

**“UNICREDIT BANK SRBIJA” AD, BEOGRAD**

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA  
O IZVRŠENOJ REVIZIJI  
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2010. GODINU**

**MOORE STEPHENS**  
REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO

### IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

#### Akcionarima "UniCredit Bank Srbija" a.d., Beograd

#### Izveštaj o finansijskim izveštajima

*Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja "UniCredit Bank Srbija" a.d., Beograd, koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2010. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, kao i statistički aneks i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.*

#### Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

*Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, kao i za ustrojavanje neophodnih internih kontrola koje omogućuju pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže greške, bilo namerene ili slučajne.*

#### Odgovornost revizora

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

*Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima datim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koje su odgovarajuće datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.*

*Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše revizorsko mišljenje.*

#### Mišljenje

*Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje "UniCredit Bank Srbija" a.d., Beograd na dan 31. decembra 2010. godine, kao i rezultat njenog poslovanja i tokove gotovine za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji i računovodstvenim politikama obelodanjenim u napomenama uz finansijske izveštaje, Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.*

## **IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

**Akcionarima "UniCredit Bank Srbija" a.d., Beograd – nastavak**

Ostala pitanja

*Finansijski izveštaji "UniCredit Bank Srbija" a.d., Beograd, na dan 31. decembra 2009. godine su revidirani od strane drugog revizora koji je o njima izrazio pozitivno mišljenje 15. februara 2010. godine.*

*U Beogradu, 24. februar 2011. godine*

*"MOORE STEPHENS  
Revizija i Računovodstvo" d.o.o. Beograd*

---

*Bogoljub Aleksić  
Ovlašćeni revizor*



<b>Попуњава банка</b>														
<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">7</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">3</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">2</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">4</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">9</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">8</td></tr> </table> Матични број	1	7	3	2	4	9	1	8	<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">6</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">4</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">9</td></tr> </table> Шифра делатности	0	6	4	1	9
1	7	3	2	4	9	1	8							
0	6	4	1	9										
<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">0</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">1</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">7</td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;">0</td></tr> </table> ПИБ		1	0	0	0	0	0	1	7	0				
1	0	0	0	0	0	1	7	0						
<b>Попуњава Агенција за привредне регистре</b>														
<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;"> </td></tr> </table> 1 2 3				<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;"> </td></tr> </table> 19										
<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;"> </td><td style="width: 20px; height: 20px; text-align: center;"> </td></tr> </table> 20 21 22 23 24 25 26														
Врста посла														

Назив : UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd

Седиште: Beograd, Rajičeva 27 - 29

## БИЛАНС УСПЕХА

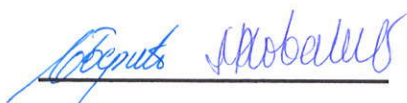
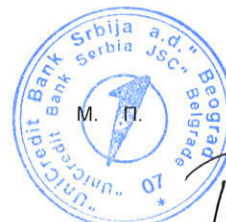
у периоду од 1. јануара. до 31. децембра 2010. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	<b>ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>				
70	Приходи од камата	201	4	11,620,255	8,246,727
60	Расходи од камата	202	5	5,025,583	3,134,458
	<b>Добитак по основу камата (201-202)</b>	203		6,594,672	5,112,269
	<b>Губитак по основу камата (202-201)</b>	204		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	205	6	1,555,361	1,442,430
61	Расходи накнада и провизија	206	7	317,154	268,874
	<b>Добитак по основу накнада и провизија (205-206)</b>	207		1,238,207	1,173,556
	<b>Губитак по основу накнада и провизија (206-205)</b>	208		0	0
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	8	1,443	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	9	15,599	1,759
621-721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212		0	0
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	10	8,469,559	2,853,871
766	Приходи од дивиденди и учешћа	221	11	20	22
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	222	12	26,983	6,786
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	13	1,091,801	824,617
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	14	1,517,984	1,314,730
642	Трошкови амортизације	226	15	344,726	322,256
64, (осим 642), 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	227	16	1,737,915	1,500,160
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	17	29,481,831	23,487,377
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	18	20,263,861	19,795,587
	<b>ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b> (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		<b>3,932,909</b>	<b>3,170,548</b>
	<b>ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b> (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
	<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)</b>	234		<b>3,932,909</b>	<b>3,170,548</b>
	<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)</b>	235		0	0
850	Порез на добит	236	19	408,619	324,644
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	19	12,043	8,025
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238		0	0
	<b>ДОБИТАК (234-235-236+237-238)</b>	239		<b>3,536,333</b>	<b>2,853,929</b>
	<b>ГУБИТАК (235-234+236+238-237)</b>	240		0	0
	<b>ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ</b> (у динарима без пара)	241			
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242	20	2.236	2.220
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243	20	2.236	2.220

У Београду,дана 22.02.2011. годинеЛице одговорно за састављање  
финансијског извештаја

Законски заступник  
банке


<b>Полуњава банка</b>																				
1	7	3	2	4	9	1	8	6	4	1	9	1	0	0	0	0	0	1	7	0
Матични број							Шифра делатности					ПИБ								
<b>Полуњава Агенција за привредне регистре</b>																				
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 31.12.2010. 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
	<b>АКТИВА</b>				
00,05,07	Готовина и готовински еквиваленти	001	21	6,379,863	5,690,283
01,06	Опозиви депозити и кредити	002	22	19,032,984	20,894,060
02,08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	23	487,764	292,607
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	004	24	112,254,522	81,657,732
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	25	23,073,362	21,660,152
13,23	Удели (учешћа)	006	26	0	9,405
16,26	Остали пласмани	007	27	2,406,545	2,271,252
33	Нематеријална улагања	008	28	687,626	610,511
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	009	28	1,195,527	715,634
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	29	1,599	11,061
37	Одложена пореска средства	011	30	28,930	16,887
03,09,19,29,30,38	Остала средства	012	31	1,433,469	1,937,978
842	Губитак изнад износа капитала	013		0	0
	<b>УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)</b>	014		<b>166,982,191</b>	<b>135,767,562</b>

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	<b>ПАСИВА</b>				
400,500	Трансакциони депозити	101	32	23,379,195	21,113,358
401,402,403,404, 405,501,502,503, 504,505	Остали депозити	102	33	59,205,458	62,615,920
406,407,408,409, 506,507,508,509	Примљени кредити	103	34	46,679,822	23,729,166
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности	104		0	0
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	35	25,878	15,834
од 450 до 454	Резервисања	106	36	142,461	385,826
456,457	Обавезе за порезе	107	37	9,487	36,114
434,455	Обавезе из добитка	108	38	109,075	31,789
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	39	5,357,742	4,298,727
	<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)</b>	112		<b>134,909,118</b>	<b>112,226,734</b>
	<b>КАПИТАЛ</b>				
80 (осим 803), минус 128	Капитал	113	40	18,419,776	13,419,776
81	Резерве из добити	114	40	10,116,546	7,262,617
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	115	40	418	4,506
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116		0	0
83	Добитак	117	40	3,536,333	2,853,929
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	118		0	0
	<b>УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)</b>	119		<b>32,073,073</b>	<b>23,540,828</b>
	<b>УКУПНО ПАСИВА (112+119)</b>	120		<b>166,982,191</b>	<b>135,767,562</b>
	<b>ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)</b>	121		<b>157,207,319</b>	<b>167,364,798</b>
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	122	41	256,890	171,802
91 (осим 911 и 916), односно 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	123	41	45,647,004	44,901,170
911, 916, 932 односно 961,966,982	Примљена јемства за обавезе	124		0	0
92, односно 97	Деривати	125	41	414,202	458,049
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	126	41	110,889,223	121,833,777

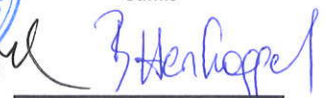
У Београду,  
дана 22.02.2011. године

Лице одговорно за састављање  
финансијског извештаја





Законски заступник  
банке



<b>Попуњава банка</b>																							
1	7	3	2	4	9	1	8	0	6	4	1	9	1	0	0	0	0	0	1	7	0		
Матични број								Шифра делатности				ПИБ											
<b>Попуњава Агенција за привредне регистре</b>																							
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	
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 01.01.2010. до 31.12.2010. године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
<b>I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)</b>	301	19,714,038	15,505,626
1. Приливи од камата	302	8,979,947	6,966,560
2. Приливи од накнада	303	1,583,493	1,418,766
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	9,150,578	7,120,278
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	20	22
<b>II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)</b>	306	16,211,812	13,240,073
5. Одливи по основу камата	307	4,809,442	3,950,330
6. Одливи по основу накнада	308	312,709	267,942
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	1,518,133	1,286,333
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	321,899	247,140
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	9,249,629	7,488,328
<b>III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)</b>	312	3,502,226	2,265,553
<b>IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)</b>	313	0	0
<b>V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)</b>	314	0	26,116,831
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	0	0
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	316	0	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	317	0	26,116,831
<b>VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)</b>	318	29,819,151	51,649,262
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	18,330,061	34,178,704
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	62,438	17,470,558
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	11,426,652	0
<b>VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)</b>	322	0	0



(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)</b>	323	26,316,925	23,266,878
16. Плаћени порез на добит	324	326,423	345,600
17. Исплаћене дивиденде	325	0	0
<b>IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)</b>	326	0	0
<b>X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)</b>	327	26,643,348	23,612,478
<b>Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>			
<b>I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)</b>	328	1,089,321	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329	1,089,321	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
<b>II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)</b>	334	345,585	1,306,471
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335	0	997,255
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336	0	0
8. Одливи за куповину наматеријалих улагања и основних средстава	337	345,585	309,216
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	339	0	0
<b>III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)</b>	340	743,736	0
<b>IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)</b>	341	0	1,306,471
<b>В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
<b>I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)</b>	342	26,448,668	11,273,258
1. Приливи по основу увећања капитала	343	5,000,000	0
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345	21,448,668	11,273,258
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
<b>II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)</b>	349	0	0
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	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	354	0	0
<b>III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)</b>	355	26,448,668	11,273,258
<b>IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)</b>	356	0	0
<b>Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)</b>	357	47,252,027	52,895,715
<b>Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)</b>	358	46,702,971	66,541,406

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	549,056	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	0	13,645,691
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 21 ) (361, кол.3=001 кол.6)	361	5,690,283	19,197,994
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	140,524	137,980
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	0	0
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 21 ) (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	6,379,863	5,690,283

У Београду,  
 дана 22.02.2011. године

Лице одговорно за састављање  
 финансијског извештаја

Борис Милошевић



Законски заступник  
 банке

Др М. В. Неликовић

1 7 3 2 4 9 1 8 0 6 4 1 9 0 0 0 0 0 0 0 1 7 0

Матични број ПИБ

Попуњава Банка Шифра делатности

Попуњава Агенција за привредне регистре

Брста посла 19

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26

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

## ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01.2010. до 31.12.2010. године

Ред. бр.	О П И С	АОП	Акцијски капитал (рн. 800)	АОП	Остали капитал (рн. 801)	АОП	Уписани а неуплаћени акцијски капитал (рн. 803)	АОП	Емисиона премја (рн. 802)	АОП	Резерве из добита и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Резервизационе 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	Нереш. губици по осн. ХОВ рас. за продају (рн. 823)	11	Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8-9-10-11)	12	Губитак изнад висине капитала (рн. 820)
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	Стање на дан 01.01. претходне године 2009.	401	12.857.620	414	0	440	4.381.074	466	562.156	453	387	479	2.881.543	492	0	505	0	531	0	518	0	20.682.780	544	0	
2	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402	0	415	0	441	0	467	0	454	0	480	0	493	0	506	0	532	0	519	0	0	545	0	
3	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403	0	416	0	442	0	468	0	455	0	481	0	494	0	507	0	533	0	520	0	0	546	0	
4	Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године 2009. (ред.бр. 1+2-3)	404	12.857.620	417	0	443	4.381.074	469	562.156	456	387	482	2.881.543	495	0	508	0	534	0	521	0	20.682.780	547	0	
5	Укупна повећања у претходној години	405	0	418	0	444	2.881.543	470	0	457	4.119	483	2.853.929	496	0	509	0	535	0	522	0	5.739.591	548	0	
6	Укупна смањења у претходној години	406	0	419	0	445	0	471	0	458	0	484	0	497	0	510	0	536	0	523	0	2.881.543	549	0	
7	Стање на дан 31.12. претходне године 2009. (ред.бр. 4+5-6)	407	12.857.620	420	0	446	7.262.617	472	562.156	459	4.506	485	2.853.929	498	0	511	0	537	0	524	0	23.540.828	550	0	
8	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408	0	421	0	447	0	473	0	460	0	486	0	499	0	512	0	538	0	525	0	0	551	0	
9	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	409	0	422	0	448	0	474	0	461	0	487	0	500	0	513	0	539	0	526	0	0	552	0	
10	Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године 2010. (ред.бр. 7+8-9)	410	12.857.620	423	0	449	7.262.617	475	562.156	462	4.506	488	2.853.929	501	0	514	0	540	0	527	0	23.540.828	553	0	
11	Укупна повећања у текућој години	411	5.000.000	424	0	450	2.853.929	476	0	463	0	489	3.536.333	502	0	515	0	541	0	528	0	11.390.262	554	0	
12	Укупна смањења у текућој години	412	0	425	0	451	0	477	0	464	0	490	0	503	0	516	0	542	0	529	0	2.858.017	555	0	
13	Стање на дан 31.12. текуће године 2010. (ред.бр. 10+11-12)	413	17.857.620	426	0	452	10.116.546	478	562.156	465	418	491	3.536.333	504	0	517	0	543	0	530	0	32.073.073	556	0	

У Београду дана 22.02.2011. године

Лице одговорно за састављање  
финансијских извештаја

*Stjepan Stokich*



Законски заступник  
банке

*Pavel Hercegovac*

<b>Попуњава банка</b>																					
1	7	3	2	4	9	1	8	0	6	4	1	9	1	0	0	0	0	0	1	7	0
Матични број							Шифра делатности					ПИБ									
<b>Попуњава Агенција за привредне регистре</b>																					
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
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 2010. годину

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
630	Трошкови зарада	601	963,768	865,621
631	Трошкови накнада зарада	602	0	0
632	Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	603	153,060	137,647
633	Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	604	221,378	199,157
634	Трошкови накнада за привремене и повремене послове	605	0	0
635	Остали лични расходи	606	179,778	112,305
642	Трошкови амортизације	607	344,726	322,256
део 643	Трошкови премија осигурања	608	175,042	132,890
део 643	Накнаде трошкова запосленима	609	35,013	30,520
део 641	Трошкови закупнина	610	389,256	378,541
644	Трошкови пореза	611	20,722	20,460
645	Трошкови доприноса	612	274,538	241,639
део 746	Приходи од закупнина	613	0	127
68	Негативне курсне разлике	614	8,469,559	2,853,871
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	937	909
	Број обичних акција	618	1,785,762	1,285,762
	Број приоритетних акција	619	0	0
	Номинална вредност обичних акција	620	17,857,620	12,857,620
	Номинална вредност приоритетних акција	621	0	0

У Београду,  
 дана 22.02.2011. године

Лице одговорно за састављање  
 финансијског извештаја

*[Својеручни потпис]*



Законски заступник  
 банке

*[Својеручни потпис]*

# **UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD**

## **NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 31.12.2010. GODINU**

**Beograd, 22. februar 2011. 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 - 60

**BILANS USPEHA  
U PERIODU 01.01. – 31.12.2010. GODINE**

u hiljadama dinara	Napomena	31.12.2010.	31.12.2009.
<b>PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA</b>			
Prihodi od kamata	4	11,620,255	8,246,727
Rashodi od kamata	5	(5,025,583)	(3,134,458)
<b>Dobitak po osnovu kamata</b>		<b>6,594,672</b>	<b>5,112,269</b>
Prihodi od naknada i provizija	6	1,555,361	1,442,430
Rashodi od naknada i provizija	7	(317,154)	(268,874)
<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija</b>		<b>1,238,207</b>	<b>1,173,556</b>
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	8	1,443	0
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	9	15,599	1,759
Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika	10	(8,469,559)	(2,853,871)
Prihodi od dividendi i učešća	11	20	22
Ostali poslovni prihodi	12	26,983	6,786
Neto rashodi po osnovu ind.otpisa plasmana i rezervisanja	13	(1,091,801)	(824,617)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	14	(1,517,984)	(1,314,730)
Troškovi amortizacije	15	(344,726)	(322,256)
Operativni i ostali poslovni rashodi	16	(1,737,915)	(1,500,160)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	17	29,481,831	23,487,377
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	18	(20,263,861)	(19,795,587)
<b>DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA</b>		<b>3,932,909</b>	<b>3,170,548</b>
<b>REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>		<b>3,932,909</b>	<b>3,170,548</b>
Porez na dobit	19	(408,619)	(324,644)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	19	12,043	8,025
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	19	0	0
<b>DOBITAK</b>		<b>3,536,333</b>	<b>2,853,929</b>
<b>ZARADA PO AKCIJI</b>			
Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	20	2,236	2,220
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	20	2,236	2,220

## BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2010. GODINE

u hiljadama dinara	Napomena	31.12.2010.	31.12.2009.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	21	6,379,863	5,690,283
Opozivi depoziti i krediti	22	19,032,984	20,894,060
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	23	487,764	292,607
Dati krediti i depoziti	24	112,254,522	81,657,732
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	25	23,073,362	21,660,152
Udeli (učešća)	26	0	9,405
Ostali plasmani	27	2,406,545	2,271,252
Nematerijalna ulaganja	28	687,626	610,511
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	28	1,195,527	715,634
Stalna sred.namenjena prodaji i sred.poslov.koje se obustavlja	29	1,599	11,061
Odložena poreska sredstva	30	28,930	16,887
Ostala sredstva	31	1,433,469	1,937,978
<b>Ukupna aktiva</b>		<b>166,982,191</b>	<b>135,767,562</b>
Transakcioni depoziti	32	23,379,195	21,113,358
Ostali depoziti	33	59,205,458	62,615,920
Primljeni krediti	34	46,679,822	23,729,166
Obav. po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	35	25,878	15,834
Rezervisanja	36	142,461	385,826
Obaveze za poreze	37	9,487	36,114
Obaveze iz dobitka	38	109,075	31,789
Ostale obaveze	39	5,357,742	4,298,727
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>134,909,118</b>	<b>112,226,734</b>
Kapital	40	18,419,776	13,419,776
Rezerve iz dobiti	40	10,116,546	7,262,617
Revalorizacione rezerve	40	418	4,506
Dobitak	40	3,536,333	2,853,929
<b>Ukupno kapital</b>		<b>32,073,073</b>	<b>23,540,828</b>
<b>Ukupno pasiva</b>		<b>166,982,191</b>	<b>135,767,562</b>
<b>Vanbilansne pozicije</b>		<b>157,207,319</b>	<b>167,364,798</b>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	41	256,890	171,802
Preuzete buduće obaveze	41	45,647,004	44,901,170
Derivati	41	414,202	458,049
Druge vanbilansne pozicije	41	110,889,223	121,833,777



**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>AKCIJSKI KAPITAL</b>		
Stanje na početku godine	12,857,620	12,857,620
Uložena nova sredstva akcionara	<u>5,000,000</u>	<u>0</u>
Stanje na kraju godine	<u><u>17,857,620</u></u>	<u><u>12,857,620</u></u>
<b>EMISIONA PREMIJA</b>		
Stanje na početku godine	562,156	562,156
Prenos sa akcijskog kapitala	<u>0</u>	<u>0</u>
Stanje na kraju godine	<u><u>562,156</u></u>	<u><u>562,156</u></u>
<b>OSTALE REZERVE IZ DOBITI</b>		
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>
<b>REZERVE IZ DOBITI ZA POTENCIJALNE GUBITKE</b>		
Stanje na početku godine	6,259,545	3,378,002
Raspodela neraspoređene dobiti iz prethodne godine	<u>2,853,929</u>	<u>2,881,543</u>
Stanje na kraju godine	<u><u>9,113,474</u></u>	<u><u>6,259,545</u></u>
<b>REZERVE BANKE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU</b>		
Stanje na početku godine	4,506	387
Efekat promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	<u>(4,088)</u>	<u>4,119</u>
Stanje na kraju godine	<u><u>418</u></u>	<u><u>4,506</u></u>
<b>AKUMULIRANA DOBIT</b>		
Stanje na početku godine	2,853,929	2,881,543
Raspodela dobiti iz prethodne godine u rezerve	<u>(2,853,929)</u>	<u>(2,881,543)</u>
Dobitak tekuće godine	<u>3,536,333</u>	<u>2,853,929</u>
Stanje na kraju godine	<u><u>3,536,333</u></u>	<u><u>2,853,929</u></u>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<u><u>32,073,073</u></u>	<u><u>23,540,828</u></u>

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE  
U PERIODU 01.01. – 31.12.2010. GODINE**

u hiljadama dinara	31.12.2010.	31.12.2009.
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>19,714,038</b>	<b>15,505,626</b>
Prilivi od kamata	8,979,947	6,966,560
Prilivi od naknada	1,583,493	1,418,766
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	9,150,578	7,120,278
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	20	22
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(16,211,812)</b>	<b>(13,240,073)</b>
Odlivi po osnovu kamata	(4,809,442)	(3,950,330)
Odlivi po osnovu naknada	(312,709)	(267,942)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,518,133)	(1,286,333)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(321,899)	(247,140)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(9,249,629)	(7,488,328)
<b>Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>	<b>3,502,226</b>	<b>2,265,553</b>
<b>Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita</b>	<b>0</b>	<b>26,116,831</b>
Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	0	0
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	0	26,116,831
<b>Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita</b>	<b>(29,819,151)</b>	<b>(51,649,262)</b>
Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	(18,330,061)	(34,178,704)
Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	(62,438)	(17,470,558)
Smanjenje depozita od banaka i komitenata	(11,426,652)	0
<b>Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>	<b>(26,316,925)</b>	<b>(23,266,878)</b>
Plaćeni porez na dobit	(326,423)	(345,600)
Isplaćene dividende	0	0
<b>Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(26,643,348)</b>	<b>(23,612,478)</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>1,089,321</b>	<b>0</b>
Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	1,089,321	0
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	0	0
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(345,585)</b>	<b>(1,306,471)</b>
Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	0	(997,255)
Odlivi za kupovinu udela (učešća)	0	0
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	(345,585)	(309,216)
<b>Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>743,736</b>	<b>(1,306,471)</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>26,448,668</b>	<b>11,273,258</b>
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	5,000,000	0
Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	0	0
Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	21,448,668	11,273,258
Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	0	0
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Neto odlivi po osnovu subordiniranih obaveza	0	0

Neto odlivi po osnovu uzetih kredita	0	0
<b>Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>26,448,668</b>	<b>11,273,258</b>
<b>Svega neto prilivi gotovine</b>	<b>47,252,027</b>	<b>52,895,715</b>
<b>Svega neto odlivi gotovine</b>	<b>(46,702,971)</b>	<b>(66,541,406)</b>
Neto povećanje / (smanjenje) gotovine	549,056	(13,645,691)
<b>Gotovina na početku godine</b>	<b>5,690,283</b>	<b>19,197,994</b>
Pozitivne kursne razlike	140,524	137,980
Negativne kursne razlike	0	0
<b>Gotovina na kraju perioda</b>	<b>6,379,863</b>	<b>5,690,283</b>

## 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. Nad navedenim pravnim licem je tokom 2010. godine pokrenut postupak likvidacije, koji je okončan 31.12.2010. godine, te je rešenjem Agencije za privredne registre Republike Srbije BD 150356/2010 pravno lice BA Creditanstalt Alpha d.o.o., Beograd u likvidaciji brisano iz registra Privrednih subjekata.

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 2010. 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 2009. godine: 70 ekspozitura).

Na dan 31. decembra 2010. godine Banka je imala 925 zaposlenih radnika (31. decembra 2009. godine – 910 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, 85/05 i 44/10), Zakonom o bankama (Sl. glasnik RS, br. 107/05 i 91/10), 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 pravnih lica (Sl. glasnik RS, br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004 i 18/10), 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, 104/09 i 30/10), Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. glasnik RS, br. 129/07 i 63/08), Odlukom o upravljanju rizicima banke (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, 12/09 i 05/10).

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji sastavljaju i prezentuju finansijske izveštaje u skladu sa zakonskom, profesionalnom i internom regulativom, pri čemu se pod profesionalnom regulativom podrazumevaju primenljivi Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja („Okvir“), Međunarodni računovodstveni standardi („MRS“), Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja („MSFI“) i tumačenja koja su sastavni deo standarda, odnosno tekst MRS i MSFI, koji je u primeni, ne uključuje osnove za zaključivanje, ilustrujuće primere, smernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primere i drugi dopunski materijal.

Izmene postojećih MRS i prevod novih MSFI, kao i tumačenja koja su sastavni deo standarda izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje MSFI do 1. januara 2009. godine, su zvanično usvojeni nakon odluke ministra finansija br. 401-00-1380/2010-16 i objavljeni su u Službenom glasniku RS 77/2010. Izmenjeni ili izdati MSFI i tumačenja standarda, nakon ovog datuma, nisu prevedeni i objavljeni, pa stoga nisu bili primenjeni prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sl. glasnik RS" br. 74/08, 3/09, 12/09 i 5/10), koji propisuje primenu seta finansijskih izveštaja, čija forma i sadržina nisu usaglašeni sa onim predviđenim u revidiranom MRS 1 – Prikazivanje finansijskih izveštaja, čija je primena obavezna za obračunske periode koj počinju na dan 1. januara 2009. godine.

Banka je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji izvršila usaglašavanje potraživanja i obaveza. Procenat usaglašanih potraživanja iznosi 73.59%, neusaglašanih potraživanja iznosi 1.51%, dok je procenat nevraćenih izvoda otvorenih stavki vezano za potraživanja 24.90%. Kada su obaveze u pitanju, procenat usaglašanih obaveza iznosi 35.12%, neusaglašanih obaveza 3.23%, dok je procenat nevraćenih izvoda otvorenih stavki vezano za obaveze 61.65%.

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.

### 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 diskontuju 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 dobiti 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:

	31.12.2010.	31.12.2009.
Američki dolar	79.2802	66.7285
EUR	105.4982	95.8888
Švajcarski franak	84.4458	64.4631
Japanski jen	0.972782	0.722054
	<b>2010.god.</b>	<b>2009.god.</b>
Indeks rasta cena na malo u Republici Srbiji	111.5	110.4

### 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 prodate u slučaju potrebe likvidnosti ili usled promena u kamatnim stopama, deviznim kursovima 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 portfoliju 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, umanjenog 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 na osnovu ocene finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, njegove blagovremenosti u izmirivanju obaveza prema Banci i kvaliteta 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 utvrđenog 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 utvrđenih 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, postojeca 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 2010. 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 osnovnim tablicama smrtnosti već i na tablicama isčezavanja 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 umanjeње 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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

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**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2009.</b>
Sektor finansija i osiguranja	810,490	1,261,029
Preduzeća	5,086,774	3,545,227
Javni sektor	2,743,286	1,331,681
Preduzetnici	84,882	58,260
Stanovništvo	2,503,277	1,904,393
Privatna domaćinstva	302,094	95,802
Strana lica		
- ostale strane banke	636	631
- banke u okviru UniCredit grupe	17,427	686
- strana pravna lica	54,329	47,605
- strana fizička lica	3,315	706
Drugi komitenti	13,745	707
	<u>11,620,255</u>	<u>8,246,727</u>

**5. Rashodi od kamata**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2009.</b>
Sektor finansija i osiguranja	290,035	444,443
Preduzeća	1,574,826	801,425
Javni sektor	72,675	13,787
Preduzetnici	2,877	4,432
Stanovništvo	1,428,886	716,585
Privatna domaćinstva	8	19
Strana lica		
- banke u okviru UniCredit grupe	1,236,165	812,343
- ostale strane banke	274,116	280,158
-strana pravna lica u okviru UniCredit grupe	5,774	0
-ostala strana pravna lica	53,544	30,415
- strana fizička lica	84,242	27,383
Drugi komitenti	2,435	3,468
	<u>5,025,583</u>	<u>3,134,458</u>

**6. Prihodi od naknada i provizija**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2009.</b>
Naknade za bankarske usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu	102,069	95,227
Naknade po osnovu ostalih bankarskih usluga	654,237	514,882
Naknade za izdavanje sefova	1,216	1,138
Naknade po kastodi poslovima	79,845	62,571
Naknade za izdate garancije i druga jemstva	424,385	521,575
Naknade po platnim karticama	159,468	136,677

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

Naknade po osnovu brokerskih usluga	7,776	4,107
Ostale naknade i provizije	<u>126,365</u>	<u>106,253</u>
	<u>1,555,361</u>	<u>1,442,430</u>

**7. Rashodi od naknada i provizija**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2009.</b>
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	24,011	25,668
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	66,992	66,114
Provizije za primljene garancije i jemstva	825	412
Naknade po poslovima sa karticama	156,588	125,734
Ostale naknade i provizije	<u>68,738</u>	<u>50,946</u>
	<u>317,154</u>	<u>268,874</u>

**8. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2009.</b>
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	<u>1,443</u>	<u>0</u>
	<u>1,443</u>	<u>0</u>

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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2009.</b>
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	16,043	3,584
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	<u>(444)</u>	<u>(1,825)</u>
	<u>15,599</u>	<u>1,759</u>

**10. Neto rashodi od kursnih razlika**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2009.</b>
Neto prihodi od kursnih razlika	0	0
Neto rashodi od kursnih razlika	<u>(8,469,559)</u>	<u>(2,853,871)</u>
	<u>(8,469,559)</u>	<u>(2,853,871)</u>

**11. Prihodi od dividendi i učešća**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2009.</b>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE

Prihodi od dividendi	20	22
	<u>20</u>	<u>22</u>

**12. Ostali poslovni prihodi**

	U hiljadama dinara	
	31.12.2010.	31.12.2009.
Drugi prihodi iz poslovanja	26,983	6,786
	<u>26,983</u>	<u>6,786</u>

**13. Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja**

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

	U hiljadama dinara	
	31.12.2010.	31.12.2009.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana:		
- bilansnih pozicija - Napomena 13.2	1,334,080	804,982
- vanbilansnih pozicija - Napomena 36	0	14,971
	<u>1,334,080</u>	<u>819,953</u>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana:		
- vanbilansnih pozicija - Napomena 36	240,847	0
Rashodi rezervisanja za sudske sporove - Napomena 36	1,724	0
Rashodi rezervisanja za otpremnine - Napomena 36	0	4,664
Prihodi od ukidanja rezervisanja za otpremnine - Napomena 36	<u>3,156</u>	<u>0</u>
	<u>1,091,801</u>	<u>824,617</u>

13.2. Tabela promena na ispravci vrednosti za period od 01. januara do 31. decembra 2010. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Dati krediti i depoziti (napomena 24)	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja (napomena 23)	Hartije od vrednosti (napomena 25)	Udeli/Učešća (napomena 26)	Ostali plasmani (napomena 27)	Ostala sredstva (napomena 31)	Ukupno
Stanje na početku godine	1,683,452	178,047	75,992	12,126	898,474	30,810	2,878,901
Rashodi indirektnih otpisa plasmana - Napomena 13.1	1,269,655	194,224	(12,454)	38	(144,055)	26,672	1,334,080
Kursne razlike	224,837	16,866	0	0	172,391	2,859	416,953
Otpis	(8,085)	(63,621)	0	(103)	(448,684)	(2,621)	(523,114)
Stanje na kraju godine	<u>3,169,859</u>	<u>325,516</u>	<u>63,538</u>	<u>12,061</u>	<u>478,126</u>	<u>57,720</u>	<u>4,106,820</u>

**14. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi**

	U hiljadama dinara	
	31.12.2010.	31.12.2009.
Troškovi neto zarada	963,768	865,621
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	374,438	336,804
Ostali lični rashodi	<u>179,778</u>	<u>112,305</u>
	<u>1,517,984</u>	<u>1,314,730</u>

**15. Troškovi amortizacije**

	U hiljadama dinara	
	31.12.2010.	31.12.2009.
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja	189,638	155,980
Troškovi amortizacije osnovnih sredstava	<u>155,088</u>	<u>166,276</u>
	<u>344,726</u>	<u>322,256</u>

**16. Ostali poslovni rashodi**

	U hiljadama dinara	
	31.12.2010.	31.12.2009.
Materijal i energija	69,147	56,857
Troškovi zakupa poslovnog prostora	389,256	378,541
Troškovi održavanja informacionog sistema	246,519	218,879
Reklama i propaganda	44,413	64,569
Izdaci za humanit.,zdrav.,kulturne,obrazovne i dr.namene	1,255	621
Reprezentacija	7,333	6,001
Intelektualne usluge	11,968	18,440
PTT usluge	60,928	59,361
Premije osiguranja	175,042	132,890
Troškovi transportnih usluga	5,703	5,793
Indirektni porezi i doprinosi	295,260	262,099
Troškovi osiguranja i obezbeđenja imovine	81,993	92,854
Otpis nenaplativih potraživanja	132,302	1,787
Troškovi stručnog usavršavanja	2,296	2,962
Ostali rashodi	<u>214,500</u>	<u>198,506</u>
	<u>1,737,915</u>	<u>1,500,160</u>

**17. Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza**

	U hiljadama dinara	
	31.12.2010.	31.12.2009.



NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE

Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	29,481,831	23,487,377
	<u>29,481,831</u>	<u>23,487,377</u>

**18. Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza**

	U hiljadama dinara	
	31.12.2010.	31.12.2009.
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	20,263,861	19,795,587
	<u>20,263,861</u>	<u>19,795,587</u>

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

	U hiljadama dinara	
	31.12.2010.	31.12.2009.
Tekući porez	(408,619)	(324,644)
Povećanje odl.poreskih sred.i smanjenje odl.poreskih obav.	12,043	8,025
	<u>(396,576)</u>	<u>(316,619)</u>

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

	U hiljadama dinara	
	31.12.2010.	31.12.2009.
Dobitak pre oporezivanja	3,932,909	3,170,548
Efektivni porez obračunat na iznos finansijskog rezultata po poreskoj stopi od 10%	393,291	317,055
<i>Poreski efekti trajnih razlika:</i>		
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	1,136	1,134
Poreski efekti po osnovu uskladjivanja prihoda	16,404	
<i>Poreski efekti privremenih razlika:</i>		
Razlika amortizacije obračunata za poreske svrhe i u fin.izv.	9,093	8,842
Poreski efekti po osn. rashoda koji ce biti priznati u nared.periodu	496	
<i>Poreski efekti umanjenja:</i>		
Ulaganja u osnovna sredstva	<u>(11,801)</u>	<u>(2,387)</u>
Tekuće obaveze za porez na dobit	<u>408,619</u>	<u>324,644</u>

**c. Komponente odloženih poreskih sredstava/obaveza**

	U hiljadama dinara	
	31.12.2010.	31.12.2009.
Odložena poreska sredstva po osnovu razlike u troškovima amortizacije	24,825	16,887
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine zaposlenih	3,609	0

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

Odložena poreska sredstva po osnovu naprizenih rashoda  
poreza, doprinosa i drugih dažbina

496	0
<u>28,930</u>	<u>16,887</u>

## 20. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji za 2010. godinu iznosi 2,236 dinara (za 2009. godinu 2,220 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.

## 21. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Gotovina u blagajni u dinarima	482,452	443,861
Žiro račun	4,230,661	4,551,249
Devize - efektivni strani novac	497,502	439,497
Devizni računi kod:		
- drugih banaka u okviru UniCredit grupe (napomena 42)	1,043,105	184,863
- domaćih banaka (Beokliring)	32,597	19,577
- drugih stranih banaka	91,436	46,357
Primljeni čekovi	<u>2,110</u>	<u>4,879</u>
	<u>6,379,863</u>	<u>5,690,283</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 5% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih depozita, kredita, hartija od vrednosti i ostalih dinarskih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca.

Banke ne obračunavaju obaveznu rezervu na iznos:

- 1) obaveza prema Narodnoj banci Srbije;
- 2) obaveza prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije;
- 3) subordiniranih obaveza;
- 4) dinarskih i deviznih obaveza po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države, i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno, uz uslov da se pri replasiranju tih sredstava poštuju dogovoreni principi kod utvrđivanja kamatnih marži;
- 5) obaveza u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. godine do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2013. godine.

Izdvojenu dinarsku obaveznu rezervu čini zbir obračunate dinarske obavezne rezerve i dinarske protivvrednosti dela korigovane bazne devizne obavezne rezerve po kursu na dan 17. marta 2010. godine.

Narodna banka Srbije plaća Banci kamatu na izdvojena sredstva, koja je u toku 2010. godine bila 2.5% godišnje.

**22. Opozivi depoziti i krediti**

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	18,029,790	14,378,921
Plasmani NBS po REPO transakcijama u dinarima	<u>1,003,194</u>	<u>6,515,139</u>
	<u>19,032,984</u>	<u>20,894,060</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, deviznu obaveznu rezervu banke obračunavaju po stopi od 25% - na deviznu osnovicu.

Deviznu osnovicu za obračun obavezne rezerve čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu.

Banke ne obračunavaju obaveznu rezervu na iznos:

- 1) obaveza prema Narodnoj banci Srbije;
- 2) obaveza prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije;
- 3) subordiniranih obaveza;
- 4) dinarskih i deviznih obaveza po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države, i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno, uz uslov da se pri replasiranju tih sredstava poštuju dogovoreni principi kod utvrđivanja kamatnih marži;
- 5) obaveza u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2013. godine.

Počev od obračunskog perioda 18. april - 17. maj 2010. godine, banke su dužne da prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve održavaju najmanje u visini bazne devizne obavezne rezerve, u obračunskim periodima u kojima im je obračunata devizna obavezna rezerva manja od bazne devizne obavezne rezerve.

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 2010. godine hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa NBS u iznosu od 1,003,194 hiljada dinara odnose se na zapise kupljene od NBS, sa dospećem do 15 dana, uz godišnju kamatnu stopu u iznosu od 11.5%. Ova transakcija je regulisana Ugovorom NBS o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom kupovine tih hartija.

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Obračunata dospelata kamata:		
- u dinarima	656,546	305,814
- u stranoj valuti	65,320	68,319
Potraživanja za naknade:		
- u dinarima	65,622	82,788
- u stranoj valuti	190	82
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata	25,602	13,651
Ispravka vrednosti	<u>(325,516)</u>	<u>(178,047)</u>
	<u>487,764</u>	<u>292,607</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 2010.	31.decembar 2009.
Stanje 01.januara	(178,047)	(110,784)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(194,224)	(66,113)
Efekti promene kursa	(16,866)	(5,154)
Direktni otpisi	<u>63,621</u>	<u>4,004</u>
Stanje 31.decembra	<u>(325,516)</u>	<u>(178,047)</u>

**24. Dati krediti i depoziti**

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)		
- u dinarima	320,000	0
- u stranoj valuti	<u>233,221</u>	<u>965,728</u>
Ukupno depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):	553,221	965,728
Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka		
- u dinarima	0	0

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE

- u stranoj valuti	0	2,397,220
Ukupno kratkoročni depoziti kod domaćih banaka:	0	2,397,220
Garantni depozit u stranoj valuti za kupoprodaju obveznica	4,220	3,836
Kratkoročni krediti:		
- u dinarima	32,159,100	24,156,421
- u stranoj valuti	737,245	835,223
Ukupno kratkoročni krediti:	32,896,345	24,991,644
Dugoročni krediti:		
- u dinarima	74,232,061	52,581,208
- u stranoj valuti	7,738,534	2,401,548
Ukupno dugoročni krediti:	81,970,595	54,982,756
Ispravka vrednosti	(3,169,859)	(1,683,452)
Stanje na dan 31. decembra	<u>112,254,522</u>	<u>81,657,732</u>

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 5.40% na godišnjem nivou, u skladu sa ostalim troškovima i kamatnom politikom Banke.

U 2010 godini, dugoročni krediti stanovništvu su odobravani za kupovinu stambenog prostora sa rokom dospeća od 5 do 25 godina. Kamatna stopa se kretala se u rasponu od 3M Euribor +3.60 do 4.99% 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 2010. 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

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Stanje 01.januara	(1,683,452)	(1,081,745)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(1,269,655)	(565,941)
Efekti promene kursa	(224,837)	(62,598)
Direktni otpisi	8,085	26,832
Stanje 31.decembra	<u>(3,169,859)</u>	<u>(1,683,452)</u>

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Energetika	1,994,521	15,133
Poljoprivreda	2,353,339	2,234,074
Građevinarstvo	14,950,411	10,849,536
Industrija i rudarstvo	16,480,805	10,671,695
Trgovina	18,458,829	17,455,806
Usluge	8,305,606	9,875,070
Saobraćaj	13,418,537	2,882,653
Finansije	1,075,846	3,968,841
Stanovništvo	25,682,369	19,861,385
Ostali	9,534,259	3,843,539
	<u>112,254,522</u>	<u>81,657,732</u>

**25. Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)**

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
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	2,117,618	2,271,764
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
- obveznice Republike Srbije u stranoj valuti	177,127	1,153,088
- državni zapisi Ministarstva Finansija Republike Srbije	20,841,092	18,310,229
	<u>23,136,900</u>	<u>21,736,144</u>
Ispravka vrednosti	<u>(63,538)</u>	<u>(75,992)</u>
	<u>23,073,362</u>	<u>21,660,152</u>

Na dan 31. decembra 2010. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica u iznosu od 2,117,618 hiljada dinara predstavljaju ulaganja sa rokom dospeća do godinu dana i eskontnom stopom od 0.84% do 1.66% mesečno.

Na dan 31. decembra 2010. godine, ulaganja u hartije od vrednosti raspoložive za prodaju u iznosu od 177,127 hiljada dinara, predstavljaju ulaganja u obveznice Republike Srbije sa rokovima dospeća u periodu od 2011. godine do 2016. godine, dok iznos od 20,841,092 hiljada dinara predstavlja ulaganja u državne zapise Ministarstva Finansija Republike Srbije sa rokovima dospeća do 2012. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Stanje 01.januara	(75,992)	(32,470)
Smanjenje / (povećanje) ispravke vrednosti u tekućoj godini	<u>12,454</u>	<u>(43,522)</u>
Stanje 31.decembra	<u><u>(63,538)</u></u>	<u><u>(75,992)</u></u>

**26. Udeli (učešća)**

Učešća u kapitalu		
- zavisnih preduzeća u dinarima	0	9,410
- preduzeća do 10% u dinarima	<u>12,061</u>	<u>12,121</u>
	12,061	21,531
Ispravka vrednosti	<u>(12,061)</u>	<u>(12,126)</u>
	<u><u>0</u></u>	<u><u>9,405</u></u>

Na dan 31. decembra 2009. godine Banka je imala ulaganje u zavisno preduzeće BA Creditanstalt Alpha d.o.o., Beograd u iznosu od 9,410 hiljada dinara (100% učešće u kapitalu), koje je tokom 2010. godine likvidirano.

Učešće u kapitalu preduzeća do 10% u dinarima u iznosu od 12,061 hiljada dinara odnosi se na učešća u kapitalu sledećih preduzeća:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2010. godine	
	Iznos	% učešća
FAP Priboj a.d.	4,737	2%
Fond za doškolovanje mladih poljoprivrednika	147	7.72%
Tržište novca a.d.	108	0.18%
RTL TV d.o.o.	<u>7,069</u>	9%
	<u><u>12,061</u></u>	

Za ceo iznos učešća u kapitalu preduzeća do 10% u dinarima (iznos od 12,061 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 2010.	31.decembar 2009.

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE

Stanje 01.januara	(12,126)	(12,126)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(38)	0
Direktni otpisi	103	0
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
Stanje 31.decembra	<u>(12,061)</u>	<u>(12,126)</u>

**27. Ostali plasmani**

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Ostali plasmani u dinarima:		
Kupljeni plasmani - forfeting	25,710	50,949
Kupljeni plasmani - faktoring	252,609	84,035
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama	288,365	216,187
Plasmani po kreditnim karticama	1,166,673	1,326,532
Ostali plasmani u stranoj valuti:		
Kupljeni plasmani - faktoring	59,782	0
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama u stranoj valuti	1,058,763	1,464,441
Pokriveni akreditivi i druga jemstva u stranoj valuti	31,242	26,296
Ostali plasmani u stranoj valuti	<u>1,527</u>	<u>1,286</u>
Ispravka vrednosti	<u>(478,126)</u>	<u>(898,474)</u>
	<u>2,406,545</u>	<u>2,271,252</u>

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Stanje 01.januara	(898,474)	(748,158)
Smanjenje / (povećanje) ispravke vrednosti u tekućoj godini	144,055	(119,670)
Efeki promene kursa	(172,391)	(44,981)
Direktni otpisi	<u>448,684</u>	<u>14,335</u>
Stanje 31.decembra	<u>(478,126)</u>	<u>(898,474)</u>

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

	Građevinski objekti	Oprema i i ostala sredstva	Ulaganja u tuđa osn.sred.	Investicije u toku	Nemater. ulaganja	Ukupno
Nabavna vrednost						
Stanje na početku godine	86,794	892,717	364,375	0	1,226,139	2,570,025
Nabavke u toku godine	0	0	0	636,425	268,053	904,478
Prenos sa investicija u toku	571,687	63,743	988	(636,418)	0	0
Prenos sa sred.stecenih napl.potr.	0	0	0	0	0	0
Otuđivanje i rashodovanje	0	(10,760)	0	0	0	(10,760)



**UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

Ostalo (preknjižavanje sa/na)	10,271	0	(18,664)	0	(1,897)	(10,290)
Stanje na kraju godine	<u>668,752</u>	<u>945,700</u>	<u>346,699</u>	<u>7</u>	<u>1,492,295</u>	<u>3,453,453</u>
Ispravka vrednosti						
Stanje na početku godine	6,692	505,709	115,851	0	615,628	1,243,880
Amortizacija	2,517	109,911	42,660	0	189,638	344,726
Otuđivanje i rashodovanje	0	(10,304)	0	0	0	(10,304)
Ostalo (preknjižavanje sa/na)	<u>925</u>	<u>0</u>	<u>(8,330)</u>	<u>0</u>	<u>(597)</u>	<u>(8,002)</u>
Stanje na kraju godine	<u>10,134</u>	<u>605,316</u>	<u>150,181</u>	<u>0</u>	<u>804,669</u>	<u>1,570,300</u>
Neotpisana vrednost na dan:						
- 31. decembra 2010. godine	658,618	340,384	196,518	7	687,626	1,883,153
- 31. decembra 2009. godine	80,102	387,008	248,524	0	610,511	1,326,145

**29. Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja**

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Stalna sredstva namenjena prodaji	<u>1,599</u>	<u>11,061</u>
	<u>1,599</u>	<u>11,061</u>

U 2010.godini kao stalna sredstva namenjena prodaji klasifikovane su tri nepokretnosti – tri boks garaže u Beogradu ukupne površine 43,19m<sup>2</sup>. Stalna sredstva namenjena prodaji početno su vrednovana po knjigovodstvenim vrednostima koje su na dan reklasifikacije iznosile ukupno 1.599 hiljada dinara, tako da Banka nema iskazanih gubitaka po osnovu obezvređenja.

**30. Odložena poreska sredstva**

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Odložena poreska sredstva po osnovu razlike u troškovima amortizacije	24,825	16,887
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine zaposlenih	3,609	0
Odložena poreska sredstva po osnovu naporiznatih rashoda poreza, doprinosa i drugih dažbina	<u>496</u>	<u>0</u>
	<u>28,930</u>	<u>16,887</u>

**31. Ostala sredstva**

U hiljadama dinara	
31.decembar 2010.	31.decembar 2009.

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE

Ostala sredstva u dinarima:		
Potraživanja po osnovu avansa	152	3,417
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	213,406	125,973
Sredstva stečena naplatom potraživanja	4,927	4,927
Potraživanja od zaposlenih u dinarima	58	92
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	549,515	355,538
Razgraničena potraživanja za obračunate ostale prihode	2,961	442,921
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	51,537	34,340
Razgraničeni ostali troškovi	38,126	43,606
Ukupno:	860,682	1,010,814
Ostala sredstva u stranoj valuti:		
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	1,042	849
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	12,980	10,592
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	21,397	32,943
Razgraničena potraživanja za obračunate ostale prihode	33,803	27,719
Razgraničeni ostali troškovi	561,285	885,871
Ukupno:	630,507	957,974
Ispravka vrednosti	(57,720)	(30,810)
	1,433,469	1,937,978

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Stanje 01.januara	(30,810)	(21,903)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(26,672)	(9,736)
Efekti promene kursa	(2,859)	(749)
Direktni otpisi	2,621	1,578
Stanje 31.decembra	(57,720)	(30,810)

**32. Transakcioni depoziti**

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Transakcioni depoziti:		
- u dinarima	8,943,843	8,321,511
- u stranoj valuti	14,435,352	12,791,847
	23,379,195	21,113,358

Struktura transakcionih depozita prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Sektor finansija i osiguranja	1,781,876	882,961
Javna preduzeća	263,571	144,420
Preduzeća	14,791,749	14,371,571
Javni sektor	6,427	14,230
Drugi komitenti	379,994	340,394
Strana lica	2,985,798	2,617,926
Stanovništvo	2,976,950	2,586,173
Preduzetnici	189,545	152,605
Privatna domaćinstva	3,285	3,078
	<u>23,379,195</u>	<u>21,113,358</u>

### 33. Ostali depoziti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Depoziti po viđenju:		
- u dinarima	1,130,705	474,526
- u stranoj valuti	1,885,555	1,948,723
Ukupno depoziti po viđenju	<u>3,016,260</u>	<u>2,423,249</u>
Kratkoročni depoziti:		
- u dinarima	8,165,533	4,500,979
- u stranoj valuti	46,253,861	53,409,332
Ukupno kratkoročni depoziti	<u>54,419,394</u>	<u>57,910,311</u>
Dugoročni depoziti:		
- u dinarima	4,778	3,775
- u stranoj valuti	1,765,026	2,278,585
Ukupno dugoročni depoziti	<u>1,769,804</u>	<u>2,282,360</u>
	<u>59,205,458</u>	<u>62,615,920</u>

Na depozite po vidjenju preduzeća u dinarima, godišnja kamata se kreće u proseku 2.97% dok na oročene dinarske depozite kamate idu i do 11%.

Na depozite po vidjenju preduzeća u stranoj valuti obračunava se kamata u visini 1.21% do 2.74% godišnje.

Kratkoročno oročeni depoziti preduzeća u stranoj valuti deponovani su uz kamatnu stopu u rasponu od 3.50% do 5.50% godišnje u zavisnosti od valute.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

Depoziti po vidjenju banaka u dinarima su deponovani uz kamatnu stopu do 3% godišnje.

Kratkoročno oročeni depoziti banaka u dinarima su deponovani na period do godinu dana uz kamatnu stopu od 5.4% do 12.8% godišnje. Kratkoročno oročeni depoziti banaka u stranoj valuti deponovani su na period do godinu dana uz kamatnu stopu od 0.19% do 5% godišnje.

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

Na depozite po vidjenju stanovništva u stranoj valuti, obračunava se kamata od 0.3% godišnje.

Kratkoročno oročeni depoziti stanovništva u stranoj valuti su deponovani uz kamatnu stopu u rasponu od 2% do 6% godišnje u zavisnosti od roka oročenja, uključujući i uslove tokom „Nedelje štednje“.

Dinarski depoziti indeksirani u EUR za mala preduzeća i preduzetnike su nosili kamatnu stopu do 3%.

Struktura ostalih depozita je sledeća:

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.decembar 2010.</b>	<b>31.decembar 2009.</b>
Sektor finansija i osiguranja	1,762,437	2,559,849
Javna preduzeća	1,413,681	115,459
Preduzeća	17,622,538	11,074,275
Javni sektor	208,120	79,476
Drugi komitenti	443,834	57,836
Strana lica	16,145,048	27,538,648
Stanovništvo	21,575,331	21,155,048
Preduzetnici	34,469	35,329
	<u>59,205,458</u>	<u>62,615,920</u>

### **34. Primljeni krediti**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.decembar 2010.</b>	<b>31.decembar 2009.</b>
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)		
- u dinarima	598,940	846,217
- u stranoj valuti	<u>822,885</u>	<u>3,499,941</u>
Ukupno depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):	1,421,825	4,346,158
Kratkoročni krediti		
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	<u>158,780</u>	<u>0</u>
Ukupno kratkoročni krediti:	158,780	0
Dugoročni krediti		
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	<u>45,044,223</u>	<u>19,349,175</u>
Ukupno dugoročni krediti:	45,044,223	19,349,175

Ostale finansijske obaveze

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE

- u dinarima	0	18,578
- u stranoj valuti	54,994	15,255
Ukupno ostale finansijske obaveze:		33,833
	<u>46,679,822</u>	<u>23,729,166</u>

Struktura dugoročnih kredita u stranoj valuti u iznosu od 45,044,223 hiljada dinara:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD)	5,271,779	2,775,135
Kreditanstalt für Wiederaufbau Frankfurt am Main ("KfW")	3,164,946	2,876,664
European Investment Bank, Luxembourg	5,504,296	1,738,871
International Finance Corporation, Washington	2,453,595	2,347,430
Deutsche Invertitions und Entwicklungs GmbH, Germany	1,582,473	0
UniCredit Bank Austria AG	26,374,550	9,588,880
BA CA Leasing (Deutschland) GmbH, Bad Homburg	670,145	0
Vlada Republike Italije	22,439	22,195
	<u>45,044,223</u>	<u>19,349,175</u>

Dugoročni krediti su odobreni na period u rasponu od 5 do 16 godina, uz kamatnu stopu koja se kreće od 1% do 3.96%.

**35. Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata**

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Obračunata dospelata kamata:		
- u dinarima	1,593	2,062
Obračunate naknade:		
- u dinarima	3,417	3,638
- u stranoj valuti	9,054	6,942
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata	<u>11,814</u>	<u>3,192</u>
	<u>25,878</u>	<u>15,834</u>

**36. Rezervisanja**

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Rezervisanja za otpremnine	36,089	40,332
Rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija	86,302	327,149
Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava po sudskim sporovima	<u>20,070</u>	<u>18,345</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

	142,461	385,826
--	---------	---------

Promene na računu rezervisanja prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
<b>Rezervisanja za otpremnine</b>		
Stanje na početku godine	40,332	36,395
Izdvajanja u toku godine - Napomena 13.1	0	4,664
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda - Napomena 13.1	(3,156)	0
Isplata u toku godine	(1,087)	(727)
Stanje na kraju godine	36,089	40,332
<b>Rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija</b>		
Stanje na početku godine	327,149	312,178
Izdvajanja u toku godine - Napomena 13.1	0	14,971
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda - Napomena 13.1	(240,847)	0
Stanje na kraju godine	86,302	327,149
<b>Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava po sudskim sporovima</b>		
Stanje na početku godine	18,346	18,510
Izdvajanja u toku godine - Napomena 13.1	1,724	0
Isplata u toku godine	0	(165)
Stanje na kraju godine	20,070	18,345
<b>Ukupno</b>	<b>142,461</b>	<b>385,826</b>

**37. Obaveze za poreze**

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.
Obaveze za porez na dodatu vrednost	6,644	33,787
Obaveze za porez na prihod od kapitala	600	0
Obaveze za porez na dobit po odbitku na prihode od kamata pravnih lica nerezidenata	2,172	2,060
Obaveze za druge poreze i doprinose	71	267
	9,487	36,114

**38. Obaveze iz dobitka**

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2010.	31.decembar 2009.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

Obaveze iz dobitka	235	235
Obaveze po osnovu poreza na dobit	408,619	324,644
Akontativno plaćen porez na dobit u prethodnom periodu	<u>(299,779)</u>	<u>(293,090)</u>
	<u>109,075</u>	<u>31,789</u>

Utvrđivanje tekuće obaveze za porez na dobit u iznosu od 445,541 hiljada dinara prikazano je u Napomeni 19.

**39. Ostale obaveze**

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31. decembar 2010.</b>	<b>31. decembar 2009.</b>
Obaveze za primljene avanse, depozite i kaucije:		
- u dinarima	1,376	1,248
- u stranoj valuti	1,305	1,155
Obaveze prema dobavljačima:		
- u dinarima	43,834	30,425
- u stranoj valuti:		
- u okviru UniCredit grupe (napomena 42)	130,465	150,783
- ostali	2,606	7,130
Ostale obaveze:		
- u dinarima	39,231	53,794
- u devizama	269,425	89,992
Obračunata nedospela kamata:		
- u dinarima	44,720	39,563
- u stranoj valuti	479,979	565,409
Razgraničeni ostali prihodi:		
- u dinarima	327,263	268,483
- u stranoj valuti	13,579	12,576
Razgraničeni ostali rashodi:		
- u dinarima	467,604	31,650
- u stranoj valuti	2,727	691
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	423,962	360,942
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	<u>3,109,666</u>	<u>2,684,886</u>
	<u>5,357,742</u>	<u>4,298,727</u>

Na dan 31. decembra 2010. godine, subordinirane obaveze u stranoj valuti u iznosu od 3,109,666 hiljada dinara, odnose se na obaveze po subordiniranim dugoročnim kreditima primljenim od UniCredit Bank Czech Republic u iznosu od 7,500,000 EUR, odnosno 791,236 hiljada dinara i UniCredit Bank Austria AG iznos od 500,000 EUR, odnosno 52,749 hiljade dinara i 26,830,000 CHF, odnosno 2.265,681 hiljada dinara. Ovi krediti su odobreni na period u rasponu od 10 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 LIBORA-a uvećanog za 2.93% respektivno. Ovi krediti nisu obezbeđeni 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.

**40. Kapital**

**U hiljadama dinara**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

	<b>31.decembar 2010.</b>	<b>31.decembar 2009.</b>
Akcijski kapital	17,857,620	12,857,620
Emisiona premija	<u>562,156</u>	<u>562,156</u>
<b>Akcijski i ostali kapital</b>	<b>18,419,776</b>	<b>13,419,776</b>
Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni	7,548,588	4,192,171
Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po vanbil.stavkama	1,564,886	2,067,374
Ostale rezerve iz dobiti	<u>1,003,072</u>	<u>1,003,072</u>
<b>Rezerve iz dobiti:</b>	<b>10,116,546</b>	<b>7,262,617</b>
<b>Revalorizacione rezerve</b>	<b>418</b>	<b>4,506</b>
<b>Dobitak</b>	<b>3,536,333</b>	<b>2,853,929</b>
<b>KAPITAL - UKUPNO</b>	<b><u>32,073,073</u></b>	<b><u>23,540,828</u></b>

**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.

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.

Osmom emisijom akcija od 10.03.2010. godine, distribuirano je 250,000 običnih akcija nominalne vrednosti 10 hiljada dinara. Akcije VIII emisije u potpunosti je upisala i uplatila UniCredit Bank Austria AG.

Devetom emisijom akcija od 19.08.2010. godine, distribuirano je 250,000 običnih akcija nominalne vrednosti 10 hiljada dinara. Akcije IX emisije u potpunosti je upisala i uplatila UniCredit Bank Austria AG.



Iznos akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2010. godine čini vrednost osnivačkih običnih akcija u iznosu od 17,857,620 hiljada dinara. Akcijski kapital na dan 31. decembar 2010. godine se sastoji od 1,785,762 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 aktivi i vanbilansnim stavkama na dan 31. decembra 2010. godine iznose 9,113,474 hiljada dinara. Nedostajući iznos navedenih rezervi na dan 31. decembra 2010. godine iznosi 7,818,265 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 418 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 3,536,333 hiljada dinara predstavlja dobit posle oporezivanja za period 01.01.-31.12.2010. 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 2010. 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 2010. godine, svi pokazatelji poslovanja, odnosno obima i strukture rizičnih plasmana bili su uskladjeni sa propisanim.

<b>POKAZATELJI POSLOVANJA U SKLADU SA REGULATIVOM NBS</b>	<b>PROPISANA VREDNOST</b>	<b>31.12.2010.</b>	<b>31.12.2009.</b>
Adekvatnost kapitala	min 12%	17.10%	16.52%
Trajna ulaganja i ulaganja u osnovna sredstva u odnosu na kapital	max 60%	4.51%	3.46%
Izloženost prema licima povezanim sa Bankom u odnosu na kapital	max 20%	2.09%	4.29%
Zbir velikih izloženosti u odnosu na kapital	max 400%	71.80%	107.32%
Pokazatelj likvidnosti - decembar	min 1.00	1.22	1.58
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	11.08%	3.73%

**41. Vanbilansne pozicije**

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2010.	31. decembar 2009.
<b>Poslovi u ime i za račun trećih lica</b>		
- za račun javnog sektora	256,890	171,802
	<u>256,890</u>	<u>171,802</u>
<b>Preuzete buduće obaveze</b>		
Plative garancije:		
- u dinarima	6,108,010	5,015,773
- u stranoj valuti	13,387,158	19,870,224
Činidbene garancije:		
- u dinarima	5,887,261	3,622,338
- u stranoj valuti	1,392,890	475,760
Nepokriveni akreditivi	3,960,216	3,202,039
Dati avali i akcepti menica	281	9,795
Preuzete i neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	14,911,188	12,705,241
	<u>45,647,004</u>	<u>44,901,170</u>
<b>Derivati</b>		
- potraživanja po derivatima za kurseve valuta	414,202	458,049
	<u>414,202</u>	<u>458,049</u>
<b>Druge vanbilansne pozicije</b>	<u>110,889,223</u>	<u>121,833,777</u>
	<u>157,207,319</u>	<u>167,364,798</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, odobrene na period do 5 godina, sa grace periodom do 3 godine uz kamatnu stopu 3% godišnje, kao i na stambene subvencionisane kredite odobrene na osnovu Uredbe Vlade Srbije tokom 2010. godine.

Struktura preuzetih neopozivih obaveza:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2010.	31. decembar 2009.
Minusi po tekućim računima - overdraft	2,859,878	3,919,032
Neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	1,450,540	1,659,076
Neiskorišćeni okvirni krediti	9,226,017	6,640,470
Pisma o namerama	1,374,753	486,663
	<u>14,911,188</u>	<u>12,705,241</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

Struktura drugih vanbilansnih pozicija:

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.decembar 2010.</b>	<b>31.decembar 2009.</b>
Hartije od vrednosti po kastodi poslovima	46,628,267	28,183,594
Hartije od vrednosti kupljene od NBS po REPO ugovorima	1,000,000	6,500,000
Pokriveni akreditivi	17,309	1,712
Primljeni akreditivi, garancije i inkaso	13,721,149	13,199,845
Finansijski instrumenti iz vanbilansa	40,736,033	63,738,930
Oprema uzeta u lizing	50,035	23,155
Ostalo	<u>8,736,430</u>	<u>10,186,541</u>
	<u>110,889,223</u>	<u>121,833,777</u>

Preuzete obaveze po osnovu zakupa poslovnog prostora:

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31.decembar 2010.</b>	<b>31.decembar 2009.</b>
Preuzete obaveze sa dospećem:		
- do 1 godine	343,406	397,559
- između 1 i 5 godina	1,174,767	1,414,177
- preko 5 godina	<u>330,647</u>	<u>698,865</u>
Ukupno	<u>1,848,820</u>	<u>2,510,601</u>

### **Nepovučena sredstva po odobrenim inostranim kreditima**

Nepovučena sredstva po odobrenim inostranim kreditima na dan 31. decembra 2010. godine iznose 1,054,982 hiljada dinara.

### **Sudski sporovi**

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2010. godine vodi 20 sporova (uključujući i radno pravne sporove) čija ukupna vrednost iznosi 41,788 hiljada dinara, u čiji iznos nisu uračunati radni sporovi. U 6 slučajeva tužioci su pravna lica, a u 14 slučajeva su tužioci fizička lica.

Po osnovu sudskih sporova koji se vode protiv Banke, Banka je rezervisala 20.070 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.

**42. 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:

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31. decembar 2010</b>	<b>31. decembar 2009</b>
Devizni računi kod:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	974,727	146,343
UniCredit Bank AG, Munich	13,817	19,680
UniCredit Bulbank, Sofia	13,525	2,572
UniCredit S.P.A. Milano	24,436	11,673
UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	9,154	0
UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	5,769	3,054
Zagrebačka banka d.d.	1,677	1,541
Ukupno:	1,043,105	184,863
Kamate i naknade:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	1,385	1,065
UniCredit Bank AG, Greece	0	13
UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	3	52
Zagrebačka banka d.d.	554	467
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	276	0
Ukupno:	2,218	1,597
Potraživanje po datim kreditima i depozitima:		
Odobreni Izvršnom odboru	16,479	13,026
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	100,985	0
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	20,000	924

**UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

Ukupno:	137,464	13,950
Učešća u kapitalu:		
BA Creditanstalt Alpha doo	<u>0</u>	<u>9,410</u>
Ukupno:	0	9,410
Potraživanja za plaćene stvarne troškove:		
UniCredit S.P.A. Milano	689	956
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	37,831	35,399
UniCredit Bank AG, Munich	67	2
Unicredit Bulbank, Sofia	259	542
ATF Bank, Kazahstan	2,569	15,546
Unicredit Bank Slovakia a.s., Bratislava	<u>21,094</u>	<u>11,641</u>
Ukupno:	62,509	64,086
Pokriveni akreditivi i druga jemstva:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	<u>31,242</u>	<u>26,296</u>
Ukupno:	31,242	26,296
Kratkoročni kupljeni plasmani - faktoring:		
UniCredit S.P.A. Milano	<u>14,025</u>	<u>26,296</u>
Ukupno:	14,025	26,296
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	421,993	0
UniCredit CAIB AG, Vienna	<u>0</u>	<u>3,499,941</u>
Ukupno:	421,993	3,499,941
Depoziti po viđenju:		
Izvršni odbor Banke	1,795	1,625
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	15,252	84,964
BA Creditanstalt Alpha d.o.o.	0	18,971
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	1,196,305	599,014
UniCredit Rent d.o.o..	219,661	17,427
UniCredit Partner d.o.o..	60,700	985
UniCredit Bank AD Banja Luka	1,470	639
Zagrebačka banka d.d.	10,360	7,197
UniCredit Bank AG, London	20	834
UniCredit Banka Slovenija d.d.	9,100	10,566
UniCredit CAIB AG, Vienna	54	4,207
UniCredit Bank AG, Munich	9,641	35,978
Unicredit CAIB Srbija d.o.o.	33,016	4,875
BA CA Leasing Deutschland GmbH, Germany	556	510
UniCredit Bank AG, Greece	<u>0</u>	<u>5</u>
Ukupno:	1,557,930	787,797
Kratkoročni depoziti:		

**UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

Izvršni odbor Banke	23,430	36,980
UniCredit Rent d.o.o..	0	91,218
UniCredit Partner d.o.o..	0	49,438
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	9,492,133	22,051,738
UniCredit Bank AG, Munich	3,164,946	2,876,664
Unicredit (Suisse) Bank SA, Switzerland	0	9,110
<b>Ukupno:</b>	<b>12,680,509</b>	<b>25,115,148</b>
<b>Obaveze po kreditima:</b>		
UniCredit Bank Czech Republic	791,237	719,166
BA CA Leasing Deutschland GmbH, Germany	670,145	0
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	28,693,200	11,554,600
<b>Ukupno:</b>	<b>30,154,582</b>	<b>12,273,766</b>
<b>Ostale obaveze:</b>		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	6,904	2,101
UniCredit Bank AG, Munich	30	0
UniCredit Bank BIH	6	6
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0	1
Zagrebačka banka d.d.	11	10
UniCredit S.P.A. Milano	19	2,897
UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	155	4
<b>Ukupno:</b>	<b>7,125</b>	<b>5,019</b>
<b>Obaveze prema dobavljačima:</b>		
UGIS, Vienna	28,811	75,713
IT Austria, Vienna	0	1,917
UniCredit Business Partner s.r.o.,Czech Republic	1,950	1,423
UniCredit Bulbank, Sofia	0	6,405
BA Global Inforamtion Services, Vienna	9,015	5,207
BA CA Administration Services GmbH, Veinna	87	79
Unicredit S.P.A. Milano	90,602	60,039
<b>Ukupno:</b>	<b>130,465</b>	<b>150,783</b>

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

	<b>U hiljadama dinara</b>	
	<b>31. decembar 2010</b>	<b>31. decembar 2009</b>
Prihodi od kamata	17,427	686
Rashodi kamata	(1,259,776)	(812,343)
Ostali prihodi	24,690	22,358
Ostali rashodi	(275,156)	(275,984)
<b>Neto rashodi</b>	<b>(1,492,815)</b>	<b>(1,065,283)</b>

**UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

Ukupno ostvarena bruto zarada i ostala lična primanja Izvršnog odbora u 2010. godini iznose 16,448 hiljada dinara.

### 43. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Osnovnu delatnost Banke čini pribavljanje sredstava prikupljanjem depozita od klijenata ili direktnim zaduživanjem na finansijskom tržištu po fiksnim i varijabilnim kamatnim stopama na različite vremenske periode, i zatim njihovo usmeravanje u visokokvalitetne plasmane stanovništvu i privredi radi ostvarivanja kamatne marže. Banka nastoji da poveća kamatne marže ukupnjavanjem kratkoročnih sredstava i njihovim plasiranjem na duže periode po višim stopama, pritom održavajući potreban nivo likvidnosti radi izmirenja svih obaveza koje mogu dospeti.

U poslovima kreditiranja izlaganje rizicima je neizbežno i javlja se usled prikrivenih i nepredvidivih razloga. 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 za upravljanje rizicima sa sveobuhvatnom i vrlo značajnom funkcijom održavanja i razvoja stabilnog i profitabilnog portfolia kredita i drugih plasmana. Ovaj sektor pokriva upravljanje kreditnim, tržišnim i operativnim rizikom kroz rad šest direkcija: Direkcije za strateško upravljanje rizicima i kontrolu, Direkcije za kreditna odobrenja za privredu, Direkcije za kreditna odobrenja za stanovništvo, Direkcije za praćenje kreditnog portfolia, Direkcije za restrukturiranje, upravljanje spornim plasmanima i naplatu potraživanja i Direkcije za tržišni i operativni rizik. Sektor vodi član Izvršnog odbora zadužen za upravljanje rizicima kome direktno odgovaraju sve direkcije.

Organizaciona struktura je usklađena sa standardima i najboljom praksom UniCredit Grupe kroz jasnu specijalizaciju u kreditnom procesu, koja obezbeđuje ranu identifikaciju plasmana sa znacima povećanog kreditnog rizika i sveobuhvatno praćenje kreditnog portfolia, kao i restrukturiranje i upravljanja spornim plasmanima. Striktnim odvajanjem funkcionalnosti odobrenja, praćenja i restrukturiranja plasmana, povećava se efikasnost procesa i otvara mogućnost za pravovremenu i intenzivnu akciju usmerenu na stvaranje uslova za rešavanje ugroženih plasmana i njihov povratak u redovan portfolio, ili ako to nije moguće, poboljšanje pozicije Banke u postupku naplate potraživanja.

#### ***Kreditni rizik***

Kreditni rizik predstavlja rizik mogućnosti 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, odnosno grupi dužnika.

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

Banka sprovodi kontinuirano praćenje rizika putem periodičnih procena individualnih dužnika kao i celog portfolia plasmana. Izloženost riziku se prati putem redovnih analiza mogućnosti dužnika i potencijalnih dužnika da izmiruju svoje obaveze, a rezultat su prilagođavanja visine limita. Izloženost kreditnom riziku se takođe umanjuje putem politike instrumenata obezbeđenja.

Banka u smislu upravljanja rizicima u oblasti kreditiranja raspolaže i primenjuje sledeća interna akta: Pravilnik o upravljanju rizicima, dokumente kojima se uređuju pravila rangiranja preduzeća, Poslovnik o radu kreditnog odbora, Politiku za kolaterale, Politiku za procene vrednosti nepokretnosti, Politiku za praćenje kreditnog portfolija privrede i upravljanje listom problematičnih klijenata, Pravila za



upravljanje restrukturiranim i spornim klijentima – pravnim licima, Pravilnik o obračunu rezervisanja prema MRS-MSFI i druga akta. Cilj Banke je da se definisanjem procedura i odgovornosti pojedinaca u procesu upravljanja rizicima zaštiti, a i minimizira rizike.

Ovlašćenja, odgovornosti i nadležnosti lica uključenih u sistem upravljanja rizicima Banke definisani su Pravilnikom o nadležnostima u kreditnim poslovima. Prilikom donošenja odluka u oblasti kreditiranja, bilo o kom nivou odučivanja 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 svojim kreditnim politikama i strategijama, kao i drugim internim aktima a naročito Metodologijom za određivanje kriterijuma i metoda za sprovođenje odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke kao i Pravilnikom o obračunu rezervisanja po MRS-MSFI.

Banka je u cilju definisanja sveobuhvatnih smernica za razvoj portfolija i upravljanje rizicima u toku 2010. godine usvojila Strategiju upravljanja kreditnim rizikom. Ovim dokumentom naročito se definišu generalne smernice za osnovne parametre upravljanja rizicima, principe analize kreditne sposobnosti za svaki segment klijenata, ali i određene prema smeru razvoja pojedinih proizvoda, kao i detaljno razmatranje strategija razvoja portfolija po pojedinim privrednim granama i najvećim grupama povezanih lica. Na taj način Banka je obezbedila da se ostvarivanje usvojene poslovne politike odvija u okvirima koji će rezultirati prihvatljivim nivoom kreditnog rizika na nivou pojedinačnih plasmana i adekvatnom diversifikacijom i opštim kvalitetom kreditnog portfolia.

### **Izveštavanje o kreditnom riziku**

U okviru Banke 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 adekvante odluke o upravljanju kreditnim rizikom zasnovane na pouzdanim informacijama.

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 prosečnih kredita
- Racio non-performing kredita (Impaired loans ratio) koji predstavlja učešće non-performing kredita u ukupnim kreditima
- Racio pokrića non-performing kredita (Coverage ratio) koji predstavlja odnos rezervisanja obračunatih u skladu sa MRS/MSFI za non-performing kredite i ukupnog iznosa non-performing kredita

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 privrednim granama ograniči na 20% učešća u ukupnom portfoliju plasmana Banke.

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 toku 2010. značajno je unapređen proces pojačanog praćenja klijenata sa znacima pogoršanja kreditne sposobnosti:

- Proces praćenja kreditnog portfolia sa naznakama pogoršanja kreditne sposobnosti – tzv. Watch list process, je integrisan u okviru Direkcije za praćenje kreditnog portfolia kao samostalnog oranzacionog dela koji direktno odgovara Članu Izvršnog odbora Banke zaduženom za Sektor za upravljanje rizicima i nezavisan je od direkcije Restruktuiranja i Odobrenja kreditnih plasmana
- 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.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

- 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 privrednim granama, kao i podatke o implementiranim akcionim planovima i ostvarenim rezultatima u okviru aktivnost Praćenja klijenata sa pogoršanom kreditnom sposobnosti. Izveštataj 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 popravljjanje 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 prosledene 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 toku 2010. godine težište aktivnosti bilo je usmereno na razvoj i unapređenje internih modela za procenu parametrara rizika u skladu sa principima osnovnog i naprednog IRB pristupa Bazel II standarda. U oblasti poslovanja sa stanovništvom implementiran je scoring zahteva i ponašanja za fizička lica, preduzetnike i mala privredna društva, zasnovan na interno razvijenim scoring modelima. U oblasti poslovanja sa privredom, na osnovu rezultata validacije rejting modela i preporuka Grupe, započet je projekat unapređenja postojećeg rejting modela. Razvijeni su modeli za procenu Izloženosti Banke u trenutku nastupanja statusa neizmirenja obaveza ( EaD) i Gubitka usled nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD), u cilju usklađivanja ovih parametara sa njihovim razvojem u kreditnom portfoliju i započinjanja perioda korišćenja za potrebe prelaska na napredni IRB pristup. Planirani datumi implementacije IRB pristupa usklađeni su na Grupnom nivou u periodu do 2014. godine. U 2011. godini aktivnosti će biti usmerene na kontinuirano praćenje i dalji razvoj implementiranih internih modela (rating model za privredu, mala privredna društva, preduzetnike, i fizička lica, LGD i EaD modeli), kao i usklađivanje sa lokalnom Bazel II regulativom.

**UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE

Izloženost kreditnom riziku na dan 31. decembar 2010. godine je prikazana u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Dati krediti i depoziti		Ostali plasmani		Hartije od vrednosti		Udeli		Kamate i naknade		Ostala aktiva		Gotovina i got.ekviv. i opoz.depoz.i krediti		Vanbilansni plasmani	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<b>Knjigovodstvena vrednost</b>	97,459,034	74,459,336	2,406,545	2,271,252	2,055,143	2,196,835	-	9,405	487,764	292,607	1,395,116	1,910,258	47,522	22,631	45,578,010	44,575,733
<b>Pojedinačna ispravka vrednosti</b>																
Pravna lica, Rating 10	1,942,737	268,389	485,799	1,027,105	17,315	17,315	-	-	180,482	106,473	8,663	10,509	-	-	956	11,971
Pravna lica, Rating 9	1,714,334	973,632	600,697	255,325	40,000	40,000	4,992	5,052	151,521	65,389	9,153	3,980	-	-	362,459	280,400
Pravna lica, restruktuirani plasmani*	2,469,375	1,911,941	51,698	336,702	8,439	-	-	-	68,641	77,790	23,449	13,696	-	-	8,874	413,192
Fizicka lica, > 90 dana kasnjenja	1,429,546	838,785	126,874	101,004	-	-	-	-	172,900	88,573	42,551	14,777	-	-	25,815	19,533
Bruto plasmani	7,555,992	3,992,747	1,265,068	1,720,136	65,754	57,315	4,992	5,052	573,544	338,225	83,816	42,962	-	-	398,104	725,096
Ispravka vrednosti	2,774,659	1,260,406	467,800	881,768	59,002	57,315	4,992	5,052	323,571	175,737	55,191	22,683	-	-	39,766	109,269
Knjigovodstvena vrednost	4,781,333	2,732,341	797,268	838,368	6,752	-	-	-	249,973	162,488	28,625	20,279	-	-	358,338	615,827
<b>Grupna ispravka vrednosti</b>																
Pravna lica, rating 1 - 6	57,034,379	51,870,832	629,361	200,474	2,052,927	2,215,512	7,069	16,479	186,920	100,793	1,112,448	1,769,280	47,522	22,631	42,565,745	42,084,283
Pravna lica, rating 7	9,942,840	351,925	4,526	46,191	-	-	-	-	18,765	2,627	75,432	878	-	-	1,144,141	352,005
Pravna lica, rating 8	625,796	161,450	3,567	-	-	-	-	-	1,322	791	4,452	645	-	-	62,616	960
Fizicka lica < 90 dana kasnjenja	25,428,926	19,765,730	982,149	1,202,925	-	-	-	-	32,729	28,218	176,580	127,303	-	-	1,493,706	1,740,538
Bruto plasmani	93,031,941	72,149,937	1,619,603	1,449,590	2,052,927	2,215,512	7,069	16,479	239,736	132,429	1,368,912	1,898,106	47,522	22,631	45,266,208	44,177,786
Ispravka vrednosti	354,240	422,942	10,326	16,706	4,536	18,677	7,069	7,074	1,945	2,310	2,421	8,127	-	-	46,536	217,880
Knjigovodstvena vrednost	92,677,701	71,726,995	1,609,277	1,432,884	2,048,391	2,196,835	-	9,405	237,791	130,119	1,366,491	1,889,979	47,522	22,631	45,219,672	43,959,906
<b>Ukupna knjigovodstvena vrednost rizicne aktive</b>	97,459,034	74,459,336	2,406,545	2,271,252	2,055,143	2,196,835	-	9,405	487,764	292,607	1,395,116	1,910,258	47,522	22,631	45,578,010	44,575,733

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE

Ukupna knjigovodstvena vrednost nerizicne aktive	14,795,488	7,198,396	-	-	21,018,219	19,463,317	-	-	-	-	38,353	27,720	25,365,325	26,561,712	111,188,317	122,461,915
	112,254,522	81,657,732	2,406,545	2,271,252	23,073,362	21,660,152	-	9,405	487,764	292,607	1,433,469	1,937,978	25,412,847	26,584,343	156,766,327	167,037,648
Ukupna knjigovodstvena vrednost	2	2	5	2	2	2	-	9,405	487,764	292,607	9	1,937,978	25,412,847	26,584,343	7	8

\* Kategorija "Pravna lica – restrukturirani 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 podklase.

Interna master skala je usklađena sa Bazel II standardima što znači da je za svaku rejting podklasu 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 podklasa 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.

Rejtingi od 1+ do 6: Pokrivaju raspon od 18 rejting podklasa 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.

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

Rejtingi 8+, 8 i 8- pokrivaju klijente za koje nije određeno posebno 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 posebno rezervisanje.

Rejting 9 se odnosi na klijente za koje je obračunato posebno 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 posebnim rezervisanjem.



UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. 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 2010. godine:

U hiljadama dinara	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
	<b>31. decembar 2010.</b>													
Pravna lica, Rating 10	1,942,737	1,105,906	485,799	327,531	17,315	-	-	-	180,482	92,850	8,663	211	956	955
Pravna lica, Rating 9	1,714,334	1,039,880	600,697	407,929	40,000	-	4,992	-	151,521	88,293	9,153	2,566	362,459	323,077
Pravna lica, restrukturirani plasmani*	2,469,375	2,232,577	51,698	47,753	8,439	6,752	-	-	68,641	60,447	23,449	20,068	8,874	8,491
Fizicka lica, > 90 dana kasnjenja	1,429,546	402,970	126,874	14,055	-	-	-	-	172,900	8,383	42,551	5,780	25,815	25,815
Ukupno	<b>7,555,992</b>	<b>4,781,333</b>	<b>1,265,068</b>	<b>797,268</b>	<b>65,754</b>	<b>6,752</b>	<b>4,992</b>	<b>-</b>	<b>573,544</b>	<b>249,973</b>	<b>83,816</b>	<b>28,625</b>	<b>398,104</b>	<b>358,338</b>
<b>31. decembar 2009.</b>														
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	<b>3,992,747</b>	<b>2,732,341</b>	<b>1,720,136</b>	<b>838,368</b>	<b>57,315</b>	<b>-</b>	<b>5,052</b>	<b>-</b>	<b>338,225</b>	<b>162,488</b>	<b>42,962</b>	<b>20,279</b>	<b>725,096</b>	<b>615,827</b>

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

### Obračun ispravke vrednosti plasmana u skladu sa MRS/MSFI

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

- određivanje posebnog rezervisanja za klijente kod kojih se umanjene vrednosti plasmana pojavilo, i
- određivanje opšteg rezervisanja na nivou klijenta ili segmenta portfolija gde se umanjene vrednosti nije pojavilo ili se umanjene vrednosti plasmana pojavilo ali još nije uočeno

### Pravila i principi za posebna rezervisanja

Gubici po osnovu umanjena vrednosti plasmana se priznaju uvek kada je iznos koji će biti naplaćen ispod knjigovodstvene vrednosti plasmana.

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

Odluka o smanjenju vrednosti potraživanja donosi se na nivou individualnog plasmana. Posebno određeno rezervisanje se procenjuje kao razlika između 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 umanjene vrednosti aktive za izračunavanje posebnog rezervisanja su sledeći:

- a. Postojanje bar jedne otplate u docnji više od 90 dana. Ovo se odnosi na kršenje ugovornih odredbi, kao što su neplaćanje ili docnja u plaćanju kamate ili glavnice bez odobrenja od strane Banke
- b. Postojanje bar jednog otpisanog kredita
- c. Postojanje bar jednog kredita pod sudskim sporom
- d. Postojanje bar jedne restrukturane kreditne transakcije
- e. Postojanje bar jedne transakcije sa otežanom naplatom
- f. Značajne finansijske poteškoće klijenta
- g. Postojanje visokog stepena verovatnoće bankrotstava.

U proceni budućeg novčanog toka iz plasmana sa umanjenu 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, može opravdati pun iznos rezervisanja po tom plasmanu.

Finansijska aktiva ima umanjenu vrednost, i gubici po osnovu umanjene vrednosti aktive su priznati, 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 umanjenu vrednost. U slučaju da takav razlog postoji, Banka radi detaljnu kalkulaciju umanjena vrednosti plasmana kako bi utvrdila da li umanjene vrednosti treba biti priznato. Drugim rečima, ako takvo umanjene vrednosti postoji, Banka procenjuje naplativi iznos te aktive ili grupe aktiva i priznaje umanjene vrednosti.

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

Ako je *klijent individualno značajan* (postoji umanjene vrednosti plasmana i ukupan iznos potraživanja prema klijentu je veći od 6 miliona RSD) procena umanjena vrednosti individualno procenjivanih plasmana se izvodi u skladu sa principima definisanim u MRS 39.

Umanjenja vrednosti plasmana odmerava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova dobijene korišćenjem efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa se koristi za diskontovanje očekivanog budućeg novčanog toka tokom procenjenog perioda trajanja finansijske aktive. Efektivna kamatna stopa na snazi od dana zaključivanja ugovora individualne transakcije koristi se kao efektivna kamatna stopa u izračunavanju smanjenja vrednosti individualne finansijske aktive.

Rezervisanje za *klijente koji nisu individualno procenjeni* zavisi od Izloženost Banke u trenutku nastupanja statusa neizmirenja obaveza (EaD) i očekivane stope gubitka.

### Pravila i principi opštih rezervisanja

Opšte rezervisanje primenjuje se za plasmane kod kojih ne postoje objektivni znaci umanjena vrednosti i kod kojih umanjene vrednosti nije individualno procenjivano. Za sve kredite/plasmane kod kojih je umanjene vrednosti individualno procinjeno, a kod kojih je utvrđeno da vrednost kredita/plasmana nije umanjena, biće dodeljeno opšte rezervisanje. Iako za ove plasmane ne postoje znaci umanjena vrednosti, istorijski/statistički podaci nagoveštavaju da za neki 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 i pokazuje **nastale, ali još neprimećene gubitke** portfolija bez znakova umanjena vrednosti.

Plasmani, kod kojih smanjenje vrednosti nije uočeno, grupisani su na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika i opšte rezervisanje se računa zbirno na osnovu karakteristike grupe i nivoa kreditnog rizika.

Očekivani gubitak jeste prosečan iznos gubitaka koji Banka može da očekuje u relevantnom vremenskom periodu. Obračunom očekivanog gubitka meri se predviđeni prosečni gubitak portfolija u relevantnom vremenskom periodu.

Očekivani gubitak se računa kao proizvod tri parametra kreditnog rizika, a u skladu sa Bazel II standardima: Verovatnoća neizvršavanja obaveza (PD), Izloženost Banke u trenutku nastupanja statusa neizmirenja obaveza (EaD) i Gubitak usled nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD).

Da bi se pokrio nastali gubitak u delu kreditnog portfolija bez umanjena vrednosti plasmana određuje se opšte rezervisanje kao proizvod Očekivanog gubitka za jednu godinu i Perioda identifikacije nastalog gubitka (LCP parametra) koji je izražen određenim vremenskim periodom.

### Politika instrumenata obezbeđenja i tabela za procenu fer vrednosti kolaterala

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 procenjenu vrednost objekta.
- 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 umanjena 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 2010. GODINE

Poštena (fer) vrednost kolaterala, uzetih kao obezbeđenje po osnovu plasmana Banke na dan 31. decembar 2010. godine je prikazana u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Dati krediti i depoziti		Ostali plasmani		Hartije od vrednosti		Kamate i naknade		Ostala aktiva		Vanbilansni plasmani	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<b>Pravna lica, Rating 10</b>	<b>841,659</b>	<b>61,719</b>	<b>388,736</b>	<b>139,830</b>	-	-	<b>77,249</b>	<b>902</b>	-	<b>58</b>	-	<b>10,194</b>
Nekretnine	841,659	61,719	388,736	139,830	-	-	77,249	902	-	58	-	10,194
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pravna lica, Rating 9</b>	<b>388,283</b>	<b>378,494</b>	<b>248,841</b>	<b>146,832</b>	-	-	<b>32,922</b>	<b>22,784</b>	<b>1,594</b>	<b>969</b>	<b>208,340</b>	<b>154,093</b>
Nekretnine	375,731	378,494	248,841	146,832	-	-	32,754	22,784	1,549	969	208,340	154,093
Ostalo	12,552	-	-	-	-	-	168	-	45	-	-	-
<b>Pravna lica, restrukturirani plasmani</b>	<b>1,285,384</b>	<b>1,453,281</b>	<b>31,455</b>	<b>248,026</b>	-	-	<b>27,676</b>	<b>35,470</b>	<b>6,530</b>	<b>8,819</b>	-	<b>347,801</b>
Nekretnine	1,269,279	1,446,655	31,455	248,026	-	-	27,516	35,426	6,475	8,777	-	67,478
Ostalo	16,105	6,626	-	-	-	-	160	44	55	42	-	280,323
<b>Fizicka lica, &gt; 90 dana kasnjenja</b>	<b>143,909</b>	<b>155,010</b>	-	-	-	-	-	<b>4,518</b>	<b>3,675</b>	<b>2,426</b>	<b>2,703</b>	-
Nekretnine	98,275	51,116	-	-	-	-	-	1,070	2,455	558	969	-
Ostalo	45,634	103,894	-	-	-	-	-	3,448	1,220	1,868	1,734	-
<b>Grupna ispravka vrednosti</b>	<b>38,864,349</b>	<b>41,658,842</b>	<b>71,411</b>	<b>21,856</b>	-	<b>15,399</b>	<b>36,486</b>	<b>36,207</b>	<b>186,721</b>	<b>173,854</b>	<b>11,298,998</b>	<b>17,207,955</b>
Nekretnine	31,179,056	25,485,928	1,005	21,729	-	-	27,373	35,676	157,681	110,880	7,500,249	11,379,414
Ostalo	7,685,293	16,172,914	70,406	127	-	15,399	9,113	531	29,040	62,974	3,798,749	5,828,541
<b>Ukupno</b>	<b>41,523,584</b>	<b>43,707,346</b>	<b>740,443</b>	<b>556,544</b>	-	<b>15,399</b>	<b>174,333</b>	<b>99,881</b>	<b>198,520</b>	<b>186,126</b>	<b>11,510,041</b>	<b>17,720,043</b>

### ***Rizik likvidnosti***

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

Ciljevi politike likvidnosti su:

- Obezbeđivanje potrebnog mehanizma za upravljanje likvidnošću što je nezaobiazni deo opšteg upravljanja čitavom Bankom.
- Utvrđivanje smernica za kvantifikovanje pozicije likvidnosti i lociranje rizika strukturalne likvidnosti, kao i izrada dobro zasnovanog plana finansiranja (Strukturalna likvidnost).
- Obezbeđenje mogućnosti pokrivanja finansijskih obaveza Banke u bilo kom momentu (Kratkoročna likvidnost).
- Postizanje zdrave ravnoteže profitabilnosti i likvidnosti.
- Mere za upravljanje potencijalnim problemima sa likvidnošću tokom krize imena ili likvidnosti na tržištu. Ova pitanja su obrađena u posebnom Planu za vanredne situacije.

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća i kamatnih stopa aktive i obaveza su jedan od osnova poslovne politike rukovodstva Banke. 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.

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. Direkcija tržišnog i operativnog rizika priprema izveštaj o dnevnoj likvidnosti za potrebe Narodne banke Srbije na dnevnom i mesečnom nivou.

Za upravljanje likvidnošću na operativnom nivou u svakom subsidijaru unutar oblasti delovanja Grupe odgovoran je lokalni rukovodilac 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.

Grupa sprovodi likvidnosne scenarije i analize senzitivnosti, gde analize senzitivnosti imaju za cilj da procene uticaj na finansijsko stanje institucije promene jednog određenog faktora rizika, kada se ne može utvrditi izvor šoka, dok testovi scenarija imaju za cilj da izvrše procenu istovremenog uticaja različitih faktora rizika s tim da je stres događaj jasno definisan.

Likvidnosni stres test mora biti deo šireg stres testiranja koje obuhvata sve relevantne kategorije rizika. Unakrsni uticaji na likvidnosnu poziciju – naročito veliki neočekivani otpisi kao i reputacioni faktori – moraju biti uzeti u obzir kada se definišu parametri likvidnosnog stres testa.

U slučaju da je kriza likvidnosti ograničena na lokalno tržište, lokalni rukovodilac ALM ima opštu odgovornost za upravljanje krizom zajedno sa poslovodnim 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.

**UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD**
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Racio likvidnosti I stepena:		
- na 31. decembar	1.31	1.28
- prosek za period - mesec decembar	1.22	1.58
- maksimalan za period - mesec decembar	1.33	1.73
- minimalan za period - mesec decembar	1.08	1.28

Ročnost dospeća sredstava i obaveza, prema preostalom roku dospeća, na dan 31. decembra 2010. 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	6,379,863	0	0	0	0	6,379,863
Opozivi depoziti i krediti	19,032,984	0	0	0	0	19,032,984
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	487,764	0	0	0	0	487,764
Dati krediti i depoziti	9,705,726	3,450,112	24,733,453	43,292,152	31,073,079	112,254,522
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	21,469,108	1,516,829	87,425	0	0	23,073,362
Udeli (učešća)	0	0	0	0	0	0
Ostali plasmani	1,168,619	265,901	620,923	319,860	31,242	2,406,545
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	687,626	0	687,626
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	0	0	1,195,527	1,195,527
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	1,599	0	0	0	0	1,599
Odložena poreska sredstva	0	0	28,930	0	0	28,930
Ostala sredstva	1,433,469	0	0	0	0	1,433,469
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>59,679,132</b>	<b>5,232,842</b>	<b>25,470,731</b>	<b>44,299,638</b>	<b>32,299,848</b>	<b>166,982,191</b>
Transakcioni depoziti	23,379,195	0	0	0	0	23,379,195
Ostali depoziti	20,804,832	17,445,898	19,843,214	995,719	115,795	59,205,458
Primljeni krediti	1,635,599	0	0	28,606,711	16,437,512	46,679,822
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	25,878	0	0	0	0	25,878
Rezervisanja	0	86,303	20,069	0	36,089	142,461
Obaveze za poreze	9,487	0	0	0	0	9,487
Obaveze iz dobitka	109,075	0	0	0	0	109,075
Ostale obaveze	2,248,075	0	0	843,986	2,265,681	5,357,742
Kapital	0	0	0	0	32,073,073	32,073,073
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>48,212,141</b>	<b>17,532,201</b>	<b>19,863,283</b>	<b>30,446,416</b>	<b>50,928,150</b>	<b>166,982,191</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2010. godine</b>	<b>11,466,991</b>	<b>(12,299,359)</b>	<b>5,607,448</b>	<b>13,853,222</b>	<b>(18,628,302)</b>	<b>0</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2009. godine</b>	<b>10,610,933</b>	<b>(15,533,393)</b>	<b>(2,437,212)</b>	<b>21,520,831</b>	<b>(14,161,159)</b>	<b>0</b>

### ***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.

Limit vrednosti bazičnog poena (BPV) ograničava poziciju maksimalnog kamatnog rizika valutnom i vremenskom grupom, gde se promene procene vrednosti baziraju na promeni kamatne stope od 0,01% (1 bazični poen). Prezentacija BPV uzima u obzir pozicije opcija (kamatne opcije) sa delta vrednošću (tj. promena sadašnje vrednosti marginalne fluktuacije, zaokružene naviše na 1 bazični poen).

Veličinu BPV limita bi trebalo odabrati tako da VaR limit u osnovi dovede do ograničenja aktivnosti trgovanja i da se BPV limit aktivira pre VaR limita u periodima manje volatilnosti. S tim u vezi treba uzeti u obzir specifičnu situaciju u pogledu valuta sa kojima se trguje i rokova dospeća sa odgovarajućim nosiocem rizika.

Kod BPV limita, generalno ograničenje pozicije takođe definiše kombinaciju valuta i glavni fokus pozicioniranja. BPV limiti se moraju odrediti za sve Nosiocce rizika izložene znatnom kamatnom riziku. Kamatna pozicija se smatra značajnom ukoliko prelazi 70.000 evra ili obuhvata posebni rizik na osnovu pozicije valutne krive i/ili krive kamatne stope.

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. GODINE

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	4,035,435	0	0	0	0	2,344,428	6,379,863
Opozivi depoziti i krediti	1,000,000	0	0	0	0	18,032,984	19,032,984
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	0	0	0	0	0	487,764	487,764
Dati krediti i depoziti	9,168,073	54,017,920	47,634,813	1,429,496	0	4,220	112,254,522
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	165,526	208,858	22,518,000	0	0	180,978	23,073,362
Udeli (učešća)	0	0	0	0	0	0	0
Ostali plasmani	2,116,740	0	264,110	25,695	0	0	2,406,545
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	0	0	687,626	687,626
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	0	0	0	1,195,527	1,195,527
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0	1,599	1,599
Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	0	28,930	28,930
Ostala sredstva	0	0	0	0	0	1,433,469	1,433,469
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>16,485,774</b>	<b>54,226,778</b>	<b>70,416,923</b>	<b>1,455,191</b>	<b>0</b>	<b>24,397,525</b>	<b>166,982,191</b>
Transakcioni depoziti	8,021,715	14,149,562	0	0	0	1,207,918	23,379,195
Ostali depoziti	4,297,817	20,331,709	26,607,535	4,380,147	0	3,588,250	59,205,458
Primljeni krediti	1,421,826	0	45,203,003	0	0	54,993	46,679,822
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	0	0	0	0	0	25,878	25,878
Rezervisanja	0	0	0	0	0	142,461	142,461
Obaveze za poreze	0	0	0	0	0	9,487	9,487
Obaveze iz dobitka	0	0	0	0	0	109,075	109,075
Ostale obaveze	0	0	3,109,667	0	0	2,248,075	5,357,742
Kapital	0	0	0	0	0	32,073,073	32,073,073
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>13,741,358</b>	<b>34,481,271</b>	<b>74,920,205</b>	<b>4,380,147</b>	<b>0</b>	<b>39,459,210</b>	<b>166,982,191</b>
<b>Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31.12.2010.</b>	<b>2,744,416</b>	<b>19,745,507</b>	<b>(4,503,282)</b>	<b>(2,924,956)</b>	<b>0</b>	<b>(15,061,685)</b>	<b>0</b>
<b>Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31.12.2009.</b>	<b>(575,406)</b>	<b>12,373,889</b>	<b>1,322,139</b>	<b>(4,090,963)</b>	<b>0</b>	<b>(9,029,659)</b>	<b>0</b>



**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. Direkcija 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 Grupe 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 direkcije. Oni pokrivaju i pozicije u trgovanju kao i selektivne strateške devizne pozicije ALM-a. Ovi limiti su definisani posebnim delom u okviru opsteg dela MIB pravilnika. Sve osetljivosti koje proizilaze iz pozicija vezanih za devize su limitirane opštim VaR limitom određenim za Unicredit Banku Srbija.

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 direkcije međunarodnih tržišta (MIB).

	<b>2010.</b>	<b>2009.</b>
Pokazatelj deviznog rizika:		
- na 31. decembar	12,92	4.69
- maksimalan za period – mesec decembar	12,92	4.99
- minimalan za period – mesec decembar	1.01	0.76

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE  
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2010. 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	1,160,122	337,765	168,863	1,666,750	4,713,113	6,379,863
Opozivi depoziti i krediti	18,029,790	0	0	18,029,790	1,003,194	19,032,984
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	233,993	3,516	37,622	275,131	212,633	487,764
Dati krediti i depoziti	75,057,609	1,298,221	12,238,328	88,594,158	23,660,364	112,254,522
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	5,340,848	0	0	5,340,848	17,732,514	23,073,362
Udeli (učešća)	0	0	0	0	0	0
Ostali plasmani	966,099	42,891	48,091	1,057,081	1,349,464	2,406,545
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	0	687,626	687,626
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	0	0	1,195,527	1,195,527
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	1,599	1,599
Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	28,930	28,930
Ostala sredstva	1,006,446	9,869	48,974	1,065,289	368,180	1,433,469
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>101,794,907</b>	<b>1,692,262</b>	<b>12,541,878</b>	<b>116,029,047</b>	<b>50,953,144</b>	<b>166,982,191</b>
Transakcioni depoziti	12,894,169	1,256,088	285,095	14,435,352	8,943,843	23,379,195
Ostali depoziti	46,551,796	1,010,382	4,985,437	52,547,615	6,657,843	59,205,458
Primljeni krediti	42,001,730	164,021	3,915,131	46,080,882	598,940	46,679,822
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	9,006	0	47	9,053	16,825	25,878
Rezervisanja	0	0	0	0	142,461	142,461
Obaveze za poreze	0	0	0	0	9,487	9,487
Obaveze iz dobitka	0	0	0	0	109,075	109,075
Ostale obaveze	1,740,957	19,657	2,280,357	4,040,971	1,316,771	5,357,742
Kapital	0	0	0	0	32,073,073	32,073,073
<b>Ukupno pasiva</b>	<b>103,197,658</b>	<b>2,450,148</b>	<b>11,466,067</b>	<b>117,113,873</b>	<b>49,868,318</b>	<b>166,982,191</b>
<b>Finansijski instrumenti iz vanbilansa</b>	<b>(1,800,966)</b>	<b>(823,410)</b>	<b>1,087,606</b>	<b>(1,536,770)</b>	<b>1,950,971</b>	<b>414,201</b>
<b>Neto devizna pozicija na dan 31.12.2010.</b>	<b>398,215</b>	<b>65,524</b>	<b>(11,795)</b>	<b>451,944</b>	<b>(866,145)</b>	<b>(414,201)</b>
<b>Neto devizna pozicija na dan 31.12.2009.</b>	<b>(825,707)</b>	<b>49,712</b>	<b>(46,520)</b>	<b>(822,515)</b>	<b>848,143</b>	<b>25,628</b>

Na dan 31. decembra 2010. 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 obracunate po navedenim kreditima su prikazana u okviru deviznog podbilansa.

• **Operativni rizici**

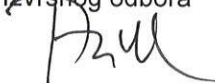
Operativni rizik je rizik od gubitka usled grešaka, povreda, prekida, šteta koje su izazvali interni procesi, osoblje ili sistemi ili eksterni događaji. Operativni rizik se definiše kao događaj nastao kao rezultat neodgovarajućih ili neuspešnih internih procesa, postupaka osoblja i sistema ili sistemskih 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.

Direkcija tržišnog i operativnog rizika nadležna je za evidentiranje, praćenje i upravljanje operativnim rizikom Banke i direktno odgovorna članu Izvršnog Odbora zaduženom za upravljanje rizicima Banke (CRO). Osnovni zadatak Direkcije je koordinacija i saradnja sa menadžerima za operativni rizik, kao i komunikacija sa kolegama iz Odeljenja za operativni rizik u Beču i Milanu, u cilju osiguranja informacija za efikasno praćenje operativnog rizika na svim nivoima. Direkcija na dnevnom nivou prati promene na posebno definisanim računima i nedeljno, na osnovu izveštaja dobijenih od menadžera za operativni rizik, 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 i njihovi zamenici iz različitih organizacionih jedinica koji su odgovorni za tačnost i ažurnost podataka o svim štetnim događajima njihovog organizacionog dela kao i za evidenciju svih nastalih šteta u bazu podataka. Svi nastali događaji evidentiraju se u grupnu aplikaciju ARGO.

Direkcija tržišnog i operativnog rizika takođe je nadležna za organizovanje i sprovođenje postupka prikupljanja informacija o najgorem mogućem događaju u vezi sa operativnim rizikom (scenarij analiza), za evidentiranje scenarija u ARGO aplikaciji, kao i za evidentiranje i praćenje ključnih indikatora rizika.


Komitet za praćenje Operativnog rizika organizuje se kvartalno u cilju efikasnije interne kontrole. U nadležnosti Direkcije tržišnog i operativnog rizika je i kvartalni izveštaj prema Narodnoj Banci o svim nastalim stvarnim i potencijalnim štetama uzrokovanim Operativnim rizikom, kao i izveštaji za potrebe izveštavanja Grupaciji.

Beograd, 22. februar 2011. godine

Predsednik  
Izvršnog odbora  
  
Klaus Priverschek

Član Izvršnog odbora  
  
Bernhard Henhappel

Izvršni direktor  
sektora za finansije  
  
Ljiljana Berić

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskih izveštaja  
  
Mirjana Kovačević

