

ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU KOJA
SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

SADRŽAJ

	Strana
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	
BILANS USPEHA	
BILANS STANJA	
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	
STATISTIČKI ANEKS	
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE	1 - 73

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**AKCIONARIMA ERSTE BANK A.D., NOVI SAD**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja preduzeća Erste Bank a.d., Novi Sad (u daljem tekstu: "Banka") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2012. 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 Banke 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 Preduzeća. 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.

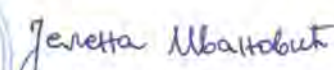
Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2012. godine i rezultate njegovog 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.

Beograd, 11. mart 2013. godine



Stephen Fish
Ernst & Young d.o.o. Beograd



Jelena Ivanović
Ovlašćeni revizor

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	887315	883049
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	1595216	1468157
642	Troskovi amortizacije	226	10	211830	172440
64, (osim 642) , 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	2199096	1979333
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	6494994	5035462
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	13	3590421	4905549
	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		1076081	783068
	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		1076081	783068
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	14	2359	765
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	14	176370	6700
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238			
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		1250092	789003
	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 Novom Sadu dana 25.2. 2013. 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)

08063818 Maticni broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	101626723 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	
Vrsta posla		

Naziv : ERSTE BANK AD NOVI SAD

Sediste : NOVI SAD, BULEVAR OSLOBOĐENJA 05

BILANS STANJA



7005015834278

na dan 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	15	7370004	4232332
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	16	7170274	13641927
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	17	357939	258985
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	18	55648156	45952772
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	19	7862110	6173995
13, 23	Udeli (ucesca)	006	19	52	52
16, 26	Ostali plasmani	007	20	260764	254657
33	Nematerijalna ulaganja	008	21	357551	255082
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	21	729299	762528
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložna poreska sredstva	011	14	172062	0
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	22	762036	504608
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		80690307	72076939

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	12462894	8791459
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	24	29348336	29896060
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	25	20219867	17430862
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104	26	1465000	0
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	27	23869	53720
od 450 do 454	Rezervisanja	106	28	418652	424012
456, 457	Obaveze za poreze	107	14	18272	26614
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	0	2038
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	29	3434074	3400893
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		67390964	60025658
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	30	10164475	10164475
81	Rezerve iz dobiti	114	30	1843171	1054168
82 (osim 823)	Revalorizacija rezerve	115	30	32988	26054
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116	30	6198	3929
83	Dobitak	117	30	1264907	810513
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		13299343	12051281
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		80690307	72076939
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		30598458	38802897
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trećih lica	122	31	780975	705529
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	31	9730334	11363221

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	31	792810	3579900
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	31	19294339	23154247

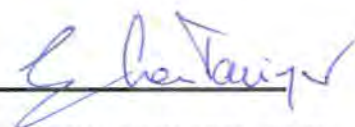
U Novom Sadu dana 25.2. 2013. godine

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. 74/2006, 3/2009 i 12/2009)

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

Naziv : ERSTE BANK AD NOVI SAD

Sediste : NOVI SAD, BULEVAR OSLOBOĐENJA 05

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005015834292

u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	8585970	7819559
1. Prilivi od kamata	302	6161597	5776081
2. Prilivi od naknada	303	2331974	1990829
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	81814	51707
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	10585	42
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	6749380	5639684
5. Odlivi po osnovu kamata	307	2261681	1845927
6. Odlivi po osnovu naknada	308	697568	545634
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	1594533	1471037
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	305561	247977
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanje	311	1890037	1529109
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	1836590	2179875
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	3123711	5426629
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
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		
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	3123711	5426629
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	3746090	9306488
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	1315456	8559792
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	2430634	746596
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321		
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	1214211	0
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	0	1699984
16. Placeni porez na dobit	324	0	6371
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	1214211	0
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	0	1706355
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	761486	28896
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329	761098	28310
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330	388	586
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	254455	230461
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	254455	230461
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	507031	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	0	201565
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	4254005	3541033
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344	0	1345536
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	2626409	2195497
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346	1465000	0
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348	162596	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	23082	46641
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351	23082	0
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	0	46641
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	4230923	3494392

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	16725172	16816117
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	10773007	15229645
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	5952165	1586472
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360		
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	4232332	2966282
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	9187360	9309672
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	12001853	9630094
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	7370004	4232332

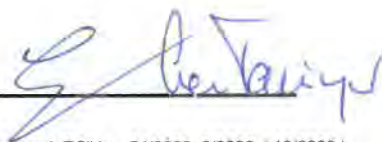
U Novom Sadu dana 25.2. 2013. godine

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 AD NOVI SAD

Sediste NOVI SAD, BULEVAR OSLOBOĐENJA 05

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005015834315

u periodu od 01.01. 2012. do 31.12. 2012. godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplaćeni 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		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		430		443	124475
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		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.	OPIS	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	736001	466	23620	479	338906	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	736001	469	23620	482	338906	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	318167	470	3551	483	790539	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	1117	484	318932	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	1054168	472	26054	485	810513	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	1054168	475	26054	488	810513	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	789003	476	20071	489	1252450	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	13137	490	798056	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	1843171	478	32988	491	1264907	504	

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih 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	3685	531	11259317	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	3685	534	11259317	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522	244	535	1112013	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	320049	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	511		524	3929	537	12051281	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	3929	540	12051281	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528	2269	541	2059255	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542	811193	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine (red.br. 10+11-12)	517		530	6198	543	13299343	556	

U Novom Sadu dana 25.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini 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 Vrsta posla	 19		 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : ERSTE BANK AD NOVI SAD

Sediste : NOVI SAD, BULEVAR OSLOBOĐENJA 05

STATISTICKI ANEKS



7005015834308

za 2012. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	840271	721850
631	Troskovi naknada zarada	602	157283	137510
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	154441	133178
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	233093	200586
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605		
635	Ostali licni rashodi	606	210128	275033
642	Troskovi amortizacije	607	211830	172440
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	141315	119456
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	55623	51710
deo 641	Troskovi zakupnina	610	356707	322803
644	Troskovi poreza	611	43045	39205
645	Troskovi doprinosa	612	254171	222009
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	3078	2535
68	Negativne kursne razlike	614	12001853	9630094
78	Pozitivne kursne razlike	615	9187360	9309672
30	Zalihe	616	1657	777
	Prosecan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	990	988

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	1004000	1004000
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	10040000	10040000
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U NOVOM SADU dana 25.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja





Zakonski zastupnik
banke



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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

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, poslove sa hartijama od vrednosti kao i za dilerske poslove. 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 7 poslovnih centara, 46 filijala, 9 ekspozitura 1, 1 ekspozituru 2 i 4 šaltera.

Banka je na dan 31. decembra 2012. godine imala 993 zaposlenih (31. decembar 2011. godine: 988 zaposlenih).

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

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Banke za 2012. 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, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MRS/MSFI"), kao i Tumačenjima računovodstvenih standarda.

MRS, MSFI i Tumačenja računovodstvenih standarda, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda od 1. januara 2009 godine, Ministarstvo Finansija republike Srbije zvanično je usvojila donošenjem Rešenja, o utvrđivanju prevoda osnovnih tekstova MRS, odnosno MSFI (broj 401-00-1380/2010-16) i objavilo u Službenom glasniku Republike Srbije broj 16 od 05. 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 obrascima 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 obrascima, 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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

Kao rezultat gore pomenutog, Menadžment Banke nije jasno i bezrezervno objavio u izveštajima usaglašenost priloženih finansijskih izveštaja sa zahtevima svih standarda i interpretacije 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.

2.2. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2011. godinu.

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 ugovorni uslovi koji se odnose na taj finansijski instrument, osim naknada ili dodatnih troškova koji su povezani sa odobravanjem kredita, ali ne i budućí kreditni gubici.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se na period korišćenja kredita.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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). 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 36).

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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

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.

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 RS.

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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.3. Krediti 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 CHF 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 objektivan dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. 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 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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 koje 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE****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 dividendi.

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, umanjeno za bilo koji gubitak usled obezvređenja tog ulaganja, koje je prethodno priznato 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (nastavak)

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.

2.6.6. 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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

Potrebna 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, 30/2010, 94/2011, 57/2012 i 123/2012).

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, potrebna rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata: A (0%), B (2%), V (15%), G (30%) i D (100%).

Banka je svojim unutrašnjim aktom odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje potrebne 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 potrebna 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 potrebne rezerve za procenjene gubitke, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, Banka izdvaja iz neraspoređenog dobitka na osnovu Odluke Skupštine Banke i evidentira u okviru rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima.

U saglasnosti sa novom Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavke banke, banka nije u obavezi da formira potrebne rezerve za procenjene gubitke iz dobiti ali je dužna u svakom trenutku održavati kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju kao i da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%.

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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE****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	do 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.

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)).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE****2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****2.13. Obezvredjenje 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.

2.14. 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 34), 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE****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 (otpremnina) 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), emisione premije, revalorizacionih rezervi, rezervi iz dobiti i dobitka tekuće i prethodne godine (Napomena 30(a)).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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 predviđenim 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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. Stopa od 15% 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.

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.

(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).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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. Praćenje poslova po segmentima poslovanja

Rukovodstvo Banke posmatra poslovne segmente Banke kao jedinstveni segment u svrhu donošenja odluka o alokaciji resursa i oceni rezultata poslovanja.

2.22. 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 31(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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE****3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)****(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (nastavak)**

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 sličnom 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.

(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 2.040 hiljada.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(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.

(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 28 uz finansijske izveštaje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Prihodi od kamata		
- Banke	607.533	566.299
- Javna preduzeća	294.665	224.925
- Druga preduzeća	1.940.437	1.901.080
- Preduzetnici	109.693	95.270
- Javni sektor	754.576	735.646
- Stanovništvo	2.734.256	2.250.565
- Strana lica	3.421	28.461
- Poljoprivrednici	61.303	67.839
- Drugi komitenti	7.902	3.384
Ukupno	6.513.786	5.873.469
Rashodi kamata		
- Banke	273.440	189.584
- Javna preduzeća	7.796	8.372
- Druga preduzeća	448.775	308.141
- Preduzetnici	1.221	1.224
- Javni sektor	136.143	251.046
- Stanovništvo	737.549	612.511
- Strana lica	690.632	512.593
- Drugi komitenti	51.001	31.871
Ukupno	2.346.557	1.915.342
Dobitak po osnovu kamata	4.167.229	3.958.127

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:

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Prihodi od kamata		
Po osnovu kredita	5.463.245	4.712.599
Po osnovu reverznih repo transakcija	225.531	355.484
Po osnovu trezorskih zapisa Ministarstva finansija	738.031	713.406
Po obaveznoj rezervi	63.451	32.876
Po osnovu depozita	9.529	33.887
Po osnovu hartija od vrednosti	56	-
Po osnovu ostalih plasmana	13.943	25.217
Ukupno	6.513.786	5.873.469
Rashodi kamata		
Po osnovu kredita	736.734	573.046
Po osnovu depozita	1.573.198	1.342.296
Po osnovu hartija od vrednosti	36.625	-
Ukupno	2.346.557	1.915.342
Dobitak po osnovu kamata	4.167.229	3.958.127

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	371.816	355.224
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	104.020	82.620
Poslovi kupovine i prodaje deviza	568.470	547.128
Kreditni poslovi	554.270	314.103
Poslovi sa platnim karticama	255.043	194.033
Garancijski i drugi poslovi jemstva	132.925	93.859
Ostale naknade i provizije	348.197	390.981
Ukupno	2.334.741	1.977.948
Rashodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	32.130	31.632
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	14.672	10.789
Poslovi kupovine i prodaje deviza	384.562	382.325
Kreditni poslovi	181.326	59.776
Poslovi sa platnim karticama	71.733	48.517
Ostale naknade i provizije	24.375	15.879
Ukupno	708.798	548.918
Dobitak po osnovu naknada i provizija	1.625.943	1.429.030

Dobit po osnovu prodaje hartija od vrednosti

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Učešća u kapitalu i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	1.568	217
Ukupno	1.568	217

Banka je u 2012. godini ostvarila dobit u iznosu od 1.568 hiljada dinara po osnovu prodaje 1.097 akcija Banke Poštanske štedionice a.d. Beograd.

6. NETO RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Pozitivne kursne razlike	9.187.361	9.309.672
Negativne kursne razlike	(12.001.854)	(9.630.094)
Neto rashodi od kursnih razlika	(2.814.493)	(320.422)

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Prihodi od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	19.509	19.432
Ostali poslovni prihodi	32.618	25.303
Ostali prihodi operativnog poslovanja	22.006	6.359
Ukupno	74.133	51.094

8. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

	2012	U RSD hiljada 2011
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja po osnovu kamata, naknada i prodaje (Napomena 17)	(160.830)	(154.734)
- dati krediti i depoziti (Napomena 18(d))	(8.624.176)	(6.217.487)
- hartije od vrednosti (Napomena 19)	(73.231)	(61.039)
- ostali plasmani (Napomena 20)	(233.543)	(199.628)
- ostala sredstva (Napomena 22)	(106.957)	(20.900)
	(9.198.737)	(6.653.788)
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni (Napomena 28)	(1.132.073)	(1.254.629)
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 28)	(19.949)	(32.016)
	(1.152.022)	(1.286.645)
Ukupno	(10.350.759)	(7.940.433)
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)	146.327	130.825
- dati krediti i depoziti (Napomena 18(d))	7.681.089	5.388.843
- hartije od vrednosti (Napomena 19)	74.758	70.169
- ostali plasmani (Napomena 20)	140.244	135.320
- ostala sredstva (Napomena 22)	10.788	3.382
	8.053.206	5.728.539
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 28)	1.193.348	1.207.639
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	216.890	110.073
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja (Napomena 28)	-	11.133
Ukupno	9.463.444	7.057.384
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(887.315)	(883.049)

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

9. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Troškovi neto zarada i naknada zarada	997.554	859.361
Troškovi poreza i doprinosa na zarade na teret zaposlenog	387.533	333.764
Troškovi otpremnina, jubilarnih nagrada, bonusa i regresa	198.893	264.558
Ostali lični rashodi	11.236	10.474
Ukupno	1.595.216	1.468.157

10. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 21)	94.609	107.132
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 21)	117.221	65.308
Ukupno	211.830	172.440

11. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Profesionalne usluge	581.215	471.629
Donacije i sponzorstva	52.303	56.226
Reklama i propaganda	271.902	337.580
PTT i telekomunikacione usluge	64.403	60.669
Premije osiguranja	141.315	119.456
Troškovi zakupa	374.046	343.555
Troškovi materijala	110.397	95.742
Troškovi poreza i doprinosa	64.360	60.026
Održavanje osnovnih sredstava i informatičkog softvera	186.436	123.457
Gubici po osnovu rashodovanja i prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	388	1.274
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	235.255	203.589
Dnevnice i putni troškovi	63.262	58.998
Obuke i savetovanja	20.707	14.820
Ostalo	33.105	32.312
Ukupno	2.199.094	1.979.333

12. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	6.073.675	3.957.765
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	25.240	45.144
Prihodi od promene vrednosti obaveza	240.836	474.511
Prihodi od promene vrednosti derivata	155.243	558.042
Ukupno	6.494.994	5.035.462

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**
13. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Rashodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	3.110.820	3.837.157
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	20.045	80.150
Rashodi od promene vrednosti obaveza	312.125	440.141
Rashodi od promene vrednosti derivata	147.431	548.101
Ukupno	3.590.421	4.905.549

14. POREZ NA DOBIT**(a) Komponente poreza na dobit**

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

	2012.	u RSD hiljada 2011.
Tekući porez na dobit	(2.359)	(765)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	176.370	6.700
Ukupno	174.011	5.935

Stanje pretplaćenih obaveza po osnovu tekućeg poreza na dobit, iznosi RSD 2.402 hiljade koje potiču iz plaćenih akontacija poreza na dobit za 2010. godinu. Iz ove pretplate biće pokrivene i obaveze u iznosu od RSD 2.359 hiljada za porez na dobit za 2012. godinu.

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

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Dobit pre oporezivanja	1.076.081	783.068
Porez na dobit po stopi od 10%	107.608	78.307
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	31.263	35.774
Efekti korišćenja prenosivih poreskih gubitaka po osnovu kojih nisu bila priznata odložena poreska sredstva	(138.871)	(113.660)
Poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(2.359)	(765)
Priznata odložena poreska sredstva po osnovu gubitaka iz ranijih godina	(164.993)	-
Ostalo	(6.659)	(5.591)
Ukupan poreski prihod iskazan u bilansu uspeha	(174.011)	(5.935)
Efektivna poreska stopa	16,17%	0,76%

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

14. POREZ NA DOBIT (nastavak)

(c) Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze

	Odložena poreska sredstva 2012.	Odložene poreske obaveze 2012.	Odložena poreska sredstva 2011.	U RSD hiljada Odložene poreske obaveze 2011.
Privremene razlike na stalnim sredstvima	11.377	-	420	-
Privremene razlike na hartijama od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(4.308)	-	(2.458)
Preneti gubici iz prethodnih godina	164.993	-	-	-
	176.370	(4.308)	420	(2.458)

(d) Preneti poreski krediti na osnovu kojih nisu bila priznata odložena poreska sredstva

Na dan 31. decembra 2012. godine Banka ima preneti poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva, za koje nije priznala odložena poreska sredstva, u ukupnom iznosu od RSD 52.170 hiljada.

Prava na prenose neiskorišćenih poreskih kredita ističu u sledećim periodima:

	Prenosivi poreski kredit 2012.	Ukupno 2012.	Prenosivi poreski gubici 2011.	Prenosivi poreski kredit 2011.	U RSD hiljada Ukupno 2011.
Od 1 do 5 godina	42.982	42.982	195.022	-	195.022
Preko 5 godina	9.188	9.188	53.844	48.944	102.788
Ukupno	52.170	52.170	248.866	48.944	297.810

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

15. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	2012.	U RSD hiljada 2011.
U dinarima		
Žiro račun	4.021.931	2.100.731
Gotovina u blagajni	1.079.580	814.864
Gotovinski ekvivalenti	582.407	-
	5.683.918	2.915.595
U stranoj valuti		
Devizni računi kod banaka u inostranstvu	1.053.939	824.094
Gotovina u blagajni	632.124	492.622
Gotovinski ekvivalenti	23	21
	1.686.086	1.316.737
Stanje na dan 31. decembra	7.370.004	4.232.332

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. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012 i 107/2012) koja propisuje da banke obračunavaju dinarsku obaveznu rezervu po stopi od 5% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih obaveza sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno po stopi od 0% na iznos prosečnog dnevnog stanja dinarskih obaveza sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, 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 18. decembra 2012. do 17. januara 2013. godine iznosila je RSD 3.587.129 hiljada i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2012. godine iznosila je 2,50% na godišnjem nivou.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

16. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	2012.	U RSD hiljada 2011.
U dinarima		
Potraživanja od Narodne banke Srbije po repo transakcijama	701.165	5.916.250
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	6.469.109	7.725.677
Stanje na dan 31. decembra	7.170.274	13.641.927

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. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012 i 107/2012) koja propisuje da banke obračunavaju deviznu obaveznu rezervu po stopi od 29% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih obaveza sa ugovorenim ročnošću do dve godine, kao i na iznos dinarskih sredstava koja su indeksirana valutnom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do dve godine po stopi od 50%. Zatim po stopi od 22% na iznos prosečnog dnevnog stanja deviznih obaveza sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, kao i na iznos dinarskih sredstava koja su indeksirana valutnom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko dve godine u toku jednog kalendarskog meseca po stopi od 50%.

Obračunata devizna obavezna rezerva za obračunski period 18. decembar 2012. do 17. januar 2013. godine iznosila je EUR 56.887 hiljada, bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

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

Potraživanja po reverznim repo transakcijama u iznosu od RSD 701.165 hiljada na dan 31. decembra 2012. godine odnose se na sredstva plasirana u blagajničke zapise Narodne banke Srbije sa rokom dospeća do 14 dana i kamatnom stopom od 9,99% na godišnjem nivou.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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

	2012.	U RSD hiljada 2011.
U dinarima		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Banke	66.129	39.041
- Javna preduzeća	973	1.416
- Druga preduzeća	206.932	163.249
- Preduzetnici	18.279	14.047
- Javni sektor	766	746
- Stanovništvo	80.480	60.643
- Strana lica	427	358
- Poljoprivrednici	9.393	5.060
- Drugi komitenti	51.359	33.002
Potraživanja po osnovu prodaje	39	5.776
	434.777	323.338
U stranoj valuti		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druga preduzeća	56.315	102.405
- Preduzetnici	52	48
- Strana lica	61	37
- Drugi komitenti	17.439	16.335
	73.867	118.825
Bruto potraživanja	508.644	442.163
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(150.705)</i>	<i>(183.178)</i>
Stanje na dan 31. decembra	357.939	258.985

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. 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:

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Potraživanja za kamatu i naknadu		
Stanje na početku godine	183.178	159.244
Nove ispravke vrednosti	160.791	154.734
Ukidanje ispravke vrednosti	(146.327)	(130.825)
Kursne razlike	(46.976)	25
Stanje na dan 31. decembra	150.666	183.178
Potraživanja po osnovu prodaje		
Nove ispravke vrednosti	39	-
Stanje na dan 31. decembra	39	-
Ukupno		
Stanje na početku godine	183.178	159.244
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	160.830	154.734
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(146.327)	(130.825)
Kursne razlike	(46.976)	25
Stanje na dan 31. decembra	150.705	183.178

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

18. DATI KREDITI I DEPOZITI

(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

	2012.			2011.		
	Kratko- ročni	Dugoročni	Ukupno	Kratko- ročni	Dugoročni	Ukupno
U RSD hiljada						
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	698.971	210.280	909.251	2.795	13.603	16.398
- Javna preduzeća	5.135	4.564.386	4.569.521	3.155	4.697.172	4.700.327
- Druga preduzeća	5.583.224	23.089.985	28.673.209	4.828.819	15.065.420	19.894.239
- Preduzetnici	252.362	694.334	946.696	228.529	589.169	817.698
- Javni sektor	11.175	289.401	300.576	3	274.334	274.337
- Stanovništvo	1.181.135	20.894.118	22.075.253	844.292	18.847.175	19.691.467
- Strana lica	16	-	16	16	-	16
- Poljoprivrednici	162.766	346.924	509.690	125.197	444.806	570.003
- Drugi komitenti	1.554.121	68.391	1.622.512	925.934	34.172	960.106
Ukupno	9.448.905	50.157.819	59.606.724	6.958.740	39.965.851	46.924.591
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	65.191	-	65.191	59.986	-	59.986
- Druga preduzeća	1.444.732	70.076	1.514.808	1.834.106	25.649	1.859.755
- Javni sektor	13.181	-	13.181	13.400	-	13.400
- Strana lica	-	-	-	1.831.216	-	1.831.216
- Drugi komitenti	309.188	-	309.188	246.049	-	246.049
Ukupno	1.832.292	70.076	1.902.368	3.984.757	25.649	4.010.406
Bruto krediti i depoziti	11.281.197	50.227.895	61.509.092	10.943.497	39.991.500	50.934.997
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 18(d)):</i>						
- Pojedinačno procenjena			(3.717.735)			(3.144.283)
- Kolektivno procenjena			(2.143.201)			(1.837.942)
Stanje na dan 31. decembra			55.648.156			45.952.772

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

b) Ročnost dospeća kredita i depozita

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, je sledeća:

	2012.	2011.
U RSD hiljada		
Dospela potraživanja	6.167.723	6.788.241
Do 30 dana	16	3.016
Od 1 do 3 meseca	129.644	51.389
Od 3 do 12 meseci	4.046.208	3.163.068
Preko 1 godine	51.165.501	40.929.283
	61.509.092	50.934.997

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**
18. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)**b) Ročnost dospeća kredita i depozita (nastavak)**

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Do 30 dana	971.500	2.146.451
Od 1 do 3 meseca	651.763	113.653
Od 3 do 12 meseci	354.565	667.730
Preko 1 godine	4.189.895	3.860.407
	6.167.723	6.788.241

c) Koncentracija kredita i depozita

Koncentracija datih kredita i depozita Banke, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Trgovina	7.627.124	5.544.882
Prerađivačka industrija	10.331.405	7.847.975
Građevinarstvo	2.731.854	2.735.631
Proizvodnja i snabdevanje el. energijom	1.512.753	659.858
Usluge i turizam	10.385.026	8.385.420
Poljoprivreda i prehrambena industrija	2.169.376	1.280.555
Stanovništvo	22.075.269	19.691.483
Domaće i strane banke i ostale finansijske organizacije	974.442	1.122.793
Javni sektor	313.757	287.737
Strana pravna lica	-	784.807
Poljoprivrednici	509.690	570.003
Sektor drugih komitenata	1.931.700	1.206.155
Preduzetnici	946.696	817.698
	61.509.092	50.934.997

(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:

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Stanje na početku godine	4.982.225	4.164.943
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	8.624.176	6.217.487
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(7.681.089)	(5.388.843)
Kursne razlike	(64.376)	(11.362)
Stanje na dan 31. decembra	5.860.936	4.982.225

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

19. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	2012.	U RSD hiljada 2011.
U dinarima		
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
- trezorski zapisi	1.032.948	3.672.833
- učešća u kapitalu	144.328	154.223
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
- trezorski zapisi	50.000	819.149
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:		
- trezorski zapisi	5.004.229	245.833
- eskontovane menice	1.707.203	1.379.019
	7.938.708	6.271.057
U stranoj valuti		
Hartije od vrednosti koje se drže radi trgovanja	79.586	67.839
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	33.608	26.527
	113.194	94.366
Ukupno hartije od vrednosti	8.051.902	6.365.423
Minus: Ispravka vrednosti	(189.792)	(191.428)
Stanje na dan 31. decembra	7.862.110	6.173.995

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

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Stanje na početku godine	191.428	197.542
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	73.231	61.039
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(74.758)	(70.169)
Kursne razlike	(109)	3.016
Stanje na dan 31. decembra	189.792	191.428

Stanje udela (učešća) na dan 31. decembra 2012. godine iznosi RSD 52 hiljada i nije bilo promena u odnosu na prethodnu godinu.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

20. OSTALI PLASMANI

	2012.	U RSD hiljada 2011.
U dinarima		
Otkup potraživanja	1	196.503
Potraživanja po garancijama	321.474	290.941
Ostali plasmani	173.139	13.781
	494.614	501.225
U stranoj valuti		
Ostali plasmani	137.676	14.182
	137.676	14.182
Bruto ostali plasmani	632.290	515.407
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(371.526)</i>	<i>(260.750)</i>
Stanje na dan 31. decembra	260.764	254.657

Ispravka vrednosti ostalih plasmana na dan 31. decembra 2012. godine se najvećim delom odnosi na ispravku vrednosti dospelih garancija od RSD 257.844 hiljada.

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

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Stanje na početku godine	260.750	205.493
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	233.543	199.628
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(140.244)	(135.320)
Korišćenje	-	-
Kursne razlike	17.477	(9.051)
Stanje na dan 31. decembra	371.526	260.750

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

21. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Sredstva u pripremi	Ukupno osnovna sredstva	U RSD hiljada Nemate- rijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST					
Stanje na dan 01. januara 2011. godine	776.573	672.174	640	1.449.387	276.655
Povećanja	-	46	230.127	230.173	-
Prenosi	15.519	53.182	(230.414)	(161.713)	161.713
Otuđenja i rashodovanja	(12.025)	(54.428)		(66.453)	-
Stanje na dan 31. decembra 2011. godine	780.067	670.974	353	1.451.394	438.368
Povećanja	-	-	254.230	254.230	-
Prenosi	4.853	69.913	(254.455)	(179.689)	179.689
Otuđenja i rashodovanja	(21.958)	(35.073)	-	(57.031)	-
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	762.962	705.814	128	1.468.904	618.057
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI					
Stanje na dan 1. januara 2011. godine	200.204	439.777	-	639.981	77.977
Amortizacija (Napomena 10)	19.482	87.650	-	107.132	65.308
Otuđenja i rashodovanja	(5.129)	(53.118)	-	(58.247)	
Stanje na dan 31. decembra 2011. godine	214.557	474.309	-	688.866	143.285
Amortizacija (Napomena 10)	19.155	75.454	-	94.609	117.221
Otuđenja i rashodovanja	(9.185)	(34.685)	-	(43.870)	
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	224.527	515.078	-	739.605	260.506
Neotpisana vrednost na dan:					
- 31. decembra 2012. godine	538.435	190.736	128	729.299	357.551
- 31. decembra 2011. godine	565.510	196.665	353	762.528	295.083

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 53.320 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 56.782 hiljada). Rukovodstvo Banke je preduzelo sve neophodne mere radi pribavljanja izvoda iz lista nepokretnosti.

Neotpisanu vrednost opreme na dan 31. decembra 2012. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema, kancelarijski nameštaj. Neotpisanu vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31. decembra 2012. godine najvećim delom čine softveri i licence.

Na osnovu procene rukovodstva Banke, na dan 31. decembra 2012. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

22. OSTALA SREDSTVA

	2012.	U RSD hiljada 2011.
U dinarima		
<i>Ostala potraživanja:</i>		
- Dati avansi	5.421	4.600
- Potraživanja od zaposlenih	26.237	16.911
- Zalihe	122.254	54.976
- Ostala potraživanja	227.553	137.591
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	463.587	290.141
- Ostala razgraničenja	25.728	49.626
	870.780	553.845
U stranoj valuti		
<i>Ostala potraživanja:</i>		
- Dati avansi	21.766	20.050
- Potraživanja od zaposlenih	1.154	1.047
- Ostala potraživanja	84.430	56.620
<i>Aktivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	9.170	3.594
- Razgraničeni rashodi kamata	17.898	15.509
	134.418	96.820
Bruto ostala sredstva	1.005.198	650.665
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(243.102)</i>	<i>(146.057)</i>
Stanje na dan 31. decembra	762.096	504.608

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

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Stanje na početku godine	146.057	126.865
Nove ispravke vrednosti (Napomena 8)	106.957	20.900
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 8)	(10.788)	(3.382)
Kursne razlike	876	1.674
Stanje na dan 31. decembra	243.102	146.057

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

23. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	2012.			2011.		
	U RSD hiljada			U RSD hiljada		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Druge banke	2.611	-	2.611	2.421	-	2.421
Finansijske organizacije	1.438.814	150.894	1.589.708	345.628	398.864	744.492
Preduzeća	2.789.463	1.447.118	4.236.581	2.232.037	1.054.520	3.286.557
Javna preduzeća	143.107	1.581	144.688	58.967	1	58.968
Javni sektor	1.355	19.824	21.179	903	19.079	19.982
Preduzetnici	466.231	59.709	525.940	456.402	46.687	503.089
Stanovništvo	1.592.024	2.532.356	4.124.380	1.413.029	1.777.206	3.190.235
Poljoprivrednici	203.975	-	203.975	145.474	-	145.474
Strana lica	44.084	821.727	865.811	36.687	261.056	297.743
Drugi komitenti	577.594	170.427	748.021	455.996	86.502	542.498
Stanje na dan 31. decembra	7.259.258	5.203.636	12.462.894	5.147.544	3.643.915	8.791.459

24. OSTALI DEPOZITI

	2012.			2011.		
	U RSD hiljada			U RSD hiljada		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	462.139	230.016	692.155	623.347	151.308	774.655
- Strana lica	1.210	806	2.016	4.911	7.858	12.769
Namenski depoziti	254.160	283.955	538.115	322.576	399.299	721.875
Ostali depoziti	5.527.882	140.584	5.668.466	7.095.346	116.247	7.211.593
Ukupno	6.245.391	655.361	6.900.752	8.046.180	674.712	8.720.892
U stranoj valuti						
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	7.727.876	9.995.610	17.723.486	6.870.552	7.845.311	14.715.863
- Strana lica	48.188	454.381	502.569	48.101	365.478	413.579
Namenski depoziti	459.778	533.599	993.377	459.826	606.469	1.066.295
Ostali depoziti	2.792.783	435.369	3.228.152	4.522.697	456.734	4.979.431
Ukupno	11.028.625	11.418.959	22.447.584	11.901.176	9.273.992	21.175.168
Stanje na dan 31. decembra	17.274.016	12.074.320	29.348.336	19.947.356	9.948.704	29.896.060

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada	
	2012.	2011.
Banke	1.234.796	2.093.840
Finansijske organizacije	2.231.100	1.125.031
Javna preduzeća	182.030	14.380
Javni sektor	184.268	154.278
Preduzeća	4.932.248	8.997.866
Stanovništvo	19.309.800	16.446.436
Strane banke	51.800	128.884
Strana lica	562.272	481.521
Preduzetnici	7.627	22.235
Poljoprivrednici	267	267
Drugi komitenti	652.128	431.322
Stanje na dan 31. decembra	29.348.336	29.896.060

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

25. PRIMLJENI KREDITI**2012.**

	U RSD hiljada		
	Overnight	Primljeni krediti	Ostale finansijske obaveze
U dinarima			Ukupno
Depoziti:			
Bankarski sektor	200.000	-	-
Drugi komitenti	-	-	89.563
	200.000	-	89.563
U stranoj valuti			
Depoziti:			
Bankarski sektor	-	-	33
Druga preduzeća	-	-	57.124
Javni sektor	-	4.397.668	-
Stanovništvo	-	-	1.894
Strana lica	-	15.392.613	80.848
Drugi komitenti	-	-	124
	-	19.790.281	140.023
	200.000	19.790.281	229.586
			20.219.867

2011.

	U RSD hiljada		
	Overnight	Primljeni krediti	Ostale finansijske obaveze
U dinarima			Ukupno
Bankarski sektor	300.000	1.772	-
	300.000	1.772	-
U stranoj valuti			
Bankarski sektor	-	-	871
Druga preduzeća	-	-	38.688
Javni sektor	-	4.046.631	-
Stanovništvo	-	-	9.476
Strana lica	-	13.015.466	17.948
Drugi komitenti	-	-	10
	-	17.062.097	66.993
	300.000	17.063.869	66.993
			17.430.862

Na dan 31. decembra 2012. 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 11.412.471 hiljada (na dan 31. decembra 2011. iznosi RSD 10.744.758 hiljada), EIB kredite u iznosu od RSD 2.842.958 hiljada (na dan 31. decembra 2011. iznosi RSD 2.270.707 hiljada) kao i EBRD-a u iznosu od RSD 1.137.183 hiljada.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

26. OBAVEZE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI

Banka je 8. novembra 2012. godine izdala 146.500 komada obveznica pojedinačne nominalne vrednosti 10.000,00 RSD. Obveznice su javno ponuđene svim pravnim i fizičkim licima, rezidentima i nerezidentima, na primarnom tržištu Beogradske berze 6. novembra 2012. godine, uz prethodno odobrenje Jedinog prospekta od strane Komisije za hartije od vrednosti Republike Srbije. Na Open Market segment regulisanog tržišta Beogradske berze a.d. su uključene 30. novembra 2012. godine.

Obveznice su dugoročne dužničke hartije od vrednosti, denominovane u dinarima i izdate na rok od 2 godine (731 dan), neograničeno su prenosive i registrovane na ime u Centralnom registru depou i kliringu hartija od vrednosti a.d. Beograd, pod CFI kodom: DBFUFR i ISIN brojem: RSNVBD19613.

Nominalna kamatna stopa na obveznice je fiksna i iznosi 15% godišnje, odnosno kuponska kamatna stopa je 3,75% i isplaćuje se kvartalno. Glavnica se isplaćuje odjednom po dospeću, odnosno ne postoji amortizacioni plan već se ukupan iznos glavnice isplaćuje na dan dospeća 9. novembra 2014. godine.

Obveznica predstavlja direktnu, bezuslovnu i prioritetnu, neosiguranu obavezu Izdavaoca, koja je jednaka i međusobno ravnopravna i najmanje pari pasu sa svim ostalim sadašnjim i budućim neosiguranim obavezama Izdavaoca, osim obaveza koje mogu imati prvenstvo u odnosu na njih u skladu sa imperativnim propisima.

**27. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE
VREDNOSTI DERIVATA**

	2012.	U RSD hiljada 2011.
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
U dinarima		
Bankarski sektor	50	2.999
Preduzetnici	26	13
Javni sektor	23.665	12.499
Strana lica	10	38.154
Drugi komitenti	118	55
Stanje na dan 31. decembra	23.869	53.720

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

28. REZERVISANJA

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	156.754	207.870
Rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih (b):		
- naknade za odlazak u penziju	72.473	65.191
- jubilarne nagrade	105.693	91.810
Rezervisanja za sudske sporove (c)	64.075	47.700
Ostala dugoročna rezervisanja	19.657	11.441
Stanje na dan 31. decembra	418.652	424.012

- (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 prezetim obavezama po garancijama, avalima i drugim stavkama, kašnjenja po ostalim obavezama i da je komitent, prema kriterijumima interne klasifikacije Banke, u statusu neizmirenja obaveza (default).

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 aktura 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 5,07%, 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 5% na godišnjem nivou.
- (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 34(b)).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

28. REZERVISANJA (nastavak)

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

Promene na računima rezervisanja u toku godine

	U RSD hiljada	
	2012.	2011.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni		
Stanje na početku godine	207.870	159.750
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)	1.132.073	1.254.629
Neiskorišćena ukinuta rezervisanja (Napomena 8)	(1.193.348)	(1.207.639)
Ostale promene	10.159	1.130
	156.754	207.870
Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih		
Stanje na početku godine	157.001	156.511
Troškovi kamate i troškovi tekućih usluga	24.112	22.589
Naknade isplaćene u toku godine	(16.256)	(10.196)
Aktuarski gubici/(dobici) po osnovu jubilarnih nagrada	6.614	(11.133)
Aktuarski gubici/(dobici) po osnovu otpremnina	6.695	(770)
	178.166	157.001
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	47.700	17.400
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8)	19.949	32.016
Iskorišćena rezervisanja	(3.574)	(1.716)
Ostale promene	-	-
	64.075	47.700
Ostala dugoročna rezervisanja		
Stanje na početku godine	11.441	-
Rezervisanja u toku godine	13.666	12.049
Iskorišćena rezervisanja	(5.450)	(608)
	19.657	11.441
Stanje na dan 31. decembra	418.652	424.012

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**
29. OSTALE OBAVEZE

U dinarima	U RSD hiljada	
	2012.	2011.
Obaveze prema dobavljačima	2.079	9.387
Obaveze za primljene avanse	3.090	5.734
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	1.034	403
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	144	92
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	96.547	55.788
- Razgraničeni prihodi od kamata	37.135	76.556
- Razgraničena naknada po osnovu odobrenih kredita	303.061	273.150
- Razgraničene obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	165.526	122.112
- Ostala razgraničenja	112.961	129.528
Ostale obaveze	50.532	98.739
	772.109	771.489
U stranoj valuti		
Obaveze za primljene avanse	7.141	3.487
Subordinirane obaveze	2.407.579	2.430.659
<i>Pasivna vremenska razgraničenja:</i>		
- Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	236.395	189.364
- Ostala razgraničenja	4.517	896
Ostale obaveze	6.333	4.998
	2.661.965	2.629.404
Stanje na dan 31. decembra	3.434.074	3.400.893

Stanje obaveza po subordiniranim kreditima na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine su detaljnije prikazano u sledećoj tabeli:

					U RSD hiljada	
Naziv poverioca	Oznaka valute	Iznos kredita	Datum dospeća	Kamatna stopa	31.12.2012.	31.12.2011.
Erste Bank						
AG, Beč	EUR	10.800.000	20.12.2015.	Euribor+2,4%	701.804	861.045
Erste GCIB	EUR	15.000.000	27.12.2021.	Euribor+3,65%	1.705.775	1.569.614
Ukupno		25.800.000			2.407.579	2.430.659

Subordinirane obaveze se odnose na kredit odobren od strane EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč dana 20. decembra 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 grejs perioda od 5 godina. Takođe, subordinirane obaveze se odnose i na kredit odobren od strane Erste GCIB Finance, Amsterdam dana 27. decembra 2011. godine, u iznosu od EUR 15.000.000 na period od 10 godina sa grejs periodom od 5 godina i kamatnom stopom u visini kvartalnog EURIBOR-a uvećanog za 3,65% na godišnjem nivou. U skladu sa ugovorom, glavnica se otplaćuje u 21 jednake kvartalnih rate od kojih prva dospeva nakon isteka grejs perioda od 5 godina.

Subordinirane obaveze Banka može da uključi u njen dopunski kapital (Napomena 33.10) 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, takođe je dostavljeno i odobrenje za novi subordinirani kredit dana 7. oktobra 2011. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

30. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Aksijski kapital - obične akcije /i/	10.040.000	10.040.000
Emisiona premija /ii/	124.475	124.475
Rezerve iz dobiti /iii/	1.843.171	1.054.168
Revalorizacije rezerve /iv/	26.790	22.125
Dobitak ranijih godina	14.815	21.510
Dobitak tekuće godine	1.250.092	789.003
Stanje na dan 31. decembra	13.299.343	12.051.281

/i/ Aksijski kapital

Na dan 31. decembra 2012. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 1.004.000 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 10.000 (31. decembar 2011. godine: 1.004.000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti RSD 10.000). U toku 2012. i 2011. 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 2012. godine. Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2012. godine je sledeća:

Naziv akcionara	Broj akcija	Učešće u %
EGB CEPS HOLDING GMBH	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 2012. i 2011. godine obuhvata pozitivnu razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti.

/iii/ Potrebna rezerva za procenjene gubitke

Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke na dan 31. decembra 2012. godine iznose RSD 1.843.171 hiljada. Na dan 31. decembra 2011. godine potrebna rezerva za procenjene gubitke iznosila je RSD 1.054.168 hiljada. Na osnovu Odluke Skupštine akcionara Banke od 26. marta 2012. godine iznos potrebnih rezervi iz dobiti povećan je za RSD 789.003 hiljada iz neraspoređenog dobitka iz 2011. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

30. KAPITAL (nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (nastavak)

/iv/ Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve, koje na dan 31. decembra 2012. godine iznose RSD 26.789 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 22.125 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/ Potrebna rezerva za procenjene gubitke

Potrebna 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. 94/2011) i predstavlja odbitnu stavku od kapitala banke u skladu sa odlukom kojom se određuje adekvatnost kapitala banke. Na dan 31. decembra 2012. godine, potrebna 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 (Napomena 2.9.), iznosi RSD 2.534.108 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 2.436.112 hiljada).

(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 2012. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima. Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2012. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
	Minimum	
1. Kapital	EUR 10 miliona	100.429.432
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	21,34
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	6,57
4. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	Maksimum 20%	8,28
5. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital	Maksimum 400%	58,73
6. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1,27
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1,47
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1,82
7. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	3,37
8. Izloženosti Banke prema grupi povezanih lica	Maksimum 25%	21,70
9. Izloženosti Banke prema licu povezanim sa Bankom	Maksimum 5%	3,51
10. Ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru	Maksimum 10%	0,18

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**
31. VANBILANSNE POZICIJE

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Poslovi u ime i za račun trećih lica (a)	780.975	705.529
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	9.730.334	11.363.221
Derivati (c)	792.810	3.579.900
Druge vanbilansne pozicije (d)	19.294.339	23.154.247
Stanje na dan 31. decembra	30.598.458	38.802.897

(a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica u dinarima:		
- kratkoročni	5.253	3.848
- dugoročni	775.722	701.681
Stanje na dan 31. decembra	780.975	705.529

Kratkoročni poslovi u ime i za račun trećih lica se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede u iznosu od RSD 3.711 hiljada i na komisione poslove RSD 1.269 hiljada. Dugoročni poslovi se odnose na subvencionisane stambene kredite osigurane kod NKOSK-a u iznosu od RSD 632.532 hiljada i dugoročne poljoprivredne kredite u iznosu od RSD 143.190 hiljada.

(b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	2012.	U RSD hiljada 2011.
U dinarima		
Plative garancije	1.343.433	1.232.910
Činidbene garancije	4.049.615	2.532.147
Avali i akcepti menica	4.617	69.158
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	3.231.795	5.845.151
Ostale preuzete i potencijalne obaveze	52.837	54.022
	8.682.297	9.733.388
U stranoj valuti		
Plative garancije	43.088	146.356
Činidbene garancije	754.871	869.477
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	11.966	6.907
Akreditivi	238.112	266.585
Ostale preuzete neopozive obaveze	-	340.508
	1.048.037	1.629.833
Stanje na dan 31. decembra	9.730.334	11.363.221

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

31. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

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

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

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 2012. godine, rezervisanja za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznose RSD 156.754 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 207.870 hiljada).

(c) Derivati

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Valutni swap ugovor sa Narodnom bankom Srbije	-	2.093.657
Valutni swap ugovor sa EBG Ceps Holding GMBH	<u>792.810</u>	<u>1.486.243</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>792.810</u>	<u>3.579.900</u>

(d) Druge vanbilansne pozicije

	<u>2012.</u>	<u>U RSD hiljada 2011.</u>
Potraživanja po suspendovanoj kamati	2.182.068	1.558.342
Kupoprodaja strane valute	3.167.807	10.287.051
LORO garancije	499.039	298.594
Primljene kontra garancije	11.837	347.051
Evidencije konvertovanih obveznica		
stare devizne štednje	2.649.787	2.250.119
Sredstva raspoloživa za likvidnost	7.391.689	6.278.454
Ostalo	<u>3.392.112</u>	<u>2.134.636</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>19.294.339</u>	<u>23.154.247</u>

Sredstva raspoloživa za likvidnost (RSD 7.391.689 hiljada) odnose se na sredstva koja je EGB Ceps Holding GmbH stavila na raspolaganje Banci. U cilju ispunjenja limita likvidnosti postavljenih od strane Grupe potpisan je ugovor o obezbeđivanju depozita Banci od strane Holdinga.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

32. 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 2012. i 2011. godine, kao i prihodi i rashodi u toku godine, proistekli iz transakcija sa pravnim licima u okviru Erste grupe prikazana su u sledećim tabelama:

	2012.		U RSD hiljada 2011.	
	Akcionari	Ostale članice Erste grupe	Akcionari	Ostale članice Erste grupe
Potraživanja				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	340.752	-	187.802	-
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	327	87	147	171
Dati krediti i depoziti	-	201	-	140
Ostali plasmani	8	14.760	16.941	13.059
Ostala sredstva	9.851	10.363	5.143	3.745
	350.938	25.411	210.033	17.115
Obaveze				
Transakcioni depoziti	590.381	257.858	9.140	121.816
Ostali depoziti	-	541.574	4.243	743.368
Primljeni krediti	-	11.412.471	-	10.744.758
Obaveze po osnovu kamata i naknada	613	18.084	1.228	5.512
Rezervisanja	-	20	-	7
Ostale obaveze	701.804	1.705.802	899.207	1.569.614
	1.292.798	13.935.809	913.818	13.185.075
Vanbilansne pozicije				
Date garancije i druga jemstva	187.951	3.447	148.875	7.253
Preuzete neopozive obaveze	-	3.116	-	3.120
Druga vanbilansna evidencija	8.184.499	193.808	1.486.243	-
	8.372.450	200.371	1.635.118	10.373

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (nastavak)

	2012.		2011.	
	U RSD hiljada		U RSD hiljada	
	Akcionari	Ostale članice Erste grupe	Akcionari	Ostale članice Erste grupe
Prihodi od kamata	915	-	55.284	1.114
Rashodi kamata	(27.212)	(541.454)	(36.740)	(469.560)
Prihodi od naknada i provizija	168.872	39.466	44.747	22.677
Rashodi naknada i provizija	(154.551)	(1)	(22.237)	-
Ostali poslovni prihodi	5.626	15.689	-	-
Operativni i ostali rashodi	(23.876)	(439.889)	(27.076)	(241.024)

Naknada na osnovu crossborder kredita je ostvarena u iznosu od RSD 296.611 hiljada (2011: 246.729. 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 Banci. Ovakav vid usluga obezbeđuje klijentima mogućnost zaduživanja pod povoljnijim uslovima, a Banci ostvarenje prihoda od naknada za ove usluge.

- (a) Na dan 31. decembra 2012. i 2011. 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.

	2012.		2011.	
	Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	Prihodi/ (rashodi) 2012. godina	Stanje na dan 31. decembra 2011. godine	Prihodi/ (rashodi) 2011. godina
Minusi na tekućim računima, kreditne kartice, gotovinski i potrošački krediti	1.161	410	943	389
Stambeni krediti	48.033	2.786	49.097	2.761
Ostali krediti				
Ostali plasmani i potraživanja	1.841	87	1.599	99
Ukupne ispravke vrednosti plasmana	(275)	21	274	38
Depoziti	68.280	(3.690)	93.922	(3.690)

- c) Naknade članovima Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke, iskazane u bruto iznosu, u toku 2012. i 2011. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada	
	2012.	2011.
Zarade članova Izvršnog odbora	51.191	49.892
Naknade članovima Upravnog odbora	10.902	9.796
Obračunata druga primanja	19.657	11.441
Ukupno	81.750	71.129

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE****33. UPRAVLJANJE RIZICIMA****33.1. Uvod**

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

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena sledećim najznačajnijim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku (koji obuhvata cenovni rizik, devizni rizik i robni rizik). Banka je takođe izložena uticaju operativnog rizika, rizika koncentracije koji posebno uključuje izloženosti Banke prema jednom licu, ili grupi povezanih lica, kamatnog rizika, rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, rizika koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena kao i drugim rizicima koje Banka kontinuirano prati.

Upravljanje rizicima u Banci je sveobuhvatan proces koji podrazumeva identifikaciju, analizu, rangiranje i kontrolu svih oblika poslovnih rizika (kreditnog, kamatnog, tržišnih rizika, rizika likvidnosti, 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 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 dok je operativna odgovornost delegirana Sektoru upravljanja rizicima. 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 rizik likvidnosti, kamatni i devizni rizik.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.1. Uvod (nastavak)

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 izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, kao i izveštaje vezane za upravljanje aktivom i pasivom za potrebe organa Banke.

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.

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražava 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, odnosno stres test analizu.

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 prema svim tipovima rizika i aktivnostima.

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali rizici kojima Banka jeste ili može biti izložena. 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, mesečnom i kvartalnom nivou, kao i u skladu sa zahtevima istih.

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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

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 sa internim aktima za upravljanje kreditnim rizikom kao i odlukama kojima se uređuju klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke i adekvatnost njenog kapitala.

Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku, kao najznačajnijem riziku u bankarskom poslovanju.

Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom prevashodno uspostavljanjem rigoroznih procesa za utvrđivanje minimalne kreditne sposobnosti dužnika prilikom odobrenja plasmana kao i za redovno praćenje iste za sve vreme trajanja ugovornog odnosa, definisanjem različitih nivoa odlučivanja prilikom odobrenja plasmana (koji odražavaju znanje i iskustvo zaposlenih) kao i 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.

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

Strategijom upravljanja rizicima Banke, Kreditnom Politikom, kao i Politikama i Procedurama za upravljanje kreditnim rizikom, definiše se proces upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana i rizika na nivou portfolija, odnosno postupci identifikovanja, merenja i praćenja (kontrole) plasmana, a posebno onih sa povišenim nivom rizika.

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

Kreditni rizik obuhvata rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, rizik druge ugovorne strane i kreditno-devizni rizik. Banka rizike srodne kreditnom riziku prevazilazi istim kontrolnim procesima i procedurama koji se koriste za kreditni rizik.

Rizik druge ugovorne strane

Banka posluje sa derivativnim finansijskim instrumentima što dovodi do njene izloženosti riziku druge ugovorne strane odnosno riziku od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova po toj transakciji.

Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalnog limita za svaki pojedinačni derivativni finansijski instrument i to na osnovu njegove vrste, ročnosti kao i kreditnog kvaliteta klijenta. Dodatno, kreditni rizik derivata se kontroliše i prati na portfolio nivou na osnovu maksimalne moguće vrednosti knjige trgovanja za derivate. Banka je na dan 31. decembra 2012. godine imala valutni swap (FX swap) sa EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč u nominalnom iznosu od USD 4.600 hiljada, odnosno RSD 396.411 hiljada.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik (nastavak)

Rizik koncentracije plasmana

Rizik koncentracije je rizik gubitka koji proizilazi iz velike izloženosti Banke određenoj grupi dužnika ili pojedinačnom dužniku. Koncentracija kreditnog rizika 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 sigurniji kreditni portfolio i da bi se minimizirao rizik koncentracije, ustanovljavaju se mere bezbednosti definisanjem maksimalnih nivoa izloženosti i kreditnih limita kao i redovnim praćenjem poštovanja ustanovljenih limita.

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 portfolija derivata kao i maksimalno mogućom pozitivnom fer vrednošću svake pojedinačne transakcije. Banka je na dan 31. decembra 2012. godine imala valutni swap (FX swap) sa EGB CEPS HOLDING GMBH, Beč u nominalnom iznosu od USD 4.600 hiljada.

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

Pregled maksimalnih izloženosti kreditnom riziku, prikazan u bruto iznosu, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine dat je u narednoj tabeli:

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama

	31.12.2012.	U RSD hiljada 31.12.2011.
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Nostro devizni račun kod drugih banaka	1.053.939	824.094
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	508.633	408.962
Dati krediti i depoziti	61.495.913	50.934.996
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1.885.138	1.559.769
Udela (učešća)	2.163	2.163
Ostali plasmani	632.290	515.408
Ostala sredstva	436.050	312.437
Ukupno	66.014.126	54.557.829
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Plative garancije	1.343.432	1.373.269
Činidbene garancije	4.803.487	3.407.621
Nepokriveni akreditivi	93.250	262.551
Avali i akcepti menica	4.617	69.158
Preuzete neopozive obaveze	3.243.714	6.192.537
Ostale vanbilansne stavke	52.838	54.022
Ukupno	9.541.338	11.359.158
Ukupna izloženost kreditnom riziku	75.555.464	65.916.987

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2. Kreditni rizik (nastavak)
(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (nastavak)

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 43.550.174 hiljada (31. decembra 2011. godine: RSD 51.559.402 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.

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 klijenata na dan 31. decembra 2012. godine je iznosila RSD 4.562.673 hiljada (2011. godina: RSD 4.703.261 hiljada), ne uzimajući u obzir odbitne stavke (sredstva obezbeđenja potraživanja ili ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika), odnosno RSD 13.941 hiljada (2011. godina: RSD 485.812 hiljada) nakon efekata kolaterala.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke (bruto rizična bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje) sa stanjem na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, pre uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, može se analizirati kroz sledeća geografska područja:

	U RSD hiljada					
	Računi kod NBS, drugih banaka i ostali plasmani bankama	Kreditni i plasmani komitentima	Hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	Kamate, naknade i ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze	Ukupno 2012.
Srbija	682.622	61.470.863	1.853.693	944.193	9.352.705	74.304.076
Evropska unija	984.309	4	-	353	187.951	1.172.617
Ostale zemlje	44.332	12	33.608	137	682	78.771
Ukupno	1.711.263	61.470.879	1.887.301	944.683	9.541.338	75.555.464

	U RSD hiljada					
	Računi kod NBS, drugih banaka i ostali plasmani bankama	Kreditni i plasmani komitentima	Hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	Kamate, naknade i ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze	Ukupno 2011.
Srbija	642.387	47.822.467	1.561.912	1.501.361	11.353.408	62.881.535
Evropska unija	1.291.527	784.829	16	13.701	1.750	2.091.823
Ostale zemlje	-	909.194	4	30.431	4.000	943.629
Ukupno	1.933.914	49.516.490	1.561.932	1.545.493	11.359.158	65.916.987

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. 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 2012. i 2011. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Bruto maksimalna izloženost 2012.	Neto maksimalna izloženost 2012.	Bruto maksimalna izloženost 2011.	U RSD hiljada Neto maksimalna izloženost 2011.
Stanovništvo	23.424.292	15.881.185	20.895.549	18.899.878
Prerađivačka industrija i rudarstvo	14.014.694	10.974.413	12.849.433	9.386.855
Trgovina	9.402.589	7.102.342	7.961.664	5.434.925
Energetika	1.792.372	1.656.027	1.084.782	970.287
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	2.278.074	1.947.677	1.410.028	929.863
Građevinarstvo	5.688.164	5.047.393	4.716.008	3.748.931
Saobraćaj i veze, turizam i ugostiteljstvo i usluge	8.855.423	3.765.454	7.747.824	2.822.450
Preduzetnici	1.100.954	797.859	943.248	683.810
Poljoprivredni proizvođači	554.807	276.058	611.455	497.357
Banke	1.731.028	1.875.735	2.473.845	2.414.476
Ostale finansijske organizacije	602.573	501.696	175.538	91.872
Ostalo	6.110.494	3.372.887	5.047.613	2.858.665
Ukupno	75.555.464	53.198.726	65.916.987	48.739.369

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.2. Kreditni rizik (nastavak)
(b) Kvalitet portfolija

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana. Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolija (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine:

	Nedospeli i neobezvređeni			U RSD hiljada		
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Sub-standardni stepen kvaliteta	Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2012.
Plasmani bankama	1.074.056	621.161	-	40	16.006	1.711.263
Plasmani komitentima:						
Korporativni plasmani	7.461.922	4.811.386	231.485	633.773	1.634.875	14.773.441
Plasmani malim i srednjim preduzećima	13.122.229	3.059.584	922.987	2.888.126	3.910.331	23.903.257
Preduzetnicima	706.142	8.860	16.103	198.437	40.846	970.388
Plasmani stanovništvu	19.427.830	265.629	97.912	2.361.759	615.345	22.768.475
Hartije od vrednosti	1.394.456	330.042	840	30.165	131.799	1.887.302
Garancije i avali						
menica	4.577.208	1.083.501	12.657	444.755	33.415	6.151.536
Akreditivi	5.686	87.564	-	-	-	93.250
Neiskorišćene preuzete obaveze	2.749.274	189.851	6.511	298.003	75	3.243.714
Ostale vanbilansne stavke	49.327	3.511	-	-	-	52.838
Ukupno	50.568.130	10.461.089	1.288.495	6.855.058	6.382.692	75.555.464

	Nedospeli i neobezvređeni			U RSD hiljada		
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Sub-standardni stepen kvaliteta	Dospeli i grupno obezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2011.
Plasmani bankama	1.887.943	30.536	-	415	15.020	1.933.914
Plasmani komitentima:						
Korporativni plasmani	3.939.603	5.135.199	60.718	1.303.373	989.864	11.428.757
Plasmani malim i srednjim preduzećima	8.517.906	3.635.551	729.316	1.927.473	3.599.076	18.409.322
Preduzetnicima	577.138	8.667	5.749	218.437	26.607	836.598
Plasmani stanovništvu	17.698.642	257.854	126.241	1.965.616	338.953	20.387.306
Hartije od vrednosti	1.042.462	225.035	2.537	196.829	95.069	1.561.932
Garancije i avali						
menica	2.965.701	1.376.304	219.104	163.111	125.830	4.850.050
Akreditivi	155.462	49.908	-	57.180	-	262.550
Neiskorišćene preuzete obaveze	4.966.608	1.022.103	1.328	194.148	8.350	6.192.537
Ostale vanbilansne stavke	47.555	4.816	-	-	1.650	54.021
Ukupno	41.799.020	11.745.973	1.144.993	6.026.582	5.200.419	65.916.987

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (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 2012. i 2011. godine, prikazana je kako sledi:

2012. godina	U RSD hiljada			
	Do 30 dana	Od 31 do 90 dana	Više od 91 dana	Ukupno 2012.
Plasmani bankama	86	-	40	126
Plasmani komitentima:				
- Korporativni plasmani	627.744	106.319	-	734.063
- Plasmani malim i srednjim preduzećima	1.313.511	2.051.369	174.705	3.539.585
- Plasmani preduzetnicima	87.721	58.805	62.473	208.999
- Krediti stanovništvu	938.071	307.061	1.127.153	2.372.285
Ukupno	2.967.133	2.523.554	1.364.371	6.855.058

2011. godina	U RSD hiljada			
	Do 30 dana	Od 31 do 90 dana	Više od 91 dana	Ukupno 2011.
Plasmani bankama	86	-	415	501
Plasmani komitentima:				
- Korporativni plasmani	1.023.913	483.084	217.164	1.724.161
- Plasmani malim i srednjim preduzećima	1.310.059	477.878	314.674	2.102.611
- Plasmani preduzetnicima	102.136	74.088	47.302	223.526
- Krediti stanovništvu	766.206	306.350	903.227	1.975.783
Ukupno	3.202.400	1.341.400	1.482.782	6.026.582

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja naplate potraživanja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog klijenata. 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 sredstva obezbeđenja uzima se u obzir i prilikom preispitivanja adekvatnosti ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.2. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (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 kolateralata koji definiše i tipove kolateralata. Tržišna vrednosti kolateralata 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 kapacitetu dužnika za servisiranjem duga (adekvatno generisanje novčanog toka), postojanje pogoršanja kreditnog rejtinga, stečaj dužnika, kao i nepoštovanje uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa, individualnom i grupnom. Više rukovodstvo Banke kvartalno ocenjuje adekvatnost procenjenih obezvređenja vrednosti plasmana.

Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka na individualnom nivou određuje visinu ispravke vrednosti za svaki pojedinačno značajan kreditni plasman. Prilikom utvrđivanja visine ispravke vrednosti uzima se u obzir mogućnost ostvarivanja poslovnih planova klijenta, sposobnost klijenta da poboljša rezultate poslovanja u slučaju nastanka finansijskih poteškoća, vrednost po kojoj se kolaterali mogu realizovati i vremenski rokovi realizacije kolateralata, raspoloživost alternativne finansijske podrške klijentima, 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 na grupnoj osnovi procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni, 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 portfolija, 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 vraćeno.

Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja na istovetan način kao i kod kredita s tom razlikom što se procenjuje potencijalna bilansna izloženost po datom plasmanu.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke

Za plasmane privredi i stanovništvu, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava rezervu 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE****33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****33.2. Kreditni rizik (nastavak)****(c) Potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza i default događaji**

U skladu sa internim pravilima, Banka posebnu pažnju poklanja nadzoru potraživanja od klijenata u statusu neizmirenja obaveza (NPL klijenti) kod kojih je došlo do pojave događaja naizmirivanja obaveza (default događaja). Na redovnoj osnovi je uspostavljeno praćenje ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja kako bi se pravovremeno reagovalo u cilju naplate istih ili, sa druge strane, odredio adekvatan iznos ispravke vrednosti. Potraživanja od dužnika sa statusom neizmirenja obaveza se prate na nivou Banke, na nivou regionalne pripadnosti, po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica) i sektora pripadnosti klijenta. Kod određivanja default događaja u obzir se uzimaju dani kašnjenja, postojanje restrukturiranja, otpisa potraživanja, stečaja ili likvidacije kao i ostali pokazatelji koji mogu ukazati na umanjenu nadoknadivost plasmana.

Na dan 31. decembra 2012. godine, bilansna potraživanja sa statusom NPL po internoj metodologiji banke iznose RSD 8.008.442 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 6.270.519 hiljada) dok povezana obračunata ispravka vrednosti iznosi RSD 5.631.602 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 4.657.287 hiljada).

Dodatno, na dan 31. decembra 2012. godine, vanbilansna potraživanja sa statusom NPL po internoj metodologiji banke iznose RSD 37.305 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 147.281 hiljada) dok povezana obračunata ispravka vrednosti iznosi RSD 24.345 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 54.351 hiljada).

(d) Restrukturirani krediti

U skladu sa internim metodologijama, Banka posebnu pažnju posvećuje potraživanjima koja su predmet restrukturiranja usled povećanog stepena kreditnog rizika. Pod ovim potraživanjima Banka smatra kredite i druge 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 kreditne sposobnosti klijenta. Na dan 31. decembra 2012. godine, bruto restrukturirani krediti i plasmani koji se nalaze u statusu default-a su iznosili RSD 355.830 hiljada (31. decembar 2011. godine RSD 140.468 hiljada).

33.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti da izmiri svoje dospele obaveze. Da bi se ovaj rizik smanjio ili ograničio, rukovodstvo Banke nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, upravlja aktivom razmatrajući stepen likvidnosti iste, prati dnevnu likvidnost Banke kao i njene buduće novčane tokove. To uključuje procenu očekivanih dinarskih i deviznih novčanih tokova na dnevnom nivou i postojanje visoko rangiranih sredstava obezbeđenja koja mogu biti korišćena za osiguranje dodatnih finansijskih sredstava, ukoliko se to zahteva. Svojom imovinom i obavezama Banka upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze i da njeni klijenti raspolaze svojim sredstvima 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 mera i aktivnosti za održavanje likvidnosti, usklađivanje ročne strukture, plana rezervi finansiranja i drugih mera od značaja za finansijsku stabilnost Banke. Služba za upravljanje aktivom i pasivom i Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti dnevno prate pokazatelj rizika likvidnosti (LIK) tako da se isti kreće u okviru limita propisanih od strane Narodne banke Srbije i Planom poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih okolnosti (kriza likvidnosti) (u daljem tekstu "PFNS").

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.3. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Pored praćenja ovog pokazatelja PFNS 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 PFNS ili promene statusa likvidnosti.

Banka održava portfolio koji se sastoji od visoko likvidnih hartija od vrednosti i diversifikovanih sredstava koja mogu lako da se konvertuju u gotovinu u slučaju nepredvidivih i negativnih oscilacija u tokovima gotovine Banke. Takođe, Banka 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 (gotovina, sredstva na žiro računu, zlato i drugi plemeniti metali, sredstva na računima kod banaka s raspoloživim kreditnim rejtingom izabrane agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji utvrđen u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke (investicioni rang); depoziti kod Narodne banke Srbije; čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije; neopozive kreditne linije odobrene Banci, akcije i dužničke hartije od vrednosti kotirane na berzi; 90% fer vrednosti hartija od vrednosti koje glase na dinare, bez devizne klauzule, čiji je izdavalac Republika Srbija i čija je minimalna ročnost tri meseca, odnosno 90 dana, a koje je Banka klasifikovala kao hartije od vrednosti kojima se trguje ili hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju) i drugog reda (ostala potraživanja Banke koja dospevaju do mesec dana) i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća (40% depozita po viđenju banaka, 20% depozita po viđenju ostalih deponenata, 10% štednih uloga, 5% garancija i drugih oblika jemstva i 20% neiskorišćenih odobrenih neopozivih kreditnih linija) i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana.

Banka je tokom 2011. i 2012. godine imala pokazatelj dnevne likvidnosti iznad zakonom propisanog nivoa.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2012. i 2011. godine

	2012.	2011.
Prosek tokom perioda	1,84	1,93
Najviši	2,12	2,40
Najniži	1,27	1,58
Na dan 31. decembra	1,89	1,99

33.4. Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Sledeća tabela prikazuje najznačajnije finansijske obaveze Banke prema roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine i zasnovana je na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.4. Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (nastavak)

U RSD hiljada

2012. godina	Po viđenju	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2012.
Obaveze po osnovu kredita i depozita i hartija od vrednosti	15.838.158	11.048.315	14.010.367	17.934.562	4.664.695	63.496.097
Obaveze za kamate i naknade	115.332	109.166	508.663	1.390.851	1.001.173	3.125.185
Subordinirane obaveze	-	58.484	175.451	874.006	1.299.638	2.407.579
Ukupno	15.953.490	11.215.965	14.694.481	20.199.419	6.965.506	69.028.861

U RSD hiljada

2011. godina	Po viđenju	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno 2011.
Obaveze po osnovu kredita i depozita	11.601.010	14.568.042	11.527.932	13.617.063	4.804.334	56.118.381
Obaveze za kamate i naknade	56.489	129.655	452.792	1.643.718	771.931	3.054.585
Subordinirane obaveze	-	53.815	161.446	720.527	1.494.870	2.430.658
Ukupno	11.657.499	14.751.512	12.142.170	15.981.308	7.071.135	61.603.624

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

U RSD hiljada

2012. godina	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 2012.
Potencijalne obaveze	113.589	91.565	696.363	2.023.895	3.508.324	-	6.433.736
Preuzete neopozive obaveze i akreditivi	43.512	37.732	273.042	1.055.032	1.469.733	417.547	3.296.598
Ukupno	157.101	129.297	969.405	3.078.927	4.978.057	417.547	9.730.334

U RSD hiljada

2011. godina	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 2011.
Potencijalne obaveze	130.249	375.403	951.953	1.986.744	1.923.088	89.704	5.457.141
Preuzete neopozive obaveze i akreditivi	43.614	10.887	353.241	1.819.134	3.175.115	504.089	5.906.080
Ukupno	173.863	386.290	1.305.194	3.805.878	5.098.203	593.793	11.363.221

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.4. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (nastavak)

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

Za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća, kao i infrastrukturnih projekata malog i srednjeg obima koje realizuju opštine, Banka je koristila sredstva Evropske investicione banke (EIB).

U 2012. godini Banka je potpisala novi ugovor sa Evropskom investicionom bankom (EIB) za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća, kao i infrastrukturnih projekata malog i srednjeg obima koje realizuju opštine u iznosu od EUR 50 miliona.

U 2012. godini Banka je potpisala ugovor sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD) za potrebe finansiranja malih i srednjih preduzeća u obimu od EUR 10 miliona.

Krajem 2012. godine Banka je potpisala i ugovor sa KfW, nemačkom razvojnom bankom, za potrebe finansiranja mikro, malih i srednjih preduzeća i projekata energetske efikasnosti/obnovljive energije u iznosu od EUR 10 miliona.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.4. 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 2012. godine prikazana je kako sledi:

AKTIVA	U 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
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	6.787.597	-	582.407	-	-	-
Opozivi depoziti i krediti	7.170.274	-	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	357.939	-	-	-	-	-
Dati krediti i depoziti	5.443.505	466.290	2.928.318	14.280.161	20.523.328	12.006.554
Hartije od vrednosti	618.405	129.332	1.480.518	3.801.067	1.696.095	136.693
Udela (učešća)	-	-	-	-	-	52
Ostali plasmani	110.823	-	9.088	40.892	99.961	-
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	357.551
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	729.299
Odložena poreska sredstva	-	-	-	172.062	-	-
Ostala sredstva	166.571	94.107	500.631	11	-	776
Ukupna aktiva	20.655.114	689.729	5.500.962	18.294.193	22.319.384	13.230.925
PASIVA						
Transakcioni depoziti	12.462.894	-	-	-	-	-
Ostali depoziti	6.244.744	2.658.077	5.001.514	14.100.020	1.211.410	132.571
Primljeni krediti	340.024	-	-	-	15.347.720	4.532.123
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	23.869	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	1.465.000	-
Rezervisanja	-	-	-	418.652	-	-
Obaveze za poreze	-	-	-	18.272	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	640.048	53.506	449.910	116.967	467.869	1.705.774
Ukupno obaveze	19.711.579	2.711.583	5.451.424	14.653.911	18.491.999	6.370.468
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	13.299.343
Ukupno pasiva	19.711.579	2.711.583	5.451.424	14.653.911	18.491.999	19.669.811
Ročna neusklađenost na dan:						
31. decembra 2012. godine	943.535	(2.021.854)	49.538	3.640.282	3.827.385	(6.438.886)
31. decembra 2011. godine	8.172.412	(3.443.286)	(2.665.077)	(220.157)	3.053.014	(4.906.907)

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE****33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****33.5. Tržišni rizici**

Poslovanje Banke je između ostalih izloženo i tržišnim rizicima, koji obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

Upravljanje tržišnim rizicima u Banci je definisano politikama, procedurama i pravilnicima koje odobravaju Upravni odbor i Izvršni 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, Odeljenja za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti i Službe za upravljanje aktivom i pasivom.

Identifikovanje, merenje, analiziranje i izveštavanje o izloženosti tržišnim rizicima povereno je posebnoj organizacionoj jedinici Banke, odnosno Odeljenju za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti. Služba za upravljanje aktivom i pasivom i Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti na dnevnom nivou prate kretanje otvorene devizne pozicije, pri čemu Služba za upravljanje aktivom i pasivom po pravilu jednom mesečno priprema izveštaj za Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti prati i upravlja tržišnim rizicima kroz kontrolu postavljenih limita, izmenu postojećih i definisanje novih, kao i procenu relevantnih rizika proisteklih 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.

33.5.1. 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.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa (Repricing Gap) na dan 31. decembra 2012. 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.5.1. Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Kategorija	U RSD hiljada						Ukupno
	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Preko jedne godine	Ukupno nekamatonosno	
Gotovina	-	-	-	-	-	1.667.115	1.667.115
Korespodentski računi	52.524	105.046	157.571	85.948	515.686	-	916.775
Obavezna rezerva	3.587.129	-	-	-	-	6.469.109	10.056.238
Hartije od vrednosti	1.275.935	1.070.173	2.061.948	1.426.034	908.554	-	6.742.644
Kreditni bankama	1.300.000	-	-	-	-	-	1.300.000
Kreditni komitentima	23.720.956	6.415.973	5.309.104	5.489.455	16.394.153	-	57.329.641
Ostala aktiva	-	-	-	-	-	2.677.894	2.677.894
FX Swap- vanbilansna stavka	396.000	-	-	-	-	-	396.000
Ukupna sredstva	30.332.544	7.591.192	7.528.623	7.001.437	17.818.393	10.814.118	81.086.307
Obaveze prema bankama	2.051.235	2.407.579	-	-	-	-	4.458.814
Obaveze prema FI	375.270	4.726.184	14.185.204	-	503.772	-	19.790.430
Depoziti po viđenju	846.463	1.692.926	2.539.389	1.385.121	8.310.728	-	14.774.627
Oročeni depoziti	4.754.320	4.962.015	4.487.743	9.485.731	1.342.750	-	25.032.559
Emitovane obveznice	-	-	-	-	1.465.000	-	1.465.000
Ostala pasiva	-	-	-	-	-	1.869.536	1.869.536
Kapital	-	-	-	-	-	13.299.341	13.299.341
FX Swap- vanbilansna stavka	396.000	-	-	-	-	-	396.000
Ukupno obaveze i kapital	8.423.288	13.788.704	21.212.336	10.870.852	11.622.250	15.168.877	81.086.307
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2012.	21.909.256	(6.197.512)	(13.683.713)	(3.869.415)	6.196.143	(4.354.759)	
Neto izloženost kamatnom riziku na dan 31.12.2011.	10.536.381	(8.557.805)	(2.871.301)	(5.590.847)	8.749.398	(2.245.150)	

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.5.1. 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 2012. i 2011. godine.

Valuta	Promena u procentnom poenu	Senzitivnost na bilans uspeha 2012.	Promena u procentnom poenu	U RSD hiljada Senzitivnost na bilans uspeha 2011.
Povećanja procentnih poena:				
RSD	1%	70.182	1%	48.118
EUR	1%	25.286	1%	(4.567)
Smanjenja procentnih poena:				
RSD	1%	(70.031)	1%	(48.734)
EUR	1%	(28.629)	1%	4.114

33.5.2. 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 Služba za upravljanje aktivom i pasivom dnevno prate kretanje deviznog rizika u celini i po pojedinim valutama. Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima i rizikom likvidnosti 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 ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.5.2. Devizni rizik (nastavak)

U toku 2012. 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 2012. godine.

2012.						U RSD hiljada Zlato i ostali plemeniti metali
Pozicija	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno	
Neto spot pozicija	755.949	(390.693)	(5.999)	19.273	378.530	-
Devizna imovina	50.970.615	572.414	2.141.924	181.893	53.866.846	-
Devizne obaveze	50.214.666	963.107	2.147.923	162.620	53.488.316	-
Neto forward pozicija (2.1 - 2.2)	(396.399)	396.411	-	-	12	-
Duga pozicija	-	396.411	-	-	396.411	-
Kratka pozicija	396.399	-	-	-	396.399	-
Duga otvorena pozicija	359.550	5.718	-	19.273	384.541	-
Kratka otvorena pozicija	-	-	5.999	-	5.999	-
Neto otvorena devizna pozicija	-	-	-	-	-	384.540
Kapital	-	-	-	-	-	11.420.664
Pokazatelj deviznog rizika - 31. decembar 2012.						3,37
Pokazatelj deviznog rizika - 31. decembar 2011.						1,86

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE****33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)****33.5. Tržišni rizik (nastavak)****33.5.2. Devizni rizik (nastavak)**

Sledeća tabela ukazuje na valute u kojima Banka ima značajne izloženosti na dan 31. decembra 2012 i 2011. 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	U RSD hiljada			
	Promene u deviznom kursu (%) 2012.	Efekat na dobitak pre oporezivanja 2012.	Promene u deviznom kursu (%) 2011.	Efekat na dobitak pre oporezivanja 2011.
EUR	2%	7.191	2%	3.847
CHF	2%	(120)	2%	(577)
USD	2%	114	2%	(1.115)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembra 2012. godine. U tabeli su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.5. Tržišni rizik (nastavak)
33.5.2. Devizni rizik (nastavak)

2012

U RSD hiljada

	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.200.996	103.936	199.261	181.893	1.686.086	5.683.918	7.370.004
Opozivi krediti i depoziti	6.469.109	-	-	-	6.469.109	701.165	7.170.274
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vredosti derivata i druga potraživanja	255.725	1.154	4.104	-	260.983	96.956	357.939
Dati krediti i depoziti	41.323.303	447.036	1.938.190	-	43.708.529	11.939.627	55.648.156
Hartije od vrednosti	1.360.649	16.158	-	-	1.376.807	6.485.303	7.862.110
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	52	52
Ostali plasmani	245.860	-	-	-	245.860	14.904	260.764
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	357.551	357.551
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	729.299	729.299
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	172.062	172.062
Ostala sredstva	114.973	4.130	369	-	119.472	642.624	762.096
Ukupna aktiva	50.970.615	572.414	2.141.924	181.893	53.866.846	26.823.461	80.690.307
PASIVA							
Transakcioni depoziti	4.784.766	247.220	112.281	59.370	5.203.637	7.259.257	12.462.894
Ostali depoziti	24.461.869	699.752	244.188	93.612	25.499.421	3.848.915	29.348.336
Primljeni krediti	18.207.882	11.607	1.791.018	9.360	20.019.867	200.000	20.219.867
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	1.465.000	1.465.000
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	23.665	-	-	-	23.665	204	23.869
Rezervisanja	114.192	391	-	-	114.583	304.069	418.652
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	18.272	18.272
Ostale obaveze	2.716.827	4.528	436	278	2.722.069	712.006	3.434.075
Ukupno obaveze	50.309.201	963.498	2.147.923	162.620	53.583.242	13.807.723	67.390.965
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	13.299.342	13.299.342
Ukupno pasiva	50.309.201	963.498	2.147.923	162.620	53.583.242	27.107.065	80.690.307
Neto devizna pozicija na dan:							
- 31. decembra 2012. godine	661.414	(391.084)	(5.999)	19.273	283.604		
- 31. decembra 2011. godine	(1.708.463)	(65.490)	(28.834)	3.970	(1.798.817)		

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.6. Rizici koncentracije Banke

Rizici koncentracije 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 plasmana u smislu da organ - odbor koji odobrava plasman raspolaže podacima o ukupnoj visine izloženosti Banke prema klijentu ili grupi povezanih lica i odnosa prema kapitalu Banke.

U 2012. 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 30(b)).

U skladu sa politikom upravljanja rizicima, rukovodstvo Banke utvrđuje limite, odnosno maksimalnu 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.

33.7. 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 2012. 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.8. 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.

33.9. 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.

Sistemom izveštavanja o događajima operativnog rizika vrši se pravovremena identifikacija događaja operativnog rizika, dok se procesom usklađivanja obezbeđuje kompletnost, koherentnost i obuhvatnost svih događaja operativnog rizika koji su se dogodili u Banci.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka i dalje analiziraju i prate. Takođe, Banka prikuplja i eksterne podatke o događajima operativnog rizika.

Banka upravlja operativnim rizikom podizanjem svesti zaposlenih o istom, implementacijom solidnog sistema za identifikovanje i merenje izloženosti riziku, te uspostavljanjem adekvatnih preventivnih i korektivnih mera sa ciljem umanjavanja izloženosti operativnom riziku na prihvatljiv nivo.

Banka je odgovarajućim internim aktima regulisala područje upravljanja izloženosti Banke operativnom riziku, a u cilju smanjenja ovog rizika na prihvatljiv nivo koji je moguće kontrolisati.

Ostale aktivnosti kojima Banka umanjuje mogućnost nastanka operativnog rizika su upravljanje kontinuitetom poslovanja (BCM), edukacija svih zaposlenih u Banci, kontinuirano praćenje i izveštavanje o nastanku operativnog rizika odnosno, procena izloženosti operativnom riziku koji može nastati korišćenjem kvalitativnih metoda procene (kao što su npr. samoprocena, ključni indikatori operativnog rizika, scenario analiza i sl.).

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, tehnološke rizike i građansku odgovornost.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.9. Operativni rizik (nastavak)

Kontinuirano se vrši procena rizika koji nastaju u procesu uvođenja novih proizvoda/usluga, kao i procena rizika koji nastaju poveravanjem aktivnosti trećim licima.

Banka vrši izračun kapitalnog zahteva za operativni rizik primenom Pristupa osnovnog indikatora, počev od 31. decembra 2011. godine.

33.10. 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 dinarske protivvrednosti 10 miliona evra 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. 45/2011, 94/2011, 119/2012 i 123/2012) i Odlukom o adekvatnosti kapitala ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011).

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 vanbilansa 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 ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**
33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
33.10. Upravljanje kapitalom (nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	U RSD hiljada	
	2012.	2011.
Osnovni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih	10.040.000	10.040.000
Emisiona premija	124.475	124.475
Rezerve iz dobiti	1.843.171	1.054.168
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	14.815	21.510
Nematerijalna ulaganja	(357.551)	(295.083)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(1.470)	(1.470)
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	(633.527)	-
	11.029.913	10.943.600
Dopunski kapital		
Deo revalorizacionih rezervi banke	28.039	23.449
Subordinirane obaveze	2.267.218	2.258.450
	2.295.257	2.281.899
Odbitne stavke od kapitala		
Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	3.925	2.888
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke u skladu sa tačkom 427. stav 1. odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	1.900.581	2.436.112
	1.904.506	2.439.000
Ukupno (1):	11.420.664	10.786.499
Rizična bilansna i vanbilansna aktiva		
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja /isporuke po osnovu slobodnih isporuka	5.673.706	4.780.948
Kapitalni zahtev za cenovni rizik	2.531	6.038
Kapitalni zahtev za devizni rizik	46.145	24.097
Kapitalni zahtev za operativni rizik	699.511	627.997
Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)	21,34	24,37

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

33.11. 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.

	U RSD hiljada			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Total
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	73.060	255.442	-	328.502
Državni zapisi Republike Srbije	-	255.442	-	255.442
Kotirane obveznice	73.060	-	-	73.060
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	33.567	1.203.969	-	1.237.536
Državni zapisi Republike Srbije	-	1.165.167	-	1.165.167
Kotirane akcije	18.807	-	-	18.807
Investicione jedinice	14.760	-	-	14.760
Akcije koje nisu kotirane	-	38.750	-	38.750
Ostala ulaganja	-	52	-	52

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

34. 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:

	2012.	U RSD hiljada 2011.
Do 1 godine	92.908	84.940
Od 1 do 5 godina	204.032	194.184
	296.940	279.124

(b) Sudski sporovi

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 28 uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2012. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu prosteći iz sporova sa procenjenim negativnim ishodom u ukupnom iznosu od RSD 64.075 hiljade (31. decembar 2011. godine: RSD 47.700 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 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 poreske obaveze ne zastarevaju u periodu od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima iskazane u skladu sa važećom zakonskom regulativom.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2012.**
35. 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 2012. godine. Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, ostala su neusaglašena sledeća potraživanja i obaveze:

Ukupan iznos nerešenih IOS-a iznosi RSD 1.268.566 hiljada.

Osnovni razlog nerešenih IOS-a je netačna adresa (RSD 1.162.323 hiljada), kao i osporeni IOS-i (u iznosu od RSD 106.243 hiljada).

Ukupan iznos overenih IOS-a kojima su potvrđena potraživanja Banke iznosi RSD 28.839.026 hiljada.

36. 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 2012. i 2011. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	2012.	U RSD 2011.
EUR	113,7183	104,6409
USD	86,1763	80,8662
CHF	94,1922	85,9121

37. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

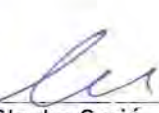
Nije bilo značajnih događaja posle datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2012. godinu.

Novi Sad, 11. mart 2013. 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

