

**KPMG d.o.o. Beograd**

Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Agencija za privredne registre
BD 7113
Matični broj 17148656
Račun 265-1100310000190-61
Raiffeisen banka a.d. Beograd
PIB 100058593

AKCIONARIMA

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

Izveštaj nezavisnog revizora

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2009. godine i bilansa uspeha, bilansa tokova gotovine i izveštaja o promenama na kapitalu Banke za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregleda osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („*Službeni glasnik RS*“ 46/2006 i 111/2009). Ova odgovornost obuhvata: kreiranje, implementaciju i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale bilo zbog pronevere ili grešaka u radu, odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika i vršenje računovodstvenih procena koje su razumne u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („*Službeni glasnik RS*“ 46/2006 i 111/2009) i Međunarodnim standardima revizije izdatih od strane Međunarodnog saveza računovođa. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo relevantnih etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Odabir procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke sa ciljem projektovanja revizorskih procedura koje odgovaraju okolnostima, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola primenjenih u Banci. Revizija takođe obuhvata ocenu da li su računovodstvena načela i značajna procenjivanja koja je primenilo rukovodstvo odgovarajuća, kao i opštu ocenu prezentacije finansijskih izveštaja.


Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno finansijsko stanje Banke na dan 31. Decembar 2009. godine, rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije („Službeni glasnik RS“ 46/2006 i 111/2009).

Beograd, 15. februar 2010. godine

KPMG d.o.o. Beograd



Nina Bulatović
Ovlašćeni revizor

Полуњава банка

1 7 3 2 4 9 1 8

Матични број

6 5 1 2 1

Шифра делатности

1 0 0 0 0 0 1 7 0

ПИБ

Полуњава Агенција за привредне регистре

□ □ □

1

2

3

□

19

□ □ □ □ □ □ □

20

21

22

23

24

25

26

Врста посла

Назив : UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd

Седиште: Beograd, Rajičeva 27 - 29

БИЛАНС УСПЕХА

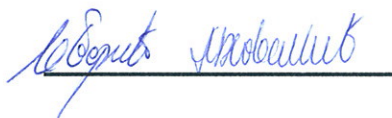
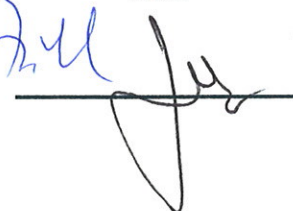
у периоду од 1. јануара. до 31. децембра 2009. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна: рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
70	Приходи од камата	201	4	8.246.727	6.954.427
60	Расходи од камата	202	5	3.134.458	2.826.954
	Добитак по основу камата (201-202)	203		5.112.269	4.127.473
	Губитак по основу камата (202-201)	204		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	205	6	1.442.430	1.513.130
61	Расходи накнада и провизија	206	7	268.874	222.041
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207		1.173.556	1.291.089
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208		0	0
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209		0	0
620-720	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210		0	0
721-621	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211	8	1.759	0
621-721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212	8	0	395
722-622	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213		0	0
622-722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214		0	0
723-623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215		0	0
623-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216		0	0
724-624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217		0	0
624-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218		0	0
78-68	Нето приходи од курсних разлика	219		0	0
68-78	Нето расходи од курсних разлика	220	9	2.853.871	3.923.660
766	Приходи од дивиденди и учешћа	221	10	22	19
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	222	11	6.786	6.028
75-65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223		0	0

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
65-75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	12	824.617	494.885
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	13	1.314.730	1.050.005
642	Трошкови амортизације	226	14	322.256	275.402
64, (осим 642), 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	227	15	1.500.160	1.434.463
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	16	23.487.377	21.476.682
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	17	19.795.587	16.590.654
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (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		3.170.548	3.131.827
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (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		0	0
769-669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232		0	0
669-769	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234		3.170.548	3.131.827
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235		0	0
850	Порез на добит	236	18	324.644	249.049
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	18	8.025	0
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	18	0	1.235
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239		2.853.929	2.881.543
	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240		0	0
	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ (у динарима без пара)	241			
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242	19	2,220	2,479
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243	19	2,220	2,479

У Београду,дана 10.02.2010. годинеЛице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Законски заступник
банке


Попуњава банка	
<input type="text" value="1"/> <input type="text" value="7"/> <input type="text" value="3"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="4"/> <input type="text" value="9"/> <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="8"/>	<input type="text" value="6"/> <input type="text" value="5"/> <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="1"/>
Матични број	Шифра делатности
<input type="text" value="1"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="7"/> <input type="text" value="0"/>	
ПИБ	
Попуњава Агенција за привредне регистре	
<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>
1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26
Врста посла	

Назив : UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd

Седиште: Beograd, Rajičeva 27 - 29

БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2009. године

(у хиљадама динара)					
Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	АКТИВА				
00,05,07	Готовина и готовински еквиваленти	001	20	5.690.283	19.197.994
01,06	Опозиви депозити и кредити	002	21	20.894.060	18.101.893
02,08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	22	292.607	146.233
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	004	23	81.657.732	46.933.184
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	24	21.660.152	1.827.928
13,23	Удели (учешћа)	006	25	9.405	9.405
16,26	Остали пласмани	007	26	2.271.252	1.432.620
33	Нематеријална улагања	008	27	610.511	461.868
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	009	27	715.634	881.032
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	28	11.061	0
37	Одложена пореска средства	011	29	16.887	8.862
03,09,19, 29,30,38	Остала средства	012	30	1.937.978	512.781
842	Губитак изнад износа капитала	013		0	0
	УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014		135.767.562	89.513.800

(у хиљадама динара)					
Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	ПАСИВА				
400,500	Трансакциони депозити	101	31	21.113.358	17.098.589
401,402,403,404, 405,501,502,503, 504,505	Остали депозити	102	32	62.615.920	39.071.207
406,407,408,409, 506,507,508,509	Примљени кредити	103	33	23.729.166	8.399.490
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности	104		0	0
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	34	15.834	11.975
од 450 до 454	Резервисања	106	35	385.826	367.084
456,457	Обавезе за порезе	107	36	36.114	20.534
434,455	Обавезе из добитка	108	37	31.789	52.745
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109		0	0
47	Одложене пореске обавезе	110		0	0
43 (осим 434), 44,48,49,53,58,59	Остале обавезе	111	38	4.298.727	3.809.396
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112		112.226.734	68.831.020
	КАПИТАЛ				
80 (осим 803), минус 128	Капитал	113	39	13.419.776	13.419.776
81	Резерве из добити	114	39	7.262.617	4.381.074
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	115	39	4.506	387
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116		0	0
83	Добитак	117	39	2.853.929	2.881.543
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	118		0	0
	УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119		23.540.828	20.682.780
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120		135.767.562	89.513.800
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)	121		167.364.798	145.147.189
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	122	40	171.802	207.060
91 (осим 911 и 916), односно 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	123	40	44.901.170	60.821.148
911, 916, 932 односно 961,966,982	Примљена јемства за обавезе	124		0	0
92, односно 97	Деривати	125	40	458.049	205.473
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	126	40	121.833.777	83.913.508

У Београду,
дана 10.02.2010. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Богдан Милошевић



Законски заступник
банке

[Handwritten signature]

Попуњава банка																							
1	7	3	2	4	9	1	8	6	5	1	2	1	1	0	0	0	0	0	1	7	0		
Матични број								Шифра делатности				ПИБ											
Попуњава Агенција за привредне регистре																							
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26													
Врста посла																							

Назив : UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd

Седиште: Beograd, Rajičeva 27 - 29

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2009. до 31.12.2009. године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	15.505.626	23.480.084
1. Приливи од камата	302	6.966.560	6.513.763
2. Приливи од накнада	303	1.418.766	1.519.126
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	7.120.278	15.447.176
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	22	19
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	13.240.073	19.753.445
5. Одливи по основу камата	307	3.950.330	2.235.008
6. Одливи по основу накнада	308	267.942	212.876
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	1.286.333	1.120.926
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	247.140	213.076
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	7.488.328	15.971.559
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	2.265.553	3.726.639
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	313	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	26.116.831	11.023.702
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	0	8.349.953
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	316	0	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	317	26.116.831	2.673.749
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	51.649.262	446.289
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	34.178.704	0
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	320	17.470.558	446.289
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	0	0
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322	0	14.304.052

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	23.266.878	0
16. Плаћени порез на добит	324	345.600	233.244
17. Исплаћене дивиденде	325	0	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	0	14.070.808
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	23.612.478	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328	0	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330	0	0
3. Приливи од продаје наматеријалих улагања и основних средстава	331	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	333	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	1.306.471	504.123
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335	997.255	562
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336	0	0
8. Одливи за куповину наматеријалих улагања и основних средстава	337	309.216	503.561
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	339	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	1.306.471	504.123
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	11.273.258	3.200.000
1. Приливи по основу увећања капитала	343	0	3.200.000
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345	11.273.258	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	348	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	0	157.172
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350	0	0
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351	0	0
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	0	157.172
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	354	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355	11.273.258	3.042.828
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	52.895.715	37.703.786
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	66.541.406	21.094.273

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА 1	Ознака за АОП 2	Текућа година 3	Претходна година 4
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	0	16.609.513
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	13.645.691	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: <u>20</u>) (361, кол.3=001 кол.6)	361	19.197.994	2.353.398
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	137.980	235.083
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	0	0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: <u>20</u>) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол.3=001, кол.5 и 364, кол.4=001, кол.6) (364, кол.4=361, кол.3)	364	5.690.283	19.197.994

У Београду,
дана 10.02.2010. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја





Законски заступник
банке




Матични број:
 Попуњава банка:
 Шифра делатности:
 Попуњава Агенција за привредне регистре:
 Врста посла:
 Шифра делатности:

Назив: UniCredit Bank Srbija a.d.
 Седиште (место, улица и број): Београд, Рајсјева 27-29

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2009. до 31.12.2009. године

Ред. бр.	О П И С	АОП	Акцијски капитал (рн. 800)	АОП	Остали капитал (рн. 801)	АОП	Уписани и неуплаћени акцијски капитал (рн. 803)	АОП	Емисиона премија (рн. 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Резервационе резерве (група рачуна 82, осим 823)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак до висине капитала (рн. 840, 841)	АОП	Сопствене акције (рн. 128)	АОП	Неравал. губици по осн. ХОВ рас. за продају (рн. 823)	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8-9-10-11)	12	Губитак изнад висине капитала (рн. 820)	13
1	Стање на дан 01.01. претходне године 2008.	401	9.657.627	414	0	427	0	440	562.149	453	2.521.629	466	273	479	1.859.445	482	0	505	0	518	0	531	14.601.123	544	0	
2	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402	0	415	0	428	0	441	0	454	0	467	0	480	0	493	0	506	0	519	0	532	0	545	0	
3	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403	0	416	0	429	0	442	0	455	0	468	0	481	0	494	0	507	0	520	0	533	0	546	0	
4	Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године 2009. (ред.бр. 1+2-3)	404	9.657.627	417	0	430	0	443	562.149	456	2.521.629	469	273	482	1.859.445	495	0	508	0	521	0	534	14.601.123	547	0	
5	Укупна повећања у претходној години	405	3.200.000	418	0	431	0	444	7	457	1.859.445	470	114	483	2.881.543	496	0	509	0	522	0	535	7.941.109	548	0	
6	Укупна смањења у претходној години	406	7	419	0	432	0	445	0	458	0	471	484	1.859.445	497	0	510	0	523	0	536	1.859.452	549	0		
7	Стање на дан 31.12. претходне године 2008. (ред.бр. 4+5-6)	407	12.857.620	420	0	433	0	446	562.156	459	4.381.074	472	387	485	2.881.543	498	0	511	0	524	0	537	20.682.780	550	0	
8	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408	0	421	0	434	0	447	0	460	0	473	0	486	0	499	0	512	0	525	0	538	0	551	0	
9	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	409	0	422	0	435	0	448	0	461	0	474	0	487	0	500	0	513	0	526	0	539	0	552	0	
10	Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године 2009. (ред.бр. 7+8-9)	410	12.857.620	423	0	436	0	449	562.156	462	4.381.074	475	387	488	2.881.543	501	0	514	0	527	0	540	20.682.780	553	0	
11	Укупна повећања у текућој години	411	0	424	0	437	0	450	0	463	2.881.543	476	4.119	489	2.853.929	502	0	515	0	528	0	541	5.739.591	554	0	
12	Укупна смањења у текућој години	412	0	425	0	438	0	451	0	464	0	477	0	490	2.881.543	503	0	516	0	529	0	542	2.881.543	555	0	
13	Стање на дан 31.12. текуће године 2009. (ред.бр. 10+11-12)	413	12.857.620	426	0	439	0	452	562.156	465	7.262.617	478	4.506	491	2.853.929	504	0	517	0	530	0	543	23.540.828	556	0	

У Београду дана 10.02.2010. године
 Лице одговорно за састављање финансијских извештаја: *Stevanovic*
 М. П. 
 Законски заслужник банке: *Stevanovic*

Попуњава банка																						
1	7	3	2	4	9	1	8	6	5	1	2	1	1	0	0	0	0	0	1	7	0	
Матични број							Шифра делатности					ПИБ										
Попуњава Агенција за привредне регистре																						
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	
1			2		3		19		20		21		22		23		24		25		26	
Врста посла																						

Назив : UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd

Седиште: Beograd, Rajičeva 27 - 29

СТАТИСТИЧКИ АНЕКС

за 2009. годину

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
630	Трошкови зарада	601	865.621	694.201
631	Трошкови накнада зарада	602	0	0
632	Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	603	137.647	109.716
633	Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	604	199.157	162.057
634	Трошкови накнада за привремене и повремене послове	605	0	0
635	Остали лични расходи	606	112.305	84.031
642	Трошкови амортизације	607	322.256	275.402
део 643	Трошкови премија осигурања	608	132.890	93.964
део 643	Накнаде трошкова запосленима	609	30.520	34.522
део 641	Трошкови закупнина	610	378.541	295.838
644	Трошкови пореза	611	20.460	16.138
645	Трошкови доприноса	612	241.639	200.670
део 746	Приходи од закупнина	613	127	0
68	Негативне курсне разлике	614	2.853.871	3.923.660
78	Позитивне курсне разлике	615	0	0
30	Залихе	616	0	0
	Просечан број запослених утврђен на основу стања на крају сваког месеца пословне године (цео број)	617	909	858
	Број обичних акција	618	1.285.762	1.285.762
	Број приоритетних акција	619	0	0
	Номинална вредност обичних акција	620	12.857.620	12.857.620
	Номинална вредност приоритетних акција	621	0	0

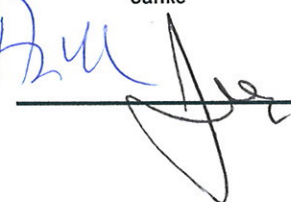
У Београду ,
 дана 10.02.2010. године

Лице одговорно за састављање
 финансијског извештаја





Законски заступник
 банке



UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA 31.12.2009. GODINU**

Beograd, 10. februar 2010. godine

SADRŽAJ

	Strana
Bilans uspeha	3
Bilans stanja	4
Izveštaj o promenama na kapitalu	5
Izveštaj o tokovima gotovine	6
Napomene uz finansijske izveštaje	8 - 58

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

BILANS USPEHA
U PERIODU 01.01. – 31.12.2009. GODINE

u hiljadama dinara	Napomena	31.12.2009.	31.12.2008.
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
Prihodi od kamata	4	8,246,727	6,954,427
Rashodi od kamata	5	(3,134,458)	(2,826,954)
Dobitak po osnovu kamata		5,112,269	4,127,473
Prihodi od naknada i provizija	6	1,442,430	1,513,130
Rashodi od naknada i provizija	7	(268,874)	(222,041)
Dobitak po osnovu naknada i provizija		1,173,556	1,291,089
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	8	1,759	(395)
Neto rashodi od kursnih razlika	9	(2,853,871)	(3,923,660)
Prihodi od dividendi i učešća	10	22	19
Ostali poslovni prihodi	11	6,786	6,028
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	12	(824,617)	(494,885)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	13	(1,314,730)	(1,050,005)
Troškovi amortizacije	14	(322,256)	(275,402)
Operativni i ostali poslovni rashodi	15	(1,500,160)	(1,434,463)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	16	23,487,377	21,476,682
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	17	(19,795,587)	(16,590,654)
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA		3,170,548	3,131,827
REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		3,170,548	3,131,827
Porez na dobit	18	(324,644)	(249,049)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	18	8,025	0
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	18	0	(1,235)
DOBITAK		2,853,929	2,881,543
ZARADA PO AKCIJI			
Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	19	2,220	2,479
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	19	2,220	2,479

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2009. GODINE

u hiljadama dinara	Napomena	31.12.2009.	31.12.2008.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	20	5,690,283	19,197,994
Opozivi depoziti i krediti	21	20,894,060	18,101,893
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	22	292,607	146,233
Dati krediti i depoziti	23	81,657,732	46,933,184
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	24	21,660,152	1,827,928
Udeli (učešća)	25	9,405	9,405
Ostali plasmani	26	2,271,252	1,432,620
Nematerijalna ulaganja	27	610,511	461,868
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	27	715,634	881,032
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	28	11,061	0
Odložena poreska sredstva	29	16,887	8,862
Ostala sredstva	30	1,937,978	512,781
Ukupna aktiva		135,767,562	89,513,800
Transakcioni depoziti	31	21,113,358	17,098,589
Ostali depoziti	32	62,615,920	39,071,207
Primljeni krediti	33	23,729,166	8,399,490
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	34	15,834	11,975
Rezervisanja	35	385,826	367,084
Obaveze za poreze	36	36,114	20,534
Obaveze iz dobitka	37	31,789	52,745
Ostale obaveze	38	4,298,727	3,809,396
Ukupno obaveze		112,226,734	68,831,020
Kapital	39	13,419,776	13,419,776
Rezerve iz dobiti	39	7,262,617	4,381,074
Revalorizacione rezerve	39	4,506	387
Dobitak	39	2,853,929	2,881,543
Ukupno kapital		23,540,828	20,682,780
Ukupno pasiva		135,767,562	89,513,800
Vanbilansne pozicije		167,364,798	145,147,189
Poslovi u ime i za račun trećih lica	40	171,802	207,060
Preuzete buduće obaveze	40	44,901,170	60,821,148
Derivati	40	458,049	205,473
Druge vanbilansne pozicije	40	121,833,777	83,913,508

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE**

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
AKCIJSKI KAPITAL		
Stanje na početku godine	12,857,620	9,657,627
Uložena nova sredstva akcionara	0	3,200,000
Prenos nenomiranog kapitala na emisiju premiju	<u>0</u>	<u>(7)</u>
Stanje na kraju godine	<u><u>12,857,620</u></u>	<u><u>12,857,620</u></u>
EMISIONA PREMIJA		
Stanje na početku godine	562,156	562,149
Prenos sa akcijskog kapitala	<u>0</u>	<u>7</u>
Stanje na kraju godine	<u><u>562,156</u></u>	<u><u>562,156</u></u>
OSTALE REZERVE IZ DOBITI		
Stanje na početku godine	1,003,072	1,003,072
Raspodela neraspoređene dobiti iz prethodne godine	<u>0</u>	<u>0</u>
Stanje na kraju godine	<u><u>1,003,072</u></u>	<u><u>1,003,072</u></u>
REZERVE IZ DOBITI ZA POTENCIJALNE GUBITKE		
Stanje na početku godine	3,378,002	1,518,557
Raspodela neraspoređene dobiti iz prethodne godine	<u>2,881,543</u>	<u>1,859,445</u>
Stanje na kraju godine	<u><u>6,259,545</u></u>	<u><u>3,378,002</u></u>
REZERVE BANKE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU		
Stanje na početku godine	387	273
Efekat promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	<u>4,119</u>	<u>114</u>
Stanje na kraju godine	<u><u>4,506</u></u>	<u><u>387</u></u>
AKUMULIRANA DOBIT		
Stanje na početku godine	2,881,543	1,859,445
Raspodela dobiti iz prethodne godine u rezerve	(2,881,543)	(1,859,445)
Dobitak tekuće godine	<u>2,853,929</u>	<u>2,881,543</u>
Stanje na kraju godine	<u><u>2,853,929</u></u>	<u><u>2,881,543</u></u>
UKUPNO KAPITAL	<u><u>23,540,828</u></u>	<u><u>20,682,780</u></u>

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
U PERIODU 01.01. – 31.12.2009. GODINE**

u hiljadama dinara	31.12.2009.	31.12.2008.
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	15,505,626	23,480,084
Prilivi od kamata	6,966,560	6,513,763
Prilivi od naknada	1,418,766	1,519,126
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	7,120,278	15,447,176
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	22	19
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(13,240,073)	(19,753,445)
Odlivi po osnovu kamata	(3,950,330)	(2,235,008)
Odlivi po osnovu naknada	(267,942)	(212,876)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,286,333)	(1,120,926)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(247,140)	(213,076)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(7,488,328)	(15,971,559)
Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	2,265,553	3,726,639
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	26,116,831	11,023,702
Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	0	8,349,953
Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	0	0
Povećanje depozita od banaka i komitenata	26,116,831	2,673,749
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	(51,649,262)	(446,289)
Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	(34,178,704)	0
Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	(17,470,558)	(446,289)
Smanjenje depozita od banaka i komitenata	0	0
Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(23,266,878)	14,304,052
Plaćeni porez na dobit	(345,600)	(233,244)
Isplaćene dividende	0	0
Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(23,612,478)	14,070,808
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	0	0
Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	0	0
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	0	0
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(1,306,471)	(504,123)
Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	(997,255)	(562)
Odlivi za kupovinu udela (učešća)	0	0
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	(309,216)	(503,561)
Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(1,306,471)	(504,123)
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	11,273,258	3,200,000
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	0	3,200,000
Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	0	0
Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	11,273,258	0
Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	0	0

Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	0	(157,172)
Neto odlivi po osnovu subordiniranih obaveza	0	0
Neto odlivi po osnovu uzetih kredita	0	(157,172)
Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	11,273,258	3,042,828
Svega neto prilivi gotovine	52,895,715	37,703,786
Svega neto odlivi gotovine	(66,541,406)	(21,094,273)
Neto povećanje / (smanjenje) gotovine	(13,645,691)	16,609,513
Gotovina na početku godine	19,197,994	2,353,398
Pozitivne kursne razlike	137,980	235,083
Negativne kursne razlike	0	0
Gotovina na kraju perioda	5,690,283	19,197,994

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

Na osnovu Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama Narodna banka Jugoslavije je 2. jula 2001. godine donela rešenje i izdala dozvolu za osnivanje HVB Banke Jugoslavija A.D., Beograd ("Banka"). Banka je registrovana kod Privrednog suda u Beogradu 28. avgusta 2001. godine. Osnivači Banke su Bank Austria AG, Beč, (sa 99% učešća u akcijskom kapitalu Banke) i AVZ Vermögensver-Waltungs GmbH, Beč (1% učešća u akcijskom kapitalu Banke). U novembru 2002. godine oba akcionara Banke su promenila naziv u Bank Austria Creditanstalt AG i A&B Banken Holding GmbH, Beč.

Banka je kćerka banka Bank Austria Creditanstalt AG (BA-CA) sa sedištem u Beču, koja je članica UniCredit Grupe i koja je u 2008. godini promenila naziv u UniCredit Bank Austria AG.

Rešenjem Trgovinskog suda br. XII-Fi. 8423 / 04 od 23. avgusta 2004. godine registrovana je promena naziva Banke u „HVB Banka Srbija i Crna Gora“ a.d. Beograd.

U decembru 2004. godine, kupovinom 98.57% od ukupnog broja običnih, upravljačkih akcija i 65.9% zamenljivih prioritetnih akcija, UniCredit Bank Austria AG je postala većinski akcionar Eksimbanke A.D., Beograd ("Eksimbanka") sa učešćem u akcijskom kapitalu od 98.34% na dan 31. decembra 2004. godine.

U maju 2005. godine, sprovedena je prodaja preostalih akcija Eksimbanke A.D., Beograd, čime je UniCredit Bank Austria AG postala akcionar sa 99.57% učešća u kapitalu, dok se manjinsko učešće A&B Banken Holding GmbH, Beč smanjilo na 0.43%.

Rešenjem Agencije za privredne registre Republike Srbije BD 90660/2005 od 01. oktobra 2005. godine registrovana je statusna promena spajanja uz pripajanje privrednih subjekata HVB banke Srbija i Crna Gora A.D. Beograd, kao sticaoca i Eksport-Import banke Eksimbanke A.D. Beograd, kao društva koje prestaje pripajanjem.

Banka je 20. decembra 2005. godine postala 100% vlasnik BA Creditanstalt Alpha d.o.o., Beograd.

Rešenjem Agencije za privredne registre Republike Srbije br. BD 20088/2007 od 30. marta 2007. godine registrovana je promena naziva Banke u UniCredit Bank Srbija A.D. Beograd.

U decembru 2009. godine, kupovinom manjinskog učešća od 0.08% od A&B Banken Holding GmbH, Beč, UniCredit Bank Austria AG postoje jedini akcionar Banke.

Banka je registrovana za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu, u skladu sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama.

Na dan 31. decembra 2009. godine, Banka se sastojala od Centrale u Beogradu sa sedištem u ulici Rajičeva 27-29 i sedamdeset ekspozitura u različitim gradovima širom Republike Srbije. (31. decembra 2008. godine: 70 ekspozitura).

Na dan 31. decembra 2009. godine Banka je imala 910 zaposlenih radnika (31. decembra 2008. godine – 923 zaposlena radnika). Poreski identifikacioni broj Banke je 100000170.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji sastavljeni su u skladu sa domaćim propisima: Zakonom o računovodstvu i reviziji (Sl. glasnik RS, br. 46/06 i 111/09), Zakonom o Narodnoj banci Srbije (Sl. Glasnik RS, br. 72/03, 55/04 i 85/05), Zakonom o bankama (Sl. glasnik RS, br. 107/05), Zakonom o deviznom poslovanju (Sl. glasnik RS, 62/06), Zakonom o tržištu hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata (Sl. glasnik RS, br. 47/06), Zakonom o porezu na dobit preduzeća (Sl. glasnik RS, br. 25/2001, 80/2002, 43/2003 i 84/2004), podzakonskim aktima donetim na osnovu pomenutih zakona, kao i Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Sl. glasnik RS, br. 129/07, 63/08 i 104/09), Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. glasnik RS, br. 129/07 i 63/08), Odlukom o upravljanju rizicima (Sl. glasnik RS, br. 129/07, 63/08 i 112/08), Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke ("Sl. glasnik RS" br. 98/07, 57/08 i 3/09) i Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sl. glasnik RS" br. 74/08, 3/09 i 12/09).

Banka je u toku 2009. godine vodila poslovne knjige u skladu sa zakonskim propisima važećim u Republici Srbiji i propisima Narodne banke Srbije, koji se baziraju na Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

Banka je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji izvršila usaglašavanje potraživanja i obaveza. Procenat usaglašanih potraživanja iznosi 62.31%, neusaglašanih potraživanja iznosi 0.25%, dok je procenat nevraćenih izvoda otvorenih stavki vezano za potraživanja 37.44%. Kada su obaveze u pitanju, procenat usaglašanih obaveza iznosi 28.75%, neusaglašanih obaveza 0.63%, dok je procenat nevraćenih izvoda otvorenih stavki vezano za obaveze 70.62%.

Banka je u sastavljanju finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3. koje su zasnovane na računovodstvenim, bankarskim i poreskim propisima Republike Srbije.

Banka evidentira računovodstvene promene u dinarima ("RSD"). Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

2.2. Pravila procenjivanja

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela prvobitne (istorijske) vrednosti, osim kod vrednovanja finansijskih instrumenata iskazanih po fer tržišnoj vrednosti. Vrednovanje po fer tržišnoj vrednosti je zasnovano na podacima sa aktivnog tržišta i primenjeno je na hartije od vrednosti i druge plasmane kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju čija se fer vrednost može pouzdano utvrditi. Ugrađeni derivati vrednovani su u skladu sa vrednovanjem osnovnog finansijskog instrumenta.

Finansijski instrumenti čiju fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi iskazani su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za procenjeno obezvređenje koje rukovodstvo utvrđuje svake godine prilikom sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja, odnosno kada postoji jasna indikacija da su određeni finansijski instrumenti ili druga sredstva obezvređeni.

2.3. Korišćenje procenjivanja

Prezentacija finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentirane 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 prethodnom iskustvu, kao i različitim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, a koje deluju realno i razumno u datim okolnostima. Na bazi ovih informacija se formira pretpostavka o vrednosti sredstava i obaveza,

koju nije moguće neposredno potvrditi na bazi drugih informacija. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su rezultat redovnih provera. Ukoliko se putem provere utvrdi da je došlo do promene u procenjenoj vrednosti sredstava i obaveza, utvrđeni efekti se priznaju u finansijskim izveštajima u periodu kada je došlo do promene u proceni, ukoliko promena u proceni utiče samo na taj obračunski period, ili u periodu kada je došlo do promene u proceni i narednim obračunskim periodima, ukoliko promena u proceni utiče na tekući i buduće obračunske periode.

U nastavku su date informacije o oblastima kod kojih je stepen procene najveći i koje mogu imati najznačajniji efekat na iznose priznate u finansijskim izveštajima Banke.

(i) Ispravka vrednosti

Banka vrši pregled kreditnog portfolia u cilju procene ispravke vrednosti i rezervisanja na mesečnom nivou. Kod utvrđivanja da li gubitke po osnovu obezvređenja plasmana treba priznati u bilansu uspeha, Banka procenjuje da li postoje informacije/dokazi koje ukazuju na postojanje merljivog smanjenja procenjenih budućih tokova gotovine na portfolio bazi, pre nego što je takve gubitke moguće identifikovati na nivou pojedinačnog plasmana. Informacije koje mogu ukazati na gubitke po osnovu plasmana uključuju: neredovnost i kašnjenje u izmirivanju obaveza, tržišne i ekonomske uslove na lokalnom nivou koji uslovljavaju kašnjenja u izmirivanju obaveza i sl. Procene menadžmenta o obezvređenju finansijskih plasmana u portfoliu Banke putem procene budućih tokova gotovine se baziraju na stvarnim gubicima iz prošlosti, koji su realizovani na finansijskim sredstvima sa sličnim rizikom i sličnim uzrocima obezvređenja. Metodologija i pretpostavke od kojih se polazi pri definisanju iznosa i perioda priliva gotovine po osnovu plasmana su predmet redovne provere u cilju svođenja na minimum razlike između procenjenih gubitaka i stvarnih gubitaka.

(ii) Poštena (fer) vrednost

Utvrđivanje poštene vrednosti finansijskih sredstava i obaveza za koje ne postoji tržišna cena zahteva korišćenje različitih modela i tehnika. Kod finansijskih instrumenata koji imaju manji obim trgovine i čije tržišne cene su samim tim manje transparentne, utvrđivanje fer vrednosti je subjektivnije, odnosno zahteva veći stepen korišćenja procene u zavisnosti od likvidnosti instrumenta, koncentracije rizika, nesigurnosti na tržištu, pretpostavki vezanih za cenu i ostalih faktora koji utiču na konkretan finansijski instrument.

Banka je u sastavljanju finansijskih izveštaja primenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3.

2.4. Konsolidacija

Ovi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Banke u kojima nisu konsolidovani finansijski izveštaji povezanog pravnog lica BA Creditanstalt Alpha d.o.o., Beograd čiji je Banka 100% vlasnik. Banka sastavlja i konsolidovane finansijske izveštaje.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata

Prihodi i rashodi od kamata po osnovu svih finansijskih instrumenata obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda primenom metoda ugovorene kamatne stope. Koristeći metod razgraničenja prihoda i rashoda po osnovu naknada na period otplate kredita može se reći da Banka primenjuje metod efektivne kamatne stope. Metod efektivne kamatne stope predstavlja metod kojim se izračunava amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i odgovarajući prihodi i rashodi po osnovu kamata alociraju na odgovarajući period. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se eskontuju budući novčani tokovi u toku otplate finansijskog instrumenta na njegovu knjigovodstvenu vrednost.

3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Naknade i provizije uglavnom se sastoje od naknada po osnovu izdavanja garancija, domaćih i međunarodnih plaćanja i transakcija u stranim valutama. Prihodi i rashodi po osnovu naknada za bankarske usluge utvrđuju se za period kada su ostvareni, izuzev prihoda i rashoda od naknada po osnovu garancija koji se razgraničavaju i ravnomerno amortizuju u periodu trajanja garancije.

3.3. Preračunavanje deviznih iznosa

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.

Sredstva i obaveze iskazane 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.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha, kao dobici ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Devizni kurs i koeficijent inflacije

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

	31.12.2009.	31.12.2008.
Američki dolar	66.7285	62.9000
EUR	95.8888	88.6010
Švajcarski franak	64.4631	59.4040
Japanski jen	0.722054	0.696604
	2009.god.	2008.god.
Indeks rasta cena na malo u Republici Srbiji	110.4	106.8

3.4. Ulaganje u hartije od vrednosti

Banka klasifikuje hartije od vrednosti u sledeće kategorije: hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju. Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha obuhvataju hartije od vrednosti koje Banka drži u cilju ostvarivanja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Hartije od vrednosti, za koje rukovodstvo ima i nameru i mogućnost da ih drži do dospeća, klasifikuju se kao hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Hartije od vrednosti kod kojih postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu u kojem mogu biti prodane u slučaju potrebe likvidnosti ili usled promena u kamatnim stopama, deviznim kursevima ili tržišne vrednosti, klasifikuju se kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju. Rukovodstvo vrši klasifikaciju hartija od vrednosti u momentu njihove kupovine.

Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha inicijalno se priznaju po nabavnoj vrednosti, koja u vreme nabavke predstavlja fer tržišnu vrednost. Nabavna vrednost uključuje i troškove transakcije. Na dan bilansiranja hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha iskazuju se po fer tržišnoj vrednosti, utvrđenoj na osnovu informacija sa aktivnog tržišta. Dobici i gubici po osnovu tih hartija od vrednosti knjiže se u korist prihoda ili na teret rashoda perioda za koji se sastavlja bilans uspeha.

Ulaganja u hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrednosti (koja uključuje i transakcione troškove). Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se naknadno odmeravaju po fer tržišnoj vrednosti zasnovanoj na tržišnim cenama (poslednje cene na Beogradskoj berzi). Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu fer tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi uključenih u kapital Banke. Prilikom prodaje ili trajnog smanjenja vrednosti ovih hartija, odgovarajući iznosi akumuliranih efekata promene fer tržišne vrednosti iskazuju se u bilansu uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu ulaganja u hartije od vrednosti.

Učešća u kapitalu sastoje se od učešća u kapitalu zavisnog i drugih pravnih lica. Učešća u kapitalu za koje ne postoji aktivno tržište vrednovana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se iskazuju po amortizovanoj vrednosti, primenom metoda efektivne kamatne stope.

Prihodi nastali u periodu držanja hartija od vrednosti u portfoliu Banke se prikazuju kao prihodi od kamata. Sve kupovine i prodaje hartija od vrednosti se računovodstveno evidentiraju u momentu realizacije transakcije.

Banka vrši isknjiženje sredstva kada prava na priliv gotovine po osnovu tog sredstva isteknu ili kada ta prava prenesu na drugoga. Isknjiženje obaveze nastaje kada je obaveza izmirena ili kada je prenet na drugoga.

Obezvređenje

Na dan bilansiranja Banka vrši proveru da li se knjigovodstvena vrednost sredstava može nadoknaditi i procenjuje iznos eventualnog obezvređenja sredstava na osnovu informacija sa tržišta i drugih internih i eksternih informacija. Za procenjen iznos obezvređenja Banka vrši ispravku vrednosti na teret rashoda perioda u kome je došlo do obezvređenja. Ako u kasnijim periodima rukovodstvo Banke utvrdi da je došlo do promene uslova i da obezvređenje više ne postoji, ranije izvršena ispravka vrednosti se ukida u korist prihoda. Ukidanje ispravke vrednosti ne može imati za rezultat veću knjigovodstvenu vrednost sredstva od vrednosti koju bi to sredstvo imalo da ranije nije vršeno obezvređenje.

3.5. Krediti odobreni od strane Banke

Kreditni su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenog plasmana, umanjeno za otplaćenu glavnice i ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane i rizika za koje iskustvo ukazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju. U proceni navedenih rizika rukovodstvo Banke primenjuje interno usvojenu metodologiju koja je obelodanjena u napomeni 3.6.

Kreditni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR, CHF ili drugu stranu valutu, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Efekti ove revalorizacije su knjiženi u korist, odnosno na teret prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti plasmana.

3.6. Ispravka vrednosti i rezervisanja

Banka obračunava ispravku vrednosti potraživanja kao razliku između potraživanja po osnovu glavnice, kamate, naknade i ostalih plasmana koje je iskazala u svojim evidencijama i iznosa potraživanja koji se može naplatiti, obračunatog kao sadašnja vrednost očekivanih novčanih tokova, diskontovanih primenom efektivne kamatne stope, a u skladu sa zahtevima MRS 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i merenje". Razlika između iskazanih potraživanja i naplativih potraživanja finansijskog sredstva knjiži se na teret bilansa uspeha u periodu nastanka.

Posebna rezerva za procenjene gubitke procenjuje se u skladu sa propisima Narodne banke Srbije. Kreditni, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D, u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana, u zavisnosti od: broja dana, koliko je prekoračen rok dospeća glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Procenjeni iznos posebne rezerve za procenjene gubitke je obračunat primenom procenata od 0% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, od 5% do 10% na plasmane klasifikovane u kategoriju B, od 20% do 35% na plasmane kategorije V, od 40% do 75% na plasmane kategorije G i 100% na plasmane kategorije D.

Ukoliko je iznos posebne rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki veći od utvrdjenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika koja su obračunata u skladu sa interno usvojenom metodologijom, za zbir utvrdjenih pozitivnih razlika Banka formira rezervu iz dobiti za procenjene gubitke, u skladu sa odlukom Skupštine Banke.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka izvršnog, odnosno Upravnog odbora.

3.7. Nekretnine, postrojenja i oprema (Osnovna sredstva)

Nekretnine, postrojenja i oprema se početno vrednuju na osnovu nabavne vrednosti. Nakon početnog priznavanja svaka pozicija nekretnine, postrojenja i opreme se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i gubitke usled obezvređenja.

Na dan bilansa, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima je prikazana nematerijalna i materijalna imovina Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos tog sredstva 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.

Gubitak po osnovu obezvređenja vrednosti imovine priznaje se kao rashod tekućeg perioda i iskazuje se u okviru ostalih poslovnih rashoda. Ako naknadno dođe do situacije da gubitak zbog obezvređenja priznat u ranijim godinama ne postoji ili se smanjio, vrednost sredstva se povećava do revidirane procene o njegovoj naknadivoj vrednosti, ali tako da povećana vrednost po kojoj se sredstvo vodi ne bude veća od vrednosti po kojoj bi se sredstvo vodilo da nije bio u prethodnim godinama priznat utvrđeni gubitak zbog obezvređenja sredstva.

Obračun amortizacije počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem su nekretnine, postrojenja i oprema raspoloživi za upotrebu.

Osnovicu amortizacije čini nabavna vrednost umanjena za preostalu (rezidualnu) vrednost. Ako je preostala vrednost beznačajna ne uzima se u obzir prilikom obračuna amortizacije, odnosno ne umanjuje se osnovica za amortizaciju.

Nekretnine, postrojenja i oprema se amortizuju putem proporcionalne metode amortizacije primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva otpišu do iznosa rezidualne vrednosti u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Gradjevinski objekti	1.3%
Kompjuterska oprema	20%
Motorna vozila	15.50%
Nameštaj i ostala oprema	7% - 16.5%

Ulaganja u tuđe nekretnine, postrojenja i opremu amortizuju se shodno vremenu korišćenja istih utvrđenih ugovorom.

Nekretnine, postrojenja i oprema sa neograničenim vekom upotrebe se ne amortizuju.

Operativni i finansijski lizing

Lizing je klasifikovan kao operativni u slučaju kada je ugovorom regulisano da se vlasništvo nad sredstvom ne prenosi na korisnika lizinga do kraja trajanja lizinga. Sva plaćanja tokom godine po osnovu operativnog lizinga, evidentirana su kao trošak u bilansu uspeha, ravnomerno u trenutku njihovog nastanka, a u periodu trajanja lizinga.

Lizing je klasifikovan kao finansijski u slučaju kada je ugovorom regulisano da se ovlašćenje držanja i korišćenja predmeta lizinga prenosi na korisnika lizinga za vreme trajanja ugovora, kao i da se pravo svojine nad sredstvom prenosi na korisnika lizinga pod uslovima određenim u ugovoru.

3.8. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalno ulaganje se početno vrednuje na osnovu nabavne vrednosti. Nakon početnog priznavanja nematerijalno ulaganje se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i gubitke usled obezvređenja.

Nematerijalna ulaganja sadržana su u nenovčanom obliku (ne predstavljaju opipljiva fizička sredstva) kao što su goodwill, patenti, licence, koncesije, zaštitni znakovi, žigovi, računovodstveni softveri, franšize, ulaganja u razvoj novih proizvoda, procesa i uređaja, autorskih prava i drugo, a za koje postoji verovatnoća da će u periodu dužem od jedne godine generisati ekonomske koristi u iznosu koji premašuje troškove.

Obračun amortizacije počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je nematerijalno ulaganje raspoloživo za upotrebu.

Osnovicu za obračun amortizacije čini nabavna vrednost umanjena za preostalu (rezidualnu) vrednost. Ako je preostala vrednost beznačajna ne uzima se u obzir prilikom obračuna amortizacije, odnosno ne umanjuje osnovicu za amortizaciju.

Nematerijalna ulaganja amortizuju se putem proporcionalne metode amortizacije u roku od pet godina, osim ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom, kada se amortizacija vrši u rokovima predviđenim ugovorom. Goodwill se ne amortizuje, ali se na kraju svake godine vrši provera da li se njegova vrednost može nadoknaditi, odnosno da li je obezvređen.

Nematerijalna ulaganja sa neograničenim vekom upotrebe se ne amortizuju.

3.9. Stalna sredstva namenjena prodaji

Stalno sredstvo namenjeno prodaji je sredstvo čija se knjigovodstvena vrednost može prvenstveno nadoknaditi kroz prodajnu transakciju, a ne nastavkom njegovog korišćenja za obavljanje delatnosti.

Stalno sredstvo se klasifikuje kao sredstvo namenjeno prodaji ukoliko su zadovoljeni sledeći uslovi:

- a) da je sredstvo dostupno za prodaju u stanju u kojem se trenutno nalazi,
- b) da postoji usvojen plan prodaje stalnih sredstava i da se započelo sa aktivnostima na ostvarivanju plana prodaje,
- c) da postoji aktivno tržište takvih sredstava i da je sredstvo aktivno prisutno na tržištu,
- d) da je prodaja vrlo verovatna, odnosno da postoje očekivanja da će prodaja biti realizovana u roku od godinu dana od dana klasifikovanja sredstva kao sredstva namenjenog prodaji.

Stalno sredstvo namenjeno prodaji početno se vrednuje po knjigovodstvenoj (sadašnjoj) vrednosti ili fer vrednosti umanjenoj za troškove prodaje, u zavisnosti od toga koja je od tih vrednosti niža. Ukoliko je knjigovodstvena vrednost niža od procenjene fer vrednosti umanjene za troškove prodaje, vrednost po kojoj se sredstvo vrednuje ostaje nepromenjena, a ukoliko je viša, postojeća knjigovodstvena vrednost se umanjuje do visine fer vrednosti umanjene za troškove prodaje, uz istovremeno priznavanje gubitka od obezvređenja sredstva. Od momenta priznavanja stalnog sredstva kao sredstva koje je namenjeno prodaji obračun amortizacije za računovodstvene svrhe se obustavlja.

Kada nadležni organi Banke promene namenu stalnog sredstva koje je namenjeno prodaji ili se stalna sredstva ne prodaju u predviđenom roku, sredstvo prestaje da se klasifikuje kao sredstvo namenjeno prodaji. U tom slučaju, stalno sredstvo se vrednuje po knjigovodstvenoj vrednosti na dan klasifikovanja sredstva kao sredstva namenjenog prodaji, uskladjenoj za obracunatu amortizaciju i obezvređenje koji bi bili priznati da sredstvo nije ni bilo priznato kao sredstvo namenjeno prodaji, ili njegovoj nadoknadivoj vrednosti na datum donosenja odluke o odustajanju od prodaje, u zavisnosti od toga koja je od njih niža.

Uskladjivanje knjigovodstvene vrednosti sredstva koje prestaje da bude klasifikovano kao stalno sredstvo namenjeno prodaji vrši se preko prihoda ili rashoda tekuće godine.

3.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina, čekovi poslani na naplatu, sredstva na računima kod drugih banaka i sredstva na žiro računu.

3.11. Finansijski derivati

Finansijski derivati obuhvataju valutne forward i swap transakcije, kao i kamatne swap transakcije. Finansijski derivati inicijalno se priznaju po nabavnoj vrednosti i naknadno se preračunavaju po tržišnoj vrednosti. Tržišne vrednosti se dobijaju na osnovu kotiranih cena na aktivnim tržištima, kao i primenom različitih tehnika procene, uključujući diskontovanje novčanih tokova. Finansijski derivati se računovodstveno prikazuju u okviru aktive ukoliko je njihova tržišna vrednost pozitivna, odnosno u okviru pasive ukoliko je njihova tržišna vrednost

negativna. Promene u tržišnoj vrednosti finansijskih derivata iskazuju se u bilansu uspeha, u okviru prihoda ili na teret rashoda perioda na koji se odnose.

3.12. Beneficije zaposlenih

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je u obavezi da plaća obaveze državnim fondovima kojima se obezbeđuje socijalna sigurnost zaposlenih. Ove obaveze uključuju doprinose za zaposlene na teret poslodavca u iznosima obračunatim po stopama propisanim relevantnim zakonskim propisima. Banka je, takodje, obavezna da od bruto zarada zaposlenih obustavi doprinose i da ih, u ime zaposlenih, uplati tim fondovima. Doprinosi na teret poslodavca i doprinosi na teret zaposlenog se knjiže na teret rashoda perioda na koji se odnose.

U skladu sa Zakonom o radu, Banka je u obavezi da isplati naknadu zaposlenima prilikom odlaska u penziju. Dugoročne obaveze po osnovu rezervisanja po osnovu otpremnina za odlazak u penziju nakon ispunjenih uslova, iskazane na dan 31. decembra 2009. godine predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata zaposlenima utvrdjenu aktuarskim odmeravanjem uz korišćenje pretpostavki kao što su tablice smrtnosti, godišnji rast zarada od 7.5%, diskontna stopa od 11.5%, kao i stope fluktuacije i invalidnosti zasnovane ne samo na osnovinim tablicama smrtnosti već i na tablicama iščezavanja sastavljenim od strane aktuara.

3.13. Porezi i doprinosi

Tekući porez na dobit

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrdjenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka pre oporezivanja po odbitku efekata uskladjivanja prihoda i rashoda, u skladu sa poreskim propisima Republike Srbije, uz umanjenje za propisane poreske kredite.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porez na dobit se obračunava na privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izveštajima Banke. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike na dan bilansa stanja između poreske osnove sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih za svrhe finansijskog izveštavanja, što će rezultirati oporezivim iznosima u budućim periodima. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike, neiskorišćena poreska sredstva i efekte prenetog gubitka na poreski bilans Banke, koji se mogu prenositi, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubitak može umanjiti.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

3.14. Poštena (fer) vrednost

Finansijski izveštaji su prikazani po metodu prvobitne nabavne vrednosti, uključujući korekcije i rezervisanja u cilju svodjenja pozicija sredstava na realnu vrednost.

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije po fer vrednosti aktive ili pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se fer vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti. Ne postoji dovoljno tržišno iskustvo, stabilnost i likvidnost kod kupovine i prodaje kredita i ostale finansijske aktive i pasive pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi. Po mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja.

4. Prihodi od kamata

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Banke	1,180,269	3,021,580
Preduzeća	3,625,987	2,041,441
Javni sektor	1,331,681	19,058
Preduzetnici	58,260	24,432
Stanovništvo	1,904,393	1,684,054
Privatna domaćinstva	95,802	8,240
Strana lica		
- ostale strane banke	631	757
- banke u okviru UniCredit grupe	686	101,556
- strana pravna lica	47,605	51,558
- strana fizička lica	706	490
Drugi komitenti	707	1,261
	<u>8,246,727</u>	<u>6,954,427</u>

5. Rashodi od kamata

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Banke	443,682	445,602
Preduzeća	802,186	759,188
Javni sektor	13,787	53,202
Preduzetnici	4,432	1,395
Stanovništvo	716,585	563,890
Privatna domaćinstva	19	40
Strana lica		
- ostale strane banke	280,158	362,975
- banke u okviru UniCredit grupe	812,343	546,193
- strana pravna lica	30,415	67,046
- strana fizička lica	27,383	26,783
Drugi komitenti	3,468	640
	<u>3,134,458</u>	<u>2,826,954</u>

6. Prihodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Naknade za bankarske usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu	95,227	145,695
Naknade po osnovu ostalih bankarskih usluga	514,882	400,314
Naknade za izdavanje sefova	1,138	991
Naknade po kastodi poslovima	62,571	144,517
Naknade za izdate garancije i druga jemstva	521,575	630,031
Naknade po platnim karticama	136,677	126,229
Naknade po osnovu brokerskih usluga	4,107	7,447
Ostale naknade i provizije	106,253	57,906
	<u>1,442,430</u>	<u>1,513,130</u>

7. Rashodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	25,668	25,051
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	66,114	37,756
Provizije za primljene garancije i jemstva	412	280
Naknade po poslovima sa karticama	125,734	111,239
Ostale naknade i provizije	<u>50,946</u>	<u>47,715</u>
	<u>268,874</u>	<u>222,041</u>

8. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	3,584	0
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	<u>(1,825)</u>	<u>(395)</u>
	<u>1,759</u>	<u>(395)</u>

9. Neto rashodi od kursnih razlika

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Neto prihodi od kursnih razlika	0	0
Neto rashodi od kursnih razlika	<u>(2,853,871)</u>	<u>(3,923,660)</u>
	<u>(2,853,871)</u>	<u>(3,923,660)</u>

10. Prihodi od dividendi i učešća

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Prihodi od dividendi	<u>22</u>	<u>19</u>
	<u>22</u>	<u>19</u>

11. Ostali poslovni prihodi

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Drugi prihodi iz poslovanja	6,786	6,028
	<u>6,786</u>	<u>6,028</u>

12. Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja

12.1 Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana:		
- bilansnih pozicija - Napomena 12.2	804,982	389,530
- vanbilansnih pozicija - Napomena 35	14,971	95,214
	<u>819,953</u>	<u>484,744</u>
Prihodi od ukidanja rezerv. po sudskim sporovima - Napomena 35	0	(347)
Rashodi rezervisanja za otpremnine - Napomena 35	4,664	10,488
	<u>824,617</u>	<u>494,885</u>

12.2 Tabela promena na ispravci vrednosti za period od 01. januara do 31. decembra 2009. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Dati krediti i depoziti (napomena 23)	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, prom. fer vrednosti derivata i druga potraživanja (napomena 22)	Hartije od vrednosti (napomena 24)	Udeli/Učešća (napomena 25)	Ostali plasmani (napomena 26)	Ostala sredstva (napomena 30)	Ukupno
Stanje na početku godine	1,081,745	110,784	32,470	12,126	748,158	21,903	2,007,186
Rashodi indirektnih otpisa plasmana - Napomena 12.1	565,941	66,113	43,522	0	119,670	9,736	804,982
Kursne razlike	62,598	5,154	0	0	44,981	749	113,482
Otpis	(26,832)	(4,004)	0	0	(14,335)	(1,578)	(46,749)
Stanje na kraju godine	<u>1,683,452</u>	<u>178,047</u>	<u>75,992</u>	<u>12,126</u>	<u>898,474</u>	<u>30,810</u>	<u>2,878,901</u>

13. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Troškovi neto zarada	865,621	694,201
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	336,804	271,773
Ostali lični rashodi	112,305	84,031
	<u>1,314,730</u>	<u>1,050,005</u>

14. Troškovi amortizacije

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja	155,980	131,464
Troškovi amortizacije osnovnih sredstava	166,276	143,938
	<u>322,256</u>	<u>275,402</u>

15. Ostali poslovni rashodi

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Materijal i energija	56,857	63,830
Troškovi zakupa poslovnog prostora	378,541	295,838
Troškovi održavanja informacionog sistema	218,879	196,015
Reklama i propaganda	64,569	140,417
Izdaci za humanit.,zdrav.,kulturne,obrazovne i dr.namene	621	5,722
Reprezentacija	6,001	21,955
Intelektualne usluge	18,440	16,558
PTT usluge	59,361	71,892
Premije osiguranja	132,890	93,964
Troškovi transportnih usluga	5,793	12,984
Indirektni porezi i doprinosi	262,099	216,808
Troškovi osiguranja i obezbeđenja imovine	92,854	70,424
Otpis nenaplativih potraživanja	1,787	7,791
Troškovi stručnog usavršavanja	2,962	14,800
Ostali rashodi	198,506	205,465
	<u>1,500,160</u>	<u>1,434,463</u>

16. Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	<u>23,487,377</u>	<u>21,476,682</u>
	<u>23,487,377</u>	<u>21,476,682</u>

17. Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	19,795,587	16,590,654
	<u>19,795,587</u>	<u>16,590,654</u>

18. Porez na dobit**a. Komponente poreza na dobit**

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Tekući porez	(324,644)	(249,049)
Povećanje odl.poreskih sred.i smanjenje odl.poreskih obav.	8,025	0
Smanjenje odl.poreskih sred.i povećanje odl.poreskih obav.	0	(1,235)
	<u>(316,619)</u>	<u>(250,284)</u>

b. Usaglašavanje poreza na dobit i proizvoda rezultata poslovanja pre oporezivanja i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Dobitak pre oporezivanja	<u>3,170,548</u>	<u>3,131,827</u>
Efektivni porez obračunat na iznos finansijskog rezultata po poreskoj stopi od 10%	317,055	313,183
<i>Poreski efekti trajnih razlika:</i>		
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	1,134	2,956
<i>Poreski efekti privremenih razlika:</i>		
Razlika amortizacije obračunata za poreske svrhe i u fin.izv.	8,842	3,595
<i>Poreski efekti umanjenja:</i>		
Ulaganja u osnovna sredstva	(2,387)	(22,189)
Umanjenja za novozaposlene radnike	0	(48,496)
Tekuće obaveze za porez na dobit	<u>324,644</u>	<u>249,049</u>

c. Komponente odloženih poreskih sredstava/obaveza

	U hiljadama dinara	
	31.12.2009.	31.12.2008.
Odložena poreska sredstva po osnovu razlike u troškovima amortizacije	<u>16,887</u>	<u>8,862</u>
	<u>16,887</u>	<u>8,862</u>

19. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji za 2009. godinu iznosi 2,220 dinara (za 2008. godinu 2,479 dinara).

Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji jednaka je osnovnoj zaradi po akciji obzirom da Banka nema potencijalnih akcija, tj. akcija sadržanih u drugim finansijskim instrumentima ili ugovorima koji mogu dati pravo njihovim vlasnicima na obične akcije.

20. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Gotovina u blagajni u dinarima	443,861	1,227,168
Žiro račun	4,551,249	15,402,350
Devize - efektivni strani novac	439,497	1,534,908
Devizni računi kod:		
- drugih banaka u okviru UniCredit grupe (napomena 41)	184,863	918,033
- domaćih banaka (Beokliring)	19,577	40,483
- drugih stranih banaka	46,357	70,559
Primljeni čekovi	4,879	4,493
	<u>5,690,283</u>	<u>19,197,994</u>

Dinarska obavezna rezerva predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi kod NBS. U skladu sa napred navedenom Odlukom dinarska obavezna rezerva se obračunava po stopi od 10% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih depozita, kredita, hartija od vrednosti i ostalih dinarskih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca.

Izuzev primene ovog procenta na dinarsku osnovicu za obračun obavezne rezerve, primenjuju se i:

- 1) stopa od 5% – na deo dinarske osnovice koju čine obaveze u dinarima po osnovu depozita oročenih preko jednog meseca;
- 2) stopa od 45% – na deo dinarske osnovice koju čine obaveze u dinarima indeksirane deviznom klauzulom;
- 3) stopa od 45% – na deo dinarske osnovice koju čine obaveze u dinarima po osnovu depozita i kredita primljenih iz inostranstva i to do nivoa te osnovice iz septembra 2008. godine;
- 4) po stopi od 0% - na pozitivnu razliku između dela dinarske osnovice koju čine obaveze u dinarima po osnovu depozita i kredita primljenih iz inostranstva iz prethodnog kalendarskog meseca i tog dela osnovice iz septembra 2008. godine.

Od obračunate devizne obavezne rezerve, 40% Banka izdvaja u dinarima i dužna je da održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve na žiro računu u visini zbira obračunate dinarske obavezne rezerve i procentualnog dela devizne obavezne rezerve, koji se izdvaja u dinarima.

U toku 2009. godine Banka je, u skladu sa Odlukom o posebnim merama podrške finansijskoj stabilnosti zemlje, izdvajala u dinarima između 35% i 20% od obračunate devizne obavezne rezerve.

Narodna banka Srbije plaća Banci kamatu na izdvojena sredstva, koja je u toku 2009. godine bila 2.5% godišnje.

21. Opozivi depoziti i krediti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	14,378,921	10,577,240
Plasmani NBS po REPO transakcijama u dinarima	<u>6,515,139</u>	<u>7,524,653</u>
	<u>20,894,060</u>	<u>18,101,893</u>

Devizna obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije predstavlja minimalnu rezervu deviznih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi kod NBS. U skladu sa napred navedenom Odlukom obavezna rezerva se obračunava po stopi od 45% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih depozita, kredita i određenih ostalih deviznih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca.

Izuzet primene ovog procenta na deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve, primenjuju se i:

- 1) stopa od 40% – na deo devizne osnovice koju čine obaveze po osnovu devizne štednje položene kod banaka;
- 2) stopa od 20% – na deo devizne osnovice koju čine subordinirane obaveze do nivoa tog dela devizne osnovice iz septembra 2008. godine;
- 3) stopa od 100% – na deo devizne osnovice koju čine devizna sredstva koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod banke.
- 4) po stopi od 0% - na pozitivnu razliku između dela devizne osnovice koju čine obaveze u devizama po osnovu depozita i kredita primljenih iz inostranstva iz prethodnog kalendarskog meseca i tog dela devizne osnovice iz septembra 2008. godine, s tim da se na deo devizne osnovice koju čine obaveze u devizama po osnovu depozita i kredita primljenih iz inostranstva do nivoa tog dela devizne osnovice - devizna obavezna rezerva obračunava po stopi od 45%;
- 5) po stopi od 0% - na pozitivnu razliku između dela devizne osnovice koju čine subordinirane obaveze iz prethodnog kalendarskog meseca i tog dela devizne osnovice iz septembra 2008. godine.

U skladu sa propisima, Banka umanjuje osnovicu za obračun devizne obavezne rezerve za:

- Dugoročne stambeni krediti osigurani kod Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita
- Kredite koji su, u skladu s Programom Vlade, odobreni privredi za finansiranje investicija
- Potrošačke kredite koji su, u skladu s Programom Vlade, odobreni za kupovinu trajnih potrošnih dobara proizvedenih u Republici
- Kredite koji su posle 30. aprila 2009. godine, u skladu s Programom Vlade, odobreni za održavanje likvidnosti i finansiranje trajnih obrtnih sredstava

Banka je dužna da održava prosečno dnevno stanje u obračunskom periodu na deviznim računima kod Narodne banke Srbije u iznosima ne manjim od obračunatih iznosa. Narodna banka Srbije ne plaća Banci kamatu na izdvojena sredstva na redovnom deviznom računu obavezne rezerve.

Na dan 31. decembra 2009. godine hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa NBS u iznosu od 6,515,139 hiljada dinara odnose se na zapise kupljene od NBS, sa dospećem do 15 dana, uz godišnju kamatnu stopu u iznosu od 10%. Ova transakcija je regulisana Ugovorom NBS o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom kupovine tih hartija.

22. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Obračunata dospela kamata:		
- u dinarima	305,814	137,680
- u stranoj valuti	68,319	49,186
Potraživanja za naknade:		
- u dinarima	82,788	67,450
- u stranoj valuti	82	2,701
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata	13,651	0
Ispravka vrednosti	<u>(178,047)</u>	<u>(110,784)</u>
	<u>292,607</u>	<u>146,233</u>

Promene na računu ispravke vrednosti potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i drugih potraživanja prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Stanje 01.januara	(110,784)	(94,156)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(66,113)	(11,415)
Naplaćeno u toku godine	0	592
Efekti promene kursa	(5,154)	(8,141)
Direktni otpisi	<u>4,004</u>	<u>2,336</u>
Stanje 31.decembra	<u>(178,047)</u>	<u>(110,784)</u>

23. Dati krediti i depoziti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)		
- u dinarima	0	500,000
- u stranoj valuti	<u>965,728</u>	<u>22,866</u>
Ukupno depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):	965,728	522,866
Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka		
- u dinarima	0	300,000
- u stranoj valuti	<u>2,397,220</u>	<u>0</u>
Ukupno kratkoročni depoziti kod domaćih banaka:	2,397,220	300,000
Garantni depozit u stranoj valuti za kupoprodaju obveznica	3,836	3,544

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE**

Kratkoročni krediti:		
- u dinarima	24,156,421	12,568,868
- u stranoj valuti	835,223	2,618,025
Ukupno kratkoročni krediti:	24,991,644	15,186,893
Dugoročni krediti:		
- u dinarima	52,581,208	29,740,012
- u stranoj valuti	2,401,548	2,261,614
Ukupno dugoročni krediti:	54,982,756	32,001,626
Ispravka vrednosti	(1,683,452)	(1,081,745)
Stanje na dan 31. decembra	81,657,732	46,933,184

Kreditni preduzećima su uglavnom odobravani za finansiranje dnevne likvidnosti (minus po tekućem računu), nabavke obrtnih sredstava, uvoza, kao i za finansiranje investicija. Kratkoročni krediti su odobravani sa rokovima dospeća od 30 dana do jedne godine, dok su dugoročni krediti odobravani na period od 2 do 10 godina. Kamata na dugoročne kredite se obračunava po kamatnoj stopi u visini jednomesečnog, kvartalnog ili polugodišnjeg EURIBOR-a i LIBOR-a uvećanog u proseku od 3.34% do 5.11% na godišnjem nivou, u skladu sa kamatnom politikom Banke.

Tokom 2009. godine dugoročni krediti stanovništvu su odobravani za kupovinu stambenog prostora sa rokom dospeća od 5 do 25 godina uz kamatnu stopu koja se kretala u rasponu od 3M Euribor +3.60 do 4.50% za kredite indeksirane u EUR. Stanovništvu su takođe odobravani dugoročni gotovinski krediti u dinarima, kao i dugoročni gotovinski krediti indeksirani u EUR sa rokom otplate do 7 godina.

U 2009. godini kamatne stope za investiciono finansiranje za mala preduzeća i preduzetnike kretale su se u rasponu od 14% do 18% za kredite indeksirane u EUR. Za isti segment klijenata, kamatne stope za kratkoročno finansiranje do 12 meseci kretale su se u rasponu od 15 do 18% za kredite indeksirane u EUR, odnosno od 20 do 25% za kredite u dinarima. Primetan je porast procentualnog učešća čisto dinarskih kredita, pre svega u segmentu koji se odnosi na dugoročne gotovinske kredite.

Kratkoročno oročeni depoziti kod domaćih banaka u iznosu od 2,397,220 hiljada dinara plasirani su na period do 7 dana uz kamatnu stopu od 1.3% na godišnjem nivou.

Promene na računu ispravke vrednosti datih kredita i depozita prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Stanje 01.januara	(1,081,745)	(841,038)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(565,941)	(227,635)
Naplaćeno u toku godine	0	75
Efekti promene kursa	(62,598)	(74,957)
Direktni otpisi	26,832	61,810
Stanje 31.decembra	(1,683,452)	(1,081,745)

Koncentracija datih kredita i depozita, od strane Banke je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Rudarstvo i energetika	15,133	79,081
Poljoprivreda	2,234,074	1,100,903
Građevinarstvo	10,849,536	2,327,056
Industrija	10,671,695	7,096,760
Trgovina	17,455,806	11,494,442
Usluge	10,421,472	6,387,131
Saobraćaj	2,882,653	1,408,156
Finansije	3,422,439	853,575
Stanovništvo	19,861,385	15,640,404
Ostali	3,843,539	545,676
	<u>81,657,732</u>	<u>46,933,184</u>

24. Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha:		
- plasmani u komercijalne zapise	1,063	1,063
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:		
- potraživanja po osnovu eskonta menica	2,271,764	1,771,140
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
- obveznice Republike Srbije u stranoj valuti	1,153,088	88,195
- državni zapisi Ministarstva Finansija Republike Srbije	<u>18,310,229</u>	<u>0</u>
	21,736,144	1,860,398
Ispravka vrednosti	<u>(75,992)</u>	<u>(32,470)</u>
	<u>21,660,152</u>	<u>1,827,928</u>

Na dan 31. decembra 2009. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica u iznosu od 2,271,764 hiljada dinara predstavljaju ulaganja sa rokom dospeća do godinu dana i eskontnom stopom od 1.40% do 1.58% mesečno.

Na dan 31. decembra 2009. godine, ulaganja u hartije od vrednosti raspoložive za prodaju u iznosu od 1,153,088 hiljada dinara, predstavljaju ulaganja u obveznice Republike Srbije sa rokovima dospeća u periodu od 2010. godine do 2016. godine, dok iznos od 18,310,229 hiljada dinara predstavlja ulaganja u državne zapise Ministarstva Finansija Republike Srbije sa rokovima dospeća do 2011. godine.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE**

Promene na računu ispravke vrednosti hartija od vrednosti prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Stanje 01.januara	(32,470)	(25,976)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	<u>(43,522)</u>	<u>(6,494)</u>
Stanje 31.decembra	<u><u>(75,992)</u></u>	<u><u>(32,470)</u></u>

25. Udeli (učešća)

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Učešća u kapitalu		
- zavisnih preduzeća u dinarima	9,410	9,410
- preduzeća do 10% u dinarima	<u>12,121</u>	<u>12,121</u>
	21,531	21,531
Ispravka vrednosti	<u>(12,126)</u>	<u>(12,126)</u>
	<u><u>9,405</u></u>	<u><u>9,405</u></u>

Na dan 31. decembra 2009. godine Banka ima ulaganje u zavisno preduzeće BA Creditanstalt Alpha d.o.o., Beograd u iznosu od 9,410 hiljada dinara (100% učešće u kapitalu).

Učešće u kapitalu preduzeća do 10% u dinarima u iznosu od 12,121 hiljada dinara odnosi se na učešća u kapitalu sledećih preduzeća:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2009. godine	
	Iznos	% učešća
Centar za evropske informacije d.o.o.	60	9.09%
FAP Priboj a.d.	4,737	0.16%
Fond za doškolovanje mladih poljoprivrednika	147	7.72%
Tržište novca a.d.	108	0.30%
RTL TV d.o.o.	<u>7,069</u>	9%
	<u><u>12,121</u></u>	

Za ceo iznos učešća u kapitalu preduzeća do 10% u dinarima (iznos od 12,121 hiljada dinara) Banka je formirala ispravku vrednosti čime je nominalna vrednost učešća umanjena tj. svedena na nulu.

Promene na računu ispravki vrednosti udela (učešća) prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Stanje 01.januara	(12,126)	(12,121)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	<u>0</u>	<u>(5)</u>
Stanje 31.decembra	<u><u>(12,126)</u></u>	<u><u>(12,126)</u></u>

26. Ostali plasmani

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Ostali plasmani u dinarima:		
Kupljeni plasmani - forfeting	50,949	76,189
Kupljeni plasmani - faktoring	84,035	0
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	216,187	12,532
Plasmani po kreditnim karticama	1,326,532	1,194,788
Ostali plasmani u stranoj valuti:		
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti	1,464,441	882,733
Pokriveni akreditivi i druga jemstva u stranoj valuti	26,296	0
Ostali plasmani u stranoj valuti:	1,286	14,536
Ispravka vrednosti	(898,474)	(748,158)
	<u>2,271,252</u>	<u>1,432,620</u>

Promene na računu ispravke vrednosti ostalih plasmana prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Stanje 01.januara	(748,158)	(510,985)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(119,670)	(138,802)
Naplaćeno u toku godine	0	5
Efekti promene kursa	(44,981)	(101,872)
Direktni otpisi	14,335	3,496
Stanje 31.decembra	<u>(898,474)</u>	<u>(748,158)</u>

27. Osnovna sredstva (nekretnine, postrojenja, oprema) i nematerijalna ulaganja

	Građevinski objekti	Oprema i i ostala sredstva	Ulaganja u tuđa osn.sred.	Investicije u toku i avansi	Nemater. ulaganja	Ukupno
Nabavna vrednost						
Stanje na početku godine	99,192	882,742	343,932	25,270	921,516	2,272,652
Nabavke u toku godine	0	0	0	13,746	304,623	318,369
Prenos iz investicija u toku	0	18,042	20,974	(39,016)	0	0
Prenos sa sred.stecenih napl.potr.	0	0	0	0	0	0
Otuđivanje i rashodovanje	(485)	(7,331)	(531)	0	0	(8,347)
Ostalo (preknjižavanje sa/na)	(11,913)	(736)	0	0	0	(12,649)
Stanje na kraju godine	<u>86,794</u>	<u>892,717</u>	<u>364,375</u>	<u>0</u>	<u>1,226,139</u>	<u>2,570,025</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Ispravka vrednosti						
Stanje na početku godine	6,379	391,160	72,565	0	459,648	929,752
Amortizacija	1,171	121,529	43,576	0	155,980	322,256
Otuđivanje i rashodovanje	(6)	(6,244)	(290)	0	0	(6,540)
Ostalo (preknjižavanje sa/na)	(852)	(736)	0	0	0	(1,588)
Stanje na kraju godine	<u>6,692</u>	<u>505,709</u>	<u>115,851</u>	<u>0</u>	<u>615,628</u>	<u>1,243,880</u>
Neotpisana vrednost na dan:						
- 31. decembra 2009. godine	80,102	387,008	248,524	0	610,511	1,326,145
- 31. decembra 2008. godine	92,813	491,582	271,367	25,270	461,868	1,342,900

28. Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Stalna sredstva namenjena prodaji	<u>11,061</u>	<u>0</u>
	<u>11,061</u>	<u>0</u>

U 2009. godini kao stalno sredstvo namenjeno prodaji klasifikovana je nepokretnost – poslovni prostor u Kragujevcu ukupne površine 99.61m². Stalno sredstvo namenjeno prodaji početno je vrednovano po knjigovodstvenoj vrednosti koja je na dan reklasifikacije iznosila 11,061 hiljada dinara tako da Banka nema iskazanih gubitaka po osnovu obezvređenja.

29. Odložena poreska sredstva

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Odložena poreska sredstva po osnovu razlike u troškovima amortizacije	<u>16,887</u>	<u>8,862</u>
	<u>16,887</u>	<u>8,862</u>

30. Ostala sredstva

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2009.	31. decembar 2008.
Ostala sredstva u dinarima:		
Potraživanja po osnovu avansa	3,417	18,790
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	125,973	69,897
Sredstva stečena naplatom potraživanja	4,927	4,927
Potraživanja od zaposlenih u dinarima	92	0
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	355,538	281,364
Razgraničena potraživanja za obračunate ostale prihode	442,921	17,310

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	34,340	2,652
Razgraničeni ostali troškovi	43,606	30,526
Ukupno:	1,010,814	425,466
Ostala sredstva u stranoj valuti:		
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	849	449
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	10,592	9,888
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	32,943	67,250
Razgraničena potraživanja za obračunate ostale prihode	27,719	31,631
Razgraničeni ostali troškovi	885,871	0
Ukupno:	957,974	109,218
Ispravka vrednosti	(30,810)	(21,903)
	<u>1,937,978</u>	<u>512,781</u>

Promene na računu ispravke vrednosti ostalih sredstava prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Stanje 01.januara	(21,903)	(18,813)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(9,736)	(7,617)
Naplaćeno u toku godine	0	1,766
Efekti promene kursa	(749)	(355)
Direktni otpisi	1,578	3,116
Stanje 31.decembra	<u>(30,810)</u>	<u>(21,903)</u>

31. Transakcioni depoziti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Transakcioni depoziti:		
- u dinarima	8,321,511	7,027,376
- u stranoj valuti	12,791,847	10,071,213
	<u>21,113,358</u>	<u>17,098,589</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Struktura transakcionih depozita prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Banke u zemlji	845,217	1,369,453
Javna preduzeća	144,420	139,298
Preduzeća	14,409,315	10,172,569
Javni sektor	14,230	9,134
Drugi komitenti	340,394	259,414
Strana lica	2,617,926	2,961,699
Stanovništvo	2,586,173	2,063,792
Preduzetnici	152,605	118,673
Privatna domaćinstva	3,078	4,557
	<u>21,113,358</u>	<u>17,098,589</u>

32. Ostali depoziti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Depoziti po viđenju:		
- u dinarima	474,526	231,330
- u stranoj valuti	1,948,723	1,979,588
Ukupno depoziti po viđenju	<u>2,423,249</u>	<u>2,210,918</u>
Kratkoročni depoziti:		
- u dinarima	4,500,979	5,311,475
- u stranoj valuti	53,409,332	28,419,829
Ukupno kratkoročni depoziti	<u>57,910,311</u>	<u>33,731,304</u>
Dugoročni depoziti:		
- u dinarima	3,775	28,399
- u stranoj valuti	2,278,585	3,100,586
Ukupno dugoročni depoziti	<u>2,282,360</u>	<u>3,128,985</u>
	<u>62,615,920</u>	<u>39,071,207</u>

Na depozite po viđenju preduzeća u dinarima, godišnja kamata se kreće u proseku 3.54% dok se na oročene dinarske depozite kamate kreću i do 12.89%.

Na depozite po viđenju preduzeća u stranoj valuti obračunava se kamata u visini 1.79% do 2.49% godišnje.

Kratkoročno oročeni depoziti preduzeća u stranoj valuti deponovani su uz kamatnu stopu u rasponu od 3.37% do 5.22% godišnje u zavisnosti od valute.

Depoziti po viđenju banaka u dinarima su deponovani uz kamatnu stopu do 8.5% godišnje.

Kratkoročno oročeni depoziti banaka u dinarima su deponovani na period do godinu dana uz kamatnu stopu od 6.9% do 14.2% godišnje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE**

Kratkoročno oročeni depoziti banaka u stranoj valuti deponovani su na period do godinu dana uz kamatnu stopu od 0.31% do 5.5% godišnje.

Na depozite po vidjenju stanovništva u dinarima obračunava se kamata koja se kreće do 2% godišnje.

Na depozite po vidjenju stanovništva u stranoj valuti, obračunava se kamata do 0.6% godišnje.

Kratkoročno oročeni depoziti stanovništva u stranoj valuti su deponovani uz kamatnu stopu u rasponu od 2% do 7% godišnje u zavisnosti od roka oročenja, a tokom „Nedelje štednje“ i sa višim kamatama.

Struktura ostalih depozita je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Banke u zemlji	2,356,460	2,545,190
Javna preduzeća	115,459	809,307
Preduzeća	11,277,664	8,633,475
Javni sektor	79,476	25,091
Drugi komitenti	57,836	245,092
Strana lica	27,538,648	16,237,252
Stanovništvo	21,155,048	10,549,055
Preduzetnici	35,329	26,745
	<u>62,615,920</u>	<u>39,071,207</u>

33. Primljeni krediti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)		
- u dinarima	846,217	1,000,918
- u stranoj valuti	<u>3,499,941</u>	<u>109,865</u>
Ukupno depoziti koji dopevaju u roku od jednog dana (overnight):	4,346,158	1,110,783
Kratkoročni krediti		
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	<u>0</u>	<u>165</u>
Ukupno kratkoročni krediti:	0	165
Dugoročni krediti		
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	<u>19,349,175</u>	<u>7,172,285</u>
Ukupno dugoročni krediti:	19,349,175	7,172,285
Ostale finansijske obaveze		
- u dinarima	18,578	13,769
- u stranoj valuti	<u>15,255</u>	<u>102,488</u>
Ukupno ostale finansijske obaveze:	33,833	116,257
	<u>23,729,166</u>	<u>8,399,490</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Struktura dugoročnih kredita u stranoj valuti u iznosu od 19,349,175 hiljada dinara:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD)	2,775,135	1,865,347
Kreditanstalt für Wiederaufbau Frankfurt am Main ("KfW")	2,876,664	2,658,030
European Investment Bank, Luxembourg	1,738,871	100,828
International Finance Corporation, Washington	2,347,430	2,515,809
UniCredit Bank Austria AG	9,588,880	0
Vlada Republike Italije	22,195	32,271
	<u>19,349,175</u>	<u>7,172,285</u>

Dugoročni krediti su odobreni na period u rasponu od 5 do 16 godina, uz kamatnu stopu koja se kreće od 0.96% do 3.46%.

34. Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Obračunata dospelata kamata:		
- u dinarima	2,062	1,829
Obračunate naknade:		
- u dinarima	3,638	4,048
- u stranoj valuti	6,942	6,098
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata	<u>3,192</u>	<u>0</u>
	<u>15,834</u>	<u>11,975</u>

35. Rezervisanja

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Rezervisanja za otpremnine	40,332	36,395
Rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija	327,149	312,178
Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava po sudskim sporovima	<u>18,345</u>	<u>18,511</u>
	<u>385,826</u>	<u>367,084</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Promene na računu rezervisanja prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Rezervisanja za otpremnine		
Stanje na početku godine	36,395	25,907
Izdavanja u toku godine - Napomena 12	4,664	10,488
Isplata u toku godine	(727)	0
Stanje na kraju godine	<u>40,332</u>	<u>36,395</u>
Rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija		
Stanje na početku godine	312,178	216,964
Izdavanja u toku godine - Napomena 12	14,971	95,214
Stanje na kraju godine	<u>327,149</u>	<u>312,178</u>
Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava po sudskim sporovima		
Stanje na početku godine	18,511	18,858
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda - Napomena 12	0	(347)
Isplata u toku godine	(166)	0
Stanje na kraju godine	<u>18,345</u>	<u>18,511</u>
Ukupno	<u>385,826</u>	<u>367,084</u>

36. Obaveze za poreze

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Obaveze za porez na dodatu vrednost	33,787	15,911
Obaveze za porez na prihod od kapitala	0	1,118
Obaveze za porez na dobit po odbitku na prihode od kamata pravnih lica nerezidenata	2,060	2,946
Obaveze za druge poreze i doprinose	267	559
	<u>36,114</u>	<u>20,534</u>

37. Obaveze iz dobitka

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Obaveze iz dobitka	235	235
Obaveze po osnovu poreza na dobit	324,644	249,049
Akontativno plaćen porez na dobit u prethodnom periodu	(293,090)	(196,539)
	<u>31,789</u>	<u>52,745</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Utvrđivanje tekuće obaveze za porez na dobit u iznosu od 324,644 hiljada dinara prikazano je u Napomeni 18.

38. Ostale obaveze

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Obaveze za primljene avanse, depozite i kaucije:		
- u dinarima	1,248	2,472
- u stranoj valuti	1,155	851
Obaveze prema dobavljačima:		
- u dinarima	30,425	43,509
- u stranoj valuti:		
- u okviru UniCredit grupe (napomena 41)	150,783	26,658
- ostali	7,130	899
Ostale obaveze:		
- u dinarima	53,794	17,615
- u devizama	89,992	80,839
Obračunata nedospela kamata:		
- u dinarima	39,563	86,501
- u stranoj valuti	565,409	401,448
Razgraničeni ostali prihodi:		
- u dinarima	268,483	75,078
- u stranoj valuti	12,576	17,299
Razgraničeni ostali rashodi:		
- u dinarima	31,650	285,163
- u stranoj valuti	691	675
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	360,942	289,561
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	2,684,886	2,480,828
	<u>4,298,727</u>	<u>3,809,396</u>

Na dan 31. decembra 2009. godine, subordinirane obaveze u stranoj valuti u iznosu od 2,684,886 hiljada dinara, odnose se na obaveze po subordiniranim dugoročnim kreditima primljenim od UniCredit Bank Czech Republic u iznosu od 7,500,000 EUR, odnosno 719,166 hiljada dinara i UniCredit Bank Austria AG iznos od 20,500,000 EUR, odnosno 1,965,720 hiljada dinara. Ovi krediti su odobreni na period u rasponu od 7 do 12 godina uz kamatnu stopu na nivou tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 0.75% na godišnjem nivou, odnosno šestomesečnog EURIBOR-a uvećanog za 0.65% godišnje i tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 2.93% respektivno. Ovi krediti nisu obezbedjeni kolateralom i sve obaveze koje proističu iz ovih ugovora se smatraju subordiniranim, odnosno u slučaju likvidacije ili stečaja Banke, otplaćuju se samo nakon izmirenja obaveza prema ostalim poveriocima.

39. Kapital

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Akcijski kapital	12,857,620	12,857,620
Emisiona premija	562,156	562,156
Akcijski i ostali kapital	<u>13,419,776</u>	<u>13,419,776</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi	4,192,171	2,380,527
Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po vanbil.stavkama	2,067,374	997,475
Ostale rezerve iz dobiti	1,003,072	1,003,072
Rezerve iz dobiti:	7,262,617	4,381,074
Revalorizacione rezerve	4,506	387
Dobitak	2,853,929	2,881,543
KAPITAL - UKUPNO	23,540,828	20,682,780

Akcijski i ostali kapital

U skladu sa Odlukom o osnivanju i Statutom, osnivački kapital Banke je podeljen na 103,921 običnih akcija nominalne vrednosti od 10 hiljada dinara.

Drugom emisijom akcija radi sprovođenja pripajanja Eksport-Import Banke Eksimbanke A.D. Beograd HVB Banci Srbija i Crna Gora A.D. Beograd distribuirano je 77,361 obična akcija nominalne vrednosti 10 hiljada dinara. Akcije II emisije imaju ukupnu nominalnu vrednost od 773,610 hiljada dinara, za koji iznos se povećao kapital Banke.

Trećom emisijom akcija, u decembru 2005. godine, distribuirano je 60,480 običnih akcija nominalne vrednosti 10 hiljada dinara što ukupno iznosi 604,800 hiljada dinara. Akcije III emisije u ukupnom obimu emisije upisala je i uplatila UniCredit Bank Austria AG.

Četvrtom emisijom akcija od 10.08.2006. godine, distribuirano je 410,000 običnih akcija nominalne vrednosti 10 hiljada dinara. Akcije IV emisije u potpunosti je upisala i uplatila UniCredit Bank Austria AG.

Petom emisijom akcija od 05.06.2007. godine, distribuirano je 234,000 običnih akcija nominalne vrednosti 10 hiljada dinara. Akcije V emisije u potpunosti je upisala i uplatila UniCredit Bank Austria AG.

Šestom emisijom akcija od 17.12.2007. godine, distribuirano je 80,000 običnih akcija nominalne vrednosti 10 hiljada dinara. Akcije VI emisije u potpunosti je upisala i uplatila UniCredit Bank Austria AG.

Sedmom emisijom akcija od 21.05.2008. godine, distribuirano je 320,000 običnih akcija nominalne vrednosti 10 hiljada dinara. Akcije VII emisije u potpunosti je upisala i uplatila UniCredit Bank Austria AG.

Akcionari imaju pravo upravljanja Bankom, učestvovanja u radu i glasanja u organima upravljanja srazmerno njihovom učešću u akciskom kapitalu Banke.

Nakon VII emisije akcija UniCredit Bank Austria AG je stekla učešće od 99.92% u ukupnom akcionarskom kapitalu Banke, dok se manjinsko učešće A&B Banken Holding GmbH, Beč smanjilo na 0.08%.

U decembru 2009. godine, kupovinom manjinskog učešća od 0.08% od A&B Banken Holding GmbH, Beč, UniCredit Bank Austria AG postoje jedini akcionar Banke

Iznos akciskog kapitala na dan 31. decembra 2009. godine čini vrednost osnivačkih običnih akcija u iznosu od 12,857,620 hiljada dinara. Akciski kapital na dan 31. decembar 2009. godine se sastoji od 1,285,762 obične akcije.

Ostali kapital u iznosu od 562,156 hiljada dinara predstavlja emisiona premija.

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama na dan 31. decembra 2009. godine iznose 6,259,545 hiljada dinara. Nedostajući iznos navedenih rezervi na dan 31. decembra 2009. godine iznosi 4,519,409 hiljada dinara. Pomenute rezerve formirane su u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Druge rezerve iz dobiti u iznosu od 1,003,072 hiljada dinara formirane su u skladu sa Odlukama skupštine Banke o raspodeli dobitka.

Revalorizacione rezerve

Rezerve po osnovu hartija raspoloživih za prodaju u iznosu od 4,506 hiljada dinara predstavlja iznos formirane rezerve po osnovu vrednovanja obveznica Republike Srbije i formiran je u skladu sa računovodstvenom politikom objašnjenom u napomeni br. 3.4.

Dobitak

Akumulirana dobit u iznosu od 2,853,929 hiljada dinara predstavlja dobit posle oporezivanja za period 01.01.-31.12.2009. godine.

Adekvatnost kapitala i pokazatelji poslovanja propisani Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima

Banka je dužna, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na minimalnom nivou od 12%. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke, na dan 31. decembra 2009. godine bio je iznad propisanog minimuma.

Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima poslovanja, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa Zakonom o bankama i drugim propisima Narodne banke Srbije. Na dan 31. decembra 2009. godine, svi pokazatelji poslovanja, odnosno obima i strukture rizičnih plasmana bili su uskladjeni sa propisanim.

POKAZATELJI POSLOVANJA U SKLADU SA REGULATIVOM NBS	PROPISANA VREDNOST	31.12.2009.	31.12.2008.
Adekvatnost kapitala	min 12%	16.52%	16.79%
Trajna ulaganja i ulaganja u osnovna sredstva u odnosu na kapital	max 60%	3.46%	4.74%
Izloženost prema licima povezanim sa Bankom u odnosu na kapital	max 20%	4.29%	3.92%
Zbir velikih izloženosti u odnosu na kapital	max 400%	107.32%	100.80%
Pokazatelj likvidnosti - decembar	min 1.00	1.58	1.27
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	3.73%	4.26%

40. Vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Poslovi u ime i za račun trećih lica		
- za račun javnog sektora	171,802	207,060
	<u>171,802</u>	<u>207,060</u>
Preuzete buduće obaveze		
Plative garancije:		
- u dinarima	5,015,773	4,434,839
- u stranoj valuti	19,870,224	30,717,238
Činidbene garancije:		
- u dinarima	3,622,338	4,153,447
- u stranoj valuti	475,760	697,199
Nepokriveni akreditivi	3,202,039	6,163,242
Dati avali i akcepti menica	9,795	35,773
Preuzete i neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	12,705,241	14,619,410
	<u>44,901,170</u>	<u>60,821,148</u>
Derivati		
- potraživanja po derivatima za kurseve valuta	458,049	205,473
	<u>458,049</u>	<u>205,473</u>
Druge vanbilansne pozicije	<u>121,833,777</u>	<u>83,913,508</u>
	<u>167,364,798</u>	<u>145,147,189</u>

Poslovi u ime i za račun trećih lica odnose se na dugoročne poljoprivredne kredite plasirane iz sredstava Ministarstva poljoprivrede, Fonda za razvoj Republike Srbije i Garancijskog fonda. Krediti su odobreni na period do 5 godina, sa grace periodom do 3 godine uz kamatnu stopu 3% godišnje.

Struktura preuzetih neopozivih obaveza:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Minusi po tekućim računima - overdraft	3,919,032	3,044,729
Neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	1,659,076	1,514,336
Neiskorišćeni okvirni krediti	6,640,470	9,936,095
Pisma o namerama	486,663	124,250
	<u>12,705,241</u>	<u>14,619,410</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Struktura drugih vanbilansnih pozicija:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Hartije od vrednosti po kastodi poslovima	28,183,594	28,891,194
Hartije od vrednosti kupljene od NBS po REPO ugovorima	6,500,000	7,500,000
Pokriveni akreditivi	1,712	43,560
Primljeni akreditivi, garancije i inkaso	13,199,845	8,200,719
Finansijski instrumenti iz vanbilansa	63,738,930	36,694,232
Oprema uzeta u lizing	23,155	38,814
Ostalo	10,186,541	2,544,989
	<u>121,833,777</u>	<u>83,913,508</u>

Preuzete obaveze po osnovu zakupa poslovnog prostora:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2009.	31.decembar 2008.
Preuzete obaveze sa dospećem:		
- do 1 godine	397,559	372,254
- između 1 i 5 godina	1,414,177	1,372,776
- preko 5 godina	698,865	901,393
	<u>2,510,601</u>	<u>2,646,423</u>

Nepovučena sredstva po odobrenim inostranim kreditima

Nepovučena sredstva po odobrenim inostranim kreditima na dan 31. decembra 2009. godine iznose 4,000,816 hiljada dinara.

Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2009. godine vodi 18 sporova (uključujući i radno pravne sporove) čija ukupna vrednost iznosi 637,788 hiljada dinara u čiji iznos nisu uračunati radni sporovi. U 4 slučajeve tužiocima su pravna lica, a u 14 slučajeva su tužiocima fizička lica. Napominjemo da je u ukupnu vrednost sporova ušla i vrednost spora po tužbi jednog klijenta, koji je povezan sa drugim klijentom to jest sa sudskim postupkom koji je Banka pokrenula protiv drugog klijenta i za koji je izvršeno rezervisanje/ispravka vrednosti u iznosu od 700.283 hiljade dinara.

Po osnovu sudskih sporova koji se vode protiv nje, Banka je rezervisala 18,345 hiljada dinara. Po ostalim sporovima nije izvršena rezervacija, pre svega na osnovu procene da je ishod tih sporova verovatno pozitivan za Banku to jest da Banka neće imati plaćanja po tim postupcima ili da se radi o potencijalnim obavezama od manjeg značaja, za koje nije potrebno vršiti rezervisanje sredstava.

Banka vodi veći broj sudskih sporova protiv trećih lica, uglavnom radi naplate svojih potraživanja.

41. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA U OKVIRU UNICREDIT GRUPE

Pravna lica se smatraju povezanim licima ukoliko jedno lice ima kontrolu, zajedničku kontrolu ili značajan uticaj na donošenje finansijskih i poslovnih odluka drugog pravnog lica. Povezana lica su i ona lica koja su pod zajedničkom kontrolom istog matičnog preduzeća.

Bankarske transakcije se obavljaju sa povezanim licima kao deo redovnog poslovanja Banke. Ove transakcije obuhvataju kredite, depozite i transakcije izvršene u stranoj valuti i obavljaju se pod komercijalnim i tržišnim uslovima.

U narednoj tabeli prikazana je ukupna bilansna izloženost prema i od povezanih lica, koja imaju uticaj na poslovanje Banke:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2009	31. decembar 2008
Devizni računi kod:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	146,343	887,172
UniCredit Bank AG, Munich	19,680	8,508
UniCredit Bulbank, Sofia	2,572	2,377
UniCredit S.P.A. Milano	11,673	17,539
UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	3,054	1,032
Zagrebačka banka d.d.	1,541	1,405
Ukupno:	184,863	918,033
Kamate i naknade:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	1,065	1,089
UniCredit Bank AG, Munich	0	20
UniCredit Bank AG, Greece	13	35
UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	52	144
UniCredit Bank Czech Republic	0	2,663
Zagrebačka banka d.d.	467	679
Ukupno:	1,597	4,630
Potraživanje po datim kreditima i depozitima:		
Odobreni Izvršnom odboru	13,026	50,088
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	924	0
Ukupno:	13,950	50,088
Učešća u kapitalu:		
BA Creditanstalt Alpha doo	9,410	9,410
Ukupno:	9,410	9,410
Potraživanja za plaćene stvarne troškove:		
UniManagement, Torino	0	1,308
UniCredit S.P.A. Milano	956	887
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	35,399	15,417
UniCredit Bank AG, Munich	2	0
Unicredit Bulbank, Sofia	542	0
ATF Bank, Kazahstan	15,546	0

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Unicredit Bank Slovakia a.s., Bratislava	11,641	0
Ukupno:	64,086	17,612
Pokriveni akreditivi i druga jemstva:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	26,296	0
Ukupno:	26,296	0
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):		
UniCredit CAIB AG, Vienna	3,499,941	0
Ukupno:	3,499,941	0
Depoziti po viđenju:		
Izvršni odbor Banke	1,625	9,134
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	84,964	49,602
BA Creditanstalt Alpha d.o.o.	18,971	14,336
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	599,014	596,114
UniCredit Rent d.o.o..	17,427	3,678
UniCredit Partner d.o.o..	985	1,660
UniCredit Bank AD Banja Luka	639	311
Zagrebačka banka d.d.	7,197	1,717
UniCredit Bank AG, London	834	814
UniCredit Banka Slovenija d.d.	10,566	983
UniCredit CAIB AG, Vienna	4,207	120,705
UniCredit Bank AG, Munich	35,978	49,200
Unicredit CAIB Srbija d.o.o.	4,875	40,807
BA CA Leasing Deutschland GmbH, Germany	510	654
UniCredit Bank AG, Greece	5	14
HVB Cesar d.o.o	0	292
Ukupno:	787,797	890,021
Kratkoročni depoziti:		
Izvršni odbor Banke	36,980	5,141
UniCredit Rent d.o.o..	91,218	531,118
UniCredit Partner d.o.o..	49,438	34,000
UniCredit Leasing Srbija d.o.o	0	8
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	22,051,738	0
Zagrebačka banka d.d.	0	19,000
UniCredit CAIB AG	0	13,024,347
UniCredit Bank AG, Munich	2,876,664	2,658,030
Unicredit (Suisse) Bank SA, Switzerland	9,110	0
Ukupno:	25,115,148	16,271,644
Ostale obaveze:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	2,101	74,282
UniCredit Bank AG, Munich	0	2,085
UniCredit Bank BiH	6	5
UniCredit Banka Slovenija d.d.	1	15
Zagrebačka banka d.d.	10	14
UniCredit S.P.A. Milano	2,897	483

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	4	0
Ukupno:	5,019	76,884
Obaveze prema dobavljačima:		
UGIS, Vienna	75,713	9,915
IT Austria, Vienna	1,917	1,772
BTS, Czech Republic	1,423	1,218
UniCredit Bulbank, Sofia	6,405	7,293
BA Global Inforamtion Services, Vienna	5,207	4,660
UniManagement, Torino	0	1,772
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	0	28
BA CA Administration Services GmbH, Veinna	79	0
Unicredit S.P.A. Milano	60,039	0
Ukupno:	150,783	26,658

U narednoj tabeli prikazani su ukupni prihodi i rashodi od povezanih lica:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2009	31. decembar 2008
Prihodi od kamata	686	101,556
Rashodi kamata	(812,343)	(546,193)
Ostali prihodi	22,358	49,522
Ostali rashodi	(275,984)	(264,683)
Neto rashodi	<u>(1,065,283)</u>	<u>(659,798)</u>

Ukupno ostvarena bruto zarada i ostala lična primanja Izvršnog odbora u 2009. godini iznose 39,539 hiljada dinara.

42. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Osnovnu delatnost Banke predstavlja korišćenje finansijskih instrumenata. Banka pribavlja depozite klijenata po fiksnim i varijabilnim kamatnim stopama na različite vremenske periode i pri tom nastoji da ostvari iznadprosečne kamatne marže tako što investira sredstva u visokokvalitetne plasmane. Banka nastoji da poveća kamatne marže ukрупnjavanjem kratkoročnih sredstava i njihovim plasiranjem na duže periode po višim stopama, pritom održavajući dovoljni nivo likvidnosti radi izmirenja svih obaveza koje mogu dospeti.

Izlaganje rizicima neizbežan je deo kreditnih poslova kao rezultat faktora koji se ne mogu uvek jednostavno uočiti ili sa sigurnošću predvideti. U tom smislu jedan od najvažnijih ciljeva sistema upravljanja rizicima koji Banka uspostavlja jeste da identifikuje, meri, procenjuje, ublažava i prati rizike kojima je izložena, kao i da sveobuhvatno upravlja rizicima u skladu sa Zakonom o bankama, drugim propisima i svojim aktima.

Banka je u svom poslovanju naročito izložena sledećim rizicima:

- kreditnom riziku
- rizicima izloženosti Banke
- riziku likvidnosti
- tržišnim rizicima (kamatni rizik, devizni rizik i ostali)
- operativnom riziku

U svojoj organizacionoj strukturi Banka ima poseban sektor čija je osnovna funkcija – upravljanje rizicima. Ovaj sektor pokriva upravljanje kreditnim, tržišnim i operativnim rizikom kroz rad pet direkcija: za strateško upravljanje rizicima i kontrolu, za odobrenje plasmana privredi i stanovništvu, za praćenje plasmana, za restrukturiranje i upravljanje spornim plasmanima, kao i za tržišni i operativni rizik. Sektor vodi član Izvršnog odbora zadužen za upravljanje rizicima kome direktno odgovaraju sve direkcije.

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nemogućnosti klijenta da svoje obaveze prema Banci izmiri o roku. Banka vrši segmentaciju nivoa kreditnog rizika putem uspostavljanja limita prihvatljivog nivoa kreditnog rizika po jednom dužniku, grupi dužnika ili delatnostima. Banka sprovodi kontinuirano praćenje rizika putem periodičnih procena individualnih dužnika kao i celog portfolija plasmana. Izloženost riziku se prati putem kontinuiranih analiza mogućnosti dužnika i potencijalnih dužnika da izmiruju svoje obaveze i vrše se korekcije visine limita. Izloženost kreditnom riziku se takođe umanjuje putem politike instrumenata obezbeđenja.

Banka u smislu upravljanja rizicima u oblasti kreditiranja raspolaže i primenjuje sledeća akta: Kreditnu politiku Banke, Pravilnik o upravljanju rizicima, Metodologiju za upravljanje deviznim rizikom, Rejting sistem i pravila rangiranja komitenata u oblasti privrede, Pravilnik o ovlašćenjima u kreditnim poslovima, Pravilnik za održavanje kreditnih odbora, Politiku vrednovanja instrumenata obezbeđenja, koji imaju za cilj da obezbede zaštitu od posebnih vidova rizika i definišu procedure i odgovornosti pojedinaca za preduzimanje adekvatnih mera u procesu upravljanja rizicima.

Ovlašćenja i odgovornosti lica uključenih u sistem upravljanja rizicima Banke definisani su Pravilnikom o ovlašćenjima u kreditnim poslovima koji je osnova za odlučivanje o plasmanima. Prilikom donošenja odluka u oblasti kreditiranja, bilo o kom nivou odlučivanja da se radi poštuje se princip tzv. „četvoro očiju“, kojim se obezbeđuje da za svaki zahtev postoje dve strane koje se međusobno proveravaju - ona koja predlaže i ona koja odobrava određeni plasman.

Banka meri, identifikuje i procenjuje rizik na osnovu kreditne sposobnosti dužnika, urednosti u izmirivanju obaveza prema Banci i na osnovu kvaliteta instrumenata obezbeđenja, a u skladu sa Odlukom o kriterijumima za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke kao i Pravilnikom o obračunu rezervisanja po MRS/MSFI.

U cilju adekvatnog upravljanja plasmanima u svakoj fazi procesa kreditiranja organizacionom strukturom jasno su razgraničeni poslovi odobravanja plasmana od poslova upravljanja spornim plasmanima i uvedena funkcionalnost praćenja plasmana čija je dužnost da blagovremeno uoči znake

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE**

slabljenja kreditne sposobnosti klijenata i obezbedi sprovođenje odgovarajućih mera kako bi se osigurala naplata takvih plasmana.

Rizici izloženosti Banke obuhvataju rizike izloženosti Banke prema jednom licu i prema grupi povezanih lica, kao i prema licu povezanom sa Bankom, industrijskoj oblasti, rizik zemlje. Ukupna izloženost Banke ni prema jednoj od pomenutih kategorija ne sme preći limite definisane Odlukom o Upravljanju rizicima.

Banka je u cilju definisanja sveobuhvatnih smernica za razvoj portfolija i upravljanje rizicima u toku 2009. godine usvojila Strategiju upravljanja rizicima. Ovim dokumentom naročito se definišu okviri za finansiranje pojedinih kategorija klijenata, grana privrede i najvećih grupa povezanih lica u narednom periodu, čime se na adekvatan način upravlja kako kreditnim rizikom tako i rizikom izloženosti.

Izveštavanje o kreditnom riziku

Procedurom za kontrolu i upravljanje kreditnim rizikom uspostavljen je Sistem za izveštavanje kreditnog rizika (u daljem tekstu RMIS) sa ciljem da se osigura pravovremena identifikacija, tačna procena, sveobuhvatan pregled i izveštavanje o kreditnom riziku u skladu sa domaćom regulativom i pravilima UniCredit grupe.

Izveštavanjem na nivou ukupnog portfolia i na nivou pojedinačnog klijenta, RMIS pruža potpune, tačne i pravovremene informacije o stanju, kvalitetu i kretanju kreditnog portfolia, kako bi se osiguralo da Upravni odbor, Izvršni odbor i Sektor za upravljanje rizicima donose ispravne i informacijama podržane odluke o koncentraciji rizika i riziku svojstvenim kreditnim aktivnostima Banke.

RMIS obuhvata sledeće izveštaje:

1. Parametre kreditnog rizika
2. Praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija
3. Izveštaj za klijente sa naznakama pogoršanja kreditne sposobnosti
4. Izveštaj za klijente sa kašnjenjem u otplatama
5. Docnja u proveru kreditne sposobnosti klijenata
6. Ostali izveštaji na neredovnoj osnovi

1. Osnovni **parametri kreditnog rizika** se obračunavaju i prate na mesečnom nivou. Najznačajniji od njih su sledeći:

- Troškovi rizika (Risk Costs) koji predstavlja odnos troškova rezervisanja obračunatih u skladu sa MRS/MSFI i prosečne ponderisane rizične aktive
- RER1 koji predstavlja racio troškova rezervisanja obračunatih u skladu sa MRS/MSFI i prihoda od kamata
- RER2 koji predstavlja racio troškova rezervisanja obračunatih u skladu sa MRS/MSFI i prihoda od kamata i naknada.

2. **Praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija** priprema se na mesečnoj osnovi. Izveštaj ima za cilj da obezbedi analizu strukture i karakteristika trenutnog portfolia, svojstveni kreditni rizik i poređenje sa prethodnim periodima kako bi se pripremile informacije o trendu i povećanju nivoa kreditnog rizika.

Portfolio izveštaj sadrži sledeće podatke:

- Strukturu i razvoj portfolia
- Strukturu portfolia po vrstama plasmana
- Strukturu plasmana portfolia po internim rejting kategorijama i po NBS klasifikaciji
- Iznose i promene rezervisanja obračunatih u skladu sa pravilima NBS, na kvartalnom nivou
- Iznose i promene rezervisanja obračunatih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (u daljem tekstu MSFI), na mesečnom nivou
- Pokrivenost portfolia sredstvima obezbeđenja i strukturu sredstava obezbeđenja
- Ročnu strukturu portfolia u zavisnosti od roka dospeća plasmana
- Strukturu portfolia u zavisnosti od valute plasmana
- Pregled velikih izloženosti prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica
- Pregled plasmana portfolia po industrijskim sektorima
- Komentare za najznačajnije promene i trend kreditnog rizika
- Ostale informacije u vezi sa nivoom kreditnog rizika

Banka upravlja koncentracijama kreditnog rizika utvrđivanjem limita. Internim politikama preporučeno je da se rast portfolia po pojedinačnim industrijskim granama ograniči na 20% učešća u ukupnom portfoliju plasmana Banke. Podela sektora industrije zasnovana je na sektoru poslovnih aktivnosti svakog pojedinačnog klijenta grupisanih po zajedničkim karakteristikama (npr. vrsta proizvoda) u sektore industrije.

U skladu sa NBS instrukcijama i usvojenom regulativom, ukupan iznos izloženosti prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica ne može biti veći od 25% ukupnog obračunskog kapitala banke, nakon primene propisanih odbitnih stavki. Ukupna izloženost prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica koji prelazi 10% kapitala banke mora biti odobrena od strane Upravnog odbora. Grupom povezanih lica smatraju se sva pravna lica povezana na način koji je bliže definisan Zakonom o bankama. Pod ukupnom izloženošću smatra se suma svih bilansnih potraživanja i vanbilansnih stavki.

Koncentracija kreditnog portfolia u zavisnosti od valute plasmana i povećani kreditni rizik koji proizilazi iz nestabilnosti deviznih kurseva se prate na mesečnoj osnovi ali i učestalije u slučaju značajnih tržišnih promena.

3. Izveštaj za klijente sa naznakama pogoršanja kreditne sposobnosti predstavlja pregled problematičnih klijenata, kod kojih postoji najmanje jedan signal upozorenja i za koje individualno rezervisanje u skladu sa MSFI nije obračunato. Sistem signala upozorenja je zasnovan na internoj rejting klasifikaciji, redovnosti plaćanja obaveza i redovnosti provere kreditne sposobnosti klijenta, ali i na drugim signalima upozorenja. U cilju pravovremene identifikacije klijenata sa znacima pogoršanja kreditne sposobnosti i pravovremenim reagovanjem Banka je izvršila određene organizacione promene u toku 2009. godine i otpočela sa procesom implementacije projekta pojačanog praćenja klijenata na tzv. Watch Listi.

Među najbitnijim izmenama u odnosu na raniju organizacionu strukturu i procese navodimo:

- Uvođenje funkcionalnosti Praćenja kreditnog portfolia kao samostalnog oranzacionog dela koji direktno odgovara Članu Izvršnog odbora Banke zaduženom za Sektor upravljajnja Rizicima CRO-u i nezavisan je od direkcije Restruktuiranja i Odobrenja kreditnih plasmana
- Proces praćenja kreditnog portfolia sa naznakama pogoršanja kreditne sposobnosti – tzv. Watch list process, je integrisan u okviru Direkcije za praćenje kreditnog portfolia
- Praćenje kreditnog portfolia obuhvata 4 grupna i 5 lokalnih signala upozorenja
- Ceo portfolio sa naznakama pogoršanja kreditne sposobnosti se klasifikuje u dve kategorije prema stepenu identifikovanog rizika - pogoršanja kreditne sposobnosti
- U zavisnosti od kategorije klasifikacije obavezno je odobrenje akcionog plana u roku od 2 nedelje od identifikacije signala upozorenja
- Odgovornost za odobrenje kod Watch list klijenata je u nadležnosti Direkcije za odobrenja, dok je odogovornost za odobrenje klasifikacije na Direkciji za praćenje kao i odogovornost za mišljenje na obavezni akcioni plan – tzv. Drugo mišljenje
- Direkcija za Poslovanje sa Privredom i Direkcija za kreditna odobrenja su odgovorne za implementaciju Akcionog plana, dok je Direkcija za praćenje kreditnog portfolia odgovorna za praćenje implementacije i ispunjenja mera iz akcionog plana.
- Direkcija za praćenje kreditnog portfolia donosi odluku o tome da li je potrebno još intenzivnije praćenje određenih klijenata i donosi odluku o transferu klijenta u nadležnost Dirkcije za restrukturanje.

U cilju što uspešnijeg izveštavanja o klijentima kod kojih dolazi do pogoršanja kreditne sposobnosti, Direkcija za praćenje kreditnog portfolia je razvila izveštaj o Likvidnosti klijenata koji prikazuje sve klijente koji su u docnji sa izvršenjem obaveza prema banci, kod kojih je došlo do blokada računa, pogoršanim internim ratingom, klasifikacijom, pogoršanom likvidnosti itd. Izveštaj sadrži i analizu docnje po proizvodima Banke i industrijskim granama, kao i podatke o implementiranim akcionim planovima i ostvarenim rezultatima u okviru aktivnost Praćenja klijenata sa pogoršanom kreditnom sposobnosti. Izvešataj se izrađuje 1 kvartalno i namenjen je Članovima Izvršnog i Kreditnog odbora

4. Obzirom da su kašnjenja u plaćanju dospelih potraživanja jedan od prvih indikatora smanjenja kreditne sposobnosti klijenta, dospela potraživanja se redovno prate i izveštavaju. Izveštaj za klijente sa kašnjenjem u otplatama pruža sledeće informacije:

- Pregled klijenata koji kasne sa otplatama
- Ukupan iznos neizmirenih obaveza i strukturu tih obaveza po broju dana kašnjenja

- Ukupan iznos neizmirenih obaveza po klijentskom segmentu
- Detaljan pregled neizmirenih obaveza na nivou transakcije

Redovno dostavljanje ovog izveštaja omogućava prepoznavanje potencijalnih problema u naplati u ranoj fazi što ostavlja više opcija za popravljavanje kreditnog statusa klijenta.

5. Izveštaj o kašnjenju ponovne provere kreditne sposobnosti klijenata. Svaka izloženost po osnovu plasmana mora biti ponovo procenjena od strane Sektora za upravljanje rizikom najmanje jednom godišnje i provera kreditne sposobnosti klijenata mora biti dostavljena odgovarajućem licu nadležnom za odobrenje.

Sa svrhom da se pruži sveobuhvatan pregled i ukaže na provere kreditne sposobnosti klijenata u kašnjenju, sa ciljem da se na godišnjem nivou ponovna provera uradi, izveštaj se priprema na nedeljnoj osnovi.

6. Neredovno izveštavanje je zahtevano u slučajevima koji sadrže u sebi visok nivo rizika po Banku, a naročito kada se nivo rizika menja drastično i naglo i kada se zahteva pravovremena reakcija. Primeri uključuju: značajno prekoračenje odobrenih limita ili pogoršanje interno dodeljenog rejtinga za pojedinačne plasmane klijentima sa značajnim stepenom rizika, značajna potreba za dodatnim rezervisanjem, znaci neusklađenosti u organizaciji, primenjenom sistemu ili procedurama. U zavisnosti od strukture odlučivanja i stepena nivoa rizika, relevantni nivoi odlučivanja će biti obavesteni i biće predložen način reagovanja. U slučaju da su ovi događaji od značaja za Banku u celosti, informacije će biti prosleđene i Izvršnom odboru i Upravnom odboru. Kako bi se omogućile pravovremene mere za smanjivanje nivoa rizika, neophodno je takve informacije proslediti u najkraćem roku, odnosno kada promene nastanu.

Dodatno, Banka identifikuje, meri i procenjuje kreditni rizik pojedinačnih klijenata/povezanih lica na osnovu njihovog kreditnog kvaliteta i finansijske sposobnosti, redovnosti izmirivanja obaveza i kvaliteta sredstava obezbeđenja. Na osnovu toga sva bilansna potraživanja i vanbilansne stavke se klasifikuju kvartalno i za njih se obračunava rezervisanje u skladu sa usvojenom regulativom NBS-a.

Svi gore navedeni izveštaji RMIS sistema Izveštavanja kreditnog rizika dostavljaju se Odboru za praćenje poslovanja banke.

RMIS sistem Izveštavanja kreditnog rizika i gubitaka po osnovu kreditnog rizika je predmet kontinuirane interne kontrole.

Implementacija Basel II standarda

U 2009. godini Banka je nastavila aktivnosti u oblasti implementacije Basel II standarda. U prvoj polovini 2009. godine paket dokumentacije kojim Banka aplicira za uvođenje Osnovnog pristupa na bazi Internog rangiranja (F-IRB) je dostavljen regulatornim telima nadležnim za UniCredit grupaciju. Za potrebe primene ovog pristupa Banka od aprila 2009. godine koristi automatizovanu aplikaciju Group Wide Boni (GWB) za računanje i odobravanje rejtinga klijentima iz grupe srednjih i velikih preduzeća. Radi postizanja usaglašenosti sa definicijom default-a po Basel standardu i njene dosledne primene u svojim procesima, Banka je u drugom kvartalu 2009. godine implementirala sistem za identifikaciju default statusa - Client Default Identification (CDI). Testiranje obračuna rizične aktive u skladu sa pravilima definisanim Osnovnim pristupom je počelo u 2009. Paralelno sa navedenim odvija se i rad na uvođenju Naprednog IRB pristupa – izrada internih modela i metodologija kreditnog rizika vezanih za očekivane gubitke i obračun rizične aktive.

Izloženost kreditnom riziku na dan 31. decembar 2009. godine je prikazana u narednoj tabeli:

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

U hiljadama dinara	Dati krediti i depoziti		Ostali plasmani		Hartije od vrednosti		Udeli		Kamate i naknade		Ostala aktiva		Gotovina i got. ekv. i opozivi depoziti i krediti		Vanbilansni plasmani	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Knjigovodstvena vrednost	74,459,232	46,910,318	2,271,252	1,432,620	2,196,835	1,739,733	9,405	9,405	292,607	146,233	1,910,258	504,456	22,631	41,514	44,575,733	60,552,530
Pojedinačna ispravka vrednosti																
Pravna lica, Rating 10	268,389	190,857	1,027,105	813,507	17,315	17,315	-	-	106,473	102,586	10,509	9,816	-	-	11,971	313
Pravna lica, Rating 9	973,632	186,866	255,325	51,782	40,000	-	5,052	-	65,389	18,602	3,980	980	-	-	280,400	995
Pravna lica, restruktuirani plasmani*	1,911,941	120,408	336,702	-	-	-	-	-	77,790	6,720	13,696	654	-	-	413,192	10,007
Fizicka lica, > 90 dana kasnjenja	838,785	669,310	101,004	41,591	-	-	-	-	88,573	39,422	14,777	5,681	-	-	19,533	20,109
Bruto plasmani	3,992,747	1,167,441	1,720,136	906,880	57,315	17,315	5,052	-	338,225	167,330	42,962	17,131	-	-	725,096	31,424
Ispravka vrednosti	1,260,406	820,150	881,768	733,173	57,315	17,315	5,052	-	175,737	106,967	22,683	13,181	-	-	109,289	7,357
Knjigovodstvena vrednost	2,732,341	347,291	838,368	173,707	-	-	-	-	162,488	60,363	20,279	3,950	-	-	615,827	24,067
Grupna ispravka vrednosti																
Pravna lica, rating 1 - 6	51,870,832	31,099,226	200,474	138,210	2,215,512	1,714,888	16,479	21,531	100,793	60,629	1,769,280	401,094	22,631	41,514	42,084,283	58,897,682
Pravna lica, rating 7	351,925	97,771	46,191	251	-	-	-	-	2,627	825	878	618	-	-	352,005	49,169
Pravna lica, rating 8	161,450	87,377	-	-	-	40,000	-	-	791	966	645	1,490	-	-	960	240,487
Fizicka lica < 90 dana kasnjenja	19,765,730	15,540,248	1,202,925	1,135,437	-	-	-	-	28,218	27,267	127,303	106,026	-	-	1,740,538	1,645,946
Bruto plasmani	72,149,937	46,824,622	1,449,590	1,273,898	2,215,512	1,754,888	16,479	21,531	132,429	89,687	1,898,106	509,228	22,631	41,514	44,177,786	60,833,284
Ispravka vrednosti	422,942	261,595	16,706	14,985	18,677	15,155	7,074	12,126	2,310	3,817	8,127	8,722	-	-	217,880	304,821
Knjigovodstvena vrednost	71,726,995	46,563,027	1,432,884	1,258,913	2,196,835	1,739,733	9,405	9,405	130,119	85,870	1,889,979	500,506	22,631	41,514	43,959,906	60,528,463
Ukupna knjigovodstvena vrednost	74,459,336	46,910,318	2,271,252	1,432,620	2,196,835	1,739,733	9,405	9,405	292,607	146,233	1,910,258	504,456	22,631	41,514	44,575,733	60,552,530
Ukupna knjigovodstvena vrednost	7,198,396	22,866	-	-	19,463,317	88,195	-	-	-	-	27,720	8,325	26,561,712	37,258,373	122,461,915	84,282,481
Ukupna knjigovodstvena vrednost	81,657,732	46,933,184	2,271,252	1,432,620	21,660,152	1,827,928	9,405	9,405	292,607	146,233	1,937,978	512,781	26,584,343	37,299,887	167,037,648	144,835,011

* Kategorija "Pravna lica - restruktuirani plasmani" uključuje klijente sa internim rejtingom 8 - čija ispravka vrednosti nije pojedinačna već je formirana grupno.

Interni rejting sistem (rejting skala)

Pravila rangiranja klijenata ustanovljena su na nivou UniCredit grupacije i kao takva su jedinstvena za sve članice grupacije. Rejting sistem Banke je razvijen i u upotrebi je od 2004. godine na nivou grupe. Master skala se koristi kao jedinstveni metod dodeljivanja rejtinga kojim je osigurano da klijenti sa istim rejtingom imaju iste kreditne karakteristike i istu verovatnoću da neće ispuniti svoje obaveze, delom ili u potpunosti, u periodu od 1 godine.

Master skala je podeljena na 11 rejting klasa, koje su dalje izdvojene na ukupno 27 rejting podgrupa.

Interna master skala je usklađena sa Bazel II standardima što znači da je za svaku rejting podgrupu vezan parametar PD, odnosno verovatnoća da klijent sa određenim karakteristikama neće moći izvršiti obaveze prema Banci i da će otići u default. Za prvih 24 podgrupa verovatnoća neizvršavanja obaveza (default-a) se kreće od 0.00% do 20.00% i to su klijenti čiji je rejting u rasponu od 1+ do 8. Njihova verovatnoća default-a definisana skalom koja je zasnovana na statističkim analizama istorijskih podataka.

Rejting 0: Rezervisan za klijente koji ne nose kreditni rizik. Banka ne koristi ovu rejting klasu.

Rejtinzi od 1+ do 6: Pokrivaju raspon od 18 rejting podgrupa za transakcije sa klijentima čiji se kreditni kvalitet može okarakterisati kao „veoma dobar” do „prihvatljiv”. Za klijente sa ovim rejtingom ponovna provera kreditne sposobnosti se vrši jednom godišnje.

Rejtinzi od 7+ do 7-: Pokrivaju tri podgrupe za transakcije sa klijentima slabog kreditnog kvaliteta. Ovi klijenti nose značajno veći rizik i moraju biti konstatno pod pojačanim nadzorom.

Rejtinzi 8+, 8 i 8- pokrivaju klijente za koje nije određeno pojedinačno rezervisanje a predmet su posebnih mera restrukturiranja ili smanjenja kreditne izloženosti.

Za gore dve navedene klase rejtinga, klase 7 i 8, ponovna procena kreditne sposobnosti se vrši kvartalno. Klijenti koji imaju rejting 7 ili 8 predstavljaju plasmane sa povećanim stepenom kreditnog rizika, pod kontinuiranim su nadzorom i nalaze se na tzv. „Watch list”, odnosno listi klijenata kod kojih je kreditna sposobnost oslabljena.

Rejting 8- odnosi se na klijente u default-u po Basel II kriterijumima, ali za koje nije obračunato pojedinačno rezervisanje.

Rejting 9 se odnosi na klijente za koje je obračunato pojedinačno rezervisanje ili kod kojih je deo potraživanja otpisan.

Rejting 10 se dodeljuje klijentima koji su u statusu likvidacije ili bankrotstva.

Rejting podgrupe 9 i 10 po definiciji se dodeljuju klijentima koji su u default-u po Basel II merilima, sa obračunatim pojedinačnim rezervisanjem.

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

U narednoj tabeli prikazana je analiza bruto i neto plasmana (bruto plasman umanjen za ispravku vrednosti) koji su individualno ispravljani na dan 31. decembar 2009. godine:

U 000 RSD	Dati krediti i depoziti		Ostali plasmani		Hartije od vrednosti		Udeli		Kamate i naknade		Ostala aktiva		Vanbilansni plasmani	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
31. decembar 2009.														
Pravna lica, Rating 10	268,389	60,210	1,027,105	350,355	17,315	-	-	-	106,473	45,716	10,509	1,457	11,971	11,971
Pravna lica, Rating 9	973,632	647,148	255,325	156,130	40,000	-	5,052	-	65,389	35,877	3,980	853	280,400	183,691
Pravna lica, restrukturirani plasmani	1,911,941	1,820,209	336,702	318,967	-	-	-	-	77,790	69,326	13,696	12,721	413,192	400,632
Fizicka lica, > 90 dana kasnjenja	838,785	204,774	101,004	12,916	-	-	-	-	88,573	11,569	14,777	5,248	19,533	19,533
Ukupno	3,992,747	2,732,341	1,720,136	838,368	57,315	-	5,052	-	338,225	162,488	42,962	20,279	725,096	615,827
31. decembar 2008.														
Pravna lica, Rating 10	190,857	-	813,507	162,535	17,315	-	-	-	102,586	43,617	9,816	831	313	313
Pravna lica, Rating 9	186,866	106,151	51,782	-	-	-	-	-	18,602	10,005	980	954	995	-
Pravna lica, restrukturirani plasmani	120,408	63,445	-	-	-	-	-	-	6,720	3,499	654	340	10,007	3,645
Fizicka lica, > 90 dana kasnjenja	669,310	177,695	41,591	11,172	-	-	-	-	39,422	3,242	5,681	1,825	20,109	20,109
Ukupno	1,167,441	347,291	906,880	173,707	17,315	-	-	-	167,330	60,363	17,131	3,950	31,424	24,067

Obračun ispravke vrednosti plasmana u skladu sa MRS/MSFI

Postupak rezervisanja u skladu sa usvojenim Pravilnikom o obračunu rezervisanja MRS/MSFI, usvojenim pravilima, sprovodi se u dva koraka:

- određivanje individualnog / posebnog rezervisanja za klijente kod kojih se smanjenje vrednosti, odnosno kvaliteta plasmana pojavilo, i
- obračunavanja rezervisanja na nivou portfolia gde se smanjenje vrednosti, odnosno kvaliteta plasmana, nije pojavilo, odnosno, smanjenje vrednosti / kvaliteta plasmana se pojavilo ali još nije uočeno.

Individualno rezervisanje, pravila i principi

Gubici po osnovu umanjenja vrednosti plasmana postoje uvek kada je iznos koji će biti naplaćen po osnovu tog plasmana ispod nominalne vrednosti plasmana.

Iznos gubitka meri se razlikom između knjigovodstvene vrednosti aktive i sadašnje vrednosti procenjenog novčanog toka, diskontovanog ugovorom definisanom efektivnom kamatnom stopom te finansijske aktive.

Odluka o smanjenju vrednosti potraživanja donosi se na individualnom nivou plasmana. Individualno određeno rezervisanje biće procenjeno kao razlika knjigovodstvene vrednosti plasmana i sadašnje vrednosti očekivanog budućeg novčanog toka koji proističe iz tog plasmana. Drugim rečima, rezervisanje će biti određeno u iznosu pojedinačnog potraživanja za koje se ne očekuje da će biti naplaćeno u celosti.

Kriterijumi za smanjenje vrednosti aktive za izračunavanje individualnog / specifičnog rezervisanja su sledeći:

- a. Postojanje bar jednog otpisanog kredita
- b. Postojanje bar jednog kredita pod sudskim sporom
- c. Postojanje bar jedne restrukturirane kreditne transakcije
- d. Postojanje bar jedne transakcije sa otežanom naplatom
- e. Postojanje signala upozorenja, uključujući i kvalitativne informacije
- f. Postojanje bar jedne otplate u docnji više od 90 dana. Ovo se odnosi na kršenje ugovornih obaveza, kao što su neplaćanje ili docnja u plaćanju kamate ili glavnice
- g. Značajne finansijske poteškoće klijenta
- h. Postojanje visokog stepena verovatnoće bankrotstava ili neke druge finansijske reorganizacije klijenta.

U proceni budućeg novčanog toka iz plasmana sa umanjenom vrednošću, nije neophodno da nekoliko od gore navedenih faktora budu ispunjeni pre nego što se proceni da će novčani tok iz tog plasmana biti značajno redukovani ili da novčanog toka neće biti uopšte. Jedan faktor, bilo koji od gore navedenih, opravdava pun iznos rezervisanja po tom plasmanu.

Finansijska aktiva ima umanjenju vrednost, i gubici po osnovu umanjene vrednosti aktive su uočeni, ako je nominalna vrednost aktive veća od vrednosti koja će biti naplaćena. Na dan Bilansa stanja, Banka procenjuje da li postoji objektivni razlog da finansijska aktiva ili grupa finansijskih aktiva imaju umanjenju vrednost. U slučaju da takav razlog postoji, Banka radi detaljnu kalkulaciju umanjenja vrednosti plasmana kako bi utvrdila da li umanjenje vrednosti treba biti priznato. Drugim rečima, ako takvo umanjenje vrednosti postoji, Banka procenjuje naplativi iznos te aktive ili grupe aktiva i priznaje umanjenje vrednosti finansijske aktive koja se na dan Bilansa stanja priznaje po nominalnoj vrednosti ili koja se meri po realnoj vrednosti.

Suština, gore navedenog, jeste da se ustanovi objektivni razlog da aktiva ima umanjenju vrednost, i da se proceni naplativi iznos te aktive.

Smanjenje vrednosti plasmana jeste razlika između knjigovodstvene vrednosti i trenutne vrednosti plasmana. Trenutna vrednost plasmana, definisana je kao sadašnja vrednost (diskontovana vrednost) očekivanog budućeg novčanog toka, koristeći ugovorom definisanu efektivnu kamatnu stopu.

Efektivna kamatna stopa se koristi za diskontovanje budućeg novčanog toka u očekivanom periodu trajanja finansijske aktive, što znači da smanjenje vrednosti finansijske aktive, mereno kroz vrednost otpлата, je mereno koristeći ugovorom definisanu efektivnu kamatnu stopu finansijske aktive.

Portfolio rezervisanje, pravila i principi

Opšte, portfolio rezervisanje primenjuje se za plasmane kod kojih ne postoje objektivni znaci smanjenja vrednosti i kod kojih smanjenje vrednosti nije individualno procenjivano. Za sve kredite/plasmane kod kojih je smanjenje vrednosti individualno procinjeno, a kod kojih je utvrđeno da vrednost kredita/plasmana nije smanjena, biće dodeljeno opšte rezervisanje. Iako za plasmane za koje se obračunava opšte rezervisanje ne postoje znaci umanjenja vrednosti, istorijski/statistički podaci pokazuju da za jedan deo tih plasmana, tokom vremena, ugovorne obaveze prema Banci neće biti izvršene.

Opšte rezervisanje pokriva potencijalne gubitke koji nisu obuhvaćeni rezervisanjem na bazi individualne ocene plasmana. Drugim rečima, opšte rezervisanje prikazuje **nastale, ali još neprimećene gubitke** portfolia bez znakova smanjenja vrednosti.

Plasmani, kod kojih smanjenje vrednosti nije uočeno, grupisani su na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika i smanjenje vrednosti je zbirno procinjivano.

Kod utvrđivanja rezervisanja za gubitke po plasmanima nastalim iz kreditnog rizika portfolia bez objektivnih znakova umanjenja vrednosti, faktori kao što su istorijski podaci, nedostatak pouzdanih podataka klijenta (finansijski i kvalitativni podaci), trenutni ekonomski uslovi kao i drugi povezani uslovi uzeti su u obzir.

Politika banke vezano za kolaterale i tabela za procenu fer vrednosti kolaterala

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima, jemstva pravnih i fizičkih lica, zaloga nad nepokretnom i pokretnom imovinom, garancije banaka i korporativne garancije i sl.

Kao osnov za utvrđivanje fer vrednosti kolaterala Banka koristi Politiku vrednovanja instrumenata obezbeđenja.

Instrumenti obezbeđenja koje Banka prihvata i koristi sa ciljem smanjenja kreditnog rizika su:

- Finansijska sredstva obezbeđenja (gotovinski depoziti) za koje je dozvoljeno vrednovanje u punom iznosu,
- Platve garancije prvoklasnih banaka i država, vrednovanje do punog iznosa,
- Hipoteke nad stambenim ili komercijalnim objektima, vrednovanje najviše do 70% i 60% respektivno u odnosu na procinjenu vrednost objekta. Procena vrednosti se mora vršiti jednom u tri godine od strane ovlašćenih procinitelja za stambene objekte odnosno svake godine za komercijalne objekte.
- Zaloga nad potraživanjima, vrednovanje do 70%
- Zaloga nad pokretnim stvarima, vrednovanje do 50%
- Hartije od vrednosti izdate od strane država, centralnih banaka ili institucija sa zadovoljavajućim kreditnim rejtingom.

U slučaju kada se valuta instrumenta obezbeđenja razlikuje od valute plasmana koji je njime pokriven, materijalna vrednost instrumenta obezbeđenja mora biti dodatno umanjena, korišćenjem faktora umanjenja koji su definisani za svaku kombinaciju valuta a propisani navedenom Politikom.

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Poštena (fer) vrednost kolaterala, uzetih kao obezbeđenje po osnovu plasmana Banke na dan 31. decembar 2009. godine je prikazana u narednoj tabeli:

U 000 RSD	Dati krediti i depoziti		Ostali plasmani		Hartije od vrednosti		Kamate i naknade		Ostala aktiva		Vanbilansni plasmani	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Pravna lica, Rating 10												
Nekretnine	61,719	-	139,830	508,403	-	-	902	21,483	58	2,599	10,194	-
Ostalo	61,719	-	139,830	-	-	-	902	-	58	-	10,194	-
	-	-	-	508,403	-	-	-	21,483	-	2,599	-	-
Pravna lica, Rating 9												
Nekretnine	378,494	122,974	146,832	-	-	-	22,784	10,440	969	-	154,093	-
Ostalo	378,494	122,974	146,832	-	-	-	22,784	10,440	969	-	154,093	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pravna lica, restrukturirani plasmani												
Nekretnine	1,453,281	85,316	248,026	-	-	-	35,470	4,812	8,819	462	347,801	10,007
Ostalo	1,446,655	85,316	248,026	-	-	-	35,426	4,812	8,777	462	67,478	10,007
	6,626	-	-	-	-	-	44	-	42	-	280,323	-
Fizicka lica, > 90 dana kasnjenja												
Nekretnine	155,010	102,062	-	-	-	-	4,518	1,494	2,426	1,157	-	-
Ostalo	51,116	65,633	-	-	-	-	1,070	449	558	430	-	-
	103,894	36,429	-	-	-	-	3,448	1,045	1,868	727	-	-
Grupna ispravka vrednosti												
Nekretnine	41,658,842	21,428,445	21,856	22,569	15,399	4,448	36,207	16,694	173,854	118,561	17,207,955	19,282,714
Ostalo	25,485,928	16,427,619	21,729	22,542	-	4,448	35,676	16,149	110,880	74,653	11,379,414	12,951,786
	16,172,914	5,000,826	127	27	15,399	-	531	545	62,974	43,908	5,828,541	6,330,928
Ukupno	43,707,346	21,738,797	556,544	530,972	15,399	4,448	99,881	54,923	186,126	122,779	17,720,043	19,292,721

Rizik likvidnosti

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

Banka je izložena dnevnim obavezama za dostupnim novčanim sredstvima iz noćnih depozita, tekućih računa, dospelih depozita, povlačenja kredita i marži. Banka nema potrebu da zadržava novčana sredstva da bi izašla u susret svim ovim potrebama, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću predvideti.

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća i kamatnih stopa aktive i obaveza su jedan od osnova poslovne politike rukovodstva Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikada u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređen period i da su različite vrste. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

Dospeće sredstava i obaveza i mogućnost zamene, po prihvatljivim troškovima, kamatonosne obaveze po dospeću, predstavljaju važan faktor u proceni likvidnosti Banke i njenoj izloženosti promenama kamatnih stopa i deviznog podbilansa.

Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

Nivo likvidnosti banke se iskazuje pokazateljem likvidnosti. Banka je dužna da odnos između zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po vidjenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća, sa druge strane održava tako da:

- iznosi najmanje 1.0 – kad je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu
- iznosi najmanje 0.8 – kada je obračunat za radni dan,
- ne bude manji od 0.9 duže od tri uzastopna radna dana.

Banka je dužna da o neusklađenosti pokazatelja likvidnosti u toku dva uzastopna radna dana obavesti Narodnu Banku Srbije i to narednog radnog dana. Ako Banka utvrdi kritično nizak nivo likvidnosti, dužna je da o tome obavesti Narodnu Banku Srbije – najkasnije narednog radnog dana. Ovo obaveštenje sadrži podatke o iznosu likvidnih sredstava koje nedostaju, o razlozima nelikvidnosti i o planiranim aktivnostima za otklanjanje uzroka nelikvidnosti. Odeljenje Tržišnog i Operativnog rizika priprema izveštaj o dnevnoj likvidnosti za potrebe Narodne banke Srbije na dnevnom i mesečnom nivou.

Upravljanje likvidnošću Banke je odgovornost direktora odeljenja za upravljanje aktivom i pasivom (ALM). Centar za likvidnost UniCredit Grupe vrši nadzor nad upravljanjem likvidnošću zavisnih društava, održava politiku likvidnosti u regionu i, ukoliko je potrebno, nalaže korektivne mere koje sprovodi zavisno društvo.

U slučaju da je kriza likvidnosti ograničena na lokalno tržište, lokalni rukovodilac ALM ima opštu odgovornost za upravljanje krizom zajedno sa poslovnim direktorom zaduženim za CEE tržišta i zavisna društva. Oni identifikuju i ocenjuju potrebne mere i upravljaju procesom komunikacije interno i eksterno. Takođe obezbeđuju blagovremene tokove informacija u okviru zavisnog društva i prema/od Centra za likvidnost i olakšavaju blagovremeno odlučivanje.

	2009.	2008.
Racio likvidnosti I stepena:		
- na 31. decembar	1.28	1.16
- prosek za period-mesec decembar	1.58	1.27
- maksimalan za period- mesec decembar	1.73	1.83
- minimalan za period – mesec decembar	1.28	1.15

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Ročnost dospeća sredstava i obaveza, prema preostalom roku dospeća, na dan 31. decembra 2009. godine je sledeća:

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5,690,283	0	0	0	0	5,690,283
Opozivi depoziti i krediti	20,894,060	0	0	0	0	20,894,060
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	292,607	0	0	0	0	292,607
Dati krediti i depoziti	5,829,539	3,816,317	19,588,127	32,383,409	20,040,340	81,657,732
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	19,861,123	649,621	1,149,408	0	0	21,660,152
Udeli (učešća)	0	0	0	0	9,405	9,405
Ostali plasmani	915,047	146,355	271,747	911,807	26,296	2,271,252
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	610,511	0	610,511
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	0	0	715,634	715,634
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	11,061	0	0	0	0	11,061
Odložena poreska sredstva	0	0	16,887	0	0	16,887
Ostala sredstva	1,937,978	0	0	0	0	1,937,978
Ukupna aktiva	55,431,698	4,612,293	21,026,169	33,905,727	20,791,675	135,767,562
Transakcioni depoziti	21,113,358	0	0	0	0	21,113,358
Ostali depoziti	17,629,840	19,818,536	23,445,036	1,646,073	76,435	62,615,920
Primljeni krediti	4,379,991	0	0	10,738,823	8,610,352	23,729,166
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	15,834	0	0	0	0	15,834
Rezervisanja	0	327,150	18,345	0	40,331	385,826
Obaveze za poreze	36,114	0	0	0	0	36,114
Obaveze iz dobitka	31,789	0	0	0	0	31,789
Ostale obaveze	1,613,839	0	0	0	2,684,888	4,298,727
Kapital	0	0	0	0	23,540,828	23,540,828
Ukupno pasiva	44,820,765	20,145,686	23,463,381	12,384,896	34,952,834	135,767,562
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2009. godine	10,610,933	(15,533,393)	(2,437,212)	21,520,831	(14,161,159)	0
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2008. godine	(5,085,959)	(2,780,234)	7,988,516	16,770,304	(16,892,627)	0

Rizik od promene kamatnih stopa

Banka je izložena raznim rizicima koji kroz efekte promene visine tržišnih kamatnih stopa, deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Kamatne marže mogu da se povećaju kao rezultat ovih promena, ali u isto vreme mogu da se smanje ili izazovu gubitak u slučaju neočekivanih kretanja. Pregled rizika od promene kamatnih stopa se vrši korišćenjem izveštaja prihvatljivih kamatnih stopa, na osnovu kojih monetarna sredstva i obaveze mogu da se revalorizuju za vrlo kratko vreme i svaki rizik od promena kamatnih stopa postaje nematerijalan.

Pregled rizika od promene kamatnih stopa:

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 meseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4,551,249	0	0	0	0	1,139,034	5,690,283
Opozivi depoziti i krediti	6,500,000	0	0	0	0	14,394,060	20,894,060
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	0	0	0	0	0	292,607	292,607
Dati krediti i depoziti	4,138,406	33,140,537	44,374,954	0	0	3,835	81,657,732
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	2,556	86,712	20,416,473	0	0	1,154,411	21,660,152
Udeli (učešća)	0	0	0	0	0	9,405	9,405
Ostali plasmani	1,291,199	0	83,665	50,726	0	845,662	2,271,252
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	0	0	610,511	610,511
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	0	0	0	715,634	715,634
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0	11,061	11,061
Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	0	16,887	16,887
Ostala sredstva	0	0	0	0	0	1,937,978	1,937,978
Ukupna aktiva	16,483,410	33,227,249	64,875,092	50,726	0	21,131,085	135,767,562
Transakcioni depoziti	7,264,635	12,665,679	0	0	0	1,183,044	21,113,358
Ostali depoziti	5,448,023	8,187,681	41,518,890	4,141,689	0	3,319,637	62,615,920
Primljeni krediti	4,346,158	0	19,349,175	0	0	33,833	23,729,166
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	0	0	0	0	0	15,834	15,834
Rezervisanja	0	0	0	0	0	385,826	385,826
Obaveze za poreze	0	0	0	0	0	36,114	36,114
Obaveze iz dobitka	0	0	0	0	0	31,789	31,789
Ostale obaveze	0	0	2,684,888	0	0	1,613,839	4,298,727
Kapital	0	0	0	0	0	23,540,828	23,540,828
Ukupno pasiva	17,058,816	20,853,360	63,552,953	4,141,689	0	30,160,744	135,767,562
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31.12.2009.	(575,406)	12,373,889	1,322,139	(4,090,963)	0	(9,029,659)	0
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31.12.2008.	7,411,400	7,481,531	(12,270,213)	(783,012)	(10,119)	(1,829,587)	0

Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene deviznog kursa.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne otvorene devizne pozicije banke i kapitala banke, obračunat u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke. Banka je bila dužna da odnose između aktive i pasive održava tako da njena ukupna otvorena devizna pozicija na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% njenog kapitala. Odeljenje Tržišnog i Operativnog rizika priprema izveštaj o deviznom riziku za potrebe NBS na dnevnom i mesečnom nivou.

Banka je izložena efektima promena kurseva najznačajnijih valuta na finansijsku poziciju i tokove gotovine. Rukovodstvo Banke uspostavlja limite izloženosti riziku određenih valuta i vrši stalni nadzor kako bi pozicije po različitim valutama bile u okviru uspostavljenih limita. Limiti važe za sve devizno relevantne proizvode u okviru MIB sektora. Oni pokrivaju i pozicije u trgovanju kao i selektivne strateške devizne pozicije ALM-a. Ovi limiti su kratko opisani (uključujući njihovo izračunavanje i procedure) u Opštem delu MIB pravilnika. Sve osetljivosti koje proizilaze iz pozicija vezanih za devize su limitirane opštim VaR limitom određenim za Unicredit Banku Srbija. Osim toga, da bi se sprečilo da gubici koji se pojavljuju za sve pozicije vezane za devize pređu određeni iznos utvrđen je opšti Nivo upozorenja (Limit za ograničenje gubitka).

U cilju zaštite od rizika promene deviznih kurseva Banka zaključuje derivatne ugovore i ugovara kredite i plasmane sa valutnom klauzulom.

Upravljanje deviznim rizikom na operativnom nivou banke članice Unicredit grupacije je odgovornost direktora sektora međunarodnih tržišta (MIB).

	2009.	2008.
Pokazatelj deviznog rizika:		
- na 31. decembar	4.69	4.77
- maksimalan za period – mesec decembar	4.99	10.56
- minimalan za period – mesec decembar	0.76	1.03

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2009. GODINE

Naredna tabela prikazuje neto deviznu poziciju sredstava i obaveza Banke:

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno dev. podb.	Dinarski podbilans	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	519,460	56,153	119,560	695,173	4,995,110	5,690,283
Opozivi depoziti i krediti	14,378,921	0	0	14,378,921	6,515,139	20,894,060
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	128,140	9,405	29,076	166,621	125,986	292,607
Dati krediti i depoziti	63,628,005	661,483	12,584,264	76,873,752	4,783,980	81,657,732
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1,153,089	0	0	1,153,089	20,507,063	21,660,152
Udeli (učešća)	0	0	0	0	9,405	9,405
Ostali plasmani	497,728	198,732	13,951	710,411	1,560,841	2,271,252
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	0	610,511	610,511
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	0	0	715,634	715,634
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	11,061	11,061
Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	16,887	16,887
Ostala sredstva	1,151,754	7,913	84,263	1,243,930	694,048	1,937,978
Ukupna aktiva	81,457,097	933,686	12,831,114	95,221,897	40,545,665	135,767,562
Transakcioni depoziti	11,646,901	1,018,780	126,166	12,791,847	8,321,511	21,113,358
Ostali depoziti	33,629,513	871,986	23,135,141	57,636,640	4,979,280	62,615,920
Primljeni krediti	19,391,909	2,178	3,470,284	22,864,371	864,795	23,729,166
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	6,942	0	0	6,942	8,892	15,834
Rezervisanja	0	0	0	0	385,826	385,826
Obaveze za poreze	0	0	0	0	36,114	36,114
Obaveze iz dobitka	0	0	0	0	31,789	31,789
Ostale obaveze	3,434,486	10,053	74,337	3,518,876	779,851	4,298,727
Kapital	0	0	0	0	23,540,828	23,540,828
Ukupno pasiva	68,109,751	1,902,997	26,805,928	96,818,676	38,948,886	135,767,562
Finansijski instrumenti iz vanbilansa	14,173,053	(1,019,023)	(13,928,294)	(774,264)	748,636	(25,628)
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2009.	(825,707)	49,712	(46,520)	(822,515)	848,143	25,628
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2008.	271,923	(40,123)	(14,549)	217,251	(400,498)	(183,247)

Na dan 31. decembra 2009. godine, krediti u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu i odgovarajuća potraživanja po osnovu kamate obračunate po navedenim kreditima su prikazana u okviru deviznog podbilansa.

• **Operativni rizici**

Operativni rizik je rizik od gubitka usled grešaka, povreda, prekida, šteta koje su izazvali interni procesi, osoblje ili sistemi ili eksterni događaji. Operativni rizik se definiše kao događaj nastao kao rezultat neodgovarajućih ili neuspešnih internih procesa, postupaka osoblja i sistema ili sistemskih i drugih spoljašnjih događaja: interne ili eksterne malverzacije, prakse zapošljavanja i bezbednosti na radnom mestu, potraživanja klijenata, distribucije proizvoda, novčanih kazni i penala usled povreda, štete nanete materijalnoj imovini, poremećaja u poslovanju i sistemskih propusta, upravljanja procesom. Strateški rizici, poslovni rizici i reputacioni rizici se razlikuju od operativnog rizika, dok je zakonski rizik i rizik neusklađenosti obuhvaćen definicijom operativnog rizika.

Odeljenje tržišnog i operativnog rizika nadležno je za evidentiranje, praćenje i upravljanje operativnim rizikom Banke i direktno odgovorno članu Izvršnog Odbora zaduženom za upravljanje rizicima Banke (CRO). Osnovni zadatak Odeljenja je koordinacija i saradnja sa menadžerima za operativni rizik, kao i komunikacija sa kolegama iz Odeljenja za operativni rizik u Beču, u cilju osiguranja informacija za efikasno praćenje operativnog rizika na svim nivoima. Odeljenje na dnevnom nivou prati promene na posebno definisanim računima i nedeljno izveštava članove Izvršnog odbora o svim bitnim promenama u vezi operativnog rizika. Radi efikasnog praćenja operativnog rizika u Banci imenovani su menadžeri za operativni rizik, kao i njihovi zamenici iz različitih organizacionih jedinica koji su odgovorni za tačnost i ažurnost podataka o svim štetnim događajima iz sopstvenog organizacionog dela kao i za evidenciju svih nastalih šteta u bazu podataka. Interna aplikacija za operativni rizik INFORM je korisćena do maja 2009, kada je uvedena ARGO aplikacija.

Komiteć za praćenje Operativnog rizika organizuje se kvartalno u cilju efikasnije interne kontrole. U nadležnosti odeljenja je i kvartalni izveštaj prema Narodnoj Banci o svim nastalim stvarnim i potencijalnim štetama uzrokovanim Operativnim rizikom.

Beograd, 10. februar 2010. godine

Predsednik
Izvršnog odbora

Klaus Priverschek

Zamenik predsednika
Izvršnog odbora

Branislav Radovanović

Izvršni direktor
sektora za finansije

Ljiljana Berić

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Mirjana Kovačević