

ERSTE BANK a.d., NOVI SAD

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31.
DECEMBRA 2010. GODINE**

SADRŽAJ

	STRANA
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	
BILANS USPEHA	
BILANS STANJA	
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE	8 - 85

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA ERSTE BANK A.D., NOVI SAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Erste Bank a.d., Novi Sad (u daljem tekstu: "Banka") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2010. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva Preduzeća za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

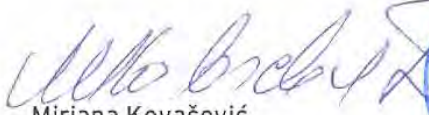
Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2010. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Ostale informacije

Finansijski izveštaji Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2009. godine su bili predmet revizije od strane drugog revizora koji je izrazio mišljenje bez rezerve u svom izveštaju od 9. marta 2010. godine.

Beograd, 23. mart 2011. godine



Mirjana Kovačević

Ovlašćeni revizor

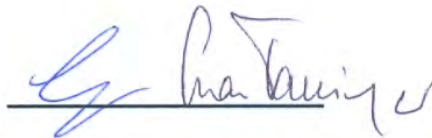
Ernst & Young Beograd d.o.o.



Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	8	738945	611315
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	1333592	1266740
642	Troskovi amortizacije	226	10	150988	135839
64, (osim 642) , 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	1859018	1665746
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	4112783	2962576
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	13	1680225	1183898
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		317410	391181
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231			
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		317410	391181
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	14	0	2715
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	14	756	2811
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238			
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		318166	391277
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U _____ dana 23.2. 2011. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik
banke


OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	23	7778885	6541543
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	24	25482005	23986784
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	25	15282006	8215278
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	26	32432	2518
od 450 do 454	Rezervisanja	106	27	333661	322976
456, 457	Obaveze za poreze	107	14	12752	5807
434, 455	Obaveze iz dobitka	108			
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110	14	8495	8696
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	28	1942093	1979967
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		50872329	41063569
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	29	10164475	10164475
81	Rezerve iz dobiti	114	29	736001	344724
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115	29	23620	20702
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116	29	3685	5763
83	Dobitak	117	29	338906	407159
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		11259317	10931297
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		62131646	51994866
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		26585881	26583809
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122	30	668474	527757
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	30	8819732	12270385

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125	30	2777694	401069
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	30	14319981	13384598

U _____ dana 23.2. 2011. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik
banke

OBRAZAC PROPISAN: Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

08063818 Maticni broj	 Sifra delatnosti	101626723 PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

Sediste : NOVI SAD, BULEVAR OSLOBOĐENJA 05

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005003274529

u periodu od 01.01. 2010. do 31.12. 2010 . godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	6257601	6329502
1. Prilivi od kamata	302	4680502	4694219
2. Prilivi od naknada	303	1502524	1620347
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	74541	14834
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	34	102
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	5086347	5787293
5. Odlivi po osnovu kamata	307	1464411	2151778
6. Odlivi po osnovu naknada	308	306477	457700
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	1334006	1266298
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	257666	258701
9. Odlivi po osnovu drugih troskova poslovanja	311	1723787	1652816
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	1171254	542209
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	4456851	3310467
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	0	3310467
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316	1724287	0
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	2732564	0
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	12792623	4804138
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	12792623	0
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320	0	3971060
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	0	833078
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322		
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	7164518	951462
16. Placeni porez na dobit	324	0	4818
17. Isplacene dividende	325		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326		
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	7164518	956280
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	36977	2854
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329	36977	0
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330	0	2854
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331		
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	208001	960629
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335	0	831794
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336	770	0
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	207231	128835
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	171024	957775
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	8988569	3495068
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344	49525	78708
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	8939044	1623512
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348	0	1792848
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	1872317	0
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352		
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354	1872317	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	7116252	3495068

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	19739998	13137891
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	19959288	11556878
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	0	1581013
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	219290	0
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	5561582	5701939
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	5877682	4337566
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	8253692	6058936
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	2966282	5561582

U _____ dana 23.2. 2011. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik
banke

OBRAZAC PROPISAN Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

08063818 Maticni broj	 Sifra delatnosti	101626723 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

Sediste : NOVI SAD, BULEVAR OSLOBOĐENJA 05

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005003274543

u periodu od 01.01. 2010. do 31.12. 2010 . godine

- u hiljadama dinara

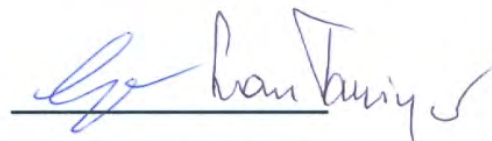
Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neupla- ceni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	10040000	414	10329	427		440	124475
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	10040000	417	10329	430		443	124475
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419	10329	432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	10040000	420		433		446	124475
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	10040000	423		436		449	124475
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	10040000	426		439		452	124475

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453		466	15638	479	347268	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456		469	15638	482	347268	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	344724	470	5655	483	397000	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	591	484	337109	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	344724	472	20702	485	407159	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	344724	475	20702	488	407159	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	391277	476	8347	489	323024	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	5429	490	391277	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	736001	478	23620	491	338906	504	

Red. br.	O P I S	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV rasplzivih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518		531	10537710	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521		534	10537710	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522	8500	535	738878	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523	2737	536	345292	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524	5763	537	10931297	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527	5763	540	10931297	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528	555	541	722093	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529	2633	542	394073	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530	3685	543	11259317	556	

U _____ dana 23.2. 2011. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik
banke


OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Primarni finansijski izveštaji (Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine i Izveštaj o promenama na kapitalu) koji su takođe predati Agenciji za privredne registre Republike Srbije dana 23. februara 2011. godine i napomene uz finansijske izveštaje koje su pripremljene 23. marta 2011. godine zajedno čine kompletan set finansijskih izveštaja Banke koji je odobren od strane rukovodstva Banke 23. marta 2011. godine.

Erste Bank a.d., Novi Sad (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 25. decembra 1989. godine pod nazivom Novosadska banka a.d., Novi Sad, koja je početkom avgusta 2005. godine, nakon uspešno okončanog procesa privatizacije, postala član Erste Bank Group.

Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 101499/2005 od 21. decembra 2005. godine registrovana je promena naziva Novosadske banke a.d. Novi Sad u Erste Bank a.d., Novi Sad.

Akcionari Banke su EBG CEPS HOLDING GMBH, Beč sa 74% učešća i Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac sa 26% učešća u akcijskom kapitalu Banke.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslova sa hartijama od vrednosti kao dilerskih poslova. U skladu sa Zakonom o bankama, Banka posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja.

Sedište Banke se nalazi u Novom Sadu, ulica Bulevar Oslobođenja br. 5. Banka u svom sastavu ima 62 filijale i 11 ekspozitura.

Banka je na dan 31. decembra 2010. godine imala 992 zaposlenih (31. decembar 2009. godine: 960 zaposlenih).

Matični broj Banke je 08063818, a poreski identifikacioni broj je 101626723.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Banke za 2010. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006 i 11/2009), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/05 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne Banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona. Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da Banke vode, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS), odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI), kao i Tumačenjima računovodstvenih standarda.

MRS, MSFI i Tumačenja računovodstvenih standarda, izdati od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenja računovodstvenih standarda do 1. januara 2009 godine, Ministarstvo finansija Republike Srbije zvanično je usvojilo donošenjem Rešenja o utvrđivanju preвода osnovnih tekstova MRS, odnosno MSFI (broj 401-00-1380/2010-16) i objavilo u Službenom glasniku Republike Srbije broj 16 od 5. oktobra 2010. godine.

MSFI i Tumačenja objavljena nakon 1. januara 2009. godine nisu primenjena prilikom pripreme priloženih finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su pripremljeni u formi propisanoj Pravilnikom o obrazcima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (Službeni glasnik Republike Srbije br. 74/2008, 3/2009, /ispravka 12/2009/ i 5/2010). Ovim Pravilnikom pravno su definisani obrasci finansijskih izveštaja i sadržina pozicija u obrazcima, kao i minimum sadržaja napomena uz te izveštaje, koji sadrže odstupanja od MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja, a koja se odnose na pojedine pozicije finansijskih izveštaja.

Kao rezultat gore pomenutog, Menadžment Banke nije jasno i bezrezervno objavio u izveštajima usaglašenost priloženih finansijskih izveštaja sa zahtevima svih standarda i interpretacija izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde koji objavljuje MSFI.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje su vrednovane po tržišnoj vrednosti.

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (nastavak)

(a) Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Amandmani koji su rezultat poboljšanja IFRS standarda datih u nastavku, nisu imali uticaj na računovodstvene politike, finansijski položaj i poslovanje Banke:

- MSFI 1- Prva Primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja počinje na dan 1. januar 2010. godine;
- MSFI 2- Plaćanje Akcijama Grupne transakcije plaćanja akcijama počinje na dan 1. januar 2010. godine;
- MSFI 3 (revidiran)- Poslovne kombinacije i Amandmani na MRS 27 - Konsolidovani finansijski izvještaji i odvojeni finansijski izvještaji počinju na dan 1. jul 2009. godine i uključuju odgovarajuće amandmane MSFI 2, MSFI 5, MSFI 7, MRS 7, MRS 21, MRS 28, MRS 31 i MRS 39;
- MRS 39- Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje- Prihvatljivi hedžing poslovi počinje na dan 1. jul 2009. godine;
- IFRIC 17 - Raspodela nenovčane imovine vlasnicima- počinje na dan 1. jul 2009. godine;
- IFRIC 18 - Prenos imovine sa kupca- počinje na dan 1. jul 2009. godine.

Poboljšanja kod MSFI:

Objavljeni u maju 2008. godine

- MSFI 5- Dugotrajna imovina namenjena prodaji i ukinuti delovi poslovanja- počinje 1. januara 2010. godine.

Objavljeni u aprilu 2009. godine

- MSFI 2 - Plaćanje akcijama;
- MRS 1 - Prezentacija finansijskih izveštaja;
- MRS 7- Lizing
- MRS 38- Nematerijalna sredstva;
- MRS 39- Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje;
- MSFI 9- Ponovna procena ugrađenih derivata.

U nastavku su navedeni objavljeni standardi, koji još uvek nisu stupili na snagu do datuma izdavanja finansijskih izveštaja Banke. Ovo je lista izdatih standarda i tumačenja, od kojih Banka očekuje da će biti primenljivi u budućnosti. Banka namerava da usvoji ove standarde kada oni stupe na snagu.

MRS 24- Obelodanjivanje povezanih lica (Dopuna)

Dopunjeni standard stupa na snagu za izveštajne periode koji počinju 1. januara 2011. godine i kasnije. Pojašnjava definiciju povezanih lica tako što pojednostavljuje identifikaciju takvih odnosa i eliminiše nekonzistentnost u njenoj primeni. Revidirani standard uvodi delimično izuzeće od zahteva za obelodanjivanjem povezanih lica Vlade. Banka ne očekuje nikakav uticaj na njen finansijski položaj i poslovanje. Ranije usvajanje je dozvoljeno bilo za delimično izuzeće za povezana lica Vlade bilo za čitav standard.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (nastavak)

(a) Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu (nastavak)

MRS 32- Finansijski instrumenti: Prezentacija- Klasifikacija prava preče kupovine

Dopuna standarda MRS 32 stupa na snagu za godišnje izveštajne periode koji počinju 1. februara 2010. godine i kasnije i dopunjuje definiciju finansijske obaveze kako bi se klasifikovalo pravo preče kupovine (i nekih opcija i varanta) kao instrumenata kapitala u slučajevima gde su ta prava data pro-rata za sve postojeće vlasnike iste klase nederivatnih instrumenata kapitala entiteta, ili kako bi se stekao fiksni broj instrumenata kapitala entiteta za fiksni iznos u bilo kojoj valuti. Ova dopuna neće imati uticaj na Banku, nakon inicijalne primene.

MSFI 9- Finansijski instrumenti: Klasifikacija i merenje

MSFI 9 predstavlja prvu fazu rada Odbora za međunarodne računovodstvene standarde na zameni MRS 39, koji se primenjuje za klasifikaciju i merenje finansijskih sredstava i obaveza kao što je definisano u MRS 39. Ovaj standard je primenjiv za godišnje izveštajne periode koji počinju 1. Januara 2013. godine. U kasnijim fazama Odbor će se baviti obezvređivanjem i računovodstvom hedžinga. Završetak ovog projekta očekuje se sredinom 2011. godine.

Usvajanje prve faze MSFI 9 pre svega će imati uticaja na klasifikaciju i merenje finansijskih sredstava Banke. Banka trenutno procenjuje efekat usvajanja MSFI 9, međutim sam efekat usvajanja zavisice pre svega od aktive Banke na dan usvajanja, tako da nije praktično kvantifikovati ovaj efekat.

IFRIC 14 - Preplaćeni iznosi u odnosu na zahtev u vezi minimalnih iznosa finansiranja (Dopuna)

Amandman IFRS 14 primenjiv je za godišnje izveštajne periode koji počinju 1. januara 2011. godine, sa retrospektivnom primenom. Amandman daje smernice za procenu nadoknadive vrednosti neto penzionih sredstava. Amandman dozvoljava entitetu da prevremeno plaćanje ka fondu tretira kao sredstvo. Očekuje se da ova dopuna neće imati uticaja na finansijske izveštaje Banke.

IFRIC 19 - Izmirenje finansijskih obaveza sa instrumentima kapitala

IFRIC 19 stupa na snagu 1. jula 2010. godine. Ovo tumačenje pojašnjava da se instrumenti kapitala izdati poveriocu kako bi se izmirile finansijske obaveze smatraju plaćanjem. Emitovani instrumenti kapitala vrednuju se po fer vrednosti. U slučaju da se ta vrednost ne može pouzdano utvrditi, oni se vrednuju u visini obaveze koja se tim instrumentima kapitala zatvara. Nastali gubitak ili dobitak se priznaju u bilansu uspeha. Usvajanje ovog tumačenja neće imati uticaja na finansijske izveštaje Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (nastavak)

(b) Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu usvojeni

MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja kao deo sveobuhvatnog pregleda vanbilansnih aktivnosti (izmenjen i dopunjen)*

MSFI 7 stupa na snagu za godišnje periode izveštavanja koji počinju 1. jula 2011. godine ili nakon tog datuma. Svrha ovih izmena je da omogući korisnicima finansijskih izveštaja da unaprede razumevanje prenosa finansijske aktive (npr. sekjuritizacija), uključujući razumevanje mogućih efekata rizika koji mogu ostati na pravnom licu koje je prenelo finansijsku aktivu. Izmenama se takođe zahteva dodatno obelodanjivanje ako je nesrazmeran iznos prenosa obavljen krajem izveštajnog perioda.

Unapređenja MSFI (objavljena u maju 2010. godine)

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je Unapređenja MSFI, sveobuhvatan prikaz izmena i dopuna MSFI. Izmene i dopune nisu primenjene pošto stupaju na snagu za izveštajne periode bilo nakon 1. jula 2010. godine ili 1. januara 2011. godine. Izmene i dopune su:

- MSFI 3- Poslovne kombinacije;
- MSFI 7- Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje;
- MRS 1- Prezentacija finansijskih izveštaja;
- MRS 27- Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji;
- IFRIC 13- Programi lojalnosti klijenata.

Banka ne očekuje nikakav uticaj primene ovih izmena i dopuna na finansijsku poziciju ili poslovanje.

2.2. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za godinu koja se završila 31. decembra 2009. godine koji su bili predmet revizije druge revizorske kuće (BDO d.o.o., Beograd).

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Za sve finansijske instrumente vrednovane po amortizovanoj vrednosti i kamatonosne finansijske instrumente raspoložive za prodaju, prihodi ili rashodi od kamata se iskazuju po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza. Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovoreni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument, osim naknada ili dodatnih troškova koji su povezani sa odobravanjem kredita, ali ne i buduću kreditni gubici.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se srazmerno ostatku duga u toku korišćenja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

Banka vrši suspenziju kamate umanjenjem prihoda po osnovu kamata preko računa vanbilansne evidencije, ukoliko se proceni da postoje problemi u naplati plasmana po kreditima.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Banka ostvaruje prihode od naknada i provizija koji proizilaze iz širokog spektra usluga koje pruža svojim klijentima. Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

/i/ Prihod od naknada po osnovu usluga koje se pružaju u određenom vremenskom periodu

Naknade dobijene za pružanje usluga tokom određenog perioda razgraničavaju se tokom perioda pružanja usluga.

Naknade za odobrenje kredita za one kredite koji će verovatno biti povučeni i ostale naknade koje se odnose na kredite su odložene (zajedno sa svim dodatnim troškovima) i prikazane u okviru pasivnih vremenskih razgraničenja, koja se prenose u korist bilansa uspeha i prikazuju u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja finansijskog instrumenta.

/ii/ Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla

Naknade ili komponente naknada koje su povezane sa izvršenjem određenog posla se priznaju pošto se ispune odgovarajući kriterijumi.

/iii/ Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi se priznaju kada se ustanovi pravo Banke na priliv po osnovu dividendi.

2.5. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Kao što je izneto u Napomeni 2.1., finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Monetarna sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan (Napomena 35).

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 6).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomene 12 i 13).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan bilansa stanja.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Dobici na prvi dan

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cene transakcije i fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena. Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, krediti i potraživanja i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

2.6.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija uključuje dve podkategorije finansijskih sredstava: ona koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Rukovodstvo nije prilikom inicijalnog priznavanja klasifikovalo finansijska sredstva u podkategoriju sredstava koja se iskazuju po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.1. *Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha (nastavak)*

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih ili su derivati. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju obveznice stare devizne štednje i državne zapise Republike Srbije.

Svi dobiti i gubici koji nastaju prilikom vrednovanja i prodaje finansijskih sredstava po fer vrednosti iskazuju se u bilansu uspeha.

2.6.2. *Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća*

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od eskontovanih menica i ostalih dužničkih hartija od vrednosti.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini u toku perioda dospeća.

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana (Napomena 8).

Ukoliko, u narednoj godini, dođe do smanjenja iznosa procenjenog obezvređenja kao posledica nekog događaja koji je usledio nakon priznavanja obezvređenja, svaki iznos obezvređenja koji je prethodno priznat se umanjuje i efekti se evidentiraju u korist bilansa uspeha.

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.3. *Kredit i potraživanja*

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Svi kredit i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjnim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja. Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata. Kamate koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR ili USD, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru datih kredita i depozita. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivni dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnje pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima vrednovanih po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, Banka prvo vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.3. Krediti i potraživanja (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)

Ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak zbog umanjenja vrednosti, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i njegove nadoknadive vrednosti, koja predstavlja sadašnju vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa.

Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja plaćanja. Ukoliko kredit ili plasman koji se drži do dospeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za odmeravanje bilo kog gubitka zbog obezvređenja je trenutna kamatna stopa sadržana u ugovoru.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika kao što su vrsta plasmana, industrija, geografska lokacija, vrste kolaterala, postojanje dospelih potraživanja i ostale relevantne faktore.

Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja. Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 8). Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku.

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja (Napomena 8).

Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka Suda, Skupštine Banke ili Izvršnog odbora Banke kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.4. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. Banka i dalje vrši individualnu ili grupnu procenu obezvređenja, primenom prvobitne efektivne kamatne stope.

2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodate usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju". Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Nerealizovani dobici i gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije obezvređena. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i za koje su ostali metodi razumnog procenjivanja neodgovarajući, izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazuju se po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti.

Dividende stečene tokom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju su uključene u prihode od dividendi i učešća u kapitalu kada je nastalo pravo na priliv po osnovu dividendu.

Kada su u pitanju učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, Banka na dan bilansa stanja vrši procenu da li postoje objektivni dokazi da je jedno ili više ulaganja obezvređeno. U slučaju učešća u kapitalu drugih pravnih lica klasifikovanih kao raspoloživih za prodaju, u objektivne dokaze se svrstavaju značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ulaganja ispod nabavne vrednosti.

Kada postoje dokazi o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika između nabavne cene i tekuće fer vrednosti, umanjen za bilo koji gubitak usled obezvređenja tog ulaganja, koje je prethodno priznato u na teret bilansa uspeha, se uklanja iz kapitala i priznaje se na teret bilansa uspeha. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu se ne ukidaju preko bilansa uspeha, već se povećanje fer vrednosti, nakon priznatog obezvređenja, priznaje direktno u korist kapitala. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu, koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi, se procenjuju kao razlika između njihove knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine, priznaju se na teret bilansa uspeha i ne ukidaju do prestanka priznavanja sredstava.

U slučaju dužničkih instrumenata koji su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju, obezvređenje se procenjuje na osnovu istih kriterijuma kao i za finansijska sredstva koja se iskazuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Ukoliko se, u narednoj godini, fer vrednost dužničkog instrumenta poveća i ukoliko se taj rast može objektivno povezati sa događajem koji se desio nakon što je gubitak usled obezvređenja priznat na teret bilansa uspeha, gubitak usled obezvređenja se ukida u korist bilansa uspeha.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

Komponente složenih finansijskih instrumenata, koje sadrže i elemente obaveza i elemente kapitala, iskazuju se posebno, pri čemu se komponenti kapitala dodeljuje ostatak vrednosti po odbitku iznosa koji je posebno određen kao fer vrednost komponente obaveza na dan izdavanja.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

Depoziti banaka i komitenata

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti. Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izveštavanja.

Obaveze iz poslovanja

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iskazane su po nominalnoj vrednosti.

2.7. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.8. Posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008, 104/2009 i 30/2010).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) klasifikuju se u kategorije od A do D, u zavisnosti od mogućnosti naplate potraživanja. Naplativost potraživanja od jednog dužnika procenjuje se na osnovu urednosti servisiranja obaveza dužnika i njegovog finansijskog položaja, broja dana prekoračenja otplate glavnice i kamate, kao i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, posebna rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata: A (0%), B (5%-10%), V (20%-35%), G (40%-75%) i D (100%).

Banka je svojim unutrašnjim aktom odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje posebne rezerve za procenjene gubitke u okviru procenata propisanih navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, na osnovu docnje dužnika u izmirenju obaveza, finansijskog položaja i analize poslovnih performansi dužnika, adekvatnosti tokova gotovine i instrumenata obezbeđenja plaćanja.

Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke umanjena je za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koja je u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.6.3. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 8).

Iznos posebne rezerve za procenjene gubitke, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, izdvaja se iz neraspoređenog dobitka na osnovu Odluke Skupštine Banke i evidentira u okviru rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima.

U slučaju da dobit Banke za godinu za koju je potrebno formirati rezervu iz dobiti za procenjene gubitke nije dovoljna za formiranje obračunate visine ove rezerve, razlika se iskazuje kao iznos te rezerve koji nedostaje (videti Napomenu 29(a)/v/).

2.9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne), čekovi i devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka (Napomena 15).

2.10. Repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja.

Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.11. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

Nematerijalna ulaganja se sastoje od licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava se procenjuje kao ograničen ili neograničen.

Nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje, na kraju finansijske godine.

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe ili očekivanom obrascu potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u sredstvu se obuhvataju tako što se promeni period ili metod amortizacije i tretiraju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode u cilju smanjenja vrednosti nematerijalnih ulaganja na njihove rezidualne vrednosti tokom procenjenog korisnog veka upotrebe, kako sledi:

Licence za softver	10 godina
Ostala nematerijalna ulaganja	4 godine

Troškovi amortizacije nematerijalnih sredstava sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha (Napomena 10).

Izdaci vezani održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.12. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

Naknadni troškovi se uključuju u nabavnu vrednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo, samo kada postoji verovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrednost može pouzdano utvrditi. Svi drugi troškovi tekućeg održavanja terete bilans uspeha perioda u kome su nastali.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost osnovnih sredstava, primenom sledećih propisanih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	40 godina
Kompjuterska oprema	4 godina
Ostala oprema	5 do 10 godina

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvataju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Obračun amortizacije nekretnina i opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljeno u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje nekretnina i opreme, priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha, kao deo ostalih poslovnih prihoda ili operativnih i ostalih poslovnih rashoda.

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima (Napomena 14(c)).

2.13. Obezvredenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a) kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.14. Lizing

Sagledavanje da li je određen ugovor lizing ili sadrži elemente lizinga se zasniva na suštini ugovora i zahteva procenu da li ispunjenje ugovora zavisi od upotrebe određenog sredstva ili grupe sredstava i da li ugovor podrazumeva prenos prava korišćenja sredstava.

(a) *Finansijski lizing - Banka kao zakupac*

Finansijski lizing, kojim se u suštini na Banku prenose svi rizici i koristi koje proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga, se kapitalizuje na početku lizinga po nižoj od fer vrednosti predmeta lizinga ili sadašnje vrednosti minimalnih plaćanja lizinga, i priznaje se u okviru osnovnih sredstava sa odgovarajućom obavezom prema zakupodavcu koja se iskazuje u okviru ostalih obaveza.

Ukoliko nije izvesno da će Banka do kraja trajanja lizinga steći vlasništvo nad predmetom lizinga, taj predmet se u potpunosti amortizuje tokom trajanja lizinga ili njegovog korisnog veka trajanja, u zavisnosti od toga koji je period kraći.

Lizing rate se raspoređuju na finansijski rashod i smanjenje obaveze po osnovu lizinga kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obaveza. Finansijski rashodi se priznaju direktno na teret bilansa uspeha u okviru rashoda od kamata.

(b) *Operativni lizing - Banka kao zakupac*

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing.

Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa.

2.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 33), osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.16. Naknade zaposlenima

(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje - Definisani planovi doprinosa

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

(b) Obaveze po osnovu ostalih naknada - Otpremnine prilikom odlaska u penziju i jubilarne nagrade

U skladu sa Zakonom o radu Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju (otpremna) u iznosu od 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Republici Srbiji u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju ili 3 prosečne mesečne zarade ostvarene u Banci u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju, odnosno 3 mesečne zarade zaposlenog ostvarene u mesecu koji prethodi mesecu isplate - u zavisnosti šta je povoljnije za zaposlenog.

Pored toga, u skladu sa kolektivnom ugovorom, Banka je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade za 10, 20, 30, godina neprekidnog rada u Banci. Jubilarne nagrade se isplaćuju u visini jedne, dve ili tri prosečne zarade ostvarene u poslednja tri meseca koja prethode datumu isplate, zavisno od trajanja neprekidnog rada kod poslodavca.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava.

Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu, s tim što se aktuarski dobici i gubici po osnovu otpremnina prilikom odlaska u penziju priznaju u okviru kapitala.

(c) Kratkoročna, plaćena odsustva

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

2.17. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisije premije, revalorizacionih rezervi, rezervi iz dobiti i dobitka tekuće i prethodne godine (Napomena 29(a)).

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.18. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanju Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima previđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuje u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

2.19. Porezi i doprinosi

(a) Porez na dobit

Tekući porezi

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije. Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 10% utvrđuje se poreskim bilansom Banke.

Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u godišnjem poreskom bilansu koji se predaje u roku od 10 dana po isteku roka za podnošenje finansijskih izveštaja, odnosno do 10. marta naredne godine.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva, priznaje pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 50% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina (do 2009. godine: 10 godina).

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.19. Porezi i doprinosi (nastavak)

(a) Porez na dobit (nastavak)

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve oporezive privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na svaki izveštajni datum i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na svaki izveštajni datum i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom zvaničnih poreskih stopa u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak/(gubitak) perioda.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentiraju na teret, odnosno u korist kapitala.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.19. Porezi i doprinosi (nastavak)

(b) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu, porez na dodatu vrednost, doprinose na zarade koji padaju na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda (Napomena 11).

2.20. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobitka koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izveštajnog perioda.

Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD. 243088/2006 od 22. decembra 2006. godine Banka je registrovana kao zatvoreno akcionarsko društvo, tako da nije obavezna da izračunava i obelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

2.21. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke (Napomena 30(a)). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 2.6.3.).

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti.

U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

Rukovodstvo Banke vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnim onom kreditnom portfoliu koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova. Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(c) Obezvredenje učešća u kapitalu

Banka smatra učešća u kapitalu raspoloživa za prodaju obezvređenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procenjeno smanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora. Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja. Primera radi: ukoliko bi Banka smanjila koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za 1%, došlo bi do dodatnog povećanja troškova amortizacije na godišnjem nivou u iznosu od RSD 1.513 hiljada.

(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnanja, procene od strane pravnog sektora, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(g) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju su na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 14(c)).

(h) Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 27. uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Prihodi od kamata		
- Banke	274.510	1.167.427
- Javna preduzeća	99.127	49.932
- Druga preduzeća	1.793.007	1.515.452
- Preduzetnici	98.139	101.428
- Javni sektor	632.019	571.693
- Stanovništvo	1.711.985	1.259.420
- Strana lica	82.165	488
- Poljoprivrednici	80.555	75.684
- Drugi komitenti	878	-
Ukupno	4.772.385	4.741.524
Rashodi kamata		
- Banke	204.243	293.261
- Javna preduzeća	3.507	3.359
- Druga preduzeća	190.969	360.061
- Preduzetnici	308	564
- Javni sektor	122.642	515.169
- Stanovništvo	723.514	567.854
- Strana lica	432.540	194.980
- Drugi komitenti	5.208	2.409
Ukupno	1.682.931	1.937.657
Dobitak po osnovu kamata	3.089.454	2.803.867

Za obezvređena finansijska sredstva obračunata kamata se suspenduje iz prihoda i ista se naplatom priznaje u prihode.

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako sledi:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	3.907.194	3.282.498
Po osnovu REPO poslova	60.380	711.395
Po osnovu trezorskih zapisa Ministarstva finansija	572.640	557.353
Po obaveznoj rezervi	45.241	88.250
Po osnovu blagajničkih zapisa	-	72.808
Po osnovu depozita	92.075	4.303
Po osnovu HOV	779	-
Po osnovu ostalih plasmana	94.076	24.917
Ukupno	4.772.385	4.741.524
Rashodi kamata		
Po osnovu kredita	430.704	78.150
Po osnovu depozita	1.252.227	1.859.507
Ukupno	1.682.931	1.937.657
Dobitak po osnovu kamata	3.089.454	2.803.867

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	335.333	271.731
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	68.277	48.065
Poslovi kupovine i prodaje deviza	267.246	501.412
Kreditni poslovi	304.883	340.643
Poslovi sa platnim karticama	159.873	142.931
Garancijski i drugi poslovi jemstva	114.720	126.864
Ostale naknade i provizije	270.937	210.786
Ukupno	1.521.269	1.642.432
Rashodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	30.016	27.267
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	7.786	8.080
Poslovi kupovine i prodaje deviza	158.246	337.018
Kreditni poslovi	47.638	29.437
Poslovi sa platnim karticama	36.275	24.077
Ostale naknade i provizije	35.526	31.782
Ukupno	315.487	457.661
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1.205.782	1.184.771

6. NETO RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Pozitivne kursne razlike	5.877.682	4.337.566
Negativne kursne razlike	(8.253.691)	(6.058.936)
Neto rashodi od kursnih razlika	(2.376.009)	(1.721.370)

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Prihodi od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	244	3.290
Ostali poslovni prihodi	43.185	16.983
Ostali prihodi operativnog poslovanja	4.705	4.500
Ukupno	48.134	24.773

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

8. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja po osnovu kamata, naknada i prodaje (Napomena 17)	(106.978)	(331.630)
- dati krediti i depoziti (Napomena 18(d))	(4.615.102)	(4.378.396)
- hartije od vrednosti (Napomena 19)	(127.932)	(347.361)
- ostali plasmani (Napomena 20)	(36.082)	(173.814)
- ostala sredstva (Napomena 22)	(45.749)	(34.198)
	(4.931.843)	(5.265.399)
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (Napomena 27)	(1.047.170)	(1.455.874)
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 27)	(3.828)	(19.897)
	(1.050.998)	(1.475.771)
Ukupno	(5.982.841)	(6.741.170)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja po osnovu kamata, naknada i prodaje (Napomena 17)	113.984	329.168
- dati krediti i depoziti (Napomena 18(d))	3.782.963	3.734.251
- hartije od vrednosti (Napomena 19)	138.154	324.993
- ostali plasmani (Napomena 20)	41.212	32.875
- ostala sredstva (Napomena 22)	23.520	40.897
	4.099.833	4.462.184
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 27)	1.038.332	1.603.239
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove (Napomena 27)	23.000	'
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	82.731	64.432
Ukupno	5.243.896	6.129.855
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(738.945)	(611.315)

9. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Troškovi neto zarada i naknada zarada	815.100	773.730
Troškovi poreza i doprinosa na zarade na teret zaposlenog	319.421	302.548
Troškovi otpremnina, jubilarnih nagrada, bonusa i regres	187.698	175.666
Ostali lični rashodi	11.373	14.796
Ukupno	1.333.592	1.266.740

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

10. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 21)	109.948	118.026
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 21)	41.040	17.813
Ukupno	150.988	135.839

11. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Profesionalne usluge	428.479	299.733
Donacije i sponzorstva	38.773	57.985
Reklama i propaganda	275.687	201.396
PTT i telekomunikacione usluge	57.250	52.541
Premije osiguranja	111.303	84.322
Troškovi zakupa	330.933	369.778
Troškovi materijala	89.425	79.782
Troškovi poreza i doprinosa	74.777	77.540
Održavanje osnovnih sredstava i informatičkog softvera	150.253	143.203
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	24.707	3.798
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	192.183	181.716
Dnevnice i putni troškovi	51.365	43.801
Obuke i savetovanja	11.270	11.330
Ostalo	22.613	58.821
Ukupno	1.859.018	1.665.746

12. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	3.855.461	2.802.849
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	8.515	17.001
Prihodi od promene vrednosti obaveza	151.955	130.818
Prihodi od promene vrednosti derivata	96.852	11.908
Ukupno	4.112.783	2.962.576

13. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Rashodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	1.278.556	952.428
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	6.443	9.670
Rashodi od promene vrednosti obaveza	280.629	209.892
Rashodi od promene vrednosti derivata	114.597	11.908
Ukupno	1.680.225	1.183.898

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

14. POREZ NA DOBIT

(a) Komponente poreza na dobit

Ukupan poreski (rashod)/prihod sastoji se od sledećih poreza:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Tekući porez na dobit	-	(2.715)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	756	2.811
Ukupno poreski prihod	756	96

Stanje preplaćenih obaveza po osnovu tekućeg poreza na dobitak iznosi RSD 2.488 hiljada pošto je isti iznos u toku 2010. godine uplaćen preko akontacija za obavezu iz 2009. godine.

(b) Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda dobitka pre oporezivanja i propisane poreske stope

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Dobit pre oporezivanja	317.411	391.181
Porez na dobit po stopi od 10%	31.741	39.118
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	34.909	15.531
Efekti korišćenja prenosivih poreskih gubitaka po osnovu kojih nisu bila priznata odložena poreska sredstva	(64.263)	(54.055)
Poresko umanjeње po osnovu dividendi	(1)	(8)
Poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	-	(2.714)
Ostalo	(3.142)	2.032
Ukupan poreski prihod iskazan u bilansu uspeha	(756)	(96)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

(c) Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze se odnose na privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove, kao i na privremene razlike nastale po osnovu promene fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

Promene na odloženim poreskim obavezama u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Stanje na dan 1. januara	8.696	11.585
Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran na u korist bilansa uspeha	(756)	(2.811)
Odloženi porez evidentiran u (korist)/na teret kapitala	555	(78)
Stanje na dan 31. decembra	8.495	8.696

(d) Nepriznata odložena poreska sredstva

Na dan 31. decembra 2010. godine Banka nije priznala odložena poreska sredstva u ukupnom iznosu od RSD 405.950 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 466.254 hiljada) i to po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka u iznosu od RSD 354.324 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 418.587 hiljada) i neiskorišćenih prenosivih poreskih kredita u iznosu od RSD 51.626 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 47.667 hiljada).

Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka i neiskorišćenih prenosivih poreskih kredita zbog neizvesnosti postojanja dovoljnih iznosa budućih oporezivih dobitaka i opreznosti od izmene poreskih propisa u odnosu na koje bi se odložena poreska sredstva mogla iskoristiti.

Prava na prenose neiskorišćenih poreskih gubitaka i kredita za koja nisu priznata odložena poreska sredstva u dole navedenim iznosima ističu u sledećim periodima:

	Neiskorišćena poreska sredstva po osnovu prenetih poreskih gubitaka 2010	Neiskorišćena poreska sredstva po osnovu prenetih poreskih kredita 2010	Ukupno 2010	Neiskorišćena poreska sredstva po osnovu prenetih poreskih gubitaka 2009	Neiskorišće na poreska sredstva po osnovu prenetih poreskih kredita 2009	Ukupno 2009
Do 1 godine	-	-	-	11.939	-	11.939
Od 1 do 5 godina	96.216	-	96.216	-	-	-
Preko 5 godina	258.108	51.626	309.734	406.648	47.667	454.315
Ukupno	354.324	51.626	405.950	418.587	47.667	466.254

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

15. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
U dinarima		
Žiro račun	557.471	2.211.453
Gotovina u blagajni	726.437	740.990
Gotovinski ekvivalenti	1.156.216	322.124
	2.440.124	3.274.567
U stranoj valuti		
Devizni računi kod banaka u inostranstvu	183.552	1.490.252
Gotovina u blagajni	342.585	796.744
Gotovinski ekvivalenti	21	19
	526.158	2.287.015
Stanje na dan 31. decembra	2.966.282	5.561.582

Gotovinski ekvivalenti obuhvataju državne zapise Republike Srbije sa rokom dospeća do 3 meseca.

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 12/2010 i 78/2010) koja propisuje da Banke obračunavaju dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% (2009. godina: 10%) na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na svom žiro-računu.

Obračunata dinarska obavezna rezerva čiji nivo se morao održavati na stanju žiro računa u periodu od 18. decembra 2010. do 17. januara 2011. godine iznosila je RSD 868.035. hiljada i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2010. godine iznosila je 2,50% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

16. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
U dinarima		
Potraživanja od Narodne banke Srbije po repo transakcijama	451.102	1.302.097
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	7.087.289	4.748.987
Stanje na dan 31. decembra	7.538.391	6.051.084

Obavezna devizna rezerva predstavlja minimalnu rezervu u stranoj valuti izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 12/2010 i 78/2010) koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 25% (2009. godina: 45%) na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih sredstava u toku jednog kalendarskog meseca, kao i na iznos dinarskih sredstava koja su indeksirana valutnom klauzulom u toku jednog kalendarskog meseca.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije po osnovu deviznih sredstava koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 12/2010 i 78/2010) banke su dužne da obračunavaju i izdvajaju obaveznu rezervu po osnovu deviznih sredstava koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod banke.

Obračunata devizna obavezna rezerva za decembar 2010. godine iznosila je EUR 66.929 hiljada na devizne obaveze Banke i EUR 250 hiljada na devizna sredstva koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod Banke, i ista je bila usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Izmenom regulative depoziti indeksirani valutnom klauzulom čine osnovicu za obračun devizne obavezne rezerve dok su isti kod obračuna 2009. godine činili osnovicu obračuna dinarske obavezne rezerve, što je uzrokovalo povećanje obračunatog i izdvojenog iznosa devizne obavezne rezerve.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Potraživanja po repo transakcijama u iznosu od RSD 451.102 hiljada na dan 31. decembra 2010. godine odnose se na sredstva plasirana u blagajničke zapise Narodne banke Srbije sa rokom dospeća do 14 dana i kamatnom stopom od 11,50% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

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

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
U dinarima		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Banke	5.876	8.657
- Javna preduzeća	8.337	3.679
- Druga preduzeća	200.509	164.006
- Preduzetnici	13.127	12.416
- Javni sektor	446	216
- Stanovništvo	42.285	27.160
- Strana lica	805	5
- Poljoprivrednici	2.520	2.862
- Drugi komitenti	12.192	2
Potraživanja po osnovu prodaje	6.195	31.895
	292.292	250.898
U stranoj valuti		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Banke	5	16
- Druga preduzeća	102.552	191.936
- Preduzetnici	48	44
- Strana lica	42	5
- Drugi komitenti	16.469	-
	119.116	192.001
Bruto potraživanja	411.408	442.899
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(159.244)	(233.714)
Stanje na dan 31. decembra	252.164	209.185

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE,
PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA (nastavak)

Promene na računima ispravke vrednosti u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Potraživanja za kamatu i naknadu		
Stanje na početku godine	233.037	228.939
Nove ispravke vrednosti	106.978	331.384
Ukidanje ispravke vrednosti	(113.297)	(328.968)
Otpis na teret ispravke vrednosti	(74.489)	-
Kursne razlike	7.015	1.682
Stanje na dan 31. decembra	159.244	233.037
Potraživanja po osnovu prodaje		
Stanje na početku godine	677	610
Nove ispravke vrednosti	-	246
Ukidanje ispravke vrednosti	(687)	(200)
Kursne razlike	10	21
Stanje na dan 31. decembra	-	677
Ukupno		
Stanje na početku godine	233.714	229.549
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	106.978	331.630
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(113.984)	(329.168)
Otpis na teret ispravke vrednosti	(74.489)	-
Kursne razlike	7.025	1.703
Stanje na dan 31. decembra	159.244	233.714

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

18. DATI KREDITI I DEPOZITI

(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

	2010.			2009.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
RSD hiljada						
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	164.968	6.353	171.321	409.101	121.228	530.329
- Javna preduzeća	760.888	53.813	814.701	364.438	17.011	381.449
- Druga preduzeća	10.520.789	10.339.599	20.860.388	7.481.221	7.548.773	15.029.994
- Preduzetnici	319.949	520.430	840.379	311.362	497.550	808.912
- Javni sektor	18	227.946	227.964	4	220.475	220.479
- Stanovništvo	1.072.197	15.768.519	16.840.716	757.454	11.978.022	12.735.476
- Strana lica	14	-	14	9	-	9
- Poljoprivrednici	115.075	537.681	652.756	83.793	585.590	669.383
- Drugi komitenti	399.548	13.414	412.962	-	-	-
Ukupno	13.353.446	27.467.755	40.821.201	9.407.382	20.968.649	30.376.031
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	304.065	20.160	324.225	563.382	-	563.382
- Druga preduzeća	934.169	974.036	1.908.205	1.529.013	899.047	2.428.060
- Javni sektor	1.011	13.137	14.148	850	11.908	12.758
- Strana lica	4.657.746	-	4.657.746	351.588	-	351.588
- Drugi komitenti	248.065	-	248.065	-	-	-
Ukupno	6.145.056	1.007.333	7.152.389	2.444.833	910.955	3.355.788
Bruto krediti i depoziti	19.498.502	28.475.088	47.973.590	11.852.215	21.879.604	33.731.819
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 18(d)):</i>						
- Pojedinačno procenjena	-	-	(2.501.019)	-	-	(1.130.052)
- Kolektivno procenjena	-	-	(1.663.924)	-	-	(2.381.329)
Stanje na dan 31. decembra	-	-	43.808.647	-	-	30.220.438

Kreditni sa valutnom klauzulom su uljučeni u pregled dinarskih kredita i depozita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

18. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

(b) Ročnost dospeća kredita i depozita

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine, je sledeća:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Dospela potraživanja	8.771.414	3.878.122
Do 30 dana	1.345.003	948.819
Od 1 do 3 meseca	604.901	684.632
Od 3 do 12 meseci	8.777.184	6.340.642
Preko 1 godine	28.475.088	21.879.604
	47.973.590	33.731.819

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Do 30 dana	5.203.196	643.579
Od 1 do 3 meseca	296.055	202.088
Od 3 do 12 meseci	462.938	712.792
Preko 1 godine	2.809.225	2.319.663
	8.771.414	3.878.122

(c) Koncentracija kredita i depozita

Koncentracija datih kredita i depozita Banke, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Trgovina	4.880.137	4.652.793
Prerađivačka industrija	8.209.665	6.396.901
Građevinarstvo	3.367.130	1.965.761
Proizvodnja i snabdevanje el. energijom	269.124	99.146
Usluge i turizam	5.416.439	4.039.412
Poljoprivreda i prehrambena industrija	1.440.799	661.959
Stanovništvo	16.840.730	12.735.485
Domaće i strane banke i ostale finansijske organizacije	5.153.292	1.445.299
Javni sektor	242.112	233.237
Poljoprivrednici	652.756	669.383
Sektor drugih komitenata	661.027	23.531
Preduzetnici	840.379	808.912
	47.973.590	33.731.819

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

18. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

(d) Promene na računima ispravke vrednosti datih kredita i depozita

Promene na računima ispravke vrednosti datih kredita i depozita u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Stanje na početku godine	3.511.381	2.910.463
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	4.615.102	4.378.396
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(3.782.963)	(3.734.251)
Otpis na teret ispravke vrednosti	(574.086)	(323.255)
Kursne razlike	395.509	280.028
Stanje na dan 31. decembra	4.164.943	3.511.381

19. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
U dinarima		
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	154.617	172.656
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha (trezorski zapisi)	899.363	975.871
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:		
-Državni zapisi Republike Srbije	2.900.881	4.482.445
-eskontovane menice	1.624.094	1.783.985
	5.578.955	7.414.957
U stranoj valuti		
Hartije od vrednosti koje se drže radi trgovanja	48.229	1.356
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	22.927	20.719
	71.156	22.075
Ukupno hartije od vrednosti	5.650.111	7.437.032
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(197.542)</i>	<i>(225.271)</i>
Stanje na dan 31. decembra	5.452.569	7.211.761

Promene na računima ispravke vrednosti u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Stanje na početku godine	225.271	306.793
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	127.932	347.361
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(138.154)	(324.993)
Kursne razlike	7.929	(53.749)
Ostale promene	(25.436)	(50.141)
Stanje na dan 31. decembra	(197.542)	225.271

Stanje udela (učešća) na dan 31. decembra 2010. godine iznosi RSD 47 hiljada i nije promenjeno u odnosu na prethodnu godinu (31. decembar 2009. godine: RSD 47 hiljada), te stoga nisu obelodanjena u posebnoj napomeni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

20. OSTALI PLASMANI

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
U dinarima		
Otkup potraživanja	671.501	1.177.132
Potraživanja po garancijama	192.646	174.030
Ostali plasmani	9.008	8.052
	873.155	1.359.214
U stranoj valuti		
Ostali plasmani	7.280	23.726
	7.280	23.726
Bruto ostali plasmani	880.435	1.382.940
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(205.493)	(196.054)
Stanje na dan 31. decembra	674.942	1.186.886

Ostali plasmani u dinarima koji na dan 31. decembra 2010. godine iznose RSD 873.155 hiljada se najvećim delom odnose na otkup potraživanja, u iznosu od RSD 671.501 hiljada.

Ispravka vrednosti ostalih plasmana na dan 31. decembra 2010. godine se najvećim delom odnosi na ispravku vrednosti dospelih garancija od RSD 161.189 hiljada.

Promene na računima ispravke vrednosti ostalih plasmana u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Stanje na početku godine	196.054	9.814
Nova ispravka vrednosti	36.082	173.814
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(41.212)	(32.875)
Otpis na teret ispravke vrednosti	(6.041)	-
Kursne razlike	20.610	45.301
Stanje na dan 31. decembra	205.493	196.054

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

21. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	RSD hiljada					
NABAVNA VREDNOST	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Oprema uzeta u finansijski lizing	Sredstva u pripremi	Ukupno osnovna sredstva	Nematerijalna ulaganja
Stanje na dan 01. januara 2009. godine	760.872	701.955	7.270	640	1.470.737	76.886
Povećanja	-	-	-	79.086	79.086	38.241
Prenosi sa sredstava u pripremi	8.790	77.566	(7.270)	(79.086)	-	11.508
Otuđenja i rashodovanja	(1.013)	(36.997)	-	-	(38.010)	-
Stanje na dan 31. decembra 2009. godine	768.649	742.524	-	640	1.511.813	126.635
Povećanja	751	-	-	54.189	54.940	56.269
Prenosi sa sredstava u pripremi	7.173	47.016	-	(54.189)	-	94.226
Otuđenja i rashodovanja	-	(117.367)	-	-	(117.367)	(475)
Stanje na dan 31. decembra 2010. godine	776.573	672.173	-	640	1.449.386	276.655
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI						
Stanje na dan 1. januara 2009. godine	162.135	366.815	7.107	-	536.057	19.599
Amortizacija (Napomena 10)	19.088	98.775	163	-	118.026	17.813
Otuđenja i rashodovanja	(306)	(23.934)	(7.270)	-	(31.510)	-
Stanje na dan 31. decembra 2009. godine	180.917	441.656	-	-	622.573	37.412
Amortizacija (Napomena 10)	19.287	90.661	-	-	109.948	41.040
Otuđenja i rashodovanja	-	(92.541)	-	-	(92.541)	(475)
Stanje na dan 31. decembra 2010. godine	200.204	439.776	-	-	639.980	77.977
Neotpisana vrednost na dan:						
- 31. decembra 2010. godine	576.369	232.397	-	640	809.406	198.678
- 31. decembra 2009. godine	587.732	300.868	-	640	889.240	89.223

Banka nema građevinskih objekata koji su pod hipotekom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita.

Usled nepotpunih katastarskih evidencija, Banka nema izvode iz lista nepokretnosti za građevinske objekte neotpisane vrednosti od RSD 65.042 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 66.731 hiljada). Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja izvoda iz lista nepokretnosti.

Neotpisanu vrednost opreme na dan 31. decembra 2010. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema, kancelarijski nameštaj. Neotpisanu vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31. decembra 2010. godine najvećim delom čine softveri i licence.

Na osnovu procene rukovodstva Banke, na dan 31. decembra 2010. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

22. OSTALA SREDSTVA

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
U dinarima		
<i>Ostala potraživanja:</i>		
- Dati avansi	4.678	48
- Potraživanja od zaposlenih	4.196	26.014
- Zalihe	54.049	53.712
- Ostala potraživanja	97.736	64.321
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničena potraživanja za kamatu	241.847	208.628
- Ostala razgraničenja	32.324	16.806
	434.830	369.529
U stranoj valuti		
<i>Ostala potraživanja:</i>		
- Dati avansi	20.184	16.793
- Potraživanja od zaposlenih	-	27
- Ostala potraživanja	46.662	43.645
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničena potraživanja za kamatu	3.018	9.548
- Razgraničeni rashodi kamata	52.691	235.525
	122.555	305.538
Bruto ostala sredstva	557.385	675.067
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(126.865)	(99.647)
Stanje na dan 31. decembra	430.520	575.420

Promene na računima ispravke vrednosti ostalih sredstava u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Stanje na početku godine	99.647	135.652
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	45.749	34.198
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(23.520)	(40.897)
Kursne razlike	4.989	(29.306)
Stanje na dan 31. decembra	126.865	99.647

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

23. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	RSD hiljada					
	2010.			2009.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Druge banke	2.829	-	2.829	2.969	-	2.969
Finansijske organizacije	288.417	1.502.377	1.790.794	349.734	536.394	886.128
Preduzeća	1.561.069	716.036	2.277.105	2.305.062	725.631	3.030.693
Javna preduzeća	28.716	1	28.717	61.598	-	61.598
Javni sektor	1.295	-	1.295	7.821	-	7.821
Preduzetnici	370.446	-	370.446	352.789	-	352.789
Stanovništvo	1.104.240	1.395.074	2.499.314	1.091.109	862.887	1.953.996
Poljoprivrednici	117.355	-	117.355	119.927	-	119.927
Strana lica	53.062	173.436	226.498	28.556	88.260	116.816
Drugi komitenti	377.081	87.451	464.532	8.806	-	8.806
Stanje na dan 31. decembra	3.904.510	3.874.375	7.778.885	4.328.371	2.213.172	6.541.543

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

24. OSTALI DEPOZITI

	2010.			2009.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	261.571	29.774	291.345	364.659	34.535	399.194
- Strana lica	9.169	-	9.169	4.450	6.240	10.690
Namenski depoziti	514.027	640.009	1.154.036	45.676	334.469	380.145
Ostali depoziti	5.158.473	3.990	5.162.463	5.310.789	4.302	5.315.091
Ukupno	5.943.240	673.773	6.617.013	5.725.574	379.546	6.105.120
U stranoj valuti						
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	6.769.686	6.255.019	13.024.705	5.145.574	2.843.507	7.989.081
- Strana lica	48.337	253.941	302.278	31.259	128.631	159.890
Namenski depoziti	364.697	807.752	1.172.449	244.586	976.179	1.220.765
Ostali depoziti	3.192.902	1.172.658	4.365.560	5.035.700	3.476.228	8.511.928
Ukupno	10.375.622	8.489.370	18.864.992	10.457.119	7.424.545	17.881.664
Stanje na dan 31. decembra	16.318.862	9.163.143	25.482.005	16.182.693	7.804.091	23.986.784

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Banke	1.282	17
Finansijske organizacije	2.391.279	2.839.747
Javna preduzeća	30	15.000
Javni sektor	26.254	46.033
Preduzeća	6.724.994	5.177.284
Stanovništvo	15.194.697	13.541.442
Strane banke	23.335	1.890.181
Strana lica	452.125	355.594
Preduzetnici	33.415	5.294
Poljoprivrednici	42	305
Drugi komitenti	634.552	115.887
Stanje na dan 31. decembra	25.482.005	23.986.784

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

25. PRIMLJENI KREDITI

				RSD hiljada 2010.
	Overnight	Primljeni kredit	Ostale finansijske obaveze	ukupno
U dinarima				
Depoziti:				
Bankarski sektor	300.000	3.545	-	303.545
	300.000	3.545	-	303.545
U stranoj valuti				
Depoziti:				
Bankarski sektor	-	-	260	260
Druga preduzeća	-	-	88.058	88.058
Javni sektor	-	4.079.783	993	4.080.776
Stanovništvo	-	-	6.579	6.579
Strana lica	-	10.785.045	17.290	10.802.335
Drugi komitenti	-	-	453	453
	-	14.864.828	113.633	14.978.461
	300.000	14.868.373	113.633	15.282.006
				RSD hiljada 2009.
	Overnight	Primljeni kredit	Ostale finansijske obaveze	Ukupno
U dinarima				
Depoziti:				
Bankarski sektor	1.100.000	5.317	-	1.105.317
	1.100.000	5.317	-	1.105.317
U stranoj valuti				
Depoziti:				
Bankarski sektor	-	-	30	30
Druga preduzeća	-	-	1.954.628	1.954.628
Javni sektor	-	809.016	16.583	825.599
Stanovništvo	-	-	790	790
Strana lica	-	4.314.995	13.919	4.328.914
	-	5.124.011	1.985.950	7.109.961
	1.100.000	5.129.328	1.985.950	8.215.278

Na dan 31. decembra 2010. godine, obaveze po primljenim kreditima se najvećim delom odnose na dugoročne kredite u stranoj valuti dobijene od Erste GCIB Finance I.B.V., Holandija u iznosu od RSD 10.785.045 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 4.314.995 hiljada) i EIB kredite u iznosu od RSD 4.079.783 hiljada (31. decembar 2009. godine RSD 809.016 hiljada).

Ostale kratkoročne obaveze u stranoj valuti u iznosu od RSD 113.633 hiljada na dan 31. decembra 2010. godine se najvećim delom odnose na obaveze po terminskim ugovorima za kupoprodaju valute.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

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

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
U dinarima		
Kamata i naknada		
Bankarski sektor	93	297
Druga preduzeća	-	260
Preduzetnici	9	6
Javni sektor	9.180	-
Strana lica	23.060	1.955
Drugi komitenti	90	-
	32.432	2.518
Stanje na dan 31. decembra	32.432	2.518

27. REZERVISANJA

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	159.750	138.722
Rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih (b)		
- naknade za odlazak u penziju	62.099	59.547
- jubilarne nagrade	94.412	82.707
Rezervisanja za sudske sporove (c)	17.400	42.000
Stanje na dan 31. decembra	333.661	322.976

(a) Prema internoj politici Banke, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrši se po plasmanima Banke gde postoji mogućnost da preuzete potencijalne obaveze padnu na teret Banke.

Dokazi na osnovu kojih Banka vrši pojedinačnu procenu obezvređenja su: isplate po računima Banke po preuzetim obavezama po garancijama, avalima i drugim stavkama, kašnjenja po ostalim obavezama i da je komitent po kriterijumima za klasifikaciju Banke klasifikovan u R kategorije u skladu sa internom klasifikacijom klijenata.

Pojedinačno procenjivanje obezvređenja, po vanbilansnim stavkama, vrši se na isti način kao i za potraživanja bilansne aktive. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke, kao i kod kojih se proceni da će u slučaju odliva sredstava potraživanja biti naplativa u punom iznosu, Banka vrši rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na grupnoj osnovi na sličan način kao i za bilansna potraživanja.

(b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuaara sa stanjem na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 6.50%, koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Kolektivnog ugovora Banke i pretpostavke prosečnog rasta zarada od 8% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

27. REZERVISANJA

(c) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Banka tužena, a za koje se prema proceni stručnog tima Banke očekuje negativan ishod (videti Napomenu 33(b)).

Promene na računima rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi		
Stanje na početku godine	138.722	274.298
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)	1.047.170	1.455.874
Neiskorišćena ukinuta rezervisanja (Napomena 8)	(1.038.332)	(1.603.239)
Ostale promene	12.190	11.789
	159.750	138.722
Rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih - otpremnine i jubilarne nagrade		
Stanje na početku godine	142.254	147.432
Troškovi kamate i troškovi tekućih usluga	24.322	21.077
Naknade isplaćene u toku godine	(8.151)	(26.133)
Aktuarski gubici po osnovu jubilarnih nagrada	2.944	2.887
Aktuarski (dobici)/gubici po osnovu otpremnina	(4.858)	(3.009)
	156.511	142.254
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	42.000	336.105
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)	3.828	19.897
Iskorišćena rezervisanja	(5.428)	(314.002)
Ukinuta rezervisanja	(23.000)	-
	17.400	42.000
Stanje na dan 31. decembra	333.661	322.976

Iskorišćena rezervisanja za sudske sporove u ukupnom iznosu od RSD 5.428 hiljada su najvećim delom upotrebljena za isplate troškova parničnog postupka po presudi Vrhovnog suda u Beogradu u sporu sa SL Pivara a.d., Vršac u iznosu od 2.462 hiljada dinara. Druga veća isplata izvršena je po izgubljenom sporu sa bivšom radnicom Novosadske banke u iznosu od 1.056 hiljada dinara. Banka je u toku 2010. godine izvršila ukidanje rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 23.000 hiljade dinara (konačno rešenje Vrhovnog suda u korist Banke), tako da je na kraju godine nakon konačne procene i formirana rezervacija u iznosu od 17.400 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

28. OSTALE OBAVEZE

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
U dinarima		
Obaveze prema dobavljačima	1.818	7.866
Obaveze za primljene avanse	3.900	3.453
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	2.838	3.180
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	536	568
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	32.855	37.376
- Razgraničeni prihodi od kamata	121.846	200.882
- Razgraničena naknada po osnovu odobrenih kredita	244.506	179.212
- Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmori i bonuse zaposlenima	108.698	148.838
- Ostala razgraničenja	124.059	88.462
Ostale obaveze	32.372	130.941
	673.428	800.778
U stranoj valuti		
Obaveze za primljene avanse	3.691	5.252
Subordinirane obaveze	1.085.124	1.035.599
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	178.901	136.782
- Ostala razgraničenja	746	1.124
Ostale obaveze	203	432
	1.268.665	1.179.189
Stanje na dan 31. decembra	1.942.093	1.979.967

Stanje obaveza po subordiniranom kreditu na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

					RSD hiljada	
Naziv poverioca	Oznaka valute	Iznos kredita	Datum dospeća	Kamatna stopa	31. decembar 2010.	31. decembar 2009.
EGB CEPS HOLDING GMBH	EUR	10.800.000	20.12.2015.	Euribor+2,4% p.a.	1.085.124	1.035.599
Ukupno		10.800.000			1.085.124	1.035.599

Subordinirane obaveze se odnose na kredit odobren od strane EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč dana 20.12.2005. godine, u iznosu od EUR 10.800.000 na period od 10 godina sa grejs periodom od 5 godina i kamatnom stopom u visini kvartalnog EURIBOR-a uvećanog za 2,4% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake kvartalnih rate od kojih prva dospeva nakon isteka gracie perioda od 5 godina.

Subordinirane obaveze Banka može da uključi u njen dopunski kapital (Napomena 32.9) samo do iznosa 50% osnovnog kapitala Banke, nakon što Narodna banka Srbije, na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora, utvrdi da su ispunjeni uslovi za davanje odobrenja da se subordinirane obaveze mogu uključiti u dopunski kapital Banke. Narodna banka Srbije, Sektor za kontrolu poslovanja banaka, dostavila je navedeno odobrenje dana 09. decembra 2005. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

29. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Aksijski kapital - obične akcije /i/	10.040.000	10.040.000
Emisiona premija /ii/	124.475	124.475
Posebna rezerva za procenjene gubitke /iii/	736.001	344.724
Revalorizacione rezerve /iv/	19.935	14.939
Dobitak ranijih godina	20.740	15.882
Dobitak tekuće godine	318.166	391.277
Stanje na dan 31. decembra	11.259.317	10.931.297

/i/ Aksijski kapital

Na dan 31. decembra 2010. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 1.004.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 10.000 (31. decembar 2009. godine: 1.004.000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti RSD 10.000). U toku 2010. i 2009. godine, nije bilo promena na akcijskom kapitalu.

Većinski akcionar Banke je EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč sa učešćem od 74 % u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2010. godine. Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2010. godine je sledeća:

Naziv akcionara	Broj akcija	Učešće u %
EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč	742.960	74,00
Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Grac	261.040	26,00
Ukupno	1.004.000	100,00

/ii/ Emisiona premija

Emisiona premija u iznosu od RSD 124.475 hiljada na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti.

/iii/ Posebna rezerva za procenjene gubitke

Posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke na dan 31. decembra 2010. godine iznosi RSD 736.001 hiljada. Na dan 31. decembra 2009. godine posebna rezerva za procenjene gubitke iznosila je 344.724 hiljada dinara. Na osnovu Odluke Skupštine akcionara Banke od 25.03.2010 godine iznos posebnih rezervi iz dobiti povećan je za 391.277 hiljada dinara iz neraspoređenog dobitka iz 2009. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

29. KAPITAL (nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (nastavak)

/iv/ Revalorizazione rezerve

Revalorizazione rezerve, koje na dan 31. decembra 2010. godine iznose RSD 19.934 hiljade (31. decembar 2009. godine: RSD 14.939 hiljada), formirane su kao rezultat svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost, korigovanih za efekte odloženih poreza po osnovu revalorizacije ovih hartija od vrednosti.

/v/ Rezerve za procenjene gubitke

Posebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu kreditnog rizika sadržanog u kreditnom portfoliju Banke, obračunava se u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008 i 104/2009). Na dan 31. decembra 2010. godine, posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije (Napomena 2.9.), iznosi RSD 3.706.005 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 2.268.714 hiljade). Nedostajući iznos rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima nakon prenosa neraspoređene dobiti iz 2009. godine iznosi RSD 2.970.005 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 1.923.990 hiljade). U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka nema pravo da vrši isplatu dividendi pre nego što se izvrši pokriće navedenih rezervi.

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona. Na dan 31. decembra 2010. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima. Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2010. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
	Minimum	
1. Kapital	EUR 10 miliona	EUR 83.696.171
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	17,63
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	5,94
4. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	5,33
5. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital	Maksimum 400%	37,22
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1,48
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1,90
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,08
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	1,49
8. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	17,12
9. Izloženosti Banke prema licu povezanim sa bankom	Maksimum 5%	0,90
10. Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Maksimum 10%	0,19

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

30. VANBILANSNE POZICIJE

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Poslovi u ime za račun trećih lica (a)	668.474	527.757
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	8.819.732	12.270.385
Derivati (c)	2.777.694	401.069
Druge vanbilansne pozicije (d)	14.319.981	13.384.598
Stanje na dan 31. decembra	26.585.881	26.583.809

(a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima:		
- kratkoročni	4.471	6.437
- dugoročni	664.003	521.320
Stanje na dan 31. decembra	668.474	527.757

Kratkoročni poslovi u ime i za račun trećih lica se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede u iznosu od RSD 3.804 hiljada. Dugoročni poslovi se odnose na stambene kredite osigurane kod NKOSK-a u iznosu od RSD 520.239 hiljada i dugoročne poljoprivredne kredite u iznosu od RSD 143.765 hiljada.

(b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
U dinarima		
Plative garancije	1.237.932	1.272.265
Činidbene garancije	2.234.832	953.104
Avali i akcepti menica	75.672	63.312
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	4.094.136	3.777.755
Ostale preuzete i potencijalne obaveze	9.890	13.330
	7.652.462	6.079.766
U stranoj valuti		
Plative garancije	163.015	176.681
Činidbene garancije	506.267	232.535
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	87.487	228.855
Akreditivi	408.919	5.552.548
Ostale preuzete neopozive obaveze	1.582	-
	1.167.270	6.190.619
Stanje na dan 31. decembra	8.819.732	12.270.385

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati i to: minuse na tekućim računima, revolving kredite preduzećima, višenamenske okvirne kredite i ostale preuzete neopozive obaveze.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

30. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

(b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (nastavak)

Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi isteka. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći pre povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

Na dan 31. decembra 2010. godine, rezervisanja za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznose RSD 159.750 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 138.722 hiljada).

(c) Derivati

Derivati u iznosu od RSD 2.777.694 hiljada na dan 31. decembra 2010. godine u celini se odnose na potraživanja po valutnim swap ugovorima (FX swap) sa EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč. Derivati u iznosu od RSD 401.069 hiljada na dan 31. decembra 2009. godine su se takođe odnosili na potraživanja po valutnim swap ugovorima (FX swap) sa EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč.

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Potraživanja po derivatima	2.777.694	401.069
Stanje na dan 31. decembra	2.777.694	401.069

(d) Druge vanbilansne pozicije

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Potraživanja po suspendovanoj kamati	1.171.751	390.600
Kupoprodaja strane valute	7.168.657	2.518.137
LORO garancije	333.889	5.191.480
Primljene kontra garancije	352.576	9.981
Evidencije konvertovanih obveznica		
stare devizne štednje	2.678.225	2.803.502
Ostalo	2.614.883	2.470.898
Stanje na dan 31. decembra	14.319.981	13.384.598

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

31. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima i drugim povezanim licima.

(a) Banka ulazi u odnose sa matičnim pravnim licem- većinskim akcionarom EGB CEPS HOLDING GMBH Beč, drugim akcionarom i ostalim članicama Erste grupe. Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2010. i 31. decembra 2009. godine, kao i prihodi i rashodi u toku godine, proistekli iz transakcija sa pravnim licima u okviru Erste grupe prikazana su u sledećim tabelama:

	31. decembar 2010.		31. decembar 2009.	
	Akcionari	Ostale članice Erste grupe	Akcionari	Ostale članice Erste grupe
Potraživanja				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	140.519	-	43.404	-
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	339	1	5	1
Dati krediti i depoziti	4.657.746	253	351.588	112
Ostali plasmani	5.309	8.524	-	7.601
Ostala sredstva	2.020	33.429	579	34.084
	4.805.933	42.207	395.576	41.798
Obaveze				
Transakcioni depoziti	33.504	102.690	7.140	159.879
Ostali depoziti	3.768	1.560.924	1.848.180	2.484.047
Primljeni krediti	-	10.785.045	-	4.314.996
Obaveze po osnovu kamata i naknada	-	13.466	23.261	21.568
Rezervisanja	-	35	-	38
Ostale obaveze	1.108.611	19.010	1.036.163	23.500
	1.145.883	12.481.170	2.914.744	7.004.028
Vanbilansne pozicije				
Date garancije i druga jemstva	116.621	2.565	10.677	-
Preuzete neopozive obaveze	-	2.796	81.075	5.657
Druga vanbilansna evidencija	2.777.693	-	6.696.894	30.301
	2.894.314	5.361	6.788.646	35.958

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

31. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	2010.		2009.	
	Akcionari	Ostale članice Erste grupe	Akcionari	Ostale članice Erste grupe
Prihodi od kamata	164.344	1.989	2.496	1
Rashodi kamata	(46.460)	(405.209)	(102.554)	(127.698)
Prihodi od naknada i provizija	14.484	1.935	7.447	2.529
Rashodi naknada i provizija	(34.454)	(771)	(28.555)	(5.194)
Ostali poslovni prihodi	-	1.163	618	3.347
Operativni i ostali rashodi	(23.853)	(356.659)	(37.250)	(283.843)

Naknada po osnovu Crossborder kredita je ostvarena u iznosu od RSD 209.727 hiljada (2009: RSD 262.153 hiljada).

Banka kroz Crossborder kredite pruža mogućnost svojim klijentima da se zaduže direktno u inostranstvu pri čemu se klijentima omogućava da sve aktivnosti u procesu odobravanja i administriranja izvrše u Erste Bank a.d. Novi Sad. Ovakav vid usluge obezbeđuje klijentima mogućnost zaduživanja pod povoljnijim uslovima, a Banci ostvarenje prihoda od naknada za ove usluge.

(a) Na dan 31. decembra 2010. i 31. decembra 2009. godine, plasmani povezanim pravnim licima nisu bili obezvređeni.

(b) Banka ulazi u poslovne odnose i aranžmane sa članovima Izvršnog odbora i ostalim ključnim osobljem i sa njima povezanim licima u redovnom toku poslovanja. Stanja na kraju godine i efekti ovih transakcija su prikazani u sledećoj tabeli.

	Stanje na dan 31. decembra 2010. godine	Prihodi/ (rashodi) 2010. godina	Stanje na dan 31. decembra 2009. godine	RSD hiljada Prihodi/ (rashodi) 2009. godina
Minusi na tekućim računima, kreditne kartice, gotovinski i potrošački krediti	1.641	8.851	4.049	7.811
Stambeni krediti	54.492	-	52.120	-
Ostali plasmani i potraživanja	1.447	67	2.112	92
Ukupne ispravke vrednosti plasmana	322	-	384	-
Depoziti	60.883	2.802	35.043	5.617

(c) Naknade članovima Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke, iskazane u bruto iznosu, u toku 2010. i 2009. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Zarade članova Izvršnog odbora	39.904	38.436
Naknade članovima Upravnog odbora	9.935	9.037
Ukupno	49.839	47.473

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA

32.1. Uvod

Rizik je karakterističan za bankarsko poslovanje, ali se njime upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja rizika i primenom drugih kontrola.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena sledećim najznačajnijim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku (koji obuhvata rizik od promene kamatnih stopa, devizni rizik i ostale tržišne rizike). Banka je takođe izložena uticaju operativnog rizika, rizika izloženosti Banke prema jednom licu, ili grupi povezanih lica, rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, kao i rizika koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, a koje Banka kontinuirano prati.

Upravljanje rizicima u Banci je sveobuhvatan proces koji podrazumeva identifikaciju, analizu, rangiranje i kontrolu svih oblika poslovnih rizika (kreditnog, kamatnog, deviznog i ostalih tržišnih rizika, izloženosti i ulaganja, operativnog). Cilj procesa upravljanja rizicima je uspostavljanje adekvatnog sistema za identifikovanje, merenje, procenjivanje i praćenje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju, kao i adekvatno reagovanje kako bi se predupredili mogući negativni uticaji na kapital ili finansijski rezultat Banke.

Banka ima usvojene politike i procedure kojima se obezbeđuje kontrola i primena svih unutrašnjih akata Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, kao i procedura vezanih za redovno izveštavanje Banke u vezi sa upravljanjem rizicima. Procesi upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci, je u svom domenu, odgovoran za izloženost riziku. Ovakav sistem upravljanja rizicima omogućava blagovremeno i potpuno obaveštavanje organa upravljanja o svim rizicima koji se pojavljuju ili se mogu pojaviti, te omogućava adekvatno i pravovremeno reagovanje u slučaju istih.

Nezavisni proces upravljanja rizikom ne uključuje poslovne rizike koji obuhvataju promene u okruženju, tehnologiji i industriji. Banka prati ove rizike kroz proces strateškog planiranja.

Upravni odbor i Izvršni odbor su primarno odgovorni za identifikovanje i kontrolisanje rizika. Pored toga, Banka je uspostavila i druga odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika.

U Banci osnovne uloge u upravljanju rizicima imaju sledeći organi/tela:

Upravni odbor i Izvršni odbor

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima. Svoje odluke donose na osnovu predloga Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i drugih relevantnih organa/tela Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima sveobuhvatnu odgovornost za razvoj strategije upravljanja rizicima i implementacije principa, okvira, politika i limita. Odbor je odgovoran za fundamentalne nalaze po pitanju rizika kao i za upravljanje i praćenje relevantnih odluka vezanih za rizik, pre svega za kamatni, devizni i ostale tržišne rizike.

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.1. Uvod (nastavak)

Sektor za upravljanje rizicima

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za implementiranje i održavanje procedura vezanih za rizik, čime se obezbeđuje nezavisni proces kontrole. Na osnovu navedenog, zadaci Sektora upravljanja rizicima obuhvataju sledeće:

- Procena i merenje izloženosti Banke prema svim vrstama rizika;
- Izrada analiza i izveštaja o visini pojedinih rizika, njihovim uzrocima i posledicama;
- Procena rizičnosti novih proizvoda;
- Razvijanje i primena kvantitativnih modela za upravljanje rizicima kao elemenata u procesu poslovnog odlučivanja;
- Praćenje parametara koji utiču na poziciju izloženosti Banke rizicima;
- Izrada predloga limita izloženosti Banke po pojedinim vrstama rizika i njihova kontrola; i
- Izrada procedura i politika za upravljanje rizicima u skladu sa važećom zakonskom regulativom, zahtevima Erste Grupe i posebnih potreba Banke.

Direkcija upravljanja strateškim rizicima

Direkcija za upravljanje strateškim rizicima je osnovana u novembru 2010. godine i obuhvata četiri odeljenja:

- Odeljenje za upravljanje portfoliom i ostalim strateškim rizicima,
- Odeljenje za kvantitativne analize i modeliranje,
- Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti,
- Odeljenje za upravljanje operativnim rizikom i ostalim specifičnim rizicima.

Direkcija se nalazi u okviru Sektora upravljanja rizicima i odgovorna je za praćenje usaglašenosti sa principima, politikama i limitima definisanim u Banci kao i implementaciju novih metodologija i modela prema pre svega u kontekstu Bazel II standarda i upravljanja kreditnim portfoliom. Praćenje tržišnih rizika prema postavljenim limitima kao i praćenje rizika koji proističe iz uvođenja novih proizvoda i složenih transakcija takodje se prate na redovnoj osnovi. Obezbeđeno je kompletno obuhvatanje rizika u pogledu operativnog rizika u smislu praćenja, kontrole i izveštavanja o istim.

Služba za upravljanje aktivom i pasivom

Služba za upravljanje aktivom i pasivom je organizovana kao samostalni organizacioni deo koji je direktno odgovoran Izvršnom odboru Banke. Takođe, ona je primarno odgovorna za finansiranje i likvidnost Banke. Služba za upravljanje aktivom i pasivom priprema dnevne, nedeljne i mesečne izveštaje vezane za upravljanje aktivom i pasivom za potrebe organa Banke i eksternih korisnika, kao i izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Interna revizija

Proces upravljanja rizikom u Banci se kontroliše najmanje jednom godišnje od strane interne revizije, koja ispituje adekvatnost procedura, kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Interna revizija razmatra rezultate svog rada sa rukovodstvom Banke i izveštava Odbor za reviziju o svojim nalazima i preporukama.

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.1. Uvod (nastavak)

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražavaju očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima kao i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka zasnovanu na statističkim modelima. Modeli koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka, prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje. Banka takođe koristi metod najgorih scenarija koji se mogu desiti kao posledica dešavanja ekstremnih događaja za koje postoji mala verovatnoća da se dese.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju limita. Limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Dodatno, Banka prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali novi rizici. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Odboru za upravljanje aktivom i pasivom i rukovodiocima svih poslovnih jedinica. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, prognozu plasmana, odstupanja od postavljenih limita, merenje tržišnog rizika, racija likvidnosti i promene profila rizika. Izveštaji se šalju nadležnima na dnevnom, nedeljnom i mesečnom nivou, kao i u skladu sa zahtevima istih. Najznačajniji izveštaji su izveštaji o dnevnoj dinarskoj i deviznoj likvidnosti, o petodnevnoj likvidnosti i otvorenoj deviznoj poziciji. Više rukovodstvo Banke kvartalno ocenjuje adekvatnost ispravki vrednosti plasmana. Upravnom odboru se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

Za svaki nivo u Banci sastavljaju se posebni izveštaji o upravljanju rizicima, kako bi se obezbedilo da sve poslovne jedinice imaju pristup opširnim, neophodnim i ažurnim informacijama.

Izveštaji o dinarskoj i deviznoj likvidnosti, stanju otvorene devizne pozicije i druge relevantne informacije se dostavljaju članovima Izvršnog odbora Banke i drugim relevantnim akterima upravljanja rizicima na dnevnom nivou, odnosno u skladu sa zahtevima istih.

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će Banka pretrpeti gubitak zbog toga što njeni komitenti ili ugovorne strane neće moći u potpunosti ili delimično da izmire svoje dospele obaveze prema Banci u ugovorenim rokovima.

Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku.

Banka svojim internim aktima, politikama i procedurama, obezbeđuje adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom i svođenje kreditnog rizika na prihvatljiv nivo.

Politikom za upravljanje rizicima, Kreditnom Politikom i Procedurama za upravljanje kreditnim rizikom definiše se proces upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana i rizika na nivou portfolia, odnosno postupci identifikovanja, merenja i praćenja (kontrole) plasmana, a posebno onih sa povišenim nivoom rizika

Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđivanja potraživanja Banke, a identifikuje se, meri, procenjuje i prati u skladu internim aktima za upravljanje kreditnim rizikom kao i odlukama kojima se uređuju klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke, odnosno adekvatnost njenog kapitala.

Sektor upravljanja rizicima identifikuje, meri i procenjuje kreditni rizik prema kreditnoj sposobnosti dužnika i njegovoj urednosti u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i prema kvalitetu instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke. Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da proceni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme korektivne mere.

Rizici srodni kreditnom riziku

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići istim kontrolnim procesima i procedurama koji se koriste za kreditni rizik.

Rizik koncentracije plasmana

Rizik koncentracije je rizik gubitka usled prevelikog obima plasmana u određenu grupu dužnika. Koncentracija nastaje kada značajan broj komitenata pripada sličnoj industriji, ili istom geografskom području, ili imaju slične ekonomske karakteristike što može biti od uticaja na izmirivanje njihovih ugovornih obaveza u slučaju promena u ekonomskim, političkim ili nekim drugim okolnostima koje ih jednako pogađaju. Da bi se ostvario i održao manje rizičan kreditni portfolio i da bi se minimizirao rizik u kreditnom poslu, ustanovljavaju se mere bezbednosti preko definisanja nivoa izloženosti i kreditnih limita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.2. Kreditni rizik (nastavak)

Derivativni finansijski instrumenti

Derivativni finansijski instrumenti dovode do izloženosti kreditnom riziku u slučaju da je njihova fer vrednost pozitivna po Banku. Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalno moguće fer vrednosti ukupnog portfolia derivata kao i maksimalno mogućom pozitivnom fer vrednošću svake pojedinačne transakcije. Banka je na dan 31. decembra 2010. godine imala valutni swap (FX swap) sa EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč u nominalnom iznosu od EUR 12.902 hiljada, USD 750 hiljada, odnosno RSD 1.357.112 hiljada. Odobreni limit u knjizi trgovanja po osnovu swap-ova sa EGB CEPS HOLDING GMBH iznosi EUR 30.000 i u potpunosti je ispunjen.

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama

Pregled maksimalnih izloženosti kreditnom riziku, prikazana u bruto iznosu, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine dat je u narednoj tabeli:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Potraživanja po osnovu kamata, Naknada, Prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	406.099	442.899
Dati krediti i depoziti	43.315.843	33.380.231
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1.801.638	1.977.360
Udela (učešća)	2.163	2.163
Ostali plasmani	880.436	736.922
Ostala sredstva	243.929	217.665
Ukupno na dan 31. decembra	46.650.108	36.757.240
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Plative garancije	1.400.947	1.448.946
Činidbene garancije	2.741.099	1.185.639
Nepokriveni akreditivi	407.046	5.543.208
Avali i akcepti menica	75.672	63.312
Preuzete neopozive obaveze	4.181.624	4.006.610
Ostale vanbilansne stavke	11.472	13.330
Ukupno na dan 31. decembra	8.817.860	12.261.045
Ukupna izloženost kreditnom riziku na dan 31. decembra	55.467.968	49.018.285

Napred navedeni iznosi ne uključuju sredstva koja se ne klasifikuju u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke u iznosu od RSD 38.823.718 hiljada.

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti, prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promena fer vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.2. Kreditni rizik (nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (nastavak)

Koncentracijom rizika se upravlja postavljanjem limita u odnosu na pojedinačne komitente, geografska područja i industrije.

Maksimalna kreditna izloženost Banke prema nekom klijentu ili grupi povezanih komitenata na dan 31. decembra 2010. godine je iznosila RSD 1.708.342 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 7.079.535 hiljada), ne uzimajući u obzir odbitne stavke (sredstva obezbeđenja potraživanja ili ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika), odnosno RSD 163.474 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 2.074.897 hiljada) kolateralala.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke (bruto rizična bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje) sa stanjem na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine, pre uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, može se analizirati kroz sledeća geografska područja:

						RSD hiljada
	Plasmani bankama	Kredit i plasmani komitentima	Hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	Kamate, naknade i ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze	Ukupno 2010.
Srbija	278.317	43.900.266	1.803.801	650.028	8.365.143	54.997.555
Evropska unija	2.020	-	-	-	116.621	118.641
Ostale zemlje	15.676	-	-	-	336.096	351.772
Ukupno	296.013	43.900.266	1.803.801	650.028	8.817.860	55.467.968

						RSD hiljada
	Plasmani bankama	Kredit i plasmani komitentima	Hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	Kamate, naknade i ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze	Ukupno 2009.
Srbija	1.088.023	33.021.092	1.979.523	660.564	12.261.045	49.010.247
Evropska unija	8.038	-	-	-	-	8.038
Ukupno	1.096.061	33.021.092	1.979.523	660.564	12.261.045	49.018.285

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.2. Kreditni rizik (nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (nastavak)

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku, po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 31. decembra 2010. i 31. decembra 2009. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Bruto maksimalna izloženost 2010.	Neto maksimalna izloženost 2010.	Bruto maksimalna izloženost 2009.	RSD hiljada Neto maksimalna izloženost 2009.
Stanovništvo	17.924.735	11.881.446	13.778.562	6.469.829
Prerađivačka industrija i rudarstvo	12.160.832	7.836.839	14.549.889	6.978.444
Trgovina	7.441.790	4.507.503	6.872.403	4.406.791
Energetika	656.115	540.995	113.709	11.937
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	1.802.390	1.361.115	857.772	288.138
Građevinarstvo	3.946.318	2.505.413	3.053.383	1.739.527
Saobraćaj i veze, turizam i ugostiteljstvo i usluge	4.321.541	3.704.580	6.678.831	5.103.160
Preduzetnici	995.896	692.107	875.837	400.130
Poljoprivredni proizvođači	658.354	528.126	672.884	139.286
Banke	783.277	415.938	1.096.061	1.096.061
Ostale finansijske organizacije	214.613	100.259	92.532	91.265
Ostalo	4.562.107	2.548.576	376.422	358.011
Ukupno	55.467.968	36.622.897	49.018.285	27.082.579

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana. Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolia (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2010. i 31. decembra 2009. godine:

RSD hiljada

	Nedospeli i koji nisu pojedinačno obezvređeni			Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2010.
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substandardni stepen kvaliteta			
Plasmani bankama	3.204	278.930	-	160	14.725	297.019
Plasmani komitentima:						
Korporativni plasmani	4.922.112	2.553.021	3.248	407.566	925.136	8.811.083
Plasmani malim i srednjim preduzećima	8.642.918	4.284.342	625.596	1.098.792	2.678.527	17.330.175
Preduzetnicima	620.344	41.553	14.912	151.150	26.250	854.209
Plasmani stanovništvu	15.537.144	199.551	252.362	1.422.910	141.854	17.553.821
Hartije od vrednosti	1.284.667	338.202	23.428	7.214	150.290	1.803.801
Garancije i avari menica	2.531.985	1.567.614	97.773	912	19.434	4.217.718
Akreditivi	133.721	273.325	-	-	-	407.046
Neiskorišćene preuzete obaveze	3.472.069	694.695	6.359	8.501	-	4.181.624
Ostale vanbilansne stavke	10.957	515	-	-	-	11.472
Ukupno	37.159.121	10.231.748	1.023.678	3.097.205	3.956.216	55.467.968

Pod nedospelim plasmanima i plasmanima koji nisu pojedinačno obezvređeni prikazani su oni koji po internoj rejting skali Banke imaju rejting od 1 (visok stepen kvaliteta) do 8 (nizak stepen kvaliteta) a pri tome nisu u kašnjenju. Pojedinačno obezvređeni plasmani su plasmani koji su po internom rejting sistemu Banke ocenjeni sa R, tj. imaju status default-a, a pri tome su materijalno značajni. Pod dospelim i grupno obezvređenim plasmanima su prikazani oni koji još uvek nemaju status default-a, a imaju kašnjenja kao i oni sa statusom default-a a koji nisu materijalno značajni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (nastavak)

	Nedospeli i koji nisu pojedinačno obezvređeni			RSD hiljada		
	Visok stepen kvaliteta	Standa- rdni stepen kvaliteta	Substan- dardni stepen kvaliteta	Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2009.
<i>Plasmani bankama</i>	10.112	958.650	-	12.593	-	981.355
<i>Plasmani komitentima:</i>						
Korporativni plasmani	3.116.760	1.614.536	5	777.198	404.801	5.913.300
Plasmani malim i srednjim preduzećima	5.307.313	3.514.582	294.541	3.600.980	892.461	13.609.877
Preduzetnicima	660.881	13.101		128.647	23.996	826.625
Plasmani stanovništvu	12.206.504	101.954	9.214	1.027.098	101.790	13.446.560
Hartije od vrednosti	521.442	1.242.372	2.537	213.172		1.979.523
Garancije i avali menica	1.838.645	812.050	19.025	18.257	9.921	2.697.898
Akreditivi	5.333.104	210.104	-	-	-	5.543.208
Neiskorišćene preuzete obaveze	3.257.137	740.496	1.965	7.012	-	4.006.610
Ostale vanbilansne stavke	11.159	2.170	-	-	-	13.329
Ukupno	32.263.057	9.210.015	327.287	5.784.957	1.432.969	49.018.285

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (nastavak)

Starosna analiza dospelih kredita i plasmana komitentima

Starosna analiza kredita i plasmana bankama i komitentima koji su dospeli i grupno obezvređeni na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine, prikazana je kako sledi:

	RSD hiljada			
	Do	Od 31 do 90	Više od 91	
2010. godina	30 dana	dana	dana	Ukupno 2010.
Plasmani bankama	-	-	160	160
Plasmani komitentima:				
- Korporativni plasmani	266.131	144.496	1.681	412.308
- Plasmani malim i srednjim preduzećima	393.226	559.916	149.458	1.102.600
- Plasmani preduzetnicima	97.479	14.481	39.190	151.150
- Krediti stanovništvu	482.572	235.571	712.844	1.430.987
Ukupno na dan 31. decembra	1.239.408	954.464	903.333	3.097.205

	RSD hiljada			
	Do	Od 31 do 90	Više od 91	
2009. godina	30 dana	dana	dana	Ukupno 2009.
Plasmani bankama	25.846	-	176	26.022
Plasmani komitentima:				
- Korporativni plasmani	291.505	438.739	98.803	829.047
- Plasmani malim i srednjim preduzećima	1.004.628	746.875	2.016.046	3.767.549
- Plasmani preduzetnicima	53.221	47.364	28.062	128.647
- Krediti stanovništvu	272.779	199.750	561.163	1.033.692
Ukupno na dan 31. decembra	1.647.979	1.432.728	2.704.250	5.784.957

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja naplate potraživanja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Osnovni tipovi kolaterala su sledeći: hipoteke na nekretninama, depoziti, kao i garancije banaka ili, Republike Srbije. Banka redovno prati tržišnu vrednost sredstava obezbeđenja i traži dodatna sredstva obezbeđenja u skladu sa ugovorima. Takođe, tržišna vrednost sredstava obezbeđenja uzima se u obzir i prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (nastavak)

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika (nastavak)

Prilikom odobravanja plasmana, a u cilju osiguranja sekundarnog izvora otplate Banka preuzima sredstva obezbeđenja u skladu sa procenjenim kreditnim rizikom i katalogom kolaterala koji definiše i tipove kolaterala. Fer vrednosti kolaterala se redovno prate i ažuriraju.

Procena obezvređenja finansijskih sredstava

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: postojanje kašnjenja u servisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata više od 90 dana, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom.

▪ **Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti**

Banka određuje visinu ispravke vrednosti za svaki pojedinačno značajan kredit i plasman. Prilikom utvrđivanja visine ispravke vrednosti uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova komitenta, sposobnost komitenta da poboljša rezultate poslovanja u slučaju nastanka finansijskih poteškoća, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolaterala, raspoloživost alternativne finansijske podrške komitentima, mogućnost naplate dospelih potraživanja, kao i vremenska dimenzija očekivanih tokova gotovine. Procena obezvređenja se vrši minimum kvartalno, a po potrebi i češće.

▪ **Grupno procenjivanje ispravke vrednosti**

Banka grupno procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni (uključujući kreditne kartice, stambene kredite kao i neobezbeđene pozajmice date komitentima), kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokazi o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se vrši minimum kvartalno, a po potrebi i češće.

Gubici po osnovu obezvređenja se procenjuju uzimajući u obzir sledeće informacije: istorijski poznate gubitke nastale na nivou kreditnog portfolia, važeće ekonomske uslove, kao i približno kašnjenje od trenutka kada je gubitak nastao do trenutka kada se identifikuje potreba za individualnom procenom obezvređenja, odnosno do trenutka kada će obezvređeno sredstvo biti naplaćeno ili povraćeno.

Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na sličan način kao i kod kredita.

▪ **Posebna rezerva za procenjene gubitke**

Za plasmane privredi i stanovništvu, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava posebne rezerve za procenjene gubitke u skladu sa interno definisanom metodologijom zasnovanom na Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki (videti Napomenu 2.8.). Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na sličan način kao i kod kredita.

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.2. Kreditni rizik (nastavak)

(c) Potraživanja sa statusom NPL i default događaji

U skladu sa primenjenom internom politikom „Interna pravila ocenjivanja klijenata i formiranja rezervi“ Banka posebnu pažnju poklanja nadzoru potraživanja sa dodeljenim default događajem i dodeljenim statusom problematičnih kredita (NPL) respektivno. Uspostavljeno je na redovnoj osnovi praćenje ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja kako bi se pravovremeno reagovalo u cilju naplate istih ili, sa druge strane, adekvatnim određivanjem potrebne ispravke vrednosti. Potraživanja sa statusom default-a prate se na nivou Banke, na nivou regionalne pripadnosti i po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica) i sektora pripadnosti klijenta i ročnoj strukturi (kod preduzeća i preduzetnika). Kod određivanja default događaja u obzir se uzimaju dani kašnjenja, restrukturiranje, stečaj ili likvidacija kao i ostali pokazatelji koji mogu ukazati na umanjenu nadoknadivost plasmana.

Na dan 31. decembra 2010. godine, bilansna potraživanja sa statusom NPL po internoj metodologiji banke iznose RSD 5.006.860 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 4.391.467 hiljada) dok povezana obračunata ispravka vrednosti iznosi RSD 3.830.347 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 3.515.625 hiljada).

Dodatno, na dan 31. decembra 2010. godine, vanbilansna potraživanja sa statusom NPL po internoj metodologiji banke iznose RSD 27.202 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 33.544 hiljada) dok povezana obračunata rezervisanja iznose RSD 24.171 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 19.066 hiljada).

(d) Restruktuirani krediti

U skladu sa svojim metodologijama Banka posebnu pažnju dodeljuje potraživanjima koja su predmet restrukturiranja usled povećanog stepena kreditnog rizika. Pod ovim potraživanjima Banka smatra kredite i plasmane kod kojih je izvršeno restrukturiranje i promena inicijalno ugovorenih uslova usled nemogućnosti klijenta da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorom definisanim uslovima i rokovima zbog problema u poslovanju i pogoršanja finansijskih pokazatelja, odnosno značajnog pogoršanja boniteta klijenta. Na dan 31. decembra 2010. godine, bruto restrukturirani krediti i plasmani koji se nalaze u statusu default-a i koji su restrukturirani iz razloga da se izbegne default su iznosili RSD 466.410 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 209.644 hiljada).

32.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti da izmiri svoje dospele obaveze. Da bi se smanjio ili ograničio ovaj rizik, rukovodstvo Banke nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, da upravlja aktivom razmatrajući njenu likvidnost, i da prati buduće novčane tokove i dnevnu likvidnost Banke. To uključuje procenu na dnevnom nivou očekivanih dinarskih i deviznih novčanih tokova i postojanje visoko rangiranih sredstava obezbeđenja koja mogu biti korišćenja za osiguranje dodatnih finansijskih sredstava, ukoliko se to zahteva. Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspoložu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Odbor za operativno upravljanje likvidnošću (“OLC odbor”) su odgovorni za praćenje rizika likvidnosti, upravljanje rizikom likvidnosti, i predlaganje Izvršnom odboru mere i aktivnosti za održavanje likvidnosti, usklađivanje ročne strukture, plana rezervi finansiranja i drugih mera od značaja za finansijsku stabilnost Banke.

Pored praćenja ovog pokazatelja CFP definiše i druge pokazatelje i njihove limite kao i osobe/odeljenja zadužena za praćenje i izveštavanje o istim. Kratak rezime kretanja ovih pokazatelja prezentuje se dvonedeljno na sastancima OLC odbora, odnosno i češće u slučaju probijanja limita datih u CFP ili promene statusa likvidnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Banka održava portfolio koji se sastoji od visoko likvidnih hartija od vrednosti i diversifikovanih sredstava koja mogu lako da se konvertuje u gotovinu u slučaju nepredvidivih i negativnih oscilacija u tokovima gotovine Banke. Banka takođe održava zahtevani nivo obavezne dinarske i devizne rezerve, u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Nivo likvidnosti se iskazuje pokazateljem likvidnosti koji predstavlja odnos zbira likvidnih sredstava prvog i drugog reda (gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, depoziti kod Narodne banke Srbije, potraživanja u postupku realizacije, neopozive kreditne linije odobrene Banci, finansijski instrumenti kotirani na berzi i ostala potraživanja Banke koja dospevaju do mesec dana) i zbira obaveza po viđenju bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana. Banka je tokom 2010. i 2009. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog nivoa.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2010. i 2009. godine je bio sledeći:

	2010.	2009.
Prosek tokom perioda	1,86	1,26
Najviši	2,19	1,38
Najniži	1,42	1,11
Na dan 31. decembra	1,62	1,31

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Sledeća tabela prikazuje najznačajnije finansijske obaveze Banke prema roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine i zasnovana je na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate.

Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

2010. godina	Po viđenju	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	RSD hiljada Ukupno 2010.
Obaveze po osnovu kredita i depozita	13.917.225	6.962.946	11.591.356	14.041.339	2.030.030	48.542.896
Obaveze za kamate i naknade	9.377	40.063	403.514	1.629.597	405.060	2.487.611
Subordinirane obaveze	-	54.256	162.769	868.099	-	1.085.124
Ukupno na dan 31. decembra	13.926.602	7.057.265	12.157.639	16.539.035	2.435.090	52.115.631

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (nastavak)

		Do 3	Od 3 do 12	Od 1 do 5	Preko 5	RSD hiljada
2009. godina	Po viđenju	meseca	meseci	godina	godina	Ukupno 2009.
Obaveze po osnovu kredita i depozita	9.425.086	13.127.325	9.806.974	5.339.106	1.045.112	38.743.603
Obaveze za kamate i naknade	42.250	96.073	483.325	685.525	112.424	1.419.597
Subordinirane obaveze	-	-	49.314	986.285	-	1.035.599
Ukupno na dan 31. decembra	9.467.336	13.223.398	10.339.613	7.010.916	1.157.536	41.198.799

Sledeća tabela prikazuje garancije, akreditive i ostale preuzete neopozive obaveze Banke prema ugovorenim rokovima dospeća:

		Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	RSD hiljada
2010. godina								Ukupno 2010.
Potencijalne obaveze	340.701	39.031	838.985	1.353.248	1.956.284	187.461		4.715.710
Preuzete neopozive obaveze i akreditivi	16.173	39.152	96.988	1.536.730	1.967.544	447.435		4.104.022
Ukupno na dan 31. decembra	356.874	78.183	935.973	2.889.978	3.923.828	634.896		8.819.732

		Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	RSD hiljada
2009. godina								Ukupno 2009.
Potencijalne obaveze	4.976.069	55.792	908.899	826.758	1.411.953	61.636		8.241.107
Preuzete neopozive obaveze i akreditivi	466.409	23.524	135.534	1.578.374	1.507.765	308.332		4.019.938
Ukupno na dan 31. decembra	5.442.478	79.316	1.044.433	2.405.132	2.919.718	369.968		12.261.045

Banka očekuje da neće sve potencijalne i preuzete neopozive obaveze biti povučene pre njihovog isteka roka dospeća.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća. Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2010. godine prikazana je kako sledi:

	RSD hiljada						
	Do 14 dana	Od 15 dana do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2010.
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.199.054	194.470	572.758	-	-	-	2.966.282
Opozivi depoziti i kredit	7.538.391	-	-	-	-	-	7.538.391
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	245.969	-	-	6.195	-	-	252.164
Dati kredit i depoziti	9.525.872	386.142	3.035.759	9.525.546	11.924.137	9.411.191	43.808.647
Hartije od vrednosti	206.826	372.301	724.661	3.386.533	741.025	21.223	5.452.569
Udela (učešća)	-	-	-	-	-	47	47
Ostali plasmani	28.033	84.453	175.118	195.626	191.712	-	674.942
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	198.678	198.678
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	809.406	809.406
Ostala sredstva	61.011	69.228	299.197	-	-	1.084	430.520
Ukupna aktiva	19.805.156	1.106.594	4.807.493	13.113.900	12.856.874	10.441.629	62.131.646
PASIVA							
Transakcioni depoziti	7.778.885	-	-	-	-	-	7.778.885
Ostali depoziti	5.731.477	3.236.941	3.719.234	11.591.354	976.848	226.151	25.482.005
Primljeni kredit	406.862	6.771	-	-	13.064.491	1.803.882	15.282.006
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	32.432	-	-	-	-	-	32.432
Rezervisanja	-	-	-	333.661	-	-	333.661
Obaveze za poreze	-	-	-	12.752	-	-	12.752
Odložene poreske obaveze	-	-	-	8.495	-	-	8.495
Ostale obaveze	408.725	36.768	320.268	308.230	868.102	-	1.942.093
Ukupno obaveze	14.358.381	3.280.480	4.039.502	12.254.492	14.909.441	2.030.033	50.872.329
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	11.259.317	11.259.317
Ukupno pasiva	14.358.381	3.280.480	4.039.502	12.254.492	14.909.441	13.289.350	62.131.646
Ročna neusklađenost na dan:							
31. decembra 2010. godine	5.446.775	(2.173.886)	767.991	859.408	(2.052.567)	(2.847.721)	
31. decembra 2009. godine	826.899	(1.673.197)	1.738.853	1.590.333	3.164.411	(5.647.299)	

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.4. Tržišni rizik

Poslovanje Banke je između ostalih izloženo i tržišnim rizicima, gde pre svega spadaju rizik promene kamatnih stopa, devizni rizik (rizik od promene kursa valuta) i ostali tržišni rizici.

Upravljanje tržišnim rizicima u Banci je definisano politikama, procedurama i pravilnicima koje odobrava Upravni odbor i koje su u saglasnosti sa strategijom upravljanja rizicima na nivou Erste Grupe, kao i sa svim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima Republike Srbije. Revizija politika, procedura i pravilnika se obavlja u skladu sa potrebama, a najmanje jednom godišnje.

Proces upravljanja tržišnim rizicima organizovan je kroz rad Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Direkcije za upravljanje aktivom i pasivom i Odeljenja za kontrolu rizika.

Identifikovanje, merenje, analiziranje i izveštavanje o izloženosti tržišnim rizicima povereno je posebnoj organizacionoj jedinici Banke, odnosno Direkciji za upravljanje aktivom i pasivom. Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom i Odeljenje kontrole rizika na dnevnom nivou prate kretanje otvorene devizne pozicije i drugih relevantnih pokazatelja izloženosti Banke tržišnim rizicima.

Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom po pravilu jednom mesečno priprema izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Rad Odeljenja kontrole rizika pre svega podrazumeva praćenje tržišnih rizika prema postavljenim limitima, kao i praćenje rizika koji proističu iz uvođenja novih proizvoda i složenih transakcija. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima savetodavnu ulogu i svoje odluke u vidu predloga šalje na usvajanje Izvršnom odboru Banke.

32.4.1. Rizik od promene kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i procenjuje isti ukupno i po svim materijalno značajnim valutama za čiju definiciju ima uspostavljene kriterijume. U skladu sa tim kriterijumima, pod materijalno značajnim valutama Banka smatra RSD i EUR.

Osnova za formiranje kamatnih stopa su tržišne kamatne stope, na osnovu čijih kretanja se i kamatne stope Banke redovno usklađuju. Rezultat promene kamatnih stopa može biti povećanje ili smanjenje kamatnih marži. Aktivnost upravljanja rizikom kamatnih stopa ima za cilj optimizaciju odnosa ovih uticaja u smislu uticaja na neto prihod od kamate sa jedne, i ekonomsku vrednost kapitala sa druge strane.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom upravlja ročnom usklađenošću aktive i pasive na osnovu: strategije Grupe, makroekonomskih analiza i predviđanja, predviđanja uslova za postizanje likvidnosti, analize i predviđanja trendova kamatnih stopa na tržištu za različite segmente aktive i pasive.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.4. Tržišni rizik (nastavak)

32.4.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa (Repricing Gap) na dan 31. decembra 2010. godine.

Sredstva i obaveze i valutni swap-ovi od vanbilansnih stavki su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

	RSD hiljada						
	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Preko jedne godine	Ukupno nekamatonosno	Ukupno
Gotovina	-	-	-	-	-	1.069.044	1.069.044
Korespodentski računi	10.517	21.032	31.548	17.209	103.249	-	183.555
Obavezna rezerva	557.471	-	-	-	-	7.087.289	7.644.760
Hartije od vrednosti	932.378	819.197	1.830.389	1.260.158	157.254	-	4.999.376
Kredit bankama	5.371.491	-	-	-	-	8.489	5.379.980
Kredit komitentima	23.230.490	1.363.339	1.228.914	1.914.636	13.175.104	441.263	41.353.746
Ostala aktiva	-	-	-	-	-	1.501.186	1.501.186
FX Swap- vanbilansna stavka	261.232	838.017	786.160	-	-	-	1.885.409
Ukupna sredstva	30.363.579	3.041.585	3.877.011	3.192.003	13.435.607	10.107.271	64.017.056
Obaveze prema bankama	320.000	1.085.124	-	-	3.544	41.988	1.450.656
Obaveze prema FI	10.786.037	3.329.571	750.214	-	-	-	14.865.822
Depoziti po viđenju	1.113.776	1.102.467	1.653.700	902.018	5.412.109	-	10.184.070
Oročeni depoziti	6.527.526	3.709.123	4.265.193	7.325.323	1.188.269	-	23.015.434
Ostala pasiva	-	-	-	-	-	1.356.348	1.356.348
Kapital	-	-	-	-	-	11.259.317	11.259.317
FX Swap- vanbilansna stavka	268.112	870.000	803.460	-	-	-	1.941.572
Ukupna sredstva	19.015.451	10.096.285	7.472.567	8.227.341	6.603.922	12.657.653	64.073.219
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2010.	11.348.128	(7.054.700)	(3.595.556)	(5.035.338)	6.831.685	(2.550.382)	
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2009.	3.595.614	(2.055.003)	(3.679.086)	(1.289.924)	15.497.779	(12.069.381)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.4. Tržišni rizik (nastavak)

32.4.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa se takođe prati analizom senzitiviteta- scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke.

Sledeća tabela prikazuje senzitivnost bilansa uspeha Banke na razumno moguće promene kamatnih stopa (1%) uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Senzitivnost bilansa uspeha predstavlja efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama na neto prihode od kamata u jednoj godini na finansijska sredstva i obaveze koji su bazirani na kamatnim stopama na dan 31. decembra 2010. i 31. decembra 2009. godine.

Valuta	Promena u procentnom poenu	Senzitivnost na bilans uspeha 2010.	Promena u procentnom poenu	RSD hiljada Senzitivnost na bilans uspeha 2009.
Povećanja procentnih poena:				
RSD	1%	68.878	1%	43.570
EUR	1%	(23.963)	1%	(48.184)
Smanjenja procentnih poena:				
RSD	1%	(68.878)	1%	(43.570)
EUR	1%	24.027	1%	48.184

32.4.2. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik da će doći do promene vrednosti finansijskih instrumenata i negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena deviznog kursa. Bankarsko poslovanje u različitim valutama uslovljava izloženost oscilacijama deviznih kurseva više valuta.

Banka upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar (negativne kursne razlike) kako na finansijski rezultat Banke, tako i na sposobnost komitenata da vraćaju kredite u stranoj valuti.

U cilju zaštite od deviznog rizika, Banka dnevno prati kretanje deviznih kurseva na finansijskom tržištu, vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku i sa korisnicima kredita i plasmana ugovara valutnu klauzulu.

Sektor sredstava i Direkcija za upravljanje aktivom i pasivom dnevno prate kretanje deviznog rizika u celini i po pojedinim valutama. Odeljenje kontrole rizika dnevno prati kretanje pokazatelja deviznog rizika. Pozicije se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih limita.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju- pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital, gde je Banka dužna da obezbedi da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija ne prelazi 20% njenog kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.4. Tržišni rizik (nastavak)

32.4.2. Devizni rizik (nastavak)

U toku 2010. godine, Banka je kontinuirano vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, pri čemu je navedeni pokazatelj bio na nivou koji je u okviru propisanog limita. Pokazatelj deviznog rizika Banke na kraju svakog radnog dana nije bio veći od 20% u odnosu na kapital Banke.

Sledeća tabela prikazuje pokazatelj deviznog rizika Banke na dan 31. decembra 2010. godine:

Pozicija	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno	RSD hiljada Zlato i ostali plemeniti metali
Neto spot pozicija	(1.243.205)	(42.225)	(3.238)	9.950	(1.278.718)	-
Devizna imovina	39.864.801	481.429	1.974.775	109.473	42.430.478	-
Devizne obaveze	41.108.006	523.654	1.978.013	99.523	43.709.196	-
Neto forward pozicija (2.1 - 2.2)	1.361.121	(59.460)	-	-	1.301.661	-
Duga pozicija	1.361.121	-	-	-	1.361.121	-
Kratka pozicija	-	59.460	-	-	59.460	-
Duga otvorena pozicija	117.916	-	-	13.984	131.900	-
Kratka otvorena pozicija	-	101.685	3.238	4.034	108.957	-
Neto otvorena devizna pozicija	-	-	-	-	108.957	-
Kapital	-	-	-	-	9.278.280	-
Pokazatelj deviznog rizika - 31. decembar 2010. godine						1,17
Pokazatelj deviznog rizika - 31. decembar 2009. godine						1,49

Sledeća tabela ukazuje na valute u kojima Banka ima značajne izloženosti na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine svojih monetarnih sredstva i obaveze kojima se ne trguje.

Navedena analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kurseva valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Negativni iznosi u tabeli predstavljaju potencijalno smanjenje bilansa uspeha, odnosno dobitka ili kapitala, dok pozitivni iznosi predstavljaju potencijalna povećanja.

Valuta	Promene u deviznom kursu (%) 2010.	Efekat na dobitak pre oporezivanja 2010.	Promene u deviznom kursu (%) 2009.	RSD hiljada Efekat na dobitak pre oporezivanja 2009.
EUR	2%	(26.637)	2%	(1.767)
CHF	2%	(65)	2%	(230)
USD	2%	(999)	2%	(433)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.4. Tržišni rizik (nastavak)

32.4.2. Devizni rizik (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2010. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

	U RSD hiljada						
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	365.090	30.603	20.993	109.472	526.158	2.440.124	2.966.282
Opozivi krediti i depoziti	7.087.289	-	-	-	7.087.289	451.102	7.538.391
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vredosti derivata i druga potraživanja	141.654	2	2.527	-	144.183	107.981	252.164
Dati krediti i depoziti	30.882.382	441.006	1.950.883	-	33.274.271	10.534.376	43.808.647
Hartije od vrednosti	831.680	6.902	-	-	838.582	4.613.987	5.452.569
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	47	47
Ostali plasmani	446.850	-	-	-	446.850	228.092	674.942
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	198.678	198.678
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	809.406	809.406
Ostala sredstva	109.856	2.917	372	-	113.145	317.375	430.520
Ukupna aktiva	39.864.801	481.430	1.974.775	109.472	42.430.478	19.701.168	62.131.646
PASIVA							
Transakcioni depoziti	3.699.892	108.552	46.354	19.576	3.874.374	3.904.510	7.778.884
Ostali depoziti	22.906.763	373.461	72.715	70.452	23.423.391	2.058.614	25.482.005
Primljeni krediti	13.106.564	3.684	1.858.866	9.348	14.978.462	303.545	15.282.007
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	9.180	-	-	-	9.180	23.252	32.432
Rezervisanja	88.629	7.742	-	-	96.371	237.290	333.661
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	12.752	12.752
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	8.495	8.495
Ostale obaveze	1.385.608	37.957	77	148	1.423.790	518.303	1.942.093
Ukupno obaveze	41.196.636	531.396	1.978.012	99.524	43.805.568	7.066.761	50.872.329
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	11.259.317	11.259.317
Ukupno pasiva	41.196.636	531.396	1.978.012	99.524	43.805.568	18.326.078	62.131.646
Neto devizna pozicija na dan:							
- 31. decembra 2010. godine	(1.331.835)	(49.966)	(3.237)	9.948	(1.375.090)		
- 31. decembra 2009. godine	(363.231)	(34.819)	188.967	(5.564)	(214.647)		

Pozicije sa valutnom klauzulom su prikazane u okviru odgovarajuće valute.

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.5. Rizici izloženosti banke

Rizici izloženosti Banke obuhvataju rizike izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom.

Praćenje izloženosti Banke ovom riziku obavezan je deo postupaka u fazi odobravanja angažovanja u smislu da organ / odbor koji odobrava angažovanja raspolaže podacima u vezi ukupne visine izloženosti Banke prema klijentu ili grupi povezanih lica i odnosa prema kapitalu Banke.

U 2010. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije (videti Napomenu 29(b)).

U skladu sa politikom upravljanja rizicima, rukovodstvo Banke utvrđuje limite, odnosno koncentraciju plasmana po pojedinim pravnim licima ili grupi povezanih lica, i licima povezanim sa Bankom.

Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

32.6. Rizici ulaganja banke

Rizici ulaganja Banke, obuhvataju rizike ulaganja u kapital drugih pravnih lica i u osnovna sredstva.

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, prati se visina ulaganja Banke i visina regulatornog kapitala i obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje ne posluje u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Izloženost riziku ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, prati se na način da je organizacioni deo ili organ Banke nadležan za nabavku osnovnih sredstava i ulaganje u pravna lica upoznat sa trenutnim stanjem izloženosti i visinom kapitala radi blagovremenog postupanja u skladu sa propisanim limitima.

U 2010. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika ulaganja i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti obezbedila usklađenost ulaganja sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.7. Rizik zemlje

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na njen finansijski rezultat i kapital, zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Banka najvećim delom plasira sredstva komitentima iz Republike Srbije, dok je riziku zemlje izložena u delu sredstava koja se u određenim momentima mogu plasirati do utvrđenih limita ino-bankama.

Banka vodi politiku upravljanja rizikom zemlje na način što primenjuje usvojene limite, koje je odredila matična banka na osnovu rejtinga zemalja.

Izloženost Banke riziku zemlje je nizak iz razloga što je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Banke zanemarljivo.

Rizik zemlje Banka minimizira i politikom plasiranja sredstava u inostranstvo, prvenstveno kratkoročnim oročavanjem sredstava kod prvoklasnih inostranih banaka.

32.8. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja.

Banka ne može očekivati da eliminiše sve operativne rizike, ali uvođenjem rigoroznog kontrolnog okvira i nadgledanjem i odgovaranjem na potencijalne rizike, Banka je u mogućnosti da upravlja ovim rizicima. Kontrola uključuje efektivnu podelu dužnosti, pristup, ovlašćenje i usaglašavanje procedura, obuku osoblja i proces nadgledanja, uključujući i internu reviziju.

Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom koja reguliše područje izloženosti Banke operativnim rizicima, odnosno aktivnog upravljanja istima a u cilju smanjenja ovog rizika na prihvatljiv nivo koji je moguće kontrolisati.

Da bi se osigurala dosledna identifikacija i klasifikacija svih slučajeva operativnih rizika, Banka je klasifikovala događaje operativnih rizika u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke koju je donela Narodna banka Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008 i 112/2008).

Svi slučajevi operativnih gubitaka kategorisani su prema prvom nivou uzroka gubitka, te su dalje raščlanjeni na drugi i treći nivo. Klasifikacijom se postiže:

- Uspostavljanje prioriteta nad gubicima i sprovođenje potrebnih akcija;
- Poboljšanje mogućnosti analiziranja rizika;
- Mogućnost kreiranja standardizovane baze podataka; i
- Usklađivanje sa zahtevima Bazel II smernica i Narodne banke Srbije.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka.

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.8. Operativni rizik (nastavak)

Ostale aktivnosti kojima Banka umanjuje mogućnost nastanka operativnog rizika su upravljanje kontinuitetom poslovanja (BCM), kontinuirano praćenje i izveštavanje o nastanku operativnog rizika odnosno, procena izloženosti operativnom riziku koji može nastati korišćenjem alata kao što su npr. Risk Assessment.

Banka planira da uvede praćenje ključnih indikatora rizika koji bi zajedno sa opisanim merama unapredili celokupni okvir upravljanja i kontrole operativnih rizika.

Banka je putem Programa osiguranja od operativnih rizika osigurana od klasičnih rizika i specifičnih bankarskih rizika. Klasični rizici obuhvataju štete na imovini, provale, krađe, (vredne imovine) i opštu odgovornost. Specifični rizici Banke obuhvataju unutrašnje i eksterne prevare i tehnološke rizike.

32.9. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom, što predstavlja širi koncept od iznosa kapitala prikazanog u bilansu stanja, su:

- da obezbedi usaglašenost sa zahtevima Narodne banke Srbije;
- da obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- da obezbedi jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije propisano je da banke moraju da održavaju minimalni iznos kapitala od 10 miliona evra u dinarskoj protivvrednosti prema zvaničnom srednjem kursu, pokazatelj adekvatnosti kapitala od najmanje 12%, kao i da obim i strukturu svog poslovanja usklade sa pokazateljima poslovanja propisanim Odlukom o upravljanju rizicima ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008 i 112/2008) i Odlukom o adekvatnosti kapitala ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007 i 63/2008).

Navedenom Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke i pokazatelja adekvatnosti tog kapitala. Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i definisanih odbitnih stavki, dok se rizična bilansna i vanbilansna aktiva utvrđuju u skladu sa propisanim ponderima rizičnosti za sve tipove aktive.

Osnovni kapital Banke definisan je navedenom Odlukom i mora da iznosi najmanje 50% kapitala Banke. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala banke i zbira aktive ponderisane kreditnim rizikom, kapitalnog zahteva u vezi s deviznim rizikom koji je pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala (propisanih 12%) i kapitalnih zahteva u vezi sa ostalim tržišnim rizicima koji su pomnoženi recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.9. Upravljanje kapitalom (nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital		
Uplaćeni deo akcionarskog kapitala banke po osnovu običnih i prioritetnih akcija banke, osim prioritetnih kumulativnih akcija	10.040.000	10.040.000
Emisiona premija po osnovu običnih i prioritetnih akcija, osim prioritetnih kumulativnih akcija	124.475	124.475
Sve vrste rezervi banke formiranih na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, izuzev rezervi iz dobiti za opšte bankarske rizike	736.001	344.724
Deo neraspoređene dobiti banke	20.740	15.882
Nematerijalna ulaganja	(198.677)	(89.223)
	10.722.539	10.435.858
Dopunski kapital		
Deo revalorizacije rezerve banke koji se odnosi na osnovna sredstva i učešća u kapitalu	19.934	14.939
Subordinirane obaveze	1.085.124	1.035.599
	1.105.058	1.050.538
Ukupan osnovni i dopunski kapital	11.827.597	11.486.396
Odbitne stavke od kapitala:		
Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke	(2.997.801)	(1.923.990)
Ukupno (1)	8.829.796	9.562.406
Rizična bilansna i vanbilansna aktiva		
Rizična bilansna aktiva	45.979.966	33.055.998
Rizična vanbilansna aktiva	4.359.650	4.956.575
Derivati kojima se ne trguje na berzanskom tržištu	2.848	-
Izloženost cenovnom riziku	49.448	-
Ukupna otvorena devizna pozicija	131.900	141.088
Ukupno (2)	50.523.812	38.153.661
Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)	17,48	25,06

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

32. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

32.10. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti.

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta. Rukovodstvo Banke vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana vrši ispravku vrednosti.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi finansijskih sredstava i obaveza iskazani u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

Finansijski instrumenti čija je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća (do 3 meseca) pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe odnosi na depozite po viđenju, štedne depozite bez roka dospeća i finansijske instrumente sa varijabilnim kamatnim stopama.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente. Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatom stopom, se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća. Za kotirane emitovane dužničke instrumente, fer vrednosti se izračunavaju na osnovu kotiranih cena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivi prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospeća.

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

Finansijski instrumenti, kao što su hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, odnosno korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja.

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	42.917	1.061.204	-	1.104.122
Državni zapisi Republike Srbije	-	1.061.204	-	1.061.204
Kotirane obveznice	42.917	-	-	42.917
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	31.263	36.193	-	67.456
Kotirane akcije	22.739	-	-	22.739
Investicione jedinice	8.524	-	-	8.524
Akcije koje nisu kotirane	-	36.165	-	36.165
Ostala ulaganja	-	28	-	28

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine****33. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE****(a) Obaveze po osnovu operativnog lizinga**

Banka ima zaključene ugovore o operativnom lizingu po osnovu zakupa računarske opreme i automobila koje Banka koristi.

Buduća minimalna plaćanja neotkazivih obaveza po osnovu operativnog lizinga prikazana su kako sledi:

	2010. RSD hiljada	2009. RSD hiljada
Do 1 godine	94.348	75.200
Od 1 do 5 godina	143.755	99.598
	238.103	174.798

(b) Sudski sporovi

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 27. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2010. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz sporova sa procenjenim negativnim ishodom u ukupnom iznosu od RSD 17.400 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 42.000 hiljada). Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je u procenila odgovarajuću ispravku vrednosti na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

(c) Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamata i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za godinu koja se završila 31. decembra 2010. godine

34. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa članom 20. Zakona o računovodstvu i reviziji izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima, i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Banka je klijentima dostavila izvode otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 30. novembar 2010. godine. Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, ostala su neusaglašena sledeća potraživanja i obaveze:

Ukupan iznos nerešenih IOS-a iznosi RSD 571.990 hiljada i odnosi se na:

- potraživanja u iznosu od RSD 523.113 hiljada; i
- obaveze u iznosu od RSD 48.877 hiljada.

Osnovni razlog nerešenih IOS-a je zbog netačne adrese (RSD 177.969 hiljada) , kao i osporavanja IOS-a (obaveza u iznosu RSD 48.877 hiljada i potraživanja u iznosu od RSD 345.144 hiljada) zbog načina knjiženja i evidentiranja kamata, naknada i uplata.

Ukupan iznos Overenih IOS-a, kojima su potvrđena potraživanja Banke iznosi RSD 27.896.840 hiljada.

35. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	2010	U RSD 2009
EUR	105,4982	95,8888
USD	79,2802	66,7285
CHF	84,4458	64,4631

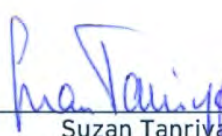
36. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2010. godinu.

Novi Sad, 23. mart 2011. godine

Odobreno od rukovodstva Erste Bank a.d., Novi Sad


Vlasta Putnik
Direktor Sektora
računovodstva


Suzan Tanriyar
Član Izvršnog
Odbora


Slavko Carić
Predsednik Izvršnog
odbora

