредности	153.691	596.815	-	-	77.604	828.110
Остали пласмани	3.332	38.027	0	24.703	450.621	516.683
Нематеријална улагања и учешћа	-	-	-	-	130.019	130.019
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1.787.027	1.787.027
Стална средства намењена продаји о пословања која су престала	-	-	-	-	581.658	581.658
Остала средства	-	-	-	-	115.596	115.596
Укупна актива	3.721.406	3.879.490	1.825.701	632.843	10.305.615	20.365.055
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	562.665	-	-	-	1.695.198	2.257.863
Остали депозити	1.929.877	4.428.796	1.102.832	660.410	2.617.019	10.738.934
Примљени кредити	-	-	-	-	31.575	31.575
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	24.257	24.257
Резервисања	-	-	-	-	60.497	60.497
Обавезе за порезе	-	-	-	-	7.656	7.656
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	1.263	1.263
Остале обавезе	-	-	-	-	328.277	328.277
Укупно обавезе	2.492.542	4.428.796	1.102.832	660.410	4.765.742	13.450.322
Укупан капитал	-	-	-	-	4.652.818	4.652.818
Укупно пасива	2.492.542	4.428.796	1.102.832	660.410	9.418.560	18.103.140
Нето изложеност каматном ризику на дан:						
- 31. децембра 2011. године	1.228.864	(549.306)	72.,869	(27.567)	887.055	
- 31. децембра 2010. године	145.507	1.723.155	175.182	331.349	(500.541)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.4. Тржишни ризик(Наставак)

33.4.2. Девизни ризик

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

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

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

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

У складу са регулаторним захтевима Народне банке Србије, Банка континуирано одржава своју девизну позицију – показатељ њеног девизног ризика у границама законски прописаног максимума у односу на капитал, где је Банка дужна да обезбеди да њена укупна нето отворена девизна позиција не прелази 20% њеног капитала. Током 2011. године, Банка је строго водила рачуна о усклађености показатеља девизног ризика, где је овај показатељ увек био на нивоу који је испод прописане вредности.

Следеће табела указује на валуте у којима Банка има значајне изложености на дан 31. децембра 2011. и 2010. године својих монетарних средства и обавезе којима се не тргује.

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

<u>Валута</u>	<u>Промене у девизном курсу (%) 2011.</u>	<u>Ефекат на резултат пословања пре опорезивања 2011.</u>	У РСД хиљада
			<u>Ефекат на капитал 2011.</u>
ЕУР	10%	27.124	-1.46
УСД	10%	-7.112	
<u>Валута</u>	<u>2010.</u>	<u>2010.</u>	<u>2010.</u>
ЕУР	10%	40.152	-0,68
УСД	10%	32.395	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.4. Тржишни ризик(Наставак)

33.4.2. Девизни ризик (Наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 31. децембра 2011. године. У табели су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У РСД хиљада						
	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	1.415.779	1.169.915	22.914	71.432	2.680.040	656.318	3.336.358
Опозиви кредити и депозити	90.862	1.718.751	-	-	1.809.613	1.210.119	3.019.732
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	43.219	8.696	-	-	51.915	162.955	214.870
Дати кредити и депозити	2.146.177	1.155.299	-	-	3.301.476	5.000.961	8.302.437
Хартије од вредности	-	13.813	-	-	13.813	752.439	766.252
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	20.928	147.228	-	-	168.156	143.527	311.683
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	10.544	10.544
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1.529.506	1.529.506
Стална средства намењена продаји и средства пословања која се обуставља	-	-	-	-	-	581.658	581.658
Остала средства	1.727	-	-	-	1.727	27.873	29.600
Укупна актива	3.718.692	4.213.702	22.914	71.432	8.026.740	10.076.400	18.103.140
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	531.997	586.760	10.174	26.929	1.155.860	1.102.003	2.257.863
Остали депозити	2.830.472	3.694.365	30.982	17.525	6.573.344	4.165.590	10.738.934
Примљени кредити	23.140	267	67	-	23.474	8.101	31.575
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	711	49	-	-	760	23.497	24.257
Резервисања	36.285	1.010	-	-	37.295	23.202	60.497
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	7.656	7.656
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	1.263	1.263
Остале обавезе	24.852	2.367	120	313	27.652	300.625	328.277
Укупно обавезе	3.447.457	4.284.818	41.343	44.767	7.818.385	5.631.937	13.450.322
Укупан капитал							4.652.818
Укупно пасива							18.103.140
Нето девизна позиција на дан:							
- 31. децембра 2011. године	271.235	(71.116)	(18.429)	26.665	208.355	4.444.463	
- 31. децембра 2010. године	401.538	323.949	178	18,054	743.719	(743.719)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.5. Ризици изложености банке**

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

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

У 2011. години, Банка је водила рачуна о усклађености показатеља ризика изложености и спровођењем одговарајућих активности предвиђених релевантим процедурама и одлукама о одобравању кредита, обезбедила усклађеност својих пласмана и улагања са показатељима пословања прописаним од стране Народне банке Србије (видети Напомену 30(б)).

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

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

33.6. Ризици улагања банке

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.6. Ризици улагања банке (Наставак)**

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

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

У 2011. години, Банка је водила рачуна о усклађености показатеља ризика улагања и спровођењем одговарајућих активности обезбедила усклађеност улагања са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије.

33.7. Ризик земље

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.8. Оперативни ризик**

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

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

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

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

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

33.9. Управљање капиталом

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

- да обезбеди усаглашеност са захтевима Народне банке Србије, а нарочито да у сваком тренутку обезбеди довољно расположивог капитала за покриће свих обрачунатих капиталних захтева;
- да обезбеди могућност дугорочног наставка пословања уз обезбеђење приноса акционарима и користи другим заинтересованим странама; и
- да обезбеди јаку капиталну основу као подршку даљем развоју пословања Банке.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.9. Управљање капиталом (Наставак)

Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије прописано је да банке морају да одржавају минимални износ капитала од динарске противвредности 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 12%, као и да обим и структуру свог пословања ускладе са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима (“Службени гласник Републике Србије“, број 45/2011 и 94/2011) и Одлуком о адекватности капитала (“Службени Гласник Републике Србије“, број 46/2011).

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

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

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног капитала Банке на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	2011.	У РСД хиљада 2010.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	3.945.311	2.532.273
Допунски капитал	434.342	433.055
Укупан основни и допунски капитал	4.379.653	2.965.328
<i>Одбитне ставке од капитала:</i>		
Потребна резерва*	(1.126.967)	-
Недостајући износ резерви за потенцијалне губитке	-	(578.370)
Укупно (1)	3.252.686	2.386.958
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	8.410.070	9.445.498
Ванбилансна актива	2.116.269	1.736.980
Отворена девизна позиција	327.630	176.977
Оперативни ризик*	1.436.449	-
Укупно (2)	12.290.418	11.359.455
Адекватност капитала (1/2 x 100)	26,47%	21,01%

* Од 31.12.2011. године ступиле су на снагу нове Одлуке Народне банке Србије које су у складу са Basel II стандардима. У израчунавање капитала банке, као одбитна ставка од основног и допунског капитала користи обрачуната потребна резерва (разлика између обрачунате резерве и иеправки вредности), док је то у 2010. години био недостајући износ резерве за потенцијалне губитке (разлика између потребне резерве и формиране резерве за кредитни ризик из биланса стања). Такође, у израчунавање показатеља адекватности капитала је уз кредитни и тржишни ризик (девизни ризик) банке, укључен и оперативни ризик банке који се израчунава методом основног индикатора (представља износ добијен множењем просека трогодишње разлике између прихода и расхода банке са 15%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза

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

Правична вредност финансијских инструмената приказана је у наредној табели:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2011	2010	2011	2010
	Финансијска средства			
Готовина и готовински еквиваленти	3.336.358	2.983.747	3.336.358	2.983.747
Депозити код НБС	3.019.732	2.429.958	3.019.732	2.429.958
Потраживања за камату и накнаду	214.870	128.620	214.870	128.620
Пласмани банкама и комитентима	8.302.437	7.759.391	8.302.437	7.759.391
Хартије од вредности	766.252	356.861	766.252	356.861
Остали пласмани	311.683	271.000	311.683	271.000
Остала средства	14.546	14.707	14.546	14.707
	15.965.878	13.944.284	15.965.878	13.944.284
Финансијске обавезе				
Трансакциони депозити	2.257.863	2.533.446	2.257.863	2.533.446
Остали депозити	10.738.934	8.853.465	10.738.934	8.853.465
Примљени кредити	31.575	23.049	31.575	23.049
Обавезе по основу камата и накнада	24.257	2.040	24.257	2.040
Остале обавезе	213.714	157.397	213.714	157.397
	13.266.343	11.569.397	13.266.343	11.569.397

Правична вредност средстава обезбеђења приказана је у наредној табели:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2011	2010	2011	2010
	Хипотеке	4.338.811	5.234.624	4.162.197
Залогe	-	-	-	-
Депозит	2.243.334	2.636.530	2.243.334	2.636.530
Остало	-	-	-	-
	6.582.145	7.871.154	6.405.531	7.752.083

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (Наставак)**

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

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

Финансијски инструменти чија је фер вредност апроксимативно једнака књиговодственој вредности

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

Финансијски инструменти са фиксном каматном стопом

Фер вредност финансијских средстава и обавеза са фиксном каматном стопом, која се евидентирају по амортизованој набавној вредности, се процењује поређењем тржишних каматних стопа при почетном признавању са текућим тржишним стопама које тренутно важе за сличне финансијске инструменте. Процењена фер вредност депозита са фиксном каматом стопом, се базира на дисконтованим новчаним токовима користећи преовлађујуће каматне стопе на тржишту новца за уговоре са сличним кредитним ризиком и роком доспећа. За котиране емитоване дужничке инструменте, фер вредности се израчунавају на основу котираних цена на тржишту. За финансијске инструменте за које нису доступне тржишне цене, користи се модел дисконтованог новчаног тока који је базиран на криви приноса текуће каматне стопе која одговара преосталом периоду до рока доспећа.

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

34. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

(а) Обавезе по основу оперативног лизинга

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

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

	<u>2011.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>2010.</u>
До 1 године	32.701	61.060
Од 1 до 5 година	130.804	244.240
	<u>163.505</u>	<u>305.300</u>

(б) Судски спорови

Банка је као тужена водила спор против Комерцијалне банке Кувајт, по основу активираних контрагаранције за износ од УСД 6.000 хиљада. Наведени спор је прекинут 2005. године. Током 2010. године стране у спору су постигле споразум са Комерцијалном банком Кувајт о ослобађању од обавезе по гаранцији (Комерцијална банка Кувајт је доставила Потврду о ослобађању од потраживања), па је Банка доставила поднесак суду да се прекинути спор настави у смислу доношења пресуде о ослобађању од наведене обавезе. Привредни суд у Београду је 13. јануара 2012. године донео Решење којим се утврђује да је тужба тужиоца повучена чиме су се стекли сви услови за гашење и искњижавање наведене гаранције из пословних књига.

Руководство Банке не очекује материјално значајне губитке по основу исхода судских спорова у наредном периоду, и сходно томе, приложени финансијски извештаји не укључују резервисања за потенцијалне губитке по наведеном основу.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је у потпуности извршила исправку вредности на терет резултата текуће и претходних година.

(ц) Порески ризици

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011
35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА
(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента

На дан 31. децембра 2011. године, за сврхе управљања, пословне активности Банке су на основу врста услуга организоване у два главна сегмента пословања о којима се извештава:

- Послови са привредом; и
- Послови са становништвом.

С обзиром да Банка нема комплексну структуру различитих банкарских активности, руководство Банке је закључило да су оперативни сегменти утврђени у складу са МСФИ 8 “Сегменти пословања“ исти као пословни сегменти претходно идентификовани у складу са МРС 14. Сегменти пословања које је Банка утврдила и користи задовољавају дефиницију сегмента о којима се извештава у складу са МСФИ 8.

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (Наставак)

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

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

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становни- штвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	1.217.589	210.494	60.923	1.489.006
Приход од накнада и провизија	33.786	101.452	65.904	201.142
Приходи од дивиденди и учешћа	405	-	283	688
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	202.438	42.365	(22.755)	222.048
Остали пословни приходи	155	739	27.009	27.903
Приходи од курсних разлика	1.912.279	176.966	1.673.178	3.762.423
Пословни приходи	3.366.652	532.016	1.804.542	5.703.210
Расходи камата	(329.895)	(79.161)	-	(409.056)
Расходи накнада и провизија	-	(16.090)	(8.397)	(24.487)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(381.636)	(11.011)	(30.839)	(423.486)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(37.825)	(214.214)	(223.090)	(475.129)
Трошкови амортизације	-	-	(53.282)	(53.282)
Остали пословни расходи	(4.036)	(100.182)	(333.033)	(437.251)
Расходи од курсних разлика	(2.237.173)	(286.539)	(1.355.368)	(3.879.080)
Пословни расходи	(2.990.565)	(707.197)	(2.004.009)	(5.701.771)
(Губитак) /добитак пре опорезивања	376.087	(175.181)	(199.467)	1.439
Добитак од смањења одложених пореских обавеза			11	11
Нето (губитак) /добит	376.087	(175.181)	(199.456)	1.450

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (Наставак)

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

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

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

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

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

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

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно 2010.
Средства	<u>7.046.912</u>	<u>1.048.323</u>	<u>1.208.083</u>	<u>9.303.318</u>
Обавезе	<u>6.692.644</u>	<u>1.842.857</u>	<u>3.133.409</u>	<u>11.668.910</u>

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2010. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 2.726.702 хиљада), обавезну резерву у динарима и страном валути (РСД 1.931.003 хиљада), и нематеријална улагања и основна средства (РСД 751.104 хиљада), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2010. године не обухватају примљене кредите (РСД 23.049 хиљада), обавезе за порезе (РСД 3.935 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 31.096 хиљада), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

(б) Информације о географским областима

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

(ц) Информације о главним комитетнима

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За годину завршену 31. децембра 2011

36. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ОБАВЕЗА И ПОТРАЖИВАЊА

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

Банка је клијентима доставила изводе отворених ставки (ИОС) са стањем на дан 30. новембар 2011. године. На основу размењених ИОС образаца са клијентима, остало је 7% неусаглашених потраживања и обавезе.

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

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

37. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеве Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2011. и 2010. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

	<u>2011.</u>	<u>У РСД 2010.</u>
ЕУР	104,6409	105,4982
УСД	80,8662	79,2802
ЦХФ	85,9121	84,4458

38. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Није било значајних догађаја после датума биланса стања који би захтевали корекције или обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје Банке за 2011. годину.

Београд, 28. фебруар 2012. године

Одобрено од руководства Српске банке а.д. Београд

Снежана Савић
Директор сектора
рачуноводства

Иван Ристић
Члан Извршног
одбора

Иван Маричић
Председник Извршног
одбора

2.

**Извештај спољног ревизора Deloitte Београд о обављеној
ревизији финансијских извештаја Српске банке а.д.
Београд за 2011. годину**

СРПСКА БАНКА А.Д., БЕОГРАД

**Финансијски извештаји
31. децембар 2011. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	2
Биланс стања	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о токовима готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 - 68

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Српске банке А.Д., Београд

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја Српске банке А.Д., Београд (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2011. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

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

Одговорност ревизора

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

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

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

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји Српске банке А.Д., Београд на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2011. године, су састављени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Београд, 16. март 2012. године

Нада Суђић
Овлашћени ревизор

БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2011. године
(У хиљадама динара)

	Напомена	2011.	2010.
Приходи и расходи из редовног пословања			
Приходи од камата	5	1,982,817	1,489,006
Расходи од камата	5	(633,391)	(409,056)
Добитак по основу камата		1,349,426	1,079,950
Приходи од накнада и провизија	6	269,007	201,142
Расходи накнада и провизија	6	(23,443)	(24,487)
Добитак по основу накнада и провизија		245,564	176,655
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	7	8,290	-
Приходи/(расходи) од курсних разлика, нето	8	4,762	(116,657)
Приход од дивиденди и учешћа		907	688
Остали пословни приходи	9	23,091	27,903
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања, нето	10	(508,692)	(423,486)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	11	(455,893)	(475,129)
Трошкови амортизације	12	(61,282)	(53,282)
Оперативни и остали пословни расходи	13	(436,670)	(437,251)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза, нето	14	63,642	222,048
Добитак из редовног пословања		233,145	1,439
Порез на добит	15		
- порески расход периода		(817)	-
- одложени порески приход		29,832	11
		<u>29,015</u>	<u>11</u>
Добитак после опорезивања		262,160	1,450

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су усвојени од стране Управног одбора Српске банке а.д., Београд, дана 28. фебруара 2012. године.

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

Иван Маричић

Иван Ристић

Снежана Савић

Председник Извршног одбора

Члан Извршног одбора

Руководилац
Сектора рачуноводства

БИЛАНС СТАЊА

На дан 31. децембра 2011. године
(У хиљадама динара)

	Напомене	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	16	3,336,358	2,983,747
Опозиви депозити и кредити	17	3,019,732	2,429,958
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	18	214,870	128,620
Дати кредити и депозити	19	8,302,437	7,759,392
Хартије од вредности (без сопствених акција)	20	766,252	356,861
Удели (учешћа)		500	-
Остали пласмани	21	311,683	271,000
Нематеријална улагања	22	10,544	17,900
Основна средства и инвестиционе некретнине	22	1,529,506	733,204
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	22	581,658	-
Остала средства	23	29,600	31,445
Укупна актива		18,103,140	14,712,127
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	24	2,257,863	2,533,446
Остали депозити	25	10,738,934	8,853,465
Примљени кредити	26	31,575	23,049
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	27	24,257	2,040
Резервисања	28	60,497	38,775
Обавезе за порезе		7,656	3,935
Одложене пореске обавезе	15	1,263	31,096
Остале обавезе	29	328,277	241,184
Укупне обавезе		13,450,322	11,726,990
Акцијски капитал	30	3,021,750	1,617,520
Резерве из добити		934,566	933,112
Ревалоризационе резерве		434,342	433,055
Добитак		262,160	1,450
Укупан капитал		4,652,818	2,985,137
Укупна пасива		18,103,140	14,712,127
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31	43,822,757	32,746,989
Послови у име и за рачун трећих лица		5,507,708	5,264,953
Преузете будуће обавезе		7,709,516	5,001,741
Друге ванбилансне позиције		30,605,533	22,480,295

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2011. године
(У хиљадама динара)

	Акцијски капитал	Остали капитал	Резерве из добити	Ревалоризационе резерве	Акумулирани губитак/ (Нераспоређени добитак)	Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају	Укупан капитал
Стање на дан 1. јануара 2010. године	1,617,060	460	1,175,427	432,860	(242,315)	(391)	2,983,101
Покриће губитка	-	-	(242,315)	-	242,315	-	-
Повећање фер вредности ХОВ расположивих за продају	-	-	-	-	-	391	391
Ефекти вредновања учешћа у капиталу	-	-	-	195	-	-	195
Добитак текуће године	-	-	-	-	1,450	-	1,450
	-	-	-	-	-	-	-
Стање на дан 31. децембра 2010. године	<u>1,617,060</u>	<u>460</u>	<u>933,112</u>	<u>433,055</u>	<u>1,450</u>	<u>-</u>	<u>2,985,137</u>
Докапитализација	1,404,230	-	3	-	-	-	1,404,233
Ефекти вредновања хартија од вредности расположивих за продају	-	-	-	1,287	-	-	1,287
Добитак текуће године	-	-	-	-	262,160	-	262,160
Пренос у резерве	-	-	1,450	-	(1,450)	-	-
Остало	-	-	1	-	-	-	1
Стање на дан 31. децембра 2011. године	<u>3,021,290</u>	<u>460</u>	<u>934,566</u>	<u>434,342</u>	<u>262,160</u>	<u>-</u>	<u>4,652,818</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2011. године
(У хиљадама динара)

	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	2,128,944	1,633,970
Приливи од камата	1,841,198	1,394,589
Приливи од накнада	263,747	200,054
Приливи по основу осталих пословних прихода	23,092	38,639
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	907	688
Одливи готовине из пословних активности	(1,463,661)	(1,314,699)
Одливи по основу камата	(611,164)	(411,191)
Одливи по основу накнада	(23,453)	(24,477)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(436,029)	(448,035)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(102,239)	(117,106)
Одливи по основу других трошкова пословања	(290,776)	(313,890)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	665,283	319,271
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	1,618,412	2,912,352
Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	-	143,626
Повећање депозита од банака и комитената	1,618,412	2,768,726
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	(1,991,413)	(2,240,945)
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	(1,327,726)	(2,240,945)
Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	(663,687)	-
Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	292,282	990,678
Плаћени порез на добит	-	(2,075)
Нето прилив готовине из пословних активности	292,282	988,603
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи готовине из активности инвестирања	8,290	-
Приливи од продаје удела (учешћа)	8,290	-
Одливи готовине из активности инвестирања	(28,840)	(37,320)
Одливи за куповину удела (учешћа)	(500)	-
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(28,340)	(37,320)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(20,550)	(37,320)
Свега нето приливи	3,755,646	4,546,322
Свега нето одливи	(3,483,914)	(3,595,039)
Нето прилив готовине	271,732	951,283
Готовина на почетку периода (напомена 16)	2,983,747	1,891,526
Позитивне курсне разлике	5,392,347	4,398,722
Негативне курсне разлике	(5,311,468)	(4,257,784)
Готовина на крају периода (напомена 16)	<u>3,336,358</u>	<u>2,983,747</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

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

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

Већински оснивач Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 31. децембра 2011. године износи 98.14%.

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

Седиште Банке се налази у Београду, улица Савска број 25. Банка у свом саставу има 15 експозитура. Банка је на дан 31. децембра 2011. године имала 385 запослених (31. децембар 2010. године: 369 запослених).

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

Управни одбор Банке је усвојио ове финансијске извештаје 28. фебруара 2012. године.

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији за годишње периоде који почињу на дан 1. јануара 2011. године:

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

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

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

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

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

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

- МСФИ 9 “Финансијски инструменти” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2015. године);
- МСФИ 10 “Консолидовани финансијски извештаји” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 11 “Заједнички аранжмани” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 12 “Обелодањивање учешћа у другим правним лицима” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МСФИ 13 “Мерење фер вредности” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 27 (ревидиран 2011. године) “Појединачни финансијски извештаји” - (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- МРС 28 (ревидиран 2011. године) “Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања” - (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);

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

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

- Допуне МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 “Финансијски инструменти: обелодањивања” – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануар 2013. године);
- Допуне МСФИ 9 “Финансијски инструменти” и МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Обавезно ступање на снагу и прелазна обелодањивања;
- Допуне МРС 1 “Презентација финансијских извештаја” – Презентација ставки укупног осталог резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године)
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак” – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачун пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године);
- Допуне МРС 19 „Накнадезапосленима” –Унапређење рачуноводственог обухватања примања по престанку запослења (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 32 “Финансијски инструменти: Презентација”– Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- IFRIC 20 “Трошкови откривке у производној фази површинских рудника” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године).

2.4. Упоредни подаци

Упоредне податке чине годишњи финансијски извештаји Банке за 2010. годину који су били предмет ревизије.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи од камата

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

За све финансијске инструменте вредноване по амортизованој вредности и каматоносне финансијске инструменте расположиве за продају, приходи или расходи од камата се исказују по ефективној каматној стопи, која представља стопу која дисконтује процењена будућа плаћања или примања кроз очекивани животни век финансијског инструмента или када је то прикладно, у краћем временском периоду, на нето књиговодствену вредност финансијских средстава или финансијских обавеза. Приликом одређивања ефективне каматне стопе узимају се у обзир сви уговорни услови који се односе на тај финансијски инструмент, осим додатних трошкова који су повезани са одобравањем кредита, али не и будући кредитни губици.

Накнаде за одобравање кредита, које су укључене у приходе од камата, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапред, а разграничавају се по пропорционалној основи на период коришћења кредита (напомена 27). Процена руководства Банке је да се пропорционално разграничавање накнада не разликује материјално од примене ефективног приноса.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Приходи и расходи од накнада и провизија

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

Приходи од дивиденди

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

3.3. Прерачунавање страних валута

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

Пословне промене настале у страниј валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене. Монетарна средства и обавезе исказани у страниј валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан (напомена 37).

Позитивне или негативне курсне разлике настале приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страниј валути и приликом пословних трансакција у страниј валути, евидентирани су у корист или на терет биланса успеха као приходи и расходи по основу курсних разлика (напомена 8).

Добици и губици који настају приликом прерачуна финансијских средстава и обавеза са валутном клаузулом евидентирају се у билансу успеха у оквиру прихода, односно расхода од промене вредности имовине и обавеза (напомена 14).

Преузете и потенцијалне обавезе у страниј валути прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза на дан биланса стања.

3.4. Финансијски инструменти

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

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

Престанак признавања финансијских средстава и обавеза

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

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

Класификација финансијских инструмената

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

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

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

3.4.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

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

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

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

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

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

3.4.2. Хартије од вредности које се држе до доспећа

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.2. Хартије од вредности које се држе до доспећа (наставак)

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

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

Уколико постоје објективни докази да је дошло до обезвређења, износ губитка услед обезвређења хартија од вредности које се држе до доспећа обрачунава се као разлика између књиговодствене вредности улагања и садашње вредности очекиваних токова готовине есконтваних по оригиналној каматној стопи улагања и исказује се у билансу успеха као расход индиректних отписа пласмана (напомена 10).

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

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

3.4.3. Кредити и потраживања

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

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

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

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.3. Кредити и потраживања (наставак)

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (наставак)

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

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

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

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

За потребе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу на основу сличних карактеристика кредитног ризика и интерног система класификације Банке за пласмане физичким лицима. Карактеристике на основу којих се врши груписање су врста пласмана и број дана доцње. Будући токови готовине за групу финансијских средстава која се колективно класификују и процењују за обезвређење, утврђују се на основу уговорених новчаних токова средства и искуства Банке о претходним, историјским губицима за средства са сличним карактеристикама кредитног ризика.

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

Књиговодствена вредност средства се смањује коришћењем рачуна исправке вредности, а губици настали по основу умањења вредности кредита и потраживања, као и осталих финансијских средстава вреднованих по амортизованој вредности, евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана (напомена 10).

Уколико, током наредног периода, дође до смањења износа признатог губитка услед обезвређења, које настаје као последица неког догађаја који се одиграо након раније признатог обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се смањује кориговањем рачуна исправке вредности, а износ корекције се признаје у билансу успеха као приход од укидања резервисања (напомена 10).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.3. Кредити и потраживања (наставак)

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

Репрограмирани кредити

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

3.4.4. Хартије од вредности расположиве за продају

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

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

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

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

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Финансијски инструменти (наставак)

3.4.5. Издати финансијски инструменти и остале финансијске обавезе

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

Накнадно вредновање финансијских обавеза зависи од њихове класификације.:

Депозити банака и комитената

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

Обавезе по кредитима

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

Обавезе из пословања

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

3.4.6. Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза

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

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

Резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки се утврђује у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке ("Службени гласник Републике Србије" бр. 94/2011.).

Укупна потраживања од једног дужника (билансна актива и ванбилансне ставке) класификују се у категорије од А до Д, у зависности од могућности наплате потраживања. Наплативост потраживања од једног дужника процењује се на основу уредности сервисирања обавеза дужника и његовог финансијског положаја, броја дана прекорачења отплате главнице и камате, као и квалитета прибављених средстава обезбеђења. На основу класификације потраживања, а у складу са наведеном Одлуком Народне банке Србије, посебне резерва за процењене губитке обрачунава се применом следећих процената: А (0%), Б (2%), В (15%), Г (30%) и Д (100%).

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се новчана средства на рачуну Банке и рачунима благајне (динарске и девизне), чекови и девизна средства на рачунима код домаћих и страних банака (напомена 16).

3.6. Репо послови

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

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

3.7. Нематеријална улагања

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

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

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

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

Лиценце за софтвере	3 године
Остала нематеријална улагања	5 година

Трошкови амортизације нематеријалних средстава са ограниченим веком трајања се признају на терет биланса успеха (напомена 12).

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

3.8. Основна средства

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

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

Грађевински објекти исказани су по процењеној тржишној вредности, умањеној за акумулирану исправку вредности. Позитиван ефекат процене вредности грађевинских објеката исказан је у оквиру ревалоризационих резерви Банке. Учесталост вршења процене зависи од промене правичне вредности у односу на неотписану вредност грађевинских објеката.

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8. Основна средства (наставак)

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

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

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

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

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

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит предузећа Републике Србије и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе, што резултира у одложеним порезима (напомена 15).

3.9. Лизинг

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

(а) Финансијски лизинг – Банка као закупца

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

(б) Оперативни лизинг – Банка као закупца

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

Плаћања пословног закупа, признају се као расход периода у билансу успеха по пропорционалном методу (у моменту њиховог настанка) током периода трајања закупа (напомена 13).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10. Обезвређење нефинансијске имовине

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

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

3.11. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства

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

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

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

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

3.12. Накнаде запосленима

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

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

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

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

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Накнаде запосленима (наставак)

в) Краткорочна, плаћена одсуства

Акумулирана плаћена одсуства могу да се преносе и користе у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искоришћена у потпуности. Очекивани трошкови плаћених одсустава се признају у износу кумулираних неискоришћених права на дан биланса, за које се очекује да ће бити искоришћени у наредном периоду. У случају неакумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

3.13. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција) и осталог капитала, ревалоризационих резерви и нераспоређеног добитка текуће и претходне године (напомена 30а).

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

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

3.14. Финансијске гаранције

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

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

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

3.15. Порези и доприноси

3.15.1. Порез на добит

Текући порези

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

Закон о порезу на добит предузећа Републике Србије обвезнику који изврши улагања у основна средства, признаје право на порески кредит у висини од 20% извршеног улагања, с тим што порески кредит не може бити већи од 50% обрачунатог пореза у години у којој је извршено улагање. Неискоришћени део пореског кредита може се користити за умањење обрачунатог пореза на добит у периоду од десет година од године у којој је настао.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.15. Порези и доприноси (наставак)

3.15.1. Порез на добит (наставак)

Текући порези (наставак)

Порески прописи у Републици Србији не предвиђају да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима, међутим, губици који су исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода. Порески губици исказани у пореском билансу до 2009. године могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода у периоду од десет године од године у којој су настали, а порески губици исказани у пореском билансу у 2010. години и касније могу се користити у периоду до пет година.

Одложени порези

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

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

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

Одложена пореска средства која нису призната процењују се на сваки извештајни датум и признају до мере до које је постало извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се одложена пореска средства могу искористити. Одложена пореска средства и обавезе израчунавају се применом пореске стопе за коју се очекује да ће бити ефективна у години остварења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза, а на бази званичних пореских стопа и прописа усвојених или суштински усвојених на дан датума биланса стања.

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

3.15.2. Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања

Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања укључују порезе на имовину, порез на додату вредност, доприносе на зараде који падају на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе који се плаћају у складу са републичким и локалним пореским прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру оперативних и осталих пословних расхода (напомена 13).

3.16. Зарада по акцији

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

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.17. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке (напомена 31а). Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

3.18. Информације о сегментима пословања

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

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

Сегменти пословања о којима се извештава, засновани на начину организовања пословних активности у Банци, приказани су у напомени 35.

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА

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

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

(а) Умањење вредности финансијских средстава

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

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

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

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

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

б) Утврђивање фер вредности финансијских инструмената

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

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

в) Користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава

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

Утицај сваке промене у наведеним претпоставкама може имати значајан утицај на финансијски положај Банке, као и на резултате њеног пословања. Примера ради: уколико би Банка смањила користан век трајања нематеријалних улагања и основних средстава за 1%, дошло би до додатног повећања трошкова амортизације на годишњем нивоу у износу од РСД 612 хиљада.

г) Умањење вредности нефинансијске имовине

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

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

д) Резервисање по основу судских спорова

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

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

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

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

4. КЉУЧНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЕНЕ И ПРОСУЂИВАЊА (наставак)

ђ) Одложена пореска средства

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

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

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

Трошкови утврђених накнада запосленима након прекида радног односа, односно одласка у пензију након испуњених законских услова, утврђују се применом актуарске процене. Актуарска процена укључује процену дисконтне стопе, будућих кретања зарада, стопе морталитета и флукуације запослених. Због дугорочне природе ових планова, значајне неизвесности утичу на исход процене. Додатне информације обелодањене су у напомени 28 уз финансијске извештаје.

Уколико би коришћена дисконтна стопа била виша за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би мања за РСД 845 хиљада, а уколико би се применила дисконтна стопа нижа за 1% од процене руководства, резервисања за отпремнине била би већа за износ од РСД 967 хиљада, у односу на наведена резервисања исказана у пословним књигама Банке на дан 31. децембра 2011. године.

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи од камата		
– Народна банка Србије	21,474	25,525
– Банке	29,024	29,194
– Предузећа	1,599,004	1,128,353
– Предузетници	2,685	1,023
– Јавни сектор	8,353	26,019
– Становништво	201,572	211,738
– Страна лица	5,402	410
– Менице	115,303	66,744
	<u>1,982,817</u>	<u>1,489,006</u>
Расходи камата		
– Банке	217,626	136,704
– Јавна предузећа	128,142	84,798
– Друга предузећа	111,858	72,972
– Предузетници	101	60
– Јавни сектор	16,771	21,316
– Становништво	83,254	89,558
– Страна лица	360	203
– Други комитенти	75,279	3,445
	<u>633,391</u>	<u>409,056</u>
Добитак по основу камата	<u>1,349,426</u>	<u>1,079,950</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

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

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи од камата		
Готовина и краткорочна средства	20,040	21,756
Депозити код Народне банке Србије	7,052	4,147
Пласмани банкама	23,406	29,028
Пласмани комитентима	1,816,664	1,369,716
Хартије од вредности које се држе до доспећа	115,655	64,359
	<u>1,982,817</u>	<u>1,489,006</u>
Расходи камата		
Депозити банака	202,052	93,204
Депозити комитената	431,339	315,852
	<u>633,391</u>	<u>409,056</u>
Добитак по основу камата	<u>1,349,426</u>	<u>1,079,950</u>

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	61,768	50,164
Послови платног промета са иностранством	7,300	8,751
Послови банкарских услуга по текућим рачунима	16,396	16,502
Послови са становништвом	54,648	48,023
Послови са платним картицама	31,221	32,853
Гаранцијски и други послови јемства	95,299	43,122
Послови управљања средствима за рачун других лица	904	795
Остале накнаде и провизије	1,471	932
	<u>269,007</u>	<u>201,142</u>
Расходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	16,835	17,572
Послови платног промета са иностранством	2,432	2,363
Послови куповине и продаје девиза	3,341	3,743
Послови са платним картицама	300	236
Брокерске накнаде и провизије	22	36
Остале накнаде и провизије	513	537
	<u>23,443</u>	<u>24,487</u>
Добитак по основу накнада и провизија	<u>245,564</u>	<u>176,655</u>

7. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СУ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

Банка је у току 2011. године продала акције „Viza International“ и остварила укупан приход по основу продатих акција у износу од РСД 8,290 хиљада.

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Позитивне курсне разлике	4,419,864	3,762,423
Негативне курсне разлике	(4,415,102)	(3,879,080)
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	4,762	(116,657)

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010..
Добици од продаје основних средстава	-	585
Наплаћена отписана потраживања	-	138
Приходи од арбитраже	7,104	14,241
Укидање неискоришћених резервисања за годишње одморе	14,541	9,332
Остало	1,446	3,607
	23,091	27,903

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

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (напомена 18)	(72,997)	(38,109)
– дати кредити и депозити (напомена 19г)	(724,090)	(729,534)
– хартије од вредности (напомена 20)	(16,871)	-
– остали пласмани (напомена 21)	(90,501)	(362)
– остала средства (напомена 23)	(61,746)	(29,905)
	(966,205)	(797,910)
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (напомена 28)	(72,070)	(50,388)
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (напомена 28)	(3,183)	(11,063)
Трошкови неискоришћених годишњих одмора	(15,874)	(16,935)
	(91,127)	(78,386)
	(1,057,332)	(876,296)

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

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2011.	2010.
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (напомена 18)	12,754	6,957
– дати кредити и депозити (напомена 19г)	388,659	261,507
– хартије од вредности (напомена 20)	8,348	129,616
– остали пласмани (напомена 21)	27,846	9,253
– остала средства (напомена 23)	61,203	1,057
	<u>498,810</u>	<u>408,390</u>
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (напомена 28)	49,830	44,420
	<u>548,640</u>	<u>452,810</u>
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(508,692)</u>	<u>(423,486)</u>

11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2011.	2010.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	319,469	332,786
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	127,929	132,798
Остали лични расходи	8,495	9,545
	<u>455,893</u>	<u>475,129</u>

12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама динара
За годину која се завршава
31. децембра

	2011.	2010.
Трошкови амортизације:		
– основних средстава (напомена 22)	51,522	43,190
– нематеријалних улагања (напомена 22)	9,760	10,092
	<u>61,282</u>	<u>53,282</u>

13. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Доприноси на зараде на терет послодавца	82,354	85,410
Нематеријалне услуге	95,407	81,242
Трошкови закупнина пословних просторија	51,721	61,060
Одржавање основних средстава	62,859	59,273
ПТТ и телекомуникационе услуге	32,184	34,762
Накнада за градско грађевинско земљиште	11,566	24,340
Реклама и пропаганда	5,512	10,196
Премије осигурања	13,735	12,881
Донације и спонзорства	13,155	5,140
Отпис ненаплативих потраживања	946	1,885
Губици по основу расходовања и продаје основних средстава и нематеријалних улагања	106	145
Остало	67,125	60,917
	<u>436,670</u>	<u>437,251</u>

14. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА, НЕТО

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања – валутна клаузула	1,000,882	647,905
Приходи од промене вредности хартија од вредности	6,657	10,735
Приходи од промене вредности обавеза – валутна клаузула	111,417	58,829
	<u>1,118,956</u>	<u>717,469</u>
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања – валутна клаузула	(924,187)	(399,740)
Расходи од промене вредности хартија од вредности	(16,437)	(8,518)
Расходи од промене вредности обавеза – валутна клаузула	(114,690)	(87,163)
	<u>(1,055,314)</u>	<u>(495,421)</u>
	<u>63,642</u>	<u>222,048</u>

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ**(а) Компоненте пореза на добит**

Укупан порески приход састоји се од следећих пореза:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2011.	2010.
Текући порез на добит	817	-
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	(29,832)	(11)
	<u>(29,015)</u>	<u>(11)</u>

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Добитак пре опорезивања	233,145	1,439
Порез на добит по стопи од 10%	23,314	144
Порески ефекти расхода који се не признају у пореске сврхе	2,066	1,326
Искоришћени порески губици	(23,745)	-
Искоришћени порески кредити по основу улагања у основна средства	(817)	(1,470)
Промене на привременим разликама садашњих вредности по којима су основна средства и нематеријална улагања призната у финансијским извештајима и садашњих вредности истих по пореским прописима	(29,833)	(11)
Укупан порески приход исказан у билансу успеха	<u>(29,015)</u>	<u>(11)</u>

(в) Одложене пореске обавезе

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

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	31,096	31,107
Ефекат привремених разлика признат у корист биланса успеха	(29,833)	(11)
Стање на дан 31. децембра	<u>1,263</u>	<u>31,096</u>

На дан 31. децембра 2011. године Банка није признала одложена пореска средства у износу од РСД 17,438 хиљада (31. децембар 2010. године: РСД 15,901 хиљада), по основу неискоришћених преносивих пореских кредита насталих по основу улагања у основна средства. Права на преносе неискоришћених пореских кредита истичу у периоду од 1 до 5 година.

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

16. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У динарима:		
Жиро рачун	544,949	257,770
Готовина у благајни	111,370	114,128
	<u>656,319</u>	<u>371,898</u>
У иностраној валути:		
Девизни рачуни код банака у иностранству	2,595,734	2,554,850
Готовина у благајни	84,305	56,999
	<u>2,680,039</u>	<u>2,611,849</u>
	<u><u>3,336,358</u></u>	<u><u>2,983,747</u></u>

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије („Службени гласник” РС број 3/2011), Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 0% и 5% у зависности од уговорене рочности на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2011. године, обавезна резерва у динарима износила је РСД 543,800 хиљада (31. децембар 2010. године: РСД 257,045 хиљада) и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2011. године износила је 2.5% на годишњем нивоу.

17. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У динарима:		
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	1,100,000	756,000
Потраживања од Народне банке Србије по репо трансакцијама	110,119	-
	<u>1,210,119</u>	<u>756,000</u>
У иностраној валути:		
Обавезна резерва код Народне банке Србије	1,809,613	1,673,958
	<u>3,019,732</u>	<u>2,429,958</u>

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије („Службени гласник” РС број 3/2011), Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 30% за обавезе са уговореном рочношћу до 730 дана, и 25% за обавезе са уговореном рочношћу преко 730 дана (2010. година: 25%) на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу.

На дан 31. децембра 2011. године, обавезна резерва Банке у иностраној валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

Каматна стопа на износ вишкова ликвидних средстава које је Банка депоновала код Народне банке Србије износи 7.25% на годишњем нивоу.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У динарима		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Друге банке	267	980
– Народна банка Србије	972	439
– Предузећа	308,900	190,327
– Јавни сектор	1,568	1,764
– Становништво	12,239	11,708
– Други комитенти	29,186	906
	<u>353,132</u>	<u>206,124</u>
У иностраној валути		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Предузећа	548	677
Бруто потраживања	353,680	206,801
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<u>(138,810)</u>	<u>(78,181)</u>
	<u><u>214,870</u></u>	<u><u>128,620</u></u>

Потраживања по основу камата и накнада на дан 31. децембра 2011. године укључују камату у износу од РСД 93,545 хиљада по основу кредита одобрених са валутном клаузулом (31. децембар 2010. године: РСД 44,361 хиљада).

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	78,181	44,834
Нове исправке вредности (напомена 10)	72,997	38,109
Укидање исправке вредности (напомена 10)	(12,754)	(6,957)
Курсне разлике	386	2,195
Стање на дан 31. децембра	<u><u>138,810</u></u>	<u><u>78,181</u></u>

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита

	2011.			У хиљадама динара 2010.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Банке	-	-	-	1,168	-	1,168
– Предузећа	7,312,715	210,000	7,522,715	6,851,840	100,524	6,952,364
– Јавни сектор	40,500	-	40,500	20,000	-	20,000
– Становништво	457,699	565,381	1,023,080	459,157	670,097	1,129,254
– Остали комитенти	652,580	18,304	670,884	204,898	29,628	234,526
Укупно	8,463,494	793,685	9,257,179	7,537,063	800,249	8,337,312
У иностраној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Народна банка Србије	407,620	-	407,620	399,626	-	399,626
– Предузећа	25,114	-	25,114	78,069	-	78,069
– Остали комитенти	6,278	-	6,278	-	-	-
Укупно	439,012	-	439,012	477,695	-	477,695
Бруто кредити и депозити	8,902,506	793,685	9,696,191	8,014,758	800,249	8,815,007
<i>Минус: Исправка вредности (напомена 19д)</i>	<i>(1,348,268)</i>	<i>(45,486)</i>	<i>(1,393,754)</i>	<i>(996,748)</i>	<i>(58,867)</i>	<i>(1,055,615)</i>
	7,554,238	748,199	8,302,437	7,048,010	741,382	7,759,392

Краткорочни и дугорочни кредити на дан 31. децембра 2011. године у динарима укључују кредите одобрене са валутном клаузулом у износу од РСД 2,862,464 хиљада (31. децембар 2010. године: РСД 2,680,820 хиљаде), од чега се РСД 357,378 хиљада односи на кредите становништву, а износ од РСД 2,505,086 хиљада на кредите дате предузећима.

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

Најзначајнија појединачна потраживања Банке по основу одобрених кредита односе се на комитенте: "Концерн Фармаком МБ" д.о.о., Шабац; "Рес траде" д.о.о., Нови Сад; „Симпо“ а.д., Врање „Тигар а.д.“, Пирот; и „Интер-коп д.о.о.“ који чине 27.3% бруто пласмана комитентима на дан 31. децембра 2011. године.

Кредити и пласмани становништву, који обухватају потрошачке и готовинске кредите (краткорочне и дугорочне) обрачунавани су уз каматну стопу од 0.8% до 2.1% месечно.

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи 2.5% месечно, односно 3.5% месечно на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Каматна стопа на кредитне картице одобрене становништву се креће у распону од 2% до 3.3% на месечном нивоу.

Дугорочни кредити становништву одобрени су за куповину трајних потрошних добара на период од 2 до 7 година уз каматну стопу од 0.92% до 1.25% месечно, у зависности од намене кредита и валуте у којој су одобрени.

Пласмани код Народне банке Србије у износу од РСД 407,620 хиљада (31. децембар 2010. године: РСД 399,626 хиљада) односе се на средства у износу од USD 5,041 хиљада које је Народна банка Србије задржала као обезбеђење за исплату извршену у 1998. години "ЈП Југоимпорт СДПР" по основу пружене техничке помоћи кувајтском партнеру.

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)**б) Рочност доспећа кредита и депозита**

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Доспела потраживања	1,807,870	1,429,220
До 30 дана	503,133	217,091
Од 1 до 3 месеца	1,576,205	2,347,570
Од 3 до 12 месеци	5,015,298	4,020,877
Преко 1 године	793,685	800,249
	<u>9,696,191</u>	<u>8,815,007</u>

Старосна структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
До 1 месеца	254,629	444,641
Од 1 до 6 месеци	176,208	137,038
Од 6 до 12 месеци	423,249	25,357
Преко 1 године	953,784	822,184
	<u>1,807,870</u>	<u>1,429,220</u>

в) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Трговина	1,852,185	2,713,703
Прерађивачка индустрија	3,697,396	3,078,545
Грађевинарство	982,065	415,734
Услуге и туризам	250,621	178,696
Пољопривреда и прехрамбена индустрија	521,365	458,055
Остало	961,859	440,226
Становништво	1,023,080	1,129,254
Домаће и стране банке	407,620	400,794
	<u>9,696,191</u>	<u>8,815,007</u>

19. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)**г) Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и депозита**

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	1,055,615	559,019
Нове исправке вредности (напомена 10)	724,090	729,534
Укидање исправке вредности (напомена 10)	(388,659)	(261,507)
Курсне разлике	2,708	28,569
Стање на дан 31. децембра	<u>1,393,754</u>	<u>1,055,615</u>

20. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У динарима:		
Хартије од вредности које се држе ради трговања	17,763	26,817
Хартије од вредности расположиве за продају	5,534	5,534
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
– примљени чекови грађана	7,363	7,363
– есконтване менице	783,638	352,393
	<u>814,298</u>	<u>392,107</u>
У иностраној валути:		
Хартије од вредности расположиве за продају	13,813	18,090
	<u>13,813</u>	<u>18,090</u>
Укупно хартије од вредности	828,111	410,197
Минус: Исправка вредности		
– Хартије од вредности расположиве за продају	(4,180)	(4,180)
– Хартије од вредности које се држе до доспећа	(57,679)	(49,156)
	<u>(61,859)</u>	<u>(53,336)</u>
	<u>766,252</u>	<u>356,861</u>

Хартије од вредности расположиве за продају у динарима обухватају акције "Компаније Фиделинка" Суботица у износу од РСД 4,180 хиљада динара и акције "Поштанске штедионоце" у износу од РСД 1,354 хиљаде динара. У оквиру хартија од вредности расположивих за продају у иностраној валути налазе се акције "Euroaxis bank" Moskva у износу од РСД 13,813 хиљада динара. Током 2011. године банка је продала акције „VISA“ система и по том основу остварила приходе у износу од РСД 8,290 хиљада динара (напомена 7).

Ефекат вредновања наведених хартија од вредности по тржишној односно номиналној цени, која је утврђена према вредности наведених акција на Београдској берзи на дан биланса стања, у износу од РСД 1,287 хиљада динара, евидентиран је у оквиру ревалоризационих резерви.

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

20. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА) (наставак)

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	53,336	182,952
Нове исправке вредности (напомена 10)	16,871	-
Укидање исправке вредности (напомена 10)	(8,348)	(129,616)
Стање на дан 31. децембра	<u>61,859</u>	<u>53,336</u>

21. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Остали пласмани:		
– у динарима	288,542	82,344
– у страниј валути	<u>228,141</u>	<u>331,458</u>
Бруто остали пласмани	516,683	413,802
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<u>(205,000)</u>	<u>(142,802)</u>
	<u>311,683</u>	<u>271,000</u>

Остали пласмани у динарима који на дан 31. децембра 2011. године износе РСД 288,542 хиљада се највећим делом односе на извршена плаћања по гаранцијама у износу од РСД 120,000 хиљада за предузеће „Фабрика мазива- ФАМ„ Крушевац, пласмане по факторинг пословима у износу од РСД 75,322 хиљада, као и пласман "Инекс укус" Београд у стечају (у потпуности исправљен).

Остали пласмани у страниј валути који на дан 31. децембра 2011. године износе РСД 228,141 хиљада се највећим делом односе на ностро покривене гаранције у износу од РСД 159,058 хиљада, девизна јемства у износу од РСД 9,098 хиљада као и пласмане код банака у стечају у износу од РСД 59,985 хиљада који су у потпуности исправљени.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Стање на дан 1. Јануара	142,802	146,246
Нове исправке вредности (напомена 10)	90,501	362
Укидање исправке вредности (напомена 10)	(27,846)	(9,253)
Курсне разлике	<u>(457)</u>	<u>5,447</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>205,000</u>	<u>142,802</u>

22. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара				
	Грађевински објекти	Опрема	Средства у припреми	Укупно основна средства	Немате- ријална улагања
Набавна или ревалоризирана вредност					
1. јануар 2010. године	698,562	378,165	-	1,076,727	129,705
Повећања	-	-	30,708	30,708	2,438
Преноси	-	30,708	(30,708)	-	-
Отуђења и расхоровања	-	(24,179)	-	(24,179)	(5,029)
Стање на дан					
31. децембра 2010. године	698,562	384,694	-	1,083,256	127,114
Повећања	-	-	1,429,587	1,429,587	2,404
Преноси	1,404,233	25,135	(1,429,368)	-	-
Преноси на стална средства намењена продаји	(671,691)	-	-	(671,691)	-
Отуђења и расхоровања	-	(54,126)	-	(54,126)	-
Стање на дан					
31. децембра 2011. године	1,431,104	355,703	219	1,787,026	129,518
Акумулирана исправка вредности					
1. јануар 2010. године	75,398	255,498	-	330,896	104,152
Амортизација (напомена 12)	8,808	34,382	-	43,190	10,092
Отуђења и расхоровања	-	(24,034)	-	(24,034)	(5,030)
Стање на дан					
31. децембра 2010. године	84,206	265,846	-	350,052	109,214
Амортизација (напомена 12)	13,483	38,039	-	51,522	9,760
Преноси на стална средства намењена продаји	(90,034)	-	-	(90,034)	-
Отуђења и расхоровања	-	(54,020)	-	(54,020)	-
Стање на дан					
31. децембра 2011. године	7,655	249,865	-	257,520	118,974
Неотписана вредност на дан:					
- 31. децембра 2011. године	1,423,449	105,838	219	1,529,506	10,544
- 31. децембра 2010. године	614,356	118,848	-	733,204	17,900

На дан 31. децембра 2011. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Током 2011. године Влада Републике Србије је донела Закључак број 46-5376/2011-1 којим је одлучила да се непокретност у својини Републике Србије у Савској 25 пренесе као неновчани улог у својину Банке по процењеној вредности од РСД 1,404,233 хиљада.

Неотписану вредност грађевинских објеката на дан 31. децембра 2011. године чине грађевински објекат у Савској 25 и грађевински објекат у Улици Народних хероја 63. Банка поседује комплетну власничку документацију.

Неотписану вредност опреме на дан 31. децембра 2011. године највећим делом чине рачунарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалних улагања на дан 31. децембра 2011. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.

На основу Одлуке Скупштине акционара одобрено је отуђење, односно продаја некретнине у Скадарској 23, садашње вредности 581,658 хиљада динара. На основу процене руководства Банке, књиговодствена вредност апроксимира поштеној вредности.

На основу процене руководства Банке, на дан 31. децембра 2011. године не постоје индикације да је вредност основних средстава и нематеријалних улагања обезвређена.

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У динарима		
<i>Остала потраживања:</i>		
– Дати аванси	5,542	6,452
– Потраживања од запослених	787	476
– Залихе	1,402	1,471
– Потраживања за више плаћени порез на добит	9,103	9,920
– Остала потраживања	89,913	89,428
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	4,366	4,657
– Остала разграничења	3,238	3,334
	<u>114,351</u>	<u>115,738</u>
У иностраној валути		
<i>Остала потраживања:</i>		
– Остала потраживања	1,244	1,159
	<u>1,244</u>	<u>1,159</u>
Бруто остала средства	115,595	116,897
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(85,995)	(85,452)
	<u>29,600</u>	<u>31,445</u>

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Стање на дан 1. јануара	85,452	56,598
Нове исправке вредности (напомена 10)	61,746	29,905
Укидање исправке вредности (напомена 10)	(61,203)	(1,057)
Остале промене	-	6
Стање на дан 31. децембра	<u>85,995</u>	<u>85,452</u>

24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	2011.			У хиљадама динара 2010.		
	У динарима	У иностраној валути	Укупно	У динарима	У иностраној валути	Укупно
Предузећа	554,048	889,979	1,444,027	1,013,364	806,294	1,819,658
Јавни сектор	4,770	1,936	6,706	38	-	38
Становништво	376,895	257,790	634,685	303,556	264,297	567,853
Страна лица	1,291	2,128	3,419	2,714	7,428	10,142
Други комитенти	164,998	4,028	169,026	118,120	17,635	135,755
Стање на дан 31. децембра	<u>1,102,002</u>	<u>1,155,861</u>	<u>2,257,863</u>	<u>1,437,792</u>	<u>1,095,654</u>	<u>2,533,446</u>

На трансакционе депозите правних лица у динарима Банка плаћа камату у распону од 0% до 12.5% на годишњем нивоу.

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

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2011. године су, "ЈП Југоимпорт СДПР" Београд, "Електропривреда Србије" Београд, "Електотехнички институт Никола Тесла" а.д. Београд, "Саобраћајни институт ЦИП" д.о.о. Београд, „ Дунав осигурање“ а.д.о. Београд, "Утва авиоиндустрија" Панчево који чине 43% трансакционих депозита на дан биланса стања.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	2011.			У хиљадама динара 2010.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Штедни депозити:						
– Становништво	171,740	-	171,740	149,511	-	149,511
– Страна лица	2,417	-	2,417	94	-	94
Наменски депозити	37,062	49,671	86,733	102,797	105,633	208,430
Остали депозити	3,953,825	-	3,953,825	3,309,982	-	3,309,982
Укупно	4,165,044	49,671	4,214,715	3,562,384	105,633	3,668,017
У иностраној валути						
Штедни депозити:						
– Становништво	1,469,302	630,556	2,099,858	1,045,029	69,803	1,114,832
– Страна лица	1,296	4,187	5,483	1,638	-	1,638
Наменски депозити	2,431,976	215,211	2,647,187	2,486,819	429,624	2,916,443
Остали депозити	1,770,767	924	1,771,691	1,151,950	585	1,152,535
Укупно	5,673,341	850,878	6,524,219	4,685,436	500,012	5,185,448
	9,838,385	900,549	10,738,934	8,247,820	605,645	8,853,465

На орочене депозите комитената у динарима и у иностраној валути Банка плаћа камату у распону од 0% до 11.55% на годишњем нивоу за динарска средства, и у распону од 0% до 5.65% на годишњем нивоу за девизна средства у зависности од периода орочавања средства и валуте.

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

Каматна стопа на краткорочне депозите становништва у иностраној валути износи од 3% до 5.5% годишње, у зависности од периода орочавања, износа средства и валуте. Дугорочни депозити становништва у иностраној валути депоновани су по каматним стопама од 4.1% до 8.5% на годишњем нивоу за EUR, и од 2.5% до 3.5% на годишњем нивоу за остале валуте, у зависности од периода и висине орочених средства.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2011. године су "ЈП Југоимпорт СДПР" а.д., Београд, Београд, "Београдска банка" а.д. у стечају Београд, "Беобанка" а.д. у стечају Београд, "КМГ Трудбеник" у реструктурирању, Београд, "ЈП ПТТ саобраћај Србије" Београд, "Инвестбанка", а.д. у стечају Београд, који чине 58% укупних обавеза према комитентима по осталим депозитима на дан биланса стања.

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Предузећа	5,458,267	4,919,510
Јавни сектор	83,804	269,390
Становништво	2,284,321	1,274,303
Банке	2,305,394	1,462,803
Страна лица	9,319	3,228
Други комитенти	597,829	924,231
	10,738,934	8,853,465

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Остале краткорочне обавезе:		
– у динарима	8,100	6,998
– у страниј валути	23,475	16,051
	<u>31,575</u>	<u>23,049</u>

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
У динарима		
– Јавна предузећа	5,081	1,431
– Становништво	42	126
– Банке	11,440	-
– Други комитенти	6,940	10
	<u>23,503</u>	<u>1,567</u>
У страниј валути		
– Предузећа	390	8
– Становништво	364	465
	<u>754</u>	<u>473</u>
	<u>24,257</u>	<u>2,040</u>

28. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	47,085	24,731
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију	13,412	14,044
	<u>60,497</u>	<u>38,775</u>

Према усвојеној интерној политици, Банка процењује резервисања за ризичну ванбилансну активу на индивидуалном нивоу ванбилансне изложености, уколико постоји објективни доказ да ће Банка имати ненадокнадиви новчани одлив за преузету ванбилансну обавезу. Резервисање за ванбилансну изложеност (плативе гаранције, чинидбене гаранције, авали, акредитиви, остале преузете неопозиве обавезе) се процењује на нивоу клијента применом просечне пондерисане стопе обезвређења процењене за билансна потраживања предметног комитента.

Процена вероватних губитака по ванбилансним ставкама уколико Банка нема потраживања по билансним пласманима, Банка врши на групном нивоу, на основу историјског процента извршених плаћања за период од пет година. Процент групне процене вероватних губитака по ванбилансним ставкама утврђен је на нивоу од 0.1% за чинидбене гаранције и 2.5% за плативе гаранције и авалиране менице. Код гаранција које су обезбеђене новчаним депозитом, из основице за обрачун резервисања искључује се депозит.

Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених формирана су на бази актуарске процене са стањем на дан биланса стања и иста су исказана у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћена је дисконтна стопа од 8%. и претпоставка просечног раста зарада у складу са дугорочно пројектованом стопом инфлације од 3%

28. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на дан 1. јануара	24,731	17,204
Резервисања у току године (напомена 10)	72,070	50,388
Неискоришћена укинута резервисања (напомена 10)	(49,830)	(44,420)
Остале промене (курсне разлике)	114	1,559
Стање на дан 31. децембра	47,085	24,731
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на дан 1. јануара	14,044	16,681
Резервисања у току године (напомена 10)	3,183	11,063
Исплата отпремнина	(3,815)	(13,700)
Стање на дан 31. децембра	13,412	14,044
	60,497	38,775

29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У динарима		
Обавезе према добављачима	127,405	106,230
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада	28,133	15,037
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	11,803	5,865
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
– Разграничене обавезе за обрачунату камату	52,230	53,574
– Разграничена накнада по основу одобрених кредита	20,967	14,537
– Остала разграничења	25,110	12,731
Остале обавезе	34,977	26,325
	300,625	234,299
У иностраној валути		
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
– Разграничене обавезе за обрачунату камату	23,911	6,880
- Остале обавезе	3,741	5
	27,652	6,885
	328,277	241,184

30. КАПИТАЛ**(а) Структура капитала Банке**

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Акцијски капитал – обичне акције	3,021,290	1,617,060
Остали капитал	460	460
Ревалоризационе резерве	434,342	433,055
Резерве из добити	934,566	933,112
Нераспоређена добит	262,160	1,450
	4,652,818	2,985,137

30. КАПИТАЛ (наставак)

(а) Структура капитала Банке

Акцијски капитал

На дан 31. децембра 2011. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 302,129 обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада (31. децембар 2010. године: 161,706 обичних акција појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада). У току 2011. године Закључком Владе Републике Србије број 46-5376/2011-1 извршена је докапитализација Банке преносом некретнине у Савској 25. На основу наведеног Закључка Банка је извршила емисију акција без јавне понуде унапред познатом купцу, Републици Србији, 140,423 комада обичних акција, које гласе на име, у укупном обиму од РСД 1,404,230 хиљада, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 98.14% у акцијском капиталу, или 296,505 акција на дан 31. децембра 2011 године.

Имаоци обичних акција одговарају за обавезе и сnose ризик пословања Банке сразмено броју акција којима располажу. Акције се могу преносити на друга лица у складу са одредбама Уговора о оснивању. Власници обичних акција имају право на дивиденду.

Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 31. децембра 2011. године износе РСД 434,342 хиљада динара (2010. године РСД 433,055 хиљада динара), резултат су евидентирања позитивних ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

Резерве из добити

Резерве из добити обухватају посебну резерву за процењене губитке, резерве за опште банкарске ризике и друге резерве из расподеле добитка.

(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

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

На дан 31. децембра 2011. године, Банка је усагласила све показатеље пословања са прописаним вредностима. Остварени показатељи пословања према обрачуна Банке на дан 31. децембра 2011. године били су следећи:

<u>Показатељи пословања</u>	<u>Прописани</u>	<u>Остварени</u>
	Минимум	
1. Капитал	EUR 10 милиона	3,252,686
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	26.47
3. Улагања Банке	Максимум 60%	47.03
4. Изложеност према лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	0.13
5. Велики и највећи могући кредити у односу на капитал	Максимум 400%	152.34
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
– у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	2.24
– у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	2.18
– у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	2.49
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	10.07
8. Изложености Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	19.53
9. Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 5%	0.03
10. Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору	Максимум 10%	0.02

30. КАПИТАЛ (наставак)**(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима**

На дан 31. децембра 2011. године, Банка има следеће велике кредите који превазилазе 10% капитала дате једном лицу или групи повезаних лица: “Концерн Фармаком” д.о.о., Шабац, “Информатика” Београд, “Интеркомерц” д.о.о. Београд, “МВМ Моторс” д.о.о. Нови Сад, “ЈП Југоимпорт-СДПР” Београд, “Res Trade” Нови Сад, “Симпо” Врање, “Интеркоп” Мишар, “Банини” д.о.о. Кикинда и “Тигар” Пирот.

31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ**(а) Послови у име и за рачун трећих лица**

	У хиљада динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима:		
– зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	616,578	591,432
– зајмови за откуп станова на рате	4,876,098	4,658,090
– зајмови за откуп гаража на рате	882	1,107
– остало	14,150	14,324
	<u>5,507,708</u>	<u>5,264,953</u>

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	У хиљада динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У динарима		
Авали и акцепти меница	7,379	-
Плативе гаранције	1,192,585	797,988
Чинидбене гаранције	1,035,803	885,582
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	668,034	363,892
	<u>2,903,801</u>	<u>2,047,462</u>
У иностраној валути		
Плативе гаранције	171,433	88,738
Чинидбене гаранције	4,634,282	2,865,541
	<u>4,805,715</u>	<u>2,954,279</u>
	<u>7,709,516</u>	<u>5,001,741</u>

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

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

31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

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

На дан 31. децембра 2011. године, чинидбене гаранције у страниј валути највећим делом се односе на гаранције по којима је налогодавац ЈП "Југоимпорт СДПР" у износу од РСД 4.622.258 хиљада динара.

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у напомени 28. На дан 31. децембра 2011. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи РСД 47,085 хиљада (31. децембар 2010. године: РСД 24,731 хиљаде).

(в) Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Евиденција лоро акредитива	15,317,432	7,339,090
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	78,654	41,355
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	335,293	485,765
Евиденција репо купљених хартија од вредности	110,000	-
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	12,861,557	13,734,777
Дате изјаве за издавање гаранција	1,545,361	456,791
Остало	357,236	422,517
	<u>30,605,533</u>	<u>22,480,295</u>

У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 31. децембра 2011. године, најзначајнији износ од РСД 15,008,359 хиљада се односи на уговоре о испоруци робе које је закључио ЈП "Југоимпорт СДПР", Београд са ино-партнерима (31. децембар 2010. године: РСД 7,166,920 хиљаде).

32. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

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

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

	Стање на дан 31. децембра 2011. године	Приходи/ (расходи) у 2011. година	Стање на дан 31. децембра 2010. године	У РСД хиљада
				Приходи/ (расходи) 2010. година
Минуси на текућим рачунима, кредитне картице, готовински и потрошачки кредити	3,003	262	2,458	665
Укупне исправке вредности кредита и пласмана	(45)	-	(188)	-
Депозити	9,919	(212)	25,826	(1,709)
Преузете обавезе	1,558	-	1,136	-

32. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

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

	Потраживања	Обавезе	Финансијске гаранције	Приходи од камата	У РСД хиљада Расходи Камата
2011. година	1,211,921	3,279,353	4,875,572	146,034	13,030
2010. година	1,313,539	3,707,188	2,797,930	142,894	5,363

(в) Накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2011. и 2010. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Зараде чланова Извршног одбора	16,283	15,392
Накнаде члановима Управног одбора	8,111	7,970
Укупно	24,394	23,362

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

33.1. Увод

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

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

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

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

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

Структура управљања ризиком

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.1. Увод (наставак)

Управни одбор и Извршни одбор

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

Одбор за праћење пословања Банке

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

Сектор управљања ризицима

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

Сектор за контролу усклађености пословања Банке

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

Одбор за управљање активом и пасивом

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

Интерна ревизија

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

Управљање ризицима и системи извештавања

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

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.1. Увод (наставак)

Управљање ризицима и системи извештавања (наставак)

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

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

Бруто финансијски инструменти (средства и обавезе) Банке на дан 31. децембра 2011. године, укључујући и ванбилансне ставке:

Максимална изложеност ризику, бруто

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Финансијска средства		
Готовина и готовински еквиваленти	3,336,358	2,983,747
Опозиви депозити и кредити	3,019,732	2,429,958
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	353,680	206,801
Дати кредити и депозити	9,696,191	8,815,007
Хартије од вредности	828,111	410,197
Остали пласмани	516,683	413,802
Остала средства	99,803	99,824
	<u>17,850,558</u>	<u>15,359,336</u>
Финансијске обавезе		
Трансакциони депозити	2,257,863	2,533,446
Остали депозити	10,738,934	8,853,465
Примљени кредити	31,575	23,049
Обавезе по основу камата и накнада	24,257	2,040
Остале обавезе	213,714	157,397
	<u>13,266,343</u>	<u>11,569,397</u>
Ванбилансне ставке		
Плативе гаранције	1,364,018	886,726
Чинидбене гаранције	3,604,775	3,751,123
Авали и акцепти меница	7,379	-
Неопозиви акредитиви	31,815	139,166
Преузете неопозиве обавезе	668,034	363,891
	<u>5,676,021</u>	<u>5,140,906</u>

33.2. Кредитни ризик

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

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.2. Кредитни ризик (наставак)

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

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

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

Ризици сродни кредитном ризику

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

Прекомерна концентрација ризика

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

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.2. Кредитни ризик (наставак)

а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

Преглед максималних изложености кредитном ризику, приказана у бруто износу, без узимања у обзир средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2011. и 2010. године дат је у наредној табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти (осим готовине у благајни)	2,595,734	59,280
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	352,200	206,801
Дати кредити и депозити	9,252,292	8,395,382
Хартије од вредности (без сопствених акција)	828,111	383,380
Остали пласмани	516,683	407,473
Остала средства	95,067	92,219
	<u>13,640,087</u>	<u>9,544,535</u>
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Плативе гаранције	1,364,018	886,726
Чинидбене гаранције	3,604,775	3,751,123
Непокривени акредитиви	7,379	-
Покривени акредитиви	31,815	139,166
Преузете неопозиве обавезе	668,034	363,891
	<u>5,676,021</u>	<u>5,140,906</u>
Укупна изложеност кредитном ризику	<u>19,316,108</u>	<u>14,685,441</u>

Напред наведени износи не укључују средства билансне и ванбилансне активе банке која се не класификују у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Народне банке Србије.

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

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

На дан 31. децембра 2011. године, максимална кредитна изложеност Банке према једном клијенту или групи повезаних комитената је износила РСД 745,902 хиљаде (31. децембар 2010. године: РСД 547,174 хиљаде), не узимајући у обзир одбитне ставке (средства обезбеђења наплате потраживања или остала средства заштите од кредитног ризика), односно РСД 635,268 хиљада нето (2010. година: РСД 533,342 хиљаде), не узимајући у обзир средства обезбеђења.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.2. Кредитни ризик (наставак)

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

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) са стањем на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Кamate, накнаде и остала средства	У хиљадама динара	
				Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно
Србија:					
– Београд	3,243,267	622,300	411,444	4,428,584	8,705,595
– Војводина	2,364,532	177,802	123,487	393,230	3,059,051
– остатак Србије	3,644,301	14,196	260,242	854,159	4,772,898
	<u>9,252,100</u>	<u>814,298</u>	<u>795,173</u>	<u>5,675,973</u>	<u>16,537,544</u>
Европска унија	-	-	2,125,865	-	2,125,865
Остатак Европе	-	-	626,162	-	626,162
Остатак света	192	13,813	12,484	48	26,537
Укупно	<u>9,252,292</u>	<u>828,111</u>	<u>3,559,684</u>	<u>5,676,021</u>	<u>19,316,108</u>

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.2. Кредитни ризик (наставак)

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

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 31. децембра 2011. и 2010. године приказана је у следећој табели:

	У РСД хиљада			
	Бруто максимална изложеност 2011.	Нето максимална изложеност 2011.	Бруто максимална изложеност 2010.	Нето максимална изложеност 2010.
Становништво	1,343,115	1,119,953	1,440,648	1,213,031
Прерађивачка индустрија	5,475,415	4,846,218	4,084,658	3,694,065
Трговина	4,950,191	4,706,505	6,189,708	6,023,365
Рударство и енергетика	49,566	47,890	592,441	585,813
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	612,431	178,747	638,029	205,051
Грађевинарство	1,499,006	1,364,844	484,411	411,203
Саобраћај и везе	511,718	500,483	275,893	269,555
Услуге, туризам и угоститељство	133,864	86,462	404,266	397,924
Остало	654,326	640,515	21,000	19,271
Банке и финансијски сектор	4,086,476	3,892,714	554,387	426,799
	<u>19,316,108</u>	<u>17,384,331</u>	<u>14,685,441</u>	<u>13,246,077</u>

(б) Квалитет портфолија

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана. Следећа табела приказује квалитет портфолија (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2011. године:

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.2. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолија (наставак)

Квалитет портфолија (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2010. године приказан је у следећој табели:

	Недоспели и необезвређени				Укупно 2010.
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета	Доспели или појединачно обезвређени	
Пласмани банкама	-	-	-	1,168	1,168
Пласмани комитентима:	2,352,072	4,268,986	758,261	1,013,726	8,393,045
Корпоративни пласмани	1,362,380	3,071,047	610,086	609,802	5,653,315
Пласмани малим и средњим предузећима	218,934	1,156,426	57,943	198,305	1,631,608
Пласмани становништву	770,758	41,513	90,232	205,619	1,108,122
Хартије од вредности	29,055	280,884	73,441	-	383,380
Остало	387,646	60,379	318,917	-	766,942
Гаранције и остале преузете обавезе	4,346,937	553,309	240,660	-	5,140,906
	<u>7,115,710</u>	<u>5,163,558</u>	<u>1,391,279</u>	<u>1,014,894</u>	<u>14,685,441</u>

Старосна анализа необезвређених доспелих кредита и пласмана комитентима

Старосна анализа кредита и пласмана банкама и комитентима који су доспели, а нису у целости обезвређени на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, приказана је како следи:

2011. година	У хиљадама динара			
	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Више од 91 дана	Укупно 2011.
Пласмани комитентима:				
– Кредити великим предузећима	173,473	56,252	29,457	259,182
– Кредити малим и средњим предузећима	125,309	163,476	98,125	386,910
– Кредити становништву	8,234	4,175	4,922	17,331
	<u>307,106</u>	<u>223,903</u>	<u>132,504</u>	<u>663,423</u>

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

На дан 31. децембра 2011. године фер вредност средстава обезбеђења плаћања по горе наведеним доспелим кредитима који нису обезвређени износе РСД 419,595 хиљаде. Банка је имала средства обезбеђења за део доспелих, а необезвређених пласмана на дан 31. децембра 2011. године и то хипотеку на непокретностима.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.2. Кредитни ризик (наставак)

б) Квалитет портфолија (наставак)

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

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

Основни типови колатерала су хипотеке на некретнинама, готовински депозити, јемства других лица и залог на роби.

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

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

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

Процена обезвређења финансијских средстава

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

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

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

в) Реструктурирани кредити

На дан 31. децембра 2011. године, Банка није имала на стању реструктуриране кредите.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.2. Кредитни ризик (наставак)

г) Потраживања са статусом неизмиривања обавеза

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

У складу са прописима, потраживања са статусом неизмиривања обавеза („default“) код предузећа и предузетника прате се на нивоу клијента, а код физичких лица на нивоу свих потраживања од једног дужника.

Преглед потраживања са статусом неизмиривања обавеза у бруто износу са стањем на дан 31. децембра 2011. и 2010. године приказан је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Предузећа и предузетници	1,898,916	1,450,104
Физичка лица	230,038	239,446
	<u>2,128,954</u>	<u>1,689,550</u>

Билансна актива са статусом неизмиривања обавеза износи РСД 2,128,954 хиљаде, а исправка вредности наведене билансне активе са статусом неизмирења обавеза износи РСД 1,343,404 хиљаде (31. децембра 2010. године: РСД 1,689,550 хиљада, нето).

33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима

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

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

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

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (наставак)

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

Показатељ ликвидности током 2011. и 2010. године је био следећи:

	У хиљадама динара	
	2011.	2010.
Просек током периода	2.21	2.24
Највиши	2.86	2.79
Најнижи	1.69	1.88
На дан 31. децембра	2.86	2.34

Анализа финансијских обавеза према доспећу

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2011. и 2010. године и заснована је на уговореним недисконтованим износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

2011. година	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2011.
Трансакциони депозити	2,257,863	-	-	-	-	2,257,863
Остали депозити	4,565,750	1,679,365	3,463,267	1,029,392	1,160	10,738,934
Примљени кредити	31,575	-	-	-	-	31,575
Обавезе за камате и накнаде	24,257	-	-	-	-	24,257
Обавезе за порезе	7,656	-	-	-	-	7,656
Остале обавезе	206,059	-	122,218	-	-	328,277
	<u>7,093,160</u>	<u>1,679,365</u>	<u>3,585,485</u>	<u>1,029,392</u>	<u>1,160</u>	<u>13,388,562</u>
2010. година	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2010.
Трансакциони депозити	2,533,446	-	-	-	-	2,533,446
Остали депозити	2,022,698	2,334,070	3,861,052	635,620	25	8,853,465
Примљени кредити	23,049	-	-	-	-	23,049
Обавезе за камате и накнаде	2,040	-	-	-	-	2,040
Обавезе за порезе	3,935	-	-	-	-	3,935
Остале обавезе	153,462	-	87,722	-	-	241,184
	<u>4,738,630</u>	<u>2,334,070</u>	<u>3,948,774</u>	<u>635,620</u>	<u>25</u>	<u>11,657,119</u>

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (наставак)

Анализа финансијских обавеза према доспећу (наставак)

Рочност неповучених кредита и лимита, односно преузетих неопозивих обавеза, гаранција и акредитива према преосталим роковима доспећа на дан 31. децембра 2011. и 2010. године приказана је у следећој табели:

2011. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	У хиљадама динара	
					Преко 5 година	Укупно 2010.
Гаранције и дати авали	49,515	730,093	3,257,925	938,640	-	4,976,173
Акредитиви	4,065	22,586	5,164	-	-	31,815
Преузете неопозиве обавезе	287,660	56,558	271,690	52,126	-	668,034
Укупно	341,240	809,237	3,534,779	990,766	-	5,676,022

2010. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	У хиљадама динара	
					Преко 5 година	Укупно 2010.
Гаранције	60,102	239,290	3,528,154	810,303	-	4,637,849
Акредитиви	-	40,513	98,653	-	-	139,166
Преузете неопозиве обавезе	-	22,792	225,614	115,485	-	363,891
Укупно	60,102	302,595	3,852,421	925,788	-	5,140,906

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

Анализа рочне структуре средстава и обавеза

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

Приказана структура средстава и обавеза по рочности на дан 31. децембра 2011. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза преко 3 месеца. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава пласирани на различите, делом дуже временске периоде, мада у оквиру краткорочног пословања. Такође, Банка располаже вишком ликвидних средстава у првом раздобљу (до 30 дана), што јој омогућава да рочном структуром будућих пласмана отклони неусклађеност.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (наставак)

Анализа рочне структуре средстава и обавеза (наставак)

Табела у наставку представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа. Рочна структура средстава и обавеза на дан 31. децембра 2011. године приказана је како следи:

	У хиљадама динара					
	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 2011.
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	3,336,358	-	-	-	-	3,336,358
Опозиви депозити и кредити	3,019,732	-	-	-	-	3,019,732
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	214,870	-	-	-	-	214,870
Дати кредити и депозити	2,497,711	1,813,237	3,037,408	953,446	635	8,302,437
Хартије од вредности	170,591	523,543	56,951	-	15,167	766,252
Удела (учешћа)	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	146,980	40,548	102,075	12,982	9,098	311,683
Нематеријална улагања	-	-	-	-	10,544	10,544
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,529,506	1,529,506
Стална средства намењена продаји	581,658	-	-	-	-	581,658
Остала средства	29,600	-	-	-	-	29,600
Укупна актива	9,997,500	2,377,328	3,196,434	966,428	1,565,450	18,103,140
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	2,257,863	-	-	-	-	2,257,863
Остали депозити	4,565,750	1,679,365	3,463,267	1,029,392	1,160	10,738,934
Примљени кредити	31,575	-	-	-	-	31,575
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	24,257	-	-	-	-	24,257
Резервисања	-	60,497	-	-	-	60,497
Обавезе за порезе	7,656	-	-	-	-	7,656
Одложене пореске обавезе	-	1,263	-	-	-	1,263
Остале обавезе	206,059	-	122,218	-	-	328,277
Укупно обавезе	7,093,160	1,741,125	3,585,485	1,029,392	1,160	13,450,322
Укупан капитал	-	-	-	-	4,652,818	4,652,818
Укупно пасива	7,093,159	1,741,125	3,585,486	1,029,392	4,653,978	18,103,140
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2011. године	2,904,341	636,203	(389,052)	(62,964)	(3,088,528)	
- 31. децембра 2010. године	2,456,084	(314,384)	(639,441)	272,947	(1,775,206)	

33.4. Тржишни ризик

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.4. Тржишни ризик (наставак)

33.4.1. Ризик од промене каматних стопа

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

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

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

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 31. децембра 2011. и 2010. године.

<u>Валута</u>	У хиљадама динара	
	<u>Промена у процентном поену</u>	<u>Сензитивност на биланс успеха</u>
2011. година		
EUR	+1%	(4,074)
USD	+1%	(6,134)
РСД	+1.5%	35,934
2010. година		
EUR	+1%	7,231
USD	+1%	(3,141)
РСД	+1.5%	29,822

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.4. Тржишни ризик (наставак)

33.4.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2011. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

	До 1 месеца	Од 1 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Преко 1 године	У хиљадама динара	
					Некама- тоносно	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	557,901	-	-	-	2,778,457	3,336,358
Опозиви кредити и депозити	1,210,119	-	-	-	1,809,613	3,019,732
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	214,870	214,870
Дати кредити и депозити	2,623,948	3,244,648	1,825,701	608,140	-	8,302,437
Хартије од вредности	153,691	572,268	-	-	40,293	766,252
Удели (учешћа)	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	3,332	38,027	-	24,703	245,621	311,683
Нематеријална улагања и учешћа	-	-	-	-	10,544	10,544
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1,529,506	1,529,506
Стална средства намењена продаји о пословања која су престала	-	-	-	-	581,658	581,658
Остала средства	-	-	-	-	29,600	29,600
Укупна актива	4,548,991	3,854,943	1,825,701	632,843	7,240,662	18,103,140
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	562,665	-	-	-	1,695,198	2,257,863
Остали депозити	1,929,877	4,428,796	1,102,832	660,410	2,617,019	10,738,934
Примљени кредити	-	-	-	-	31,575	31,575
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	24,257	24,257
Резервисања	-	-	-	-	60,497	60,497
Обавезе за порезе	-	-	-	-	7,656	7,656
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	1,263	1,263
Остале обавезе	-	-	-	-	328,277	328,277
Укупно обавезе	2,492,542	4,428,796	1,102,832	660,410	4,765,742	13,450,322
Укупан капитал	-	-	-	-	4,652,818	4,652,818
Укупно пасива	2,492,542	4,428,796	1,102,832	660,410	9,418,560	18,103,140
Нето изложеност каматном ризику на дан:						
- 31. децембра 2011. године	2,056,449	(573,853)	722,869	(27,567)	(2,177,898)	-
- 31. децембра 2010. године	2,568,414	1,179,226	9,474	278,056	(4,035,170)	-

33.4.2. Девизни ризик

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

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.4. Тржишни ризик (наставак)

33.4.2. Девизни ризик (наставак)

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

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

У складу са регулаторним захтевима Народне банке Србије, Банка континуирано одржава своју девизну позицију – показатељ њеног девизног ризика у границама законски прописаног максимума у односу на капитал, где је Банка дужна да обезбеди да њена укупна нето отворена девизна позиција не прелази 20% њеног капитала. Током 2011. године, Банка је строго водила рачуна о усклађености показатеља девизног ризика, где је овај показатељ увек био на нивоу који је испод прописане вредности.

Следеће табела указује на валуте у којима Банка има значајне изложености на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, финансијских средства и обавезе којима се не тргује.

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

У хиљадама динара			
Валута	Промене у девизном курсу (%) 2011.	Ефекат на резултат пословања пре опорезивања 2011.	Ефекат на капитал 2011.
EUR	10%	27,124	
USD	10%	(7,112)	(1.46)
Валута	2010.	2010.	2010.
EUR	10%	40,152	
USD	10%	32,395	(0.68)

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.4. Тржишни ризик (наставак)

33.4.2. Девизни ризик (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 31. децембра 2011. године. У табели су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У хиљада динара						
	EUR	USD	CHF	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	1,415,779	1,169,915	22,914	71,432	2,680,040	656,318	3,336,358
Опозиви кредити и депозити	90,862	1,718,751	-	-	1,809,613	1,210,119	3,019,732
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	43,219	8,696	-	-	51,915	162,955	214,870
Дати кредити и депозити	2,146,177	1,155,299	-	-	3,301,476	5,000,961	8,302,437
Хартије од вредности	-	13,813	-	-	13,813	752,439	766,252
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	20,928	147,228	-	-	168,156	143,527	311,683
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	10,544	10,544
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1,529,506	1,529,506
Стална средства намењена продаји и средства пословања која се обуставља	-	-	-	-	-	581,658	581,658
Остала средства	1,727	-	-	-	1,727	27,873	29,600
Укупна актива	3,718,692	4,213,702	22,914	71,432	8,026,740	10,076,400	18,103,140
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	531,997	586,760	10,174	26,929	1,155,860	1,102,003	2,257,863
Остали депозити	2,830,472	3,694,365	30,982	17,525	6,573,344	4,165,590	10,738,934
Примљени кредити	23,140	267	67	-	23,474	8,101	31,575
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	711	49	-	-	760	23,497	24,257
Резервисања	36,285	1,010	-	-	37,295	23,202	60,497
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	7,656	7,656
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	1,263	1,263
Остале обавезе	24,852	2,367	120	313	27,652	300,625	328,277
Укупно обавезе	3,447,457	4,284,818	41,343	44,767	7,818,385	5,631,937	13,450,322
Укупан капитал	-	-	-	-	-	4,652,818	4,652,818
Укупно пасива	3,447,457	4,284,818	41,343	44,767	7,818,385	10,284,755	18,103,140
Нето девизна позиција на дан:							
- 31. децембра 2011. године	271,235	(71,116)	(18,429)	26,665	208,355	(208,355)	
- 31. децембра 2010. године	401,538	323,929	178	18,052	743,697	(743,697)	

Приказана структура средстава и обавеза по којима је Банка изложена девизном ризику укључује и средства и обавезе са девизном клаузулом у износу РСД 2,939,547 хиљада, односно РСД 82,134 хиљада на да 31. децембра 2011. године.

33.5. Ризици изложености банке

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.5. Ризици изложености банке (наставак)

У 2011. години, Банка је водила рачуна о усклађености показатеља ризика изложености и спровођењем одговарајућих активности предвиђених релевантим процедурама и одлукама о одобравању кредита, обезбедила усклађеност својих пласмана и улагања са показатељима пословања прописаним од стране Народне банке Србије (напомена 30б).

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

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

33.6. Ризици улагања банке

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

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

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

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

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

У 2011. години, Банка је водила рачуна о усклађености показатеља ризика улагања и спровођењем одговарајућих активности обезбедила усклађеност улагања са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије.

33.7. Ризик земље

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

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.7. Ризик земље (наставак)

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

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

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

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

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

33.8. Оперативни ризик

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

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

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

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

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

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.9. Управљање капиталом

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

- да обезбеди усаглашеност са захтевима Народне банке Србије, а нарочито да у сваком тренутку обезбеди довољно расположивог капитала за покриће свих обрачунатих капиталних захтева;
- да обезбеди могућност дугорочног наставка пословања уз обезбеђење приноса акционарима и користи другим заинтересованим странама; и
- да обезбеди јаку капиталну основу као подршку даљем развоју пословања Банке.

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

Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије прописано је да банке морају да одржавају минимални износ капитала од динарске противвредности 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 12%, као и да обим и структуру свог пословања ускладе са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима ("Службени гласник Републике Србије", број 45/2011 и 94/2011) и Одлуком о адекватности капитала ("Службени Гласник Републике Србије", број 46/2011).

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

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

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног капитала Банке на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	3,945,311	2,532,273
Допунски капитал	434,342	433,055
Укупан основни и допунски капитал	4,379,653	2,965,328
<i>Одбитне ставке од капитала:</i>		
Потребна резерва*	(1,126,967)	-
Недостајући износ резерви за потенцијалне губитке	-	(578,370)
	3,252,686	2,386,958
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	8,410,070	9,445,498
Ванбилансна актива	2,116,269	1,736,980
Отворена девизна позиција	327,630	176,977
Оперативни ризик*	1,436,449	-
	12,290,418	11,359,455
Адекватност капитала (1/2 x 100)	26.47%	21.01%

34. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

33.9. Управљање капиталом (наставак)

Од 31. децембра 2011. године ступиле су на снагу нове Одлуке Народне банке Србије које су у складу са Basel II стандардима. У израчунавање капитала Банке, као одбитна ставка од основног и допунског капитала користи обрачуната потребна резерва (разлика између обрачунате резерве и иеpravки вредности), док је то у 2010. години био недостајући износ резерве за потенцијалне губитке (разлика између потребне резерве и формиране резерве за кредитни ризик из биланса стања). Такође, у израчунавање показатеља адекватности капитала је уз кредитни и девизни ризик укључен и оперативни ризик банке који се израчунава методом основног индикатора (представља износ добијен множењем просека трогодишње разлике између прихода и расхода банке са 15%).

33.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза

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

Правична вредност финансијских инструмената приказана је у наредној табели:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	3,336,358	2,983,747	3,336,358	2,983,747
Опозиви депозити и кредити	3,019,732	2,429,958	3,019,732	2,429,958
Потраживања за камату и накнаду	214,870	128,620	214,870	128,620
Пласмани банкама и комитентима	8,302,437	7,759,391	8,302,437	7,759,391
Хартије од вредности	766,252	356,861	766,252	356,861
Остали пласмани	311,683	271,000	311,683	271,000
Остала средства	14,546	14,707	14,546	14,707
	<u>15,965,878</u>	<u>13,944,284</u>	<u>15,965,878</u>	<u>13,944,284</u>
Финансијске обавезе				
Трансакциони депозити	2,257,863	2,533,446	2,257,863	2,533,446
Остали депозити	10,738,934	8,853,465	10,738,934	8,853,465
Примљени кредити	31,575	23,049	31,575	23,049
Обавезе по основу камата и накнада	24,257	2,040	24,257	2,040
Остале обавезе	213,714	157,397	213,714	157,397
	<u>13,266,343</u>	<u>11,569,397</u>	<u>13,266,343</u>	<u>11,569,397</u>

Правична вредност средстава обезбеђења приказана је у наредној табели:

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	2011.	2010.	2011.	2010.
Хипотеке	4,338,811	5,234,624	4,338,811	5,234,624
Депозит	2,243,334	2,636,530	2,243,334	2,636,530
	<u>6,582,145</u>	<u>7,871,154</u>	<u>6,582,145</u>	<u>7,871,154</u>

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

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

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

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

Финансијски инструменти чија је фер вредност апроксимативно једнака књиговодственој вредности

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

Финансијски инструменти са фиксном каматном стопом

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

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

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

34. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

а) Обавезе по основу оперативног лизинга

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

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
До 1 године	32,701	61,060
Од 1 до 5 година	130,804	244,240
	<u>163,505</u>	<u>305,300</u>

34. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

б) Судски спорови

Банка је као тужена водила спор против Комерцијалне банке Кувајт, по основу активираних контрагаранција за износ од USD 6,000 хиљада. Наведени спор је прекинут 2005. године. Током 2010. године стране у спору су постигле споразум са Комерцијалном банком Кувајт о ослобађању од обавезе по гаранцији (Комерцијална банка Кувајт је доставила Потврду о ослобађању од потраживања), па је Банка доставила поднесак суду да се прекинути спор настави у смислу доношења пресуде о ослобађању од наведене обавезе. Привредни суд у Београду је 13. јануара 2012. године донео Решење којим се утврђује да је тужба тужиоца повучена чиме су се стекли сви услови за гашење и искњижавање наведене гаранције из пословних књига.

Укупна вредност судских спорова који се воде против Банке на дан 31. децембра 2011. године износи РСД 61,772 хиљада. Руководство Банке не очекује материјално значајне губитке по основу исхода судских спорова у наредном периоду, и сходно томе, приложени финансијски извештаји не укључују резервисања за потенцијалне губитке по наведеном основу.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је у потпуности извршила исправку вредности на терет резултата текуће и претходних година.

в) Порески ризици

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

35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА

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

На дан 31. децембра 2011. године, за сврхе управљања, пословне активности Банке су на основу врста услуга организоване у два главна сегмента пословања о којима се извештава:

- Послови са привредом; и
- Послови са становништвом.

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

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

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

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

35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

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

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

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

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

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембра 2011. године не обухватају примљене кредите (РСД 31,575 хиљада), обавезе за порезе (РСД 7,656 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 1,263 хиљада), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2011. године:

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

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембра 2010. године:

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

35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (наставак)

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

Средства сегмената пословања на дан 31. децембра 2010. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 2,983,747 хиљада), обавезну резерву у страниј валути (РСД 1,673,958 хиљада), и нематеријална улагања и основна средства (РСД 751,104 хиљада), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

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

б) Информације о географским областима

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

в) Информације о главним комитетнима

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

36. УСАГЛАШАВАЊЕ МЕЂУСОБНИХ ОБАВЕЗА И ПОТРАЖИВАЊА

Банка је у складу са чланом 20. Закона о рачуноводству и ревизији извршила усаглашавање обавеза и потраживања са својим дужницима и повериоцима, и о томе постоји веродостојна документација. Банка је клијентима доставила изводе отворених ставки (ИОС) са стањем на дан 30. новембар 2011. године. На основу размењених ИОС образаца са клијентима, остало је 7% неусаглашених потраживања и обавезе.

Основни разлог оспоравања ИОС-а је начин књижења и евидентирања потраживања од комитената који су одређена потраживања књижили са другим датумом. Враћени ИОС-и, због нетачне адресе обухватају 1% послатих ИОС-а.

37. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСА

Дана 2. фебруара и 9. фебруара 2012. године, Банка је примила захтеве осам акционара за откупом њихових акција од стране контролног акционара, Републике Србије. Укупан броја акција наведених акционара је 680 комада обичних акција. Сходно законским прописима, Банка је обавестила контролног акционара о захтеву, и покренула поступак утврђивања процењене вредности капитала.

38. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеви Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2011. и 2010. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

	2011.	У РСД 2010.
EUR	104.6409	105.4982
USD	80.8662	79.2802
CHF	85.9121	84.4458

3.
Извештај о пословању Српске банке а.д. Београд
у 2011. години



ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
Српске банке а.д. Београд
у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године

Београд, фебруар 2012. године

САДРЖАЈ

РАНГ И ТРЖИШНО УЧЕШЋЕ СРПСКЕ БАНКЕ.....	5
ДРУШТВЕНА ОДГОВОРНОСТ.....	6
1. ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ.....	7
2. БИЛАНС СТАЊА	12
2.1. СТРУКТУРА ПЛАСМАНА	17
2.2. СТРУКТУРА ИЗВОРА СРЕДСТАВА	20
2.2.1. Структура депозита.....	20
2.2.2. Капитал банке.....	22
3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	23
4. ЛИКВИДНОСТ	24
5. ПЛАТНИ ПРОМЕТ	25
5.1. Динарски платни промет.....	25
5.2. Девизни платни промет	25
6. ЗАПОСЛЕНИ	26

У складу са чланом 37. тачке 16. Статута СРПСКЕ БАНКЕ а.д. у којој је утврђена надлежност Управног одбора да прати и разматра спровођење пословне политике банке, доставља се Управном одбору

**ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
СРПСКЕ БАНКЕ а.д. БЕОГРАД
у периоду од 01.01. до 31.12.2011.**

Својом монетарном политиком НБС је у 2011. години наставила са спровођењем мера које за циљ имају постизање монетарне стабилности кроз ниску, стабилну и предвидиву инфлацију, очување поверења у домаћу валуту и спровођење фискалне стабилности кроз здрав финансијски систем, а што је све утемељено Меморандумима НБС о таргетирању инфлације и о утврђивању циљане стопе инфлације за период од 2010. до 2012. године.

Основни циљ јесте постизање и одржавање *стабилности цена*, као и очување *финансијске стабилности*. Циљана стопа инфлације, као годишња процентуална промена индекса потрошачких цена, једина је нумеричка смерница за монетарну политику и дефинисана је кроз циљ да се ниво инфлације у току 2011. године постепено смањује са $6\% \pm 2$ п.п. с почетка године на $4,5\% \pm 1,5$ п.п. на крају 2011. године што је и постигнуто, док спровођење режима *пливајућег девизног курса* укључује интервенције на девизном тржишту искључиво у случајевима угрожености финансијске и ценовне стабилности и заштите адекватног нивоа девизних резерви.

Међугодишња инфлација у децембру, мерена индексом потрошачких цена, износила је 7% што је у складу са очекивањима НБС. Пад међугодишње инфлације ће се, према процени НБС, наставити и у наредном периоду, и у границама дозвољеног одступања од циља ће се наћи у првом тромесечју 2012. године. Процесу дезинфлације највише ће допринети ниска агрегатна тражња, стабилизација цена хране, успорен раст регулисаних цена, као и наставак пада инфлационих очекивања. Брзина пада инфлације зависиће од остваривања ризика у међународном окружењу и у области фискалне политике.

Основни инструменти монетарне политике и даље су *операције на отвореном тржишту*, где се циљана стопа инфлације постиже променама референтне каматне стопе која се примењује у спровођењу двонедељних репо операција и на дан 31.12.2011. износила је 9,75% (и једнака је есконтној стопи), *кредитне и депозитне олакшице (сталне олакшице)* кроз депоновање вишкова ликвидних средстава банака код НБС и *обавезна резерва* као износ који су банке дужне да положе на посебан рачун код НБС у висини од 0% и 5% за динарску обавезну резерву и 25% и 30% за девизну обавезну резерву у зависности од уговорене рочности обавеза, с тим да се у обрачун динарске обавезне резерве укључује и део обрачунате девизне обавезне резерве у динарској противвредности по званичном средњем курсу динара који важи на дан обрачуна обавезне резерве.

Референтна каматна стопа је од почетка године, па све до 17.01.2011. године износила 11,50%, да би након тога порасла на 12,00% и на том нивоу је била све до 10.03.2011. године када је због појачаних инфлаторних притисака повећана на 12,25%, а затим 07.04.2011. и на 12,50%. На крају другог квартала 2011. године њена вредност опала је на 12,00%. Одлуком Извршног одбора НБС референтна каматна стопа је 07.07.2011. године смањена за 0,25 процентних поена т.ј. на 11,75%, а на крају трећег квартала њена вредност је утврђена на нивоу од 11,25%. На том нивоу је била све до 06.10.2011. године када је смањена на 10,75%, а већ 10.11.2011. године њена вредност је опала за још 0,75 процентних поена т.ј. на 10%. Вредност референтне каматне стопе на крају 2011. године је утврђена на нивоу од 9,75%.

Банка послује са седиштем у Београду у Савској улици бр. 25, са 16 пословних јединица и 3 шалтера у зградама општина.

Курс динара који се формира на бази понуде и тражње на регулисаном девизном тржишту, укључујући и интервенције НБС, на дан 31.12.2011. године у поређењу са 31.12.2010. године смањио се за 0,81% за ЕУР, а повећао 2% за УСД.

	31.12.2010.	31.12.2011.
1	2	3
ЕУР	105,4982	104,6409
УСД	79,2802	80,8662

РАНГ И ТРЖИШНО УЧЕШЋЕ СРПСКЕ БАНКЕ

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

Табела: Ранг и тржишно учешће Српске банке у банкарском сектору Србије

Категорија	IV квартал 2010		I квартал 2011		II квартал 2011		III квартал 2011	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
1	2	3	4	5	6	7	8	9
УКУПНА АКТИВА	27	0.60%	27	0.60%	27	0.60%	27	0.60%
КАПИТАЛ	27	0.60%	27	0.47%	27	0.60%	25	0.87%
ПРОФИТ	21	-	15	0.99%	15	0.86%	14	0.83%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	27	1.20%	27	1.30%	26	1.30%	27	1.30%

У односу на претходно исказани квартал (II у 2011. год.) положај Банке у односу на конкуренцију је следећи:

- у категорији „Укупна актива“ Банка је задржала исту позицију у односу на конкуренцију уз непромењено тржишно учешће;
- у категорији „Капитал“ незнатно је повећано тржишно учешће Банке уз померање позиције Банке за два места;
- четврти квартал за редом Банка се налази у групи банака које остварују профит и то уз учешће од 0,83% у укупном профиту банкарског сектора и 14. местом (од 23) на ранг листи;
- уз непромењено тржишно учешће Банка је у категорији „Број запослених“ поново на 27. месту на ранг листи;

ДРУШТВЕНА ОДГОВОРНОСТ

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

Због изузетног значаја који придаје односу према талентованим и перспективним ученицима Српска банка а.д. Београд је основала Фонд за 5+. Идеја оснивања Фонда јесте да се креира оквир за системску подршку образовању и школовању талентоване деце из социјално угрожених породица и то у виду, са једне стране, стипендирања школовања и стручног напредовања талентованих и обдарених ученика основних и средњих школа, а са друге стране, новчаним награђивањем ученика који постижу резултате на републичким такмичењима и олимпијадама знања у образовним институцијама чији је оснивач Република Србија. У току 2011. године Српска банка а.д. Београд је у ову сврху издвојила укупно 3.300 хиљада динара.

Након разорног земљотреса који је погодио Краљево у новембру 2010. године Српска банка се међу првима одазвала апелима грађана овог града и у циљу подршке санацији катастрофалних последица земљотреса донирала средства у износу од 1.000 хиљада динара. Руководство Банке је одлучило да настави да помаже Краљево и у 2011. години је издвојено више средстава него претходне године и то 1.500 хиљада динара.

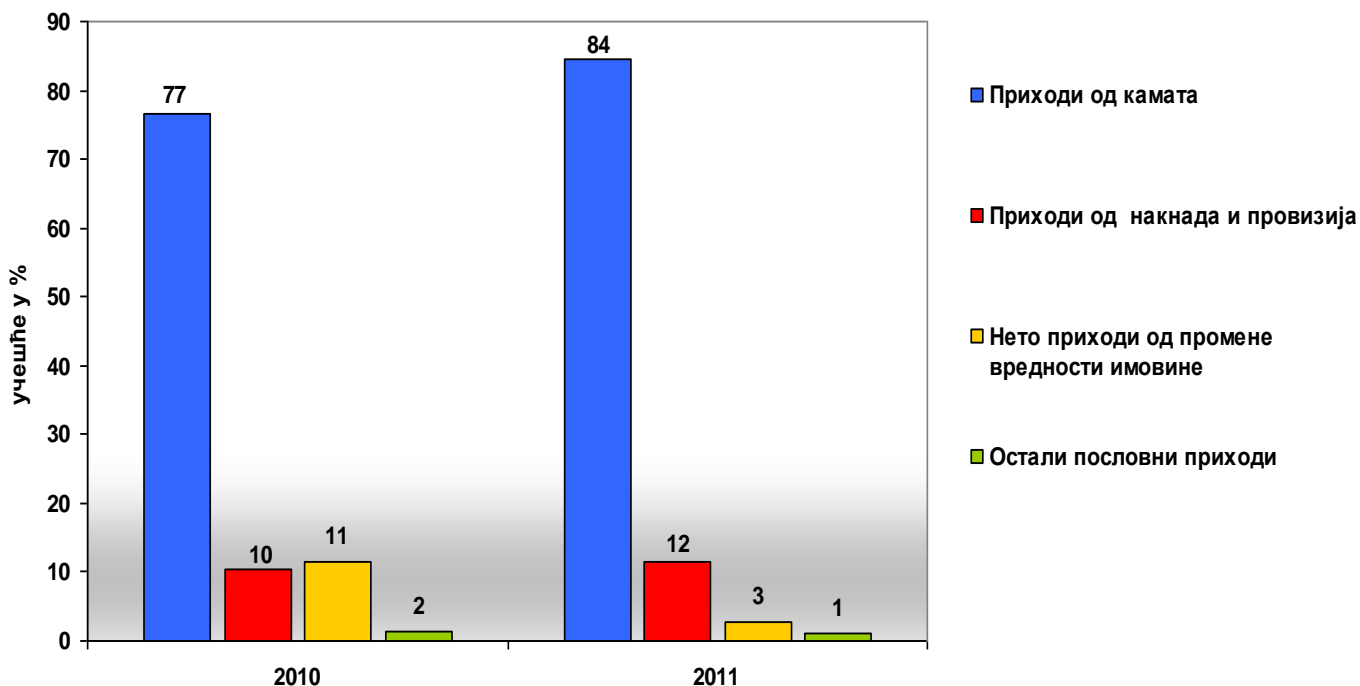
1. ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ

Биланс успеха

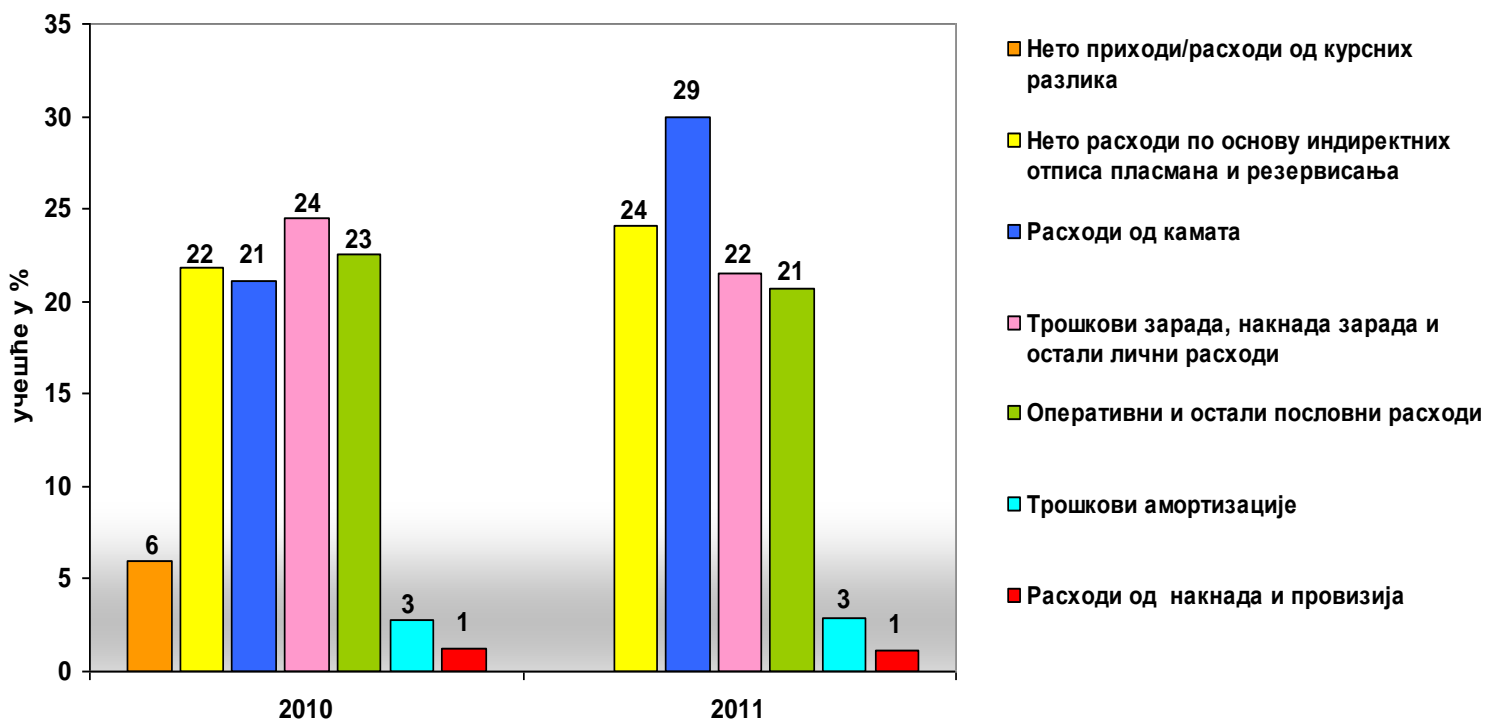
у хиљадама динара

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Остварење 12/31/2010	План 31.12.2011	Остварење 31.12.2011	Индекс (6/3)	Индекс (6/5)
1	2	3	5	6	7	8
70	Приходи од камата	1.489.006	1.980.000	1.982.817	133	100
60	Расходи од камата	409.056	526.000	633.391	155	120
	Нето добитак/губитак по основу камата	1.079.950	1.454.000	1.349.426	125	93
71	Приходи од накнада и провизија	201.142	241.000	269.007	134	112
61	Расходи од накнада и провизија	24.487	26.000	23.443	96	90
	Нето добитак/губитак по основу накнада и провизија	176.655	215.000	245.564	139	114
722 - 622	Нето добитак по основу продаје ХОВ	0	0	8.290	-	-
	Нето приходи/расходи од курсних разлика	116.657	120.000	4.762	-	-
766	Приходи од дивиденди и учешћа	688	770	907	132	118
74,76 (осим 766) и 769	Остали пословни приходи	27.903	32.000	23.091	83	72
75-65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	0	0	0	-	-
65-75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	423.486	314.170	508.692	120	162
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	475.129	522.600	455.893	96	87
642	Трошкови амортизације	53.282	83.000	6.282	115	74
64 (осим 642),66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	437.251	490.000	436.670	100	89
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	717.469	245.000	1.118.956	156	457
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	495.421	0	1.055.314	213	-
	Нето приходи од промене вредности имовине	222.048	245.000	63.642	-	-
	Нето расходи од промене вредности имовине	0	0	0	-	-
	Добитак из редовног пословања	1.439	417.000	233.145	-	56
	Губитак из редовног пословања				-	-
769-669	Нето добици пословања које се обуставља	0	0	0	-	-
669-769	Нето губици пословања које се обуставља	0	0	0	-	-
	Резултат периода - добитак пре опорезивања	1.439	417.000	233.145	-	56
	Резултат периода - губитак пре опорезивања	0			-	-
850	Порез на добит	0	0	817	-	-
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	0	0	0	-	-
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава	0	0	29.832	-	-
	Добитак периода	1.439	417.000	262.160	-	-
	Губитак периода	0			-	-

Структура прихода



Структура расхода



У периоду од 01.01.2011. до 31.12.2011. године Банка је остварила укупне приходе од 2.382.348 хиљада динара, укупне расходе од 2.120.188 хиљада динара и исказала добитак периода од 262.160 хиљада динара. Остварени добитак без нето расхода по основу индиректних отписа пласмана и резервисања износи 770.852 хиљада динара.

Банка је остварила вишак прихода над расходима по основу камата и накнада у износу од 1.594.990 хиљада динара, што је за 27% више у односу на 31.12.2010. године и мањи је за 4% од плана.

У структури прихода највећи су приходи од камате и учествују са 83% у укупним приходима, док се на приходе од камата и накнада односи чак 95% укупних прихода.

Табела: Приход од камате и накнаде у хиљадама динара

ПРИХОД	31.12.2010	План за 31.12.2011	31.12.2011	Индекс	Индекс
1	2	3	4	5 (4/3)	6 (4/2)
Од камата	1489.006	1.980.000	1.982.817	100	133
Од накнада	201.142	241.000	269.007	112	134
СВЕГА	1.690.148	2.221.000	2.251.824	101	133
ПРОСЕЧНО МЕСЕЧНО	140.846	185.083	187.652	101	133

Остварен просечни месечни приход по основу камата и накнада у 2011. години је већи за 1% од планираног, а у односу на исти период 2010. године има тенденцију израженог повећања. На добит Банке по основу камата у 2011. години утицала је нето каматна маржа која износи 16,19% у децембру 2011. године што је знатно више у односу на почетак године, тј. 31.01.2011. године када је износила 12,05%.

Укупна просечна пасивна каматна стопа Банке је 5,79% , док је укупна просечна активна каматна стопа Банке 12,37%. Посматрана само за каматносно део пасивна каматна стопа је 8,78%, а активна каматна стопа је 18,63%.

Ефекти курсних разлика на приходе и расходе Банке везани су за пласмане са девизном клаузулом (промена вредности имовине - део) као и за промену динарске противвредности позиција из девизног подбиланса услед промене курса. Нето курсне разлике по девизном подбилансу биле су позитивне у износу од 4.762 хиљаде динара, а такође и нето курсне разлике по пласманима са девизном клаузулом и то у износу од 73.365 хиљада динара. Укупан ефекат по основу курсних разлика био је приход у износу од 78.127 хиљада динара. Банка је део девизне пасиве претворила у динаре и пласирала комитентима као кредите са валутном клаузулом. С обзиром да је забележена осцилација курса у посматраном периоду, дошло је до тога да су курсне разлике и из девизног подбиланса, због односа девизне активе и пасиве, и по основу пласмана, односно кредита одобренних са девизном клаузулом позитивне.

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

Ред. број		Приходи	Расходи	Нето ефекат
1	2	3	4	5
1.	Курсне разлике по валутној клаузули	1.112.242	1.038.877	73.365
1.1.	Курсне разлике по кредитима са валутном клаузулом	1.112.242	1.038.877	73.365
	- Предузећа	978.989	900.167	78.822
	- Становништво	133.253	138.710	5.457
2.	Промена вредности ХоВ	6.657	16.437	9.780
3.	Промена вредности пласмана	57	0	57
УКУПНО		1.118.956	1.055.314	63.642

У оквиру позиције промене вредности имовине и обавеза, као расходна ставка обухваћено је и смањење вредности хартија од вредности које Банка држи ради даље продаје, у висини од 16.437 хиљада динара.

Остали пословни расходи обухватају све трошкове и расходе потребне за обављање пословања Банке (материјални трошкови, нематеријални трошкови, пореске обавезе, као и отпис ненаплаћених потраживања итд.) и чине 23% укупних расхода, што је за 2 п.п. мање у односу на период прошле године. На трошкове зарада се односи 22% укупних расхода Банке и њихово учешће је смањено у односу на 2010. годину такође за 2 п.п.

Табела: Преглед оперативних и осталих расхода банке у хиљадама динара

РАСХОДИ		Остварење 31.12.2010	План на дан 31.12.2011	Остварење 31.12.2011	Индекс	
1		2	3	4	5 (4/2)	6 (4/3)
1.	Канцеларијски материјал	15.752	17.000	13.528	86	80
2.	Остали трошкови материјала	18.377	20.000	21.260	116	106
3.	Закуп опреме и пословног простора	61.060	70.000	51.721	85	74
4.	Реклама и пропаганда	8.101	10.000	5.512	68	55
5.	ПТТ услуге	34.762	37.000	32.184	93	87
6.	Услуге одржавања ЦИФ-а	52.309	5.000	55.566	106	101
7.	Остали трошкови производних услуга	10.829	12.000	12.083	112	101
8.	Трошкови амортизације	53.282	83.000	61.282	115	74
9.	Нематеријални трошкови	93.323	100.000	109.142	117	109
10.	Трошкови пореза	35.401	38.000	23.606	67	62
11.	Остали трошкови пословања	16.436	18.000	27.880	170	155
12.	Трошкови рада	560.539	628.600	538.247	96	86
13.	Остали расходи	5.491	7.000	1.834	33	26
УКУПНО		965.662	1.095.600	953.845	99	87

Укупни оперативни и остали расходи Банке износе 953.845 хиљада динара и мањи су за 1% у односу на 31.12.2010. године, а и у односу на план такође мањи и то за 13%. Расходи по основу камата и накнада учествују са 31% у укупним расходима Банке а само учешће расхода камате у укупним расходима Банке износи 30%. Од укупних депозита у износу од 12.996.797 хиљада динара, камата се обрачунава на 69%, тј. на 8.996.194 хиљаде динара, док преосталих 31% депозита (4.000.603 хиљаде динара) представља некаматоносну пасиву.

У односу на 31.12.2010. године дошло је до повећања исправке вредности и резервисања у складу са МРС 39 и 37 у износу од 508.692 хиљаде динара због повећања обима пословања.

Табела: Нето приходи/расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

	31.12.2011.
	РСД хиљада
1	2
Нето приходи/(расходи) индиректних отписа пласмана:	
Пласмани комитентима	(335.431)
Потраживања за камату и накнаду	(60.243)
Улагања у хартије од вредности	(8.523)
Остали пласмани	(62.655)
Остала средстава	(543)
	(467.395)
Нето приходи/(расходи) резервисања за губитке по ванбилансној активи	(22.240)
Резервисања за неискоришћене годишње одморе	(15.874)
Резервисања за пензије	(3.183)
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(508.692)

2. БИЛАНС СТАЊА

Структура активе

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	Остварење 31.12.2010				План 31.12.2011				Остварење 31.12.2011				Индекс	
	Бруто	Исправка вредности	Износ	Учешће у %	Бруто	Исправка вредности	Износ	Учешће у %	Бруто	Исправка вредности	Износ	Учешће у %		
1	2	3	4(2-3)	5	6	7	8(6-7)	9	10	11	12(10-11)	13	14 (12/4)	15 (12/8)
Готовина и готовински еквиваленти	2.983.747	0	2.983.747	20	3.500.000	0	3.500.000	18	3.336.358	0	3.336.358	19	112	95
Опозиви депозити и кредити	2.429.958	0	2.429.958	17	2.800.000	0	2.800.000	14	3.019.732	0	3.019.732	17	124	108
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	206.801	78.181	128.620	1	246.100	93.000	153.100	1	353.670	138.800	214.870	1	167	140
Дати кредити и депозити	8.815.007	1.055.615	7.759.392	53	11.184.900	1.266.730	9.918.170	51	9.696.190	1.393.753	8.302.437	46	107	84
Хартије од вредности (без сопствених акција)	410.196	53.335	356.861	2	492.230	64.000	428.230	2	828.112	61.860	766.252	4	215	179
Удели (учешћа)	0	0	0	0	0	0	0	0	500	0	500	0	-	-
Остали пласмани	413.802	142.802	271.000	2	496.560	171.360	325.200	2	516.703	205.020	311.683	2	115	96
Нематеријална улагања	127.115	109.215	17.900	0	310.000	130.000	180.000	1	129.768	119.224	10.544	0	59	6
Основна средства и инвестиционе некретнине	1.083.255	350.051	733.204	5	2.369.100	337.000	2.032.100	10	1.787.282	257.776	1.529.506	8	209	75
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0	0	0	0	0	0	0	0	581.658	0	581.658	3	-	-
Остала средства	116.898	85.453	31.445	0	134.400	98.240	36.160	0	115.596	85.996	29.600	0	94	82
А К Т И В А	16.586.779	1.874.652	14.712.127	100	21.533.290	2.160.330	1.372.960	100	20.365.569	2.262.429	18.103.140	100	123	93

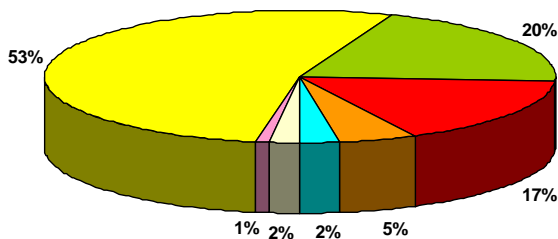
Структура пасиве

у хиљадама динара

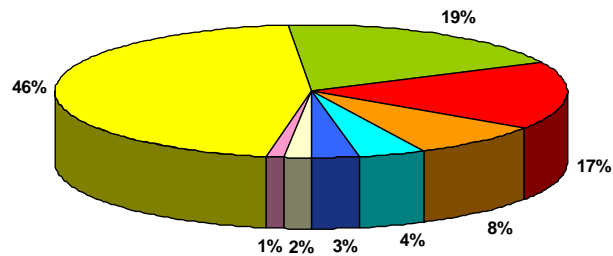
ПОЗИЦИЈА	Остварење 31.12.2010		План 31.12.2011		Остварење 31.12.2011		Индекс	
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %		
1	2	3	4	5	6	7	8(6/2)	9(6/4)
Трансакциони депозити	2.533.446	17	2.800.000	14	2.257.863	13	89	81
Остали депозити	8.853.465	60	10.200.000	53	10.738.934	59	121	105
Примљени кредити	23.049	0	1.200.000	6	31.575	0	137	3
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	2.040	0	3.000	0	24.257	0	1.189	809
Резервисања	38.775	0	75.000	0	60.497	0	156	81
Обавезе за порезе	3.935	0	4.500	0	7.656	0	195	170
Одложене пореске обавезе	31.096	0	35.000	0	1.263	0	4	4
Остале обавезе	241.184	3	250.000	2	328.277	2	136	131
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	11.726.990	80	14.567.500	75	13.450.322	74	115	92
Капитал	1.617.520	11	3.021.000	16	3.021.750	17	187	100
Резерве из добити	933.112	6	1.350.820	7	934.566	5	100	69
Ревалоризационе резерве	433.055	3	16.640	0	434.342	3	100	2.610
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	0	0	0	0	0	0	-	-
Добитак	1.450	0	417.000	2	262.160	1	18.080	63
Губитак до нивоа капитала	-	-	0	-	0	-	-	-
УКУПАН КАПИТАЛ	2.985.137	16	4.805.460	25	4.652.818	26	156	97
УКУПНА ПАСИВА	14.712.127	100	19.372.960	100	18.103.140	100	123	93

СТРУКТУРА АКТИВЕ

31.12.2010.



31.12.2011.

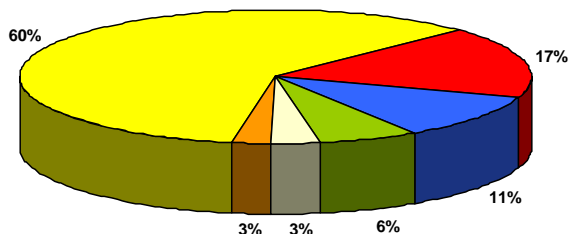


- Дати кредити и депозити
- Готовина и готовински еквиваленти
- Опозиви депозити и кредити
- Основна средства и инвестиционе некретнине

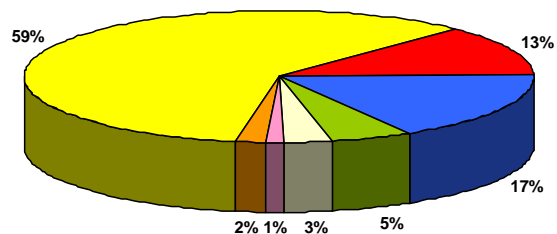
- Хартије од вредности (без сопствених акција)
- Остали пласмани
- Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања
- Стална средства намењена продаји и средства пословања

СТРУКТУРА ПАСИВЕ

31.12.2010.



31.12.2011.



- Остали депозити
- Трансакциони депозити
- Капитал
- Резерве из добити
- Ревалоризационе резерве
- Добитак
- Остале обавезе

Билансна сума Банке на дан 31.12.2011. године износи 18.103.140 хиљада динара, што је ЕУР 173.003 хиљаде. У односу на стање на почетку године од 14.712.127 хиљада динара т.ј. ЕУР 140.596 хиљада према курсу на дан 31.12.2011. године, билансна сума је већа за чак 3.391.013 хиљада динара, односно за ЕУР 32.406 хиљада, т.ј. за 23%.

Према валутној структури активе и пасиве, на динарски део у активи се односи 56% или 10.078.079 хиљада динара, док динарска средства чине 57% пасиве, односно 10.322.049 хиљада динара. Девизне позиције чине 44% активе или 8.025.061 хиљаду динара, а 43% пасиве или 7.781.091 хиљада динара је у девизном знаку.

Табела: Валутна структура активе и пасиве

	АКТИВА		ПАСИВА	
	31.12.2011.	31. 12. 2010.	31.12.2011.	31.12.2010.
1	2	3	4	5
ДИНАРСКА	56%	49%	57%	55%
ДЕВИЗНА	44%	51%	43%	45%
Страна валута	28%	34%	42%	43%
Валутна клаузула	16%	17%	1%	2%

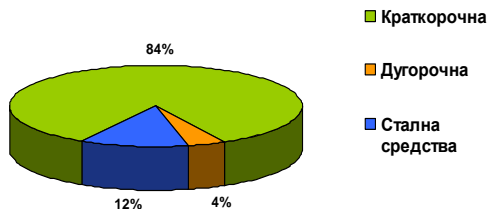
Већи део активе је краткорочан у износу од 15.187.748 хиљада динара или 84%, стална средства, т.ј. нематеријална улагања и основна средства, износе 2.121.708 хиљада динара, т.ј. 12% , а најмањи део активе јесте дугорочан и износи 793.684 хиљаде динара, односно 4% укупне активе. Највећа промена у апсолутном износу у односу на прошлу годину је била у позицији сталних средстава у износу од чак 1.370.604 хиљаде динара чије се учешће у укупној активи повећало за 7 процентних поена. До повећања сталних средстава дошло је с обзиром на промене у капиталу Банке настале уносом пословне зграде у улици Савска 25 у власништво Српске банке а.д. Београд.

Посматрано према рочној структури пасиве краткорочне обавезе учествују са 70%, т.ј. 12.703.632 хиљаде динара, дугорочне са 4%, односно 746.690 хиљада динара, а на капитал се односи 4.652.818 хиљада динара, т.ј. 26%.

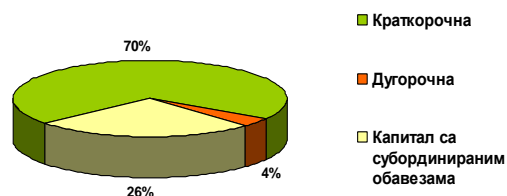
Табела: Рочна структура активе и пасиве

	АКТИВА		ПАСИВА	
	31. 12. 2011.	31. 12. 2010.	31. 12. 2011.	31. 12. 2010.
1	2	3	4	5
Краткорочна	84%	89%	70%	71%
Дугорочна	4%	6%	4%	9%
Стална средства	12%	5%		
Капитал са субординираним обавезама			26%	20%

АКТИВА 31.12.2011.



ПАСИВА 31.12.2011.



Посматрано по подбилансима, кретања извора средстава у извештајном периоду су била следећа:

- укупни динарски подбиланс, који чини 57% укупних извора средстава, износи 10.322.049 хиљада динара на дан 31.12.2011. године и повећан је за 2.300.724 хиљаде динара, тј. за око 29% у односу на 01.01.2011. године, а последица је углавном повећања осталих динарских депозита у износу од 920.121 хиљаду динара и повећања основног капитала Банке у износу од 1.404.230 хиљада динара али и смањења трансакционих депозита у износу од 335.790 хиљада динара. Динарски депозити који износе 5.267.591 хиљаду динара учествују са 51% у динарској пасиви, од чега је 99% краткорочно, а само 1% се односи на дугорочне динарске депозите.

- укупни девизни подбиланс који чини 43% укупних извора средстава износи укупно 7.781.091 хиљаду динара на дан 31.12.2011. године, што чини повећање за 1.090.289 хиљада динара, тј. за чак 16%. Ова промена је највећим делом резултат повећања штедних, осталих, краткорочних и дугорочних девизних депозита и смањења краткорочних депозита у девизној клаузули у укупном износу од 1.117.337 хиљада динара. Девизни депозити који укључују и динарске депозите са девизном клаузулом износе 7.729.206 хиљада динара и учествују са скоро 100% у девизном подбилансу, од чега се на краткорочне девизне депозите односи чак 88% девизних депозита, а само 12% на дугорочне девизне депозите.

2.1. СТРУКТУРА ПЛАСМАНА

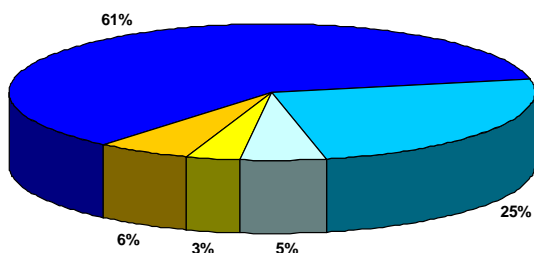
Табела: Структура пласмана по рочности, комитентима и валути

у хиљадама динара

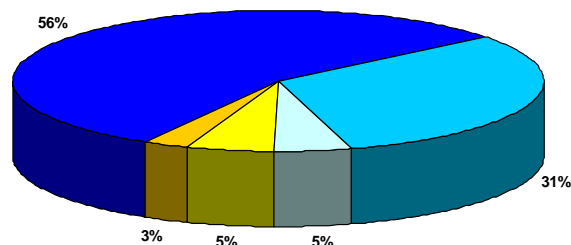
Комитенти по валутама	Остварење на дан 31.12.2010.			Остварење на дан 31.12.2011.			Индекси		
	Краткорични пласмани	Дугорочни пласмани	УКУПНО	Краткорични пласмани	Дугорочни пласмани	УКУПНО	Краткорични пласмани	Дугорочни пласмани	УКУПНО
1	2	3	4 (2+3)	5	6	7 (5+6)	8 (5/2)	9 (6/3)	10 (7/4)
У динарима	5.364.200	292.044	5.656.244	5.412.291	528.124	5.940.415	101	181	105
Финансије и осигурање	191.168		191.168	596.168		596.168	312		312
Предузећа	4.780.406		4.780.406	4.417.481	210.000	4.627.481	92		97
Јавни сектор	20.000		20.000	40.500		40.500	203		203
Становништво	351.494	292.044	643.538	335.340	318.124	653.464	95	109	102
Предузетници	6.000		6.000	12.139		12.139	202		202
Други комитенти	1.132		15.132	10.663		10.663	70		70
У валутној клаузули	2.172.863	508.205	2.681.068	3.051.202	265.561	3.316.763	140	52	124
Финансије и осигурање	14.899	29.628	44.527	25.861	18.304	44.165	174	62	99
Предузећа	2.071.434	100.524	2.171.958	2.895.233		2.895.233	140	-	133
Становништво	86.530	378.053	464.583	110.121	247.257	357.378	127	65	77
Други комитенти				19.987		19.987	-	-	-
У иностраној валути	477.695	0	477.695	439.013	0	439.013	92		92
Финансије и осигурање				6.279			-	-	-
Предузећа	78.069		78.069	25.114		25.114	32	-	32
Народна банка Србије	399.626		399.626	407.620		407.620	102	-	102
БРУТО ПЛАСМАНИ	8.014.758	800.249	8.815.007	8.902.506	793.685	9.696.191	111	99	110
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ	-1.055.204	-411	-1.055.615	-1.393.752	-2	-1.393.754	132	0	132
НЕТО ПЛАСМАНИ	6.959.554	799.838	7.759.392	7.508.754	793.683	8.302.437	108	99	107

Структура пласмана по рочности и валути

31.12.2010.



31.12.2011.



- Краткорочни нето пласмани у динарима
- Краткорочни нето пласмани у валути
- Краткорочни нето пласмани у валутној клаузули

- Дугорочни нето пласмани у валутној клаузули
- Дугорочни нето пласмани у динарима

Укупни нето пласмани 31.12.2011. износе 8.302.437 хиљада динара, што је у односу на крај 2010. године више за 543.045 хиљада динара, т.ј. за 7%.

Динарски нето пласмани износе 5.000.961 хиљаду динара и већи су за само 2% у односу на 31.12.2010. године, док нето пласмани са валутним знаком износе укупно 3.301.476 хиљада динара и такође бележе раст од чак 451.750 хиљада динара или 16%.

Највећи раст пласмана, мерен индексом (312), је остварен код динарских пласмана сектору финансија и осигурања и то претежно код холдинг компанија у виду краткорочних кредита.

У структури пласмана кредити предузећима имају највеће учешће али је једино код кредита са валутном клаузулом забележен раст (индекс 133). У периоду од 01.01.2011. до 31.12.2011. године Банка је пласирала предузећима 20.372.715 хиљада динара, и то углавном кроз класичне динарске кредите (76%), а стање ових класичних кредита (динарских и са валутном клаузулом) без исправки вредности на дан 31.12.2011. износи 7.123.261 хиљада динара. Такође, Банка је у складу са Програмом Владе Републике Србије одобрила предузећима субвенционисане краткорочне динарске кредите и кредите са девизном клаузулом за одржавање ликвидности и финансирање трајних обртних средстава, као и дугорочне кредите за финансирање трајних обртних средстава. Од почетка године Банка је пласирала три краткорочна кредита, и то један краткорочни кредит за извоз и одржавање ликвидности са девизном клаузулом у ЕУР у износу од ЕУР 2.000 хиљада и други кредит за финансирање трајних обртних средстава са валутном клаузулом у УСД у износу од УСД 1.380 хиљада, а један, у износу од динара 60.000 хиљада, се односи на динарски субвенционисани кредит за обртна средства. Стање свих субвенционисаних пласмана предузећима на дан 31.12.2011. износи 380.877 хиљада динара, односно динара 60.000 хиљада, ЕУР 2.000 хиљада и УСД 1.380 хиљада.

Српска банка а.д. одобрава *over draft* кредите предузећима и предузетницима. У 2011. години банка је одобрила оваквих кредита углавном предузећима у износу од 130.805 хиљада динара и на дан 31.12.2011. стање по овом основу је 18.576 хиљада динара.

У истом периоду пуштена су два девизна кредита другим предузећима у износу од ЕУР 2.110 хиљада. Салдо свих девизних кредита на дан 31.12.2011. године је ЕУР 240 хиљада, односно 25.114 хиљада динара бруто.

Кредитирање становништва вршено је путем краткорочних и дугорочних динарских кредита и то готовинским и потрошачким кредитима са роком враћања од 6 до 84 месеца. Од почетка године до 31.12.2011. године одобрено је краткорочних кредита и то готовинских динарских кредита у износу од 16.077 хиљада динара (углавном као чисти динарски кредит), као и дугорочних кредита у износу од 237.626 хиљада динара од којих се 74% односи на готовинске динарске кредите, 23% на готовинске динарске кредите са валутном клаузулом, а само 3% се односи на потрошачке кредите, углавном динарске са валутном клаузулом. Укупно стање кредита становништву (краткорочних и дугорочних потрошачких и готовинских кредита) износи 618.428 хиљада динара бруто.

Краткорочне позајмице физичким лицима по основу текућих рачуна (дозвољени и недозвољени минус) на дан 31.12.2011. године износе 177.423 хиљаде динара, а укупно стање

потраживања, без исправки вредности, укључујући и минусна стања по утуженим текућим рачунима је 281.697 хиљада динара.

Српска банка а.д. издаје кредитне картице, као савремен банкарски начин пласирања средстава грађанима, ради одложеног плаћања робе и услуга. Банка издаје VISA и DINA кредитне картице са месечном отплатом искоришћеног оквирног кредита од 5%. Укупан број издатих и реиздатих кредитних картица у 2011. години је 1.915 (DINA – 1.369, VISA – 546). На дан 31.12.2011. активно је 1.354 картице (DINA – 1.094, VISA – 260) са укупним кредитним лимитом од 206.196 хиљада динара и са задуженошћу клијената од 108.709 хиљада динара.

Остатак пласмана физичким лицима се односи на дугорочне стамбене кредите из средстава банке чије стање на дан 31.12.2011. године износи 2.008 хиљада динара.

Стопа ненаплативости пласмана банке на крају децембра текуће године је износила 10,22% и већа је у односу на исти период прошле године за 11%.

Табела: Стопа ненаплативости пласмана банке у хиљадама динара

Опис	31.12.2010.	31.12.2011.	Индекс
1	2	3	4 (3/2)
Бруто билансна актива без сталних средстава	15.376.409	18.448.509	120
Исправка вредности без исправке вредности сталних средстава	1.415.386	1.885.418	133
Стопа ненаплативости	9,20%	10,22%	111

2.2. СТРУКТУРА ИЗВОРА СРЕДСТАВА

2.2.1. Структура депозита

Табела: Структура депозита по рочности, комитентима и валути

у хиљадама динара

Комитенти по валутама	Остварење на дан 31.12.2010.				Остварење на дан 31.12.2011.				Индекси			
	Трансакциони депозити	Краткорични депозити	Дугорочни депозити	УКУПНИ ДЕПОЗИТИ	Трансакциони депозити	Краткорични депозити	Дугорочни депозити	УКУПНИ ДЕПОЗИТИ	Трансакциони депозити	Краткорични депозити	Дугорочни депозити	УКУПНИ ДЕПОЗИТИ
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (6/2)	11 (7/3)	12 (8/4)	13 (9/5)
У динарима	1.437.792	3.281.726	0	4.719.518	1.102.003	4.165.588	0	5.267.591	77	127		112
Финансије и осигурање	63.646	1.907.503	0	1.971.149	115.256	2.824.400	0	2.939.656	181	148	-	149
Предузећа	1.011.308	927.857	0	1.939.165	554.050	1.062.979	0	1.617.029	55	115	-	83
Јавни сектор	41	264.689	0	264.730	4.770	76.885	0	81.655	11.634	29	-	31
Становништво	269.359	153.665	0	423.024	330.112	176.322	0	506.434	123	115	-	120
Предузетници	34.197	3.053	0	37.250	46.778	3	0	46.781	137	0	-	126
Страна лица	2.714	104	0	2.818	1.291	2.446	0	3.737	48	2.352	-	133
Други комитенти	56.527	24.855	0	81.382	49.746	22.553	0	72.299	88	91	-	89
У валутној клаузули	0	386.291	0	386.291	0	4.515	44.610	49.125		1		13
Предузећа	0	386.291	0	386.291	0	4.515	44.610	49.125	-	1	-	13
У иностраној валути	1.095.654	5.064.044	121.404	6.281.102	1.155.860	5.986.468	537.753	7.680.081	105	118	443	122
Финансије и осигурање	4.341	182.032	0	186.373	2.226	55.652	0	57.878	51	31	-	31
Предузећа	806.291	3.805.884	68.868	4.681.043	889.977	4.346.162	0	5.236.139	110	114	-	112
Јавни сектор	0	4.701	0	4.701	1.936	6.919	0	8.855	-	147	-	188
Становништво	263.684	1.065.634	52.536	1.381.854	255.278	1.574.430	533.566	2.363.274	97	148	1.016	171
Предузетници	612	0	0	612	2.513	0	0	2.513	411	-	-	411
Страна лица	7.430	3.125	0	10.555	2.129	2.686	4.187	9.002	29	86	-	85
Други комитенти	13.296	2.668	0	15.964	1.801	619	0	2.420	14	23	-	15
УКУПНО	2.533.446	8.732.061	121.404	11.386.911	2.257.863	10.156.571	582.363	12.996.797	89	116	480	114

Структура депозита по рочности и валути



Ниво укупних депозита на дан 31.12.2011. износи 12.996.797 хиљада динара и већи су за 1.609.886 хиљада динара од стања на почетку године, тј. за 14%.

Трансакциони депозити који учествују са 17% у укупним депозитима износе 2.257.863 хиљаде динара и мањи су у односу на 31.12.2010. и то за 275.583 хиљаде динара, т.ј. за 11%. У структури трансакционих динарских депозита највеће смањење у апсолутном износу се догодило код трансакционих динарских депозита предузећа, а највеће повећање у апсолутном износу је остварено такође код трансакционих динарских депозита али становништва, а затим и у сектора финансија и осигурања и то углавном код осигуравајућих организација. У структури девизних трансакционих депозита највеће учешће имају депозити предузећа и они су порасли за 10% у односу на прошлу годину. Мерено индексом код јавног сектора је остварен највећи раст динарских трансакционих депозита (индекс 11.634), а код предузетника је забележен највећи раст девизних трансакционих депозита (индекс 411), али је њихово учешће у укупним трансакционим депозитима занемарљиво.

Остали депозити износе 10.738.934 хиљаде динара (83% од укупних) и већи су у односу на крај 2010. године за чак 1.885.469 хиљада динара. Већи индекс раста је остварен код дугорочних депозита (индекс 480) али је код краткорочних депозита у апсолутном износу остварен већи раст. Највећи раст у апсолутном износу је забележен код краткорочних депозита сектора финансија и осигурања са индексом 148 што се углавном односи на банке у стечају.

Динарски депозити су углавном краткорочни и чине 41% укупних депозита банке на дан 31.12.2011. године и износе 5.267.591 хиљаду динара, што је више у односу на почетак године за чак 548.073 хиљаде динара. Највећи динарски депозит и то краткорочан на дан 31.12.2011. године је имала Београдска банка а.д. Београд у стечају и то у износу од 1.185.000

хиљада динара орочено на три месеца, а затим и јавно предузеће ПТТ саобраћај Србија Београд у износу од 400.000 хиљада динара такође орочено на три месеца.

Банка је у току године имала депонована средства са девизном клаузулом на кратак и на дуги рок. На дан 31.12.2011. године највише оваквих средстава депоновало је предузеће *Концерн Србоекспорт* и то као наменски дугорочни депозит са девизном клаузулом у ЕУР и износу од ЕУР 298 хиљада који представља покриће по издатим девизним гаранцијама. Овај депозит је безкаматносан и депонован је по средњем курсу НБС. Стање свих динарских депозита са валутном клаузулом на дан 31.12.2011. године износи 49.125 хиљада динара, односно УСД 55 хиљада као краткорочно депонована средства и ЕУР 426 хиљада као дугорочно депонована средства.

Девизни депозити банке који укључују и динарске депозите са девизном клаузулом чине 59% укупних депозита банке на дан 31.12.2011. године и износе 7.729.206 хиљада динара, што је за 1.061.813 хиљада динара више у односу на почетак године.

У валутној структури девизних депозита на УСД се односи 55%, на ЕУР 44%, док се на остале валуте односи 1% укупних девизних депозита.

2.2.2. Капитал банке

Књиговодствена вредност капитала Банке на дан 31.12.2011. године износи 4.652.818 хиљада динара или ЕУР 44.465 хиљада, што је више за 1.667.681 хиљаду динара, тј. ЕУР 15.937 хиљада у односу на почетак године и резултат је остварене докапитализације Банке у 2011. години (1.404.230 хиљада динара), као и остварене добити у износу од 262.160 хиљада динара.

Учешће капитала у укупној пасиви је веће за 6 процентних поена у односу на 31.12.2010. године и износи 26%.

Обрачунска вредност једне акције, утврђена на основу књиговодствене вредности капитала Банке на дан 31.12.2011. године износи 15.400 динара и мања је у односу на крај претходне године за 17% због повећања броја акција након спроведеног поступка докапитализације Банке.

3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

На дан 31.12.2011. године укупна ванбилансна евиденција износила је 43.822.757 хиљада динара и повећана је за 11.075.768 хиљада динара, т.ј. за 34% у односу на 31.12.2010. године.

Табела: Ванбилансне позиције

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	Остварење 31.12.2010		План 31.12.2011		Остварење 31.12.2011		Индекс	
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	Износ	Учешће	31.12.2011 / 31.12.2010	остварење плана
1	2	3	4	5	6	7	8(6/2)	9(6/4)
Послови у име и за рачун трећих лица	5.264.953	16	6.055.000	16	5.507.708	13	105	91
Преузете будуће обавезе	5.001.741	15	5.752.000	15	7.709.516	18	154	134
Друге ванбилансне позиције	22.480.295	69	25.892.300	69	30.605.533	70	136	118
УКУПНЕ ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	32.746.989	100	37.699.300	100	43.822.757	100	134	116

Највеће повећање у односу на прошлу годину, а и на план, остварено је код преузетих будућих обавеза које чине 18% укупне ванбилансне евиденције. У њиховој структури највише учествују чинидбене гаранције (73%), код којих је забележено и највеће повећање у односу на 31.12.2010. године и у апсолутном износу и мерено индексом (индекс 155) и то код издатих чинидбених гаранција јавним предузећима за повраћај аванса, које су покривене државном гаранцијом у девизама (гаранције јавном предузећу Југоимпорт – СДПР у износу од 2.065.309 хиљада динара, односно ЕУР 19.737 хиљада).

Табела: Структура дела ванбилансних позиција

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	Стање 31.12.2010.	План за 31.12.2011.	Стање 31.12.2011.	Индекс	
				5	6
1	2	3	4	(4/2)	(4/3)
Преузете будуће обавезе	5.001.741	5.752.000	7.709.516	154	134
Плативе гаранције	886.726	1.112.000	1.364.018	154	128
Чинидбене гаранције	3.660.918	4.000.000	5.657.055	155	140
Лицитационе гаранције	90.205	40.000	13.030	14	33
Непокривени акредитиви	0	0	0	-	-
Дати авали	0	0	7.379	-	-
Неискоришћене преузете обавезе - оквирни кред.	363.892	600.000	668.034	184	111
Друге ванбилансне позиције	22.480.295	25.892.300	30.605.533	136	118
УКУПНО	27.482.036	31.644.300	38.315.049	139	121

У извештајном периоду раст је забележен и код плативих гаранција, углавном код гаранција другим предузећима са девизном клаузулом у ЕУР, (индекс 154) и код неискоришћених преузетих обавеза (индекс 184) што се углавном односи на потенцијалне обавезе предузећа за гаранције по основу хипотеке.

Позиција датих авала се односи на предузеће Информатика а.д. (12%) и Галеб-групу (88%).

Што се тиче рочне структуре, на краткорочну ванбилансну активу се односи 81% или 35.288.891 хиљада динара, а на дугорочну ванбилансну активу 8.533.866 хиљада динара, т.ј. 19%.

4. ЛИКВИДНОСТ

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

У циљу обезбеђења оваквог нивоа ликвидности банка је део средстава улагала у сигурне пласмане на краatak рок. Банка је обављала репо куповине краткорочних хартија код НБС са роком од 14 дана у износу од 650.000 хиљада динара.

Вишкови ликвидних средстава пласирани су углавном путем *overnight* кредита пословним банкама (укупно 44.690.000 хиљада динара) или су депоновани преко ноћи на посебан рачун код Народне банке Србије (укупно 18.367.000 хиљада динара). Банка је такође пласирала средства и на 7 дана код других банака у износу од 200.0000 хиљада динара. Банка је просечно дневно располагала са 732.153 хиљаде динара, од чега се на средства на жиро-рачуну заједно са издвојеном обавезном динарском резервом односи износ од 479.556 хиљада динара, а остатак од 252.597 хиљада динара представљају горе поменута пласирана средства.

Банка је слободна девизна средства држала највећим делом на рачунима код првокласних иностраних банака, водећи рачуна о рочној и валутној структури девизних депозита. На дан 31.12.2011. године банка је у структури девизног подбиланса имала отворену дугу девизну позицију у еврима и осталим валутама и отворену кратку девизну позицију у доларима и швајцарским францима.

По основу динарске и девизне обавезне резерве код Народне банке Србије банка је издвајала у 2011. години просечно месечно 2.037.218 хиљада динара, при чему је просечно издвојена динарска обавезна резерва износила 477.509 хиљада динара, а девизна обавезна резерва 1.559.709 хиљада динара. Банка није користила средства обавезне резерве за потребе дневне ликвидности.

5. ПЛАТНИ ПРОМЕТ

5.1. Динарски платни промет

У периоду од 01.01.2011. до 31.12.2011. године Банка је обавила динарски платни промет у износу од 246.386.184 хиљаде динара и извршила 1.412.109 налога. Од тога екстерни платни промет учествује са 71% или 174.861.753 хиљаде динара, а интерни платни промет са 71.524.431 хиљаду динара, односно 29%.

Део платног промета се обављао преко шалтера банке, а део путем *e – banking-a*. Од укупног платног промета преко шалтера Српске банке а.д. је реализовано 1.221.862 налога и то у износу од 170.808.815 хиљада динара, а електронским путем 190.247 налога у износу од 75.577.368 хиљада динара.

Приходи од накнаде по пословима динарског платног промета су остварени у извештајном периоду у износу од 62.141 хиљаду динара.

5.2. Девизни платни промет

Посредством коресподентских банака у иностранству Банка је ове године остварила платни промет са иностранством у висини од ЕУР 249.107 хиљада. За своје клијенте Банка је реализовала 3.508 налога и других инструмената плаћања према иностранству у износу од ЕУР 114.575 хиљада. Истовремено обрађено је 3.536 прилива из иностранства и осталих инструмената наплате у износу од ЕУР 134.532 хиљаде. Банка је у истом периоду на међубанкарском тржишту продала ЕУР 44.275 и УСД 570 хиљада другим банкама и купила ЕУР 15.570 хиљада и УСД 1.705 хиљада од других банака.

Банка је у овом периоду откупила од грађана девизна средства у различитим валутама у износу од ЕУР 6.241 хиљада. Грађани су истовремено на шалтерима банке купили ЕУР 2.705 хиљада.

Банка је такође откупила од правних лица девизна средства и то ЕУР 51.185 и продала ЕУР 38.057 хиљада.

Приходи од накнаде по пословима девизног платног промета су остварени у извештајном периоду у износу од 43.898 хиљада динара.

6. ЗАПОСЛЕНИ

На дан 31.12.2011. године Банка обавља послове са 385 запослених, од којих је 34 запослено на одређено време. Висока и виша школска спрема обухватају 56% запослених (218 радника, од чега је десет магистара и два доктора наука).

Структура запослених по стручној спреми је:

Табела: Структура запослених по стручној спреми

СТРУЧНА СПРЕМА	БРОЈ РАДНИКА	Учешће у %
1	2	3
Висока стручна спрема	170	44
Виша стручна спрема	48	12
Средња стручна спрема	157	41
Основна школа	10	3
УКУПНО	385	100

Београд, фебруар 2012. године

СРПСКА БАНКА а.д.

4.

Изјава лица одговорних за састављање извештаја

У складу са одредбама члана 50. став 2. тачка 3) Закона о тржишту капитала („Сл. гласник РС“, број 31/2011) и одредбама члана 3. став 1. тачка 4. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава („Сл. гласник РС“, број 14/2012), Српска банка а.д. даје следећу

ИЗЈАВУ ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА САСТАВЉАЊЕ ИЗВЕШТАЈА

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

У Београду, 27.04.2012. године

Лице одговорно за састављање годишњег
извештаја

Директор Сектора рачуноводства
Снежана Савић

Члан Извршног одбора

Иван Ристић

Председник Извршног одбора

Иван Маричић

5.

**Одлука Скупштине Српске банке а.д. Београд о
усвајању Годишњег рачуна Српске банке а.д. Београд за
2011. годину**

СКУПШТИНА

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/05 и 91/10) и члана 7. став 1. тачка 3) Статута Српске банке а.д. (С. бр. 308 од 28.09.2006. године, С. бр. 395 од 27.11.2008. године и С. бр. 494 од 19.04.2011. године), Скупштина Српске банке а.д. на 44. редовној седници одржаној 26.04.2012. године, донела је

ОДЛУКУ
о усвајању Годишњег рачуна Српске банке а.д. Београд
за 2011. годину

Тачка 1.

Усваја се годишњи рачун Српске банке а.д. за 2011. годину и то:

а) **Биланс стања** са збиром билансне активе у износу **18.103.140** хиљада динара и збиром билансне пасиве у износу **18.103.140** хиљада динара, према структури садржаној у обрасцу Биланса стања, који чини саставни део ове Одлуке;

б) **Биланс успеха** са укупним приходима од **2.382.348** хиљада динара и укупним расходима од **2.120.188** хиљада динара, и добитком у износу од **262.160** хиљада динара, са структуром садржаној у обрасцу Биланса успеха, који чини саставни део ове Одлуке.

Тачка 2.

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

С. бр. _____
Београд, 26.04.2012. године

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Станмирка Мијаиловић

6.

**Одлука Скупштине Српске банке а.д. Београд о
расподели добити Српске банке а.д. Београд
за 2011. годину**



**СРПСКА
БАНКА а.д.**

11000 Београд, Савска 25

СКУПШТИНА

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/05 и 91/10) и члана 7. став 1. тачка 3) Статута Српске банке а.д. (С. бр. 308 од 28.09.2006. године, С. бр. 395 од 27.11.2008. године и С. бр. 494 од 19.04.2011. године), Скупштина Српске банке а.д. на 44. редовној седници одржаној 26.04.2012. године, донела је

**ОДЛУКУ
о расподели добити СРПСКЕ БАНКЕ а.д. за 2011. годину**

Тачка 1.

Одобрава се расподела добити Српске банке а.д. Београд за 2011. годину у висини од

262.160.484,13 динара

на следећи начин:

1. Резерва из добити за процењене губитке у износу од
262.160.484,13 динара.

Тачка 2.

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

С. бр. _____
Београд, 26.04.2012. године

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ

Станимирка Мијаиловић