



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

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

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2012. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećom Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

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

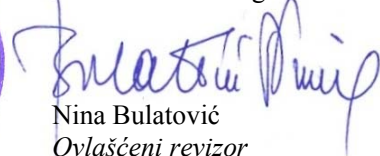
Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembar 2012. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Beograd, 26. februar 2013. godine



KPMG d.o.o. Beograd


Nina Bulatović
Ovlašćeni revizor

Попуњава банка																							
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											
Попуњава Агенција за привредне регистре																							
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	
1 2 3				19				20 21 22 23 24 25 26															
Врста посла																							

Назив : UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd

Седиште: Beograd, Rajičeva 27 - 29

БИЛАНС УСПЕХА

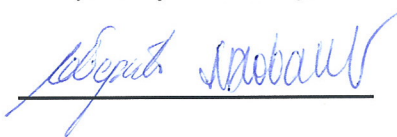
у периоду од 1. јануара. до 31. децембра 2012. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
70	Приходи од камата	201	3.1, 4	15,918,909	13,650,383
60	Расходи од камата	202	3.1, 5	6,521,292	4,960,976
	Добитак по основу камата (201-202)	203		9,397,617	8,689,407
	Губитак по основу камата (202-201)	204		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	205	3.2, 6	2,387,960	2,039,328
61	Расходи накнада и провизија	206	3.2, 7	480,531	380,187
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207		1,907,429	1,659,141
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208		0	0
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	3.4, 8	37,746	11,521
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	3.4, 9	4,774	1,124
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	3.3, 10	0	719,360
68-78	Нето расходи од курсних разлика	220	3.3, 10	6,828,482	0
766	Приходи од дивиденди и учешћа	221	11	75	12
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	222	12	36,657	28,209
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	3.6, 13	3,246,728	2,507,881
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	14	1,960,144	1,688,940
642	Трошкови амортизације	226	3.7, 3.8, 15	391,777	351,053
64, (осим 642), 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	227	16	2,088,923	1,812,378
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	3.3, 3.14, 17	49,388,223	45,524,368
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	3.3, 3.14, 18	41,334,807	45,226,272
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	230		4,921,660	5,046,618
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)	231		0	0
769-669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232		0	0
669-769	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234		4,921,660	5,046,618
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235		0	0
850	Порез на добит	236	3.13, 19	531,096	505,878
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	3.13, 19	10,397	6,729
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	3.13, 19	5,851	2,699
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239		4,395,110	4,544,770
	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240		0	0
	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ (у динарима без пара)	241			
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242	20	1,862	2,312
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243	20	1,862	2,312

У Београду,дана 21.02.2013. годинеЛице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Законски заступник
банке


Попуњава банка														
<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>	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>	0	6	4	1	9
1	7	3	2	4	9	1	8							
0	6	4	1	9										
Матични број	Шифра делатности													
Попуњава Агенција за привредне регистре														
<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr> </table>					<table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td><td style="width: 20px; height: 20px;"></td></tr> </table>									
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 31.12.2012. године

(у хиљадама динара)

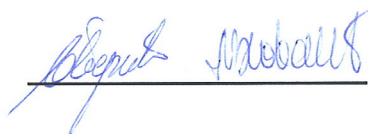
Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	АКТИВА				
00,05,07	Готовина и готовински еквиваленти	001	3.10, 21	10,879,871	5,134,366
01,06	Опозиви депозити и кредити	002	22	27,642,420	33,573,997
02,08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	3.6, 3.11, 23	1,150,318	622,313
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	004	3.5, 3.6, 24	163,344,754	132,929,028
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	3.4, 3.6, 25	33,644,741	19,930,009
13,23	Удели (учешћа)	006	3.4, 3.6, 26	0	0
16,26	Остали пласмани	007	3.6, 27	2,385,905	2,524,933
33	Нематеријална улагања	008	3.8, 28	999,854	750,368
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	009	3.7, 28	1,153,509	1,237,103
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	3.9, 29	378	982
37	Одложена пореска средства	011	3.13, 30	37,507	32,961
03,09,19, 29,30,38	Остала средства	012	3.6, 31	2,314,527	1,831,982
842	Губитак изнад износа капитала	013		0	0
	УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014		243,553,784	198,568,042

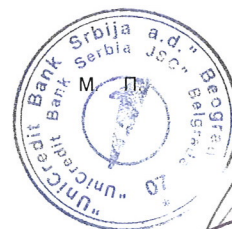
(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
400,500	ПАСИВА Трансакциони депозити	101	32	43,456,777	34,966,888
401,402,403,404, 405,501,502,503, 504,505	Остали депозити	102	33	64,769,989	44,557,143
406,407,408,409, 506,507,508,509	Примљени кредити	103	34	82,801,625	71,236,131
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности	104		0	0
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	3.11, 35	876,730	116,438
од 450 до 454	Резервисања	106	3.12, 36	151,610	134,737
456,457	Обавезе за порезе	107	37	8,724	26,443
434,455	Обавезе из добитка	108	38	45,453	120,728
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109		0	0
47	Одложене пореске обавезе	110	39	322	0
43 (осим 434), 44,48,49,53,58,59	Остале обавезе	111	40	5,635,052	5,088,475
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112		197,746,282	156,246,983
80 (осим 803), минус 128	КАПИТАЛ Капитал	113	41	24,169,776	24,169,776
81	Резерве из добити	114	41	17,062,649	13,652,879
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	115	3.4, 41	205,604	94
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	3.4, 41	25,637	46,460
83	Добитак	117	41	4,395,110	4,544,770
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	118		0	0
	УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119		45,807,502	42,321,059
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120		243,553,784	198,568,042
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)	121		348,216,921	287,603,026
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	122	42	620,715	383,548
91 (осим 911 и 916), односно 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	123	42	47,949,544	65,536,664
911, 916, 932 односно 961,966,982	Примљена јемства за обавезе	124		0	0
92, односно 97	Деривати	125	3.11, 42	227,979	230,858
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	126	42	299,418,683	221,451,956

У Београду,
дана 21.02.2013. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја





Законски заступник
банке



Попуњава банка																					
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									
Попуњава Агенција за привредне регистре																					
□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□									
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26											
Врста посла																					

Назив : UniCredit Bank Srbija a.d., Beograd

Седиште: Beograd, Rajičeva 27 - 29

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

у периоду од 01.01.2012. до 31.12.2012. године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	26,053,423	31,787,739
1. Приливи од камата	302	12,305,806	10,856,158
2. Приливи од накнада	303	2,451,988	1,956,785
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	11,295,554	18,974,784
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	75	12
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	21,250,000	26,981,745
5. Одливи по основу камата	307	6,338,046	4,905,608
6. Одливи по основу накнада	308	475,127	376,929
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	1,959,653	1,688,584
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	393,957	317,874
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	12,083,217	19,692,750
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	4,803,423	4,805,994
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	313	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	25,907,005	10,125,803
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	10,125,803
12. Повећање депозита од банака и комитената	317	25,907,005	0
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	20,991,670	40,480,204
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	15,970,738	37,477,461
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	5,020,932	0
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	0	3,002,743
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322	9,718,758	0

(у хиљадама динара)

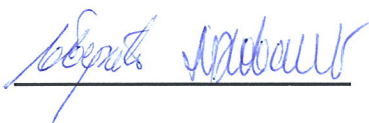
ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	0	25,548,407
16. Плаћени порез на добит	324	606,372	494,225
17. Исплаћене дивиденде	325	1,135,000	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	7,977,386	0
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	0	26,042,632
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328	0	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330	0	0
3. Приливи од продаје наматеријалих улагања и основних средстава	331	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	333	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	5,448,279	5,107,383
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335	4,884,904	4,646,546
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336	0	0
8. Одливи за куповину наматеријалих улагања и основних средстава	337	563,375	460,837
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	339	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	5,448,279	5,107,383
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	2,839,280	30,152,965
1. Приливи по основу увећања капитала	343	0	5,750,000
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345	2,839,280	24,402,965
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	348	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	0	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
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355	2,839,280	30,152,965
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	54,799,708	72,066,507
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	49,431,321	73,063,557

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	5,368,387	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	0	997,050
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: <u>3.10. 21</u>) (361, кол.3=001 кол.6)	361	5,134,366	6,379,863
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	377,118	0
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	0	248,447
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: <u>3.10. 21</u>) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол.3=001, кол.5 и 364, кол.4=001, кол.6) (364, кол.4=361, кол.3)	364	10,879,871	5,134,366

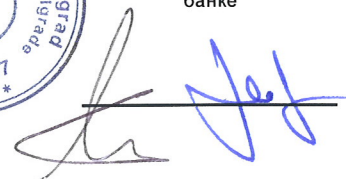
У Београду,
 дана 21.02.2013. године

Лице одговорно за састављање
 финансијског извештаја





Законски заступник
 банке



1 7 3 2 4 9 1 8

Матични број

Попуњава банка

0 6 4 1 9

Шифра делатности

1 0 0 0 0 0 1 7 0

ПИБ

Попуњава Агенција за привредне регистре

1 2 3

Врста посла

19

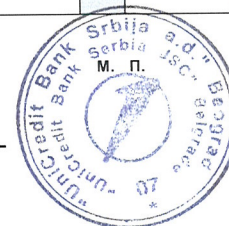
20 21 22 23 24 25 26

Назив : **UniCredit Bank Srbija a.d.**Седиште (место, улица и број) : **Београд, Рајићева 27-29****ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ**у периоду од 01.01.2012. до 31.12.2012. године

- у хиљадама динара

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 премија (рн. 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе 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	Нереал. губици по осн. ХОВ рас. за продају (рн. 823)	АОП	Укупно (кол.2+3+4+5+6+7+8-9-10-11)	АОП	Губитак изнад висине капитала (рн. 842)
1			2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13
1	Стање на дан 01.01. претходне године 2011.	401	17,857,620	414	0	427	0	440	562,156	453	10,116,546	466	418	479	3,536,333	492	0	505	0	518	0	531	32,073,073	544	0
2	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402	0	415	0	428	0	441	0	454	0	467	0	480	0	493	0	506	0	519	0	532	0	545	0
3	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403	0	416	0	429	0	442	0	455	0	468	0	481	0	494	0	507	0	520	0	533	0	546	0
4	Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године 2011. (ред.бр. 1+2-3)	404	17,857,620	417	0	430	0	443	562,156	456	10,116,546	469	418	482	3,536,333	495	0	508	0	521	0	534	32,073,073	547	0
5	Укупна повећања у претходној години	405	5,750,000	418	0	431	0	444	0	457	3,536,333	470	0	483	4,544,770	496	0	509	0	522	46,460	535	13,784,643	548	0
6	Укупна смањења у претходној години	406	0	419	0	432	0	445	0	458	0	471	324	484	3,536,333	497	0	510	0	523	0	536	3,536,657	549	0
7	Стање на дан 31.12. претходне године 2011. (ред.бр. 4+5-6)	407	23,607,620	420	0	433	0	446	562,156	459	13,652,879	472	94	485	4,544,770	498	0	511	0	524	46,460	537	42,321,059	550	0
8	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408	0	421	0	434	0	447	0	460	0	473	0	486	0	499	0	512	0	525	0	538	0	551	0
9	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	409	0	422	0	435	0	448	0	461	0	474	0	487	0	500	0	513	0	526	0	539	0	552	0
10	Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године 2012. (ред.бр. 7+8-9)	410	23,607,620	423	0	436	0	449	562,156	462	13,652,879	475	94	488	4,544,770	501	0	514	0	527	46,460	540	42,321,059	553	0
11	Укупна повећања у текућој години	411	0	424	0	437	0	450	0	463	3,409,770	476	205,510	489	4,395,110	502	0	515	0	528	0	541	8,010,390	554	0
12	Укупна смањења у текућој години	412	0	425	0	438	0	451	0	464	0	477	0	490	4,544,770	503	0	516	0	529	20,823	542	4,523,947	555	0
13	Стање на дан 31.12. текуће године 2012. (ред.бр. 10+11-12)	413	23,607,620	426	0	439	0	452	562,156	465	17,062,649	478	205,604	491	4,395,110	504	0	517	0	530	25,637	543	45,807,502	556	0

У Београду дана 21.02.2013. годинеЛице одговорно за састављање
финансијских извештаја

Законски заступник
банке


UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 31.12.2012. GODINU

Beograd, 21. februar 2013. 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 - 66

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

**BILANS USPEHA
U PERIODU 01.01. – 31.12.2012. GODINE**

u hiljadama dinara	Napomena	31.12.2012.	31.12.2011.
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
Prihodi od kamata	3.1, 4	15,918,909	13,650,383
Rashodi od kamata	3.1, 5	(6,521,292)	(4,960,976)
Dobitak po osnovu kamata		9,397,617	8,689,407
Prihodi od naknada i provizija	3.2, 6	2,387,960	2,039,328
Rashodi od naknada i provizija	3.2, 7	(480,531)	(380,187)
Dobitak po osnovu naknada i provizija		1,907,429	1,659,141
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3.4, 8	37,746	11,521
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	3.4, 9	4,774	1,124
Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika	3.3, 10	(6,828,482)	719,360
Prihodi od dividendi i učešća	11	75	12
Ostali poslovni prihodi	12	36,657	28,209
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	3.6, 13	(3,246,728)	(2,507,881)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	14	(1,960,144)	(1,688,940)
Troškovi amortizacije	3.7, 3.8, 15	(391,777)	(351,053)
Operativni i ostali poslovni rashodi	16	(2,088,923)	(1,812,378)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	3.3, 3.14, 17	49,388,223	45,524,368
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	3.3, 3.14, 18	(41,334,807)	(45,226,272)
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA		4,921,660	5,046,618
REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		4,921,660	5,046,618
Porez na dobit	3.13, 19	(531,096)	(505,878)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	3.13, 19	10,397	6,729
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	3.13, 19	(5,851)	(2,699)
DOBITAK		4,395,110	4,544,770
ZARADA PO AKCIJI			
Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	20	1,862	2,312
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	20	1,862	2,312

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2012. GODINE

u hiljadama dinara	Napomena	31.12.2012.	31.12.2011.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.10, 21	10,879,871	5,134,366
Opozivi depoziti i krediti	22	27,642,420	33,573,997
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	3.6, 3.11, 23	1,150,318	622,313
Dati krediti i depoziti	3.5, 3.6, 24	163,344,754	132,929,028
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	3.4, 3.6, 25	33,644,741	19,930,009
Udeli (učešća)	3.4, 3.6, 26	0	0
Ostali plasmani	3.6, 27	2,385,905	2,524,933
Nematerijalna ulaganja	3.8, 28	999,854	750,368
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	3.7, 28	1,153,509	1,237,103
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	3.9, 29	378	982
Odložena poreska sredstva	3.13, 30	37,507	32,961
Ostala sredstva	3.6, 31	2,314,527	1,831,982
Ukupna aktiva		243,553,784	198,568,042
Transakcioni depoziti	32	43,456,777	34,966,888
Ostali depoziti	33	64,769,989	44,557,143
Primljeni krediti	34	82,801,625	71,236,131
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	3.11, 35	876,730	116,438
Rezervisanja	3.12, 36	151,610	134,737
Obaveze za poreze	37	8,724	26,443
Obaveze iz dobitka	38	45,453	120,728
Odložene poreske obaveze	39	322	0
Ostale obaveze	40	5,635,052	5,088,475
Ukupno obaveze		197,746,282	156,246,983
Kapital	41	24,169,776	24,169,776
Rezerve iz dobiti	41	17,062,649	13,652,879
Revalorizacione rezerve	3.4, 41	205,604	94
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspol. za prodaju	3.4, 41	(25,637)	(46,460)
Dobitak	41	4,395,110	4,544,770
Ukupno kapital		45,807,502	42,321,059
Ukupno pasiva		243,553,784	198,568,042
Vanbilansne pozicije		348,216,921	287,603,026
Poslovi u ime i za račun trećih lica	42	620,715	383,548
Preuzete buduće obaveze	42	47,949,544	65,536,664
Derivati	3.11, 42	227,979	230,858
Druge vanbilansne pozicije	42	299,418,683	221,451,956

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

**IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
AKCIJSKI KAPITAL		
Stanje na početku godine	23,607,620	17,857,620
Uložena nova sredstva akcionara	<u>0</u>	<u>5,750,000</u>
Stanje na kraju godine	<u>23,607,620</u>	<u>23,607,620</u>
EMISIONA PREMIJA		
Stanje na početku godine	562,156	562,156
Prenos sa akcijskog kapitala	<u>0</u>	<u>0</u>
Stanje na kraju godine	<u>562,156</u>	<u>562,156</u>
OSTALE REZERVE IZ DOBITI		
Stanje na početku godine	1,003,072	1,003,072
Raspodela neraspoređene dobiti iz prethodne godine	<u>2,974,442</u>	<u>0</u>
Stanje na kraju godine	<u>3,977,514</u>	<u>1,003,072</u>
REZERVE IZ DOBITI ZA POTENCIJALNE GUBITKE		
Stanje na početku godine	12,649,807	9,113,474
Raspodela neraspoređene dobiti iz prethodne godine	<u>435,328</u>	<u>3,536,333</u>
Stanje na kraju godine	<u>13,085,135</u>	<u>12,649,807</u>
REZERVE BANKE / NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU		
Stanje na početku godine	(46,366)	418
Efekat promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	<u>226,333</u>	<u>(46,784)</u>
Stanje na kraju godine	<u>179,967</u>	<u>(46,366)</u>
AKUMULIRANA DOBIT		
Stanje na početku godine	4,544,770	3,536,333
Raspodela dobiti iz prethodne godine na ime isplate dividendi	<u>(1,135,000)</u>	<u>(3,536,333)</u>
Raspodela dobiti iz prethodne godine u rezerve	<u>(3,409,770)</u>	<u>0</u>
Dobitak tekuće godine	<u>4,395,110</u>	<u>4,544,770</u>
Stanje na kraju godine	<u>4,395,110</u>	<u>4,544,770</u>
UKUPNO KAPITAL	<u>45,807,502</u>	<u>42,321,059</u>

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

**IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
U PERIODU 01.01. – 31.12.2012. GODINE**

u hiljadama dinara	31.12.2012.	31.12.2011.
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	26,053,423	31,787,739
Prilivi od kamata	12,305,806	10,856,158
Prilivi od naknada	2,451,988	1,956,785
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	11,295,554	18,974,784
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	75	12
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(21,250,000)	(26,981,745)
Odlivi po osnovu kamata	(6,338,046)	(4,905,608)
Odlivi po osnovu naknada	(475,127)	(376,929)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,959,653)	(1,688,584)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(393,957)	(317,874)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(12,083,217)	(19,692,750)
Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	4,803,423	4,805,994
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	25,907,005	10,125,803
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	10,125,803
Povećanje depozita od banaka i komitenata	25,907,005	0
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	(20,991,670)	(40,480,204)
Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	(15,970,738)	(37,477,461)
Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	(5,020,932)	0
Smanjenje depozita od banaka i komitenata	0	(3,002,743)
Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	9,718,758	(25,548,407)
Plaćeni porez na dobit	(606,372)	(494,225)
Isplaćene dividende	(1,135,000)	0
Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	7,977,386	(26,042,632)
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	0	0
Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	0	0
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	0	0
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(5,448,279)	(5,107,383)
Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	(4,884,904)	(4,646,546)
Odlivi za kupovinu udela (učešća)	0	0
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	(563,375)	(460,837)
Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(5,448,279)	(5,107,383)
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	2,839,280	30,152,965
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	0	5,750,000
Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	0	0
Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	2,839,280	24,402,965
Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	0	0

Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	0	0
Neto odlivi po osnovu subordiniranih obaveza	0	0
Neto odlivi po osnovu uzetih kredita	0	0
Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	2,839,280	30,152,965
Svega neto prilivi gotovine	54,799,708	72,066,507
Svega neto odlivi gotovine	(49,431,321)	(73,063,557)
Neto povećanje / (smanjenje) gotovine	5,368,387	(997,050)
Gotovina na početku godine	5,134,366	6,379,863
Pozitivne kursne razlike	377,118	0
Negativne kursne razlike	0	248,447
Gotovina na kraju perioda	10,879,871	5,134,366

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 akcijijskom kapitalu Banke) i AVZ Vermögensver-Waltungs GmbH, Beč (1% učešća u akcijijskom 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 akcijijskom 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.

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 2012. godine, Banka se sastojala od Centrale u Beogradu sa sedištem u ulici Rajičeva 27-29 i sedamdesetpet ekspozitura u različitim gradovima širom Republike Srbije. (31. decembra 2011. godine: 75 ekspozitura).

Na dan 31. decembra 2012. godine Banka je imala 1008 zaposlena radnika (31. decembra 2011. godine – 977 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, 111/09, 99/11), Zakonom o Narodnoj banci Srbije (Sl. Glasnik RS, br. 72/03, 55/04, 85/05, 44/10, 76/12 i 106/12), Zakonom o bankama (Sl. glasnik RS, br. 107/05 i 91/10), Zakonom o deviznom poslovanju (Sl. glasnik RS, 62/06, 31/11 i 119/12), Zakonom o tržištu kapitala (Sl. glasnik RS, br. 31/11), Zakonom o porezu na dobit pravnih lica (Sl. glasnik RS, br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/10, 101/11 i 119/12), podzakonskim aktima donetim na osnovu pomenutih zakona, kao i Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke (Sl. glasnik RS, br. 94/11, 57/12 i 123/12), Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. glasnik RS, br. 46/11), Odlukom o upravljanju rizicima banke (Sl. glasnik RS, br. 45/11, 94/11, 119/12 i 123/12), 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 usaglašениh potraživanja iznosi 34.06%, neusaglašениh potraživanja iznosi 22.86%, dok je procenat nevraćenih izvoda otvorenih stavki vezano za potraživanja 43.09%. Kada su obaveze u pitanju, procenat usaglašениh obaveza iznosi 58.64%, neusaglašениh obaveza 4.20%, dok je procenat nevraćenih izvoda otvorenih stavki vezano za obaveze 37.16%.

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 kredita i plasmana obračunati su primenom metode 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:

Devizni kurs i koeficijent inflacije	31.12.2012.	31.12.2011.
Američki dolar	86.1763	80.8662
EUR	113.7183	104.6409
Švajcarski franak	94.1922	85.9121
Japanski jen	1.000689	1.041825
	2012.god.	2011.god.
Indeks potrošačkih cena / rasta cena na malo u R. Srbiji	112.2	107

3.4. Ulaganje u hartije od vrednosti

Banka klasifikuje hartije od vrednosti u sledeće kategorije: hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju. Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha obuhvataju hartije od vrednosti koje Banka drži u cilju ostvarivanja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Hartije od vrednosti, za koje rukovodstvo ima i nameru i mogućnost da ih drži do dospeća, klasifikuju se kao hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Hartije od vrednosti kod kojih postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu u kojem mogu biti prodane u slučaju potrebe likvidnosti ili usled promena u kamatnim stopama, deviznim 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. 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. Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu fer tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi / nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV raspoloživih za prodaju 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 drugih pravnih lica. Učešća u kapitalu za koje ne postoji aktivno tržište vrednovana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća se iskazuju po amortizovanoj vrednosti, primenom metoda efektivne kamatne stope. Prihodi nastali u periodu držanja hartija od vrednosti u portfoliu Banke se prikazuju kao prihodi od kamata.

Sve kupovine i prodaje hartija od vrednosti se računovodstveno evidentiraju u momentu realizacije transakcije.

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

Obezvređenje

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

3.5. Krediti odobreni od strane Banke

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

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

3.6. Ispravka vrednosti i rezervisanja

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

Banka obračunava rezervu za procenjene gubitke 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. Iznos rezervi za procenjene gubitke je obračunat primenom procenta od 0% na plasmane klasifikovane u kategoriju A, 2% na plasmane klasifikovane u kategoriju B, 15% na plasmane kategorije V, 30% na plasmane kategorije G i 100% na plasmane kategorije D.

Banka utvrđuje iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, koji predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke, računate u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i utvrđenog iznosa ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika koji su obračunati u skladu sa interno usvojenom metodologijom. Ako je iznos ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama veći od iznosa rezervi za procenjene gubitke na nivou dužnika, u tom slučaju banka ne obračunava potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka nadležnih organa Banke.

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, nadoknadiv iznos tog sredstva se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadiv iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive 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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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	2%
Kompjuterska oprema	20%
Motorna vozila	15.50%
Nameštaj i ostala oprema	7% - 30%

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

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

Operativni i finansijski lizing

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

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

3.8. Nematerijalna ulaganja

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

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

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

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

Nematerijalna ulaganja amortizuju se putem proporcionalne metode amortizacije u roku od pet godina, osim ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom, kada se amortizacija vrši u

rokovima predviđenim ugovorom. Goodwill se ne amortizuje, ali se na kraju svake godine vrši provera da li se njegova vrednost može nadoknaditi, odnosno da li je obezvređen.

Nematerijalna ulaganja sa neograničenim vekom upotrebe se ne amortizuju.

3.9. Stalna sredstva namenjena prodaji

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

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

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

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

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

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

3.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina, čekovi, 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 2012. godine predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata zaposlenima utvrdjenu aktuarskim odmeravanjem uz korišćenje pretpostavki kao što su tablice smrtnosti, godišnji rast zarada od 4%, diskontna stopa od 11.25%, kao i stope fluktuacije i invalidnosti zasnovane ne samo na osnovnim tablicama smrtnosti već i na tablicama iščezavanja sastavljenim od strane aktuara.

3.13. Porezi i doprinosi

Tekući porez na dobit

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrdjenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka pre oporezivanja po odbitku efekata uskladjivanja prihoda i rashoda, u skladu sa poreskim propisima Republike Srbije, uz 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 mišljenju rukovodstva, iznosi u finansijskim izveštajima odražavaju realnu vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe finansijskog izveštavanja.

3.15. Računovodstvo hedžinga

Računovodstvo hedžinga, u skladu sa Medjunarodnim računovodstvenim standardom 39 – Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje, priznaje efekte prebijanje na dobitak i gubitak promena fer vrednosti instrumenta hedžinga i stavke hedžinga.

Postoje tri vrste odnosa hedžinga:

- hedžing fer vrednosti: hedžing izloženosti promenama fer vrednosti priznatog sredstva ili obaveze, ili nepriznate utvrdjene obaveze, ili identifikovani deo takvog sredstva, obaveze, ili utvrdjene obaveze koji se može pripisati određenom riziku I koji može uticati na dobitak ili gubitak.
- hedžing tokova gotovine: hedžing izloženosti varijabilnosti tokova gotovine koji (i) se može pripisati određenom riziku u vezi sa priznatim sredstvom ili obavezom (kao sto su sve ili neke buduće isplate kamate po osnovu duga sa varijabilnom stopom) ili sa vrlo verovatnom predviđenom transakcijom i koji (ii) bi mogao da utiče na dobitak ili gubitak.
- hedžing neto investicije u inostrano poslovanje kao sto je definisano u MRS 21.

Odnos hedžinga se kvalifikuje za računovodstvo hedžinga ako i samo ako se zadovolje svi sledeći uslovi:

- ako na početku hedžinga postoji formalno naznačavanje i dokumentacija o odnosu hedžinga i cilj za upravljanje rizicima Banke, kao i strategija za vršenje hedžinga. Ta dokumentacija treba da uključi identifikaciju instrumenta hedžinga, stavke hedžinga ili transakcije u vezi sa njim, prirodu rizika koji je predmet hedžinga, kao i to kako će Banka proceniti efektivnost instrumenta hedžinga prilikom prebijanja izloženosti promenama fer vrednosti stavke hedžinga ili promenama tokova gotovine transakcije koja je predmet hedžinga, a koji se može pripisati riziku koji je predmet hedžinga;
- očekuje se da hedžing bude veoma efektivan prilikom prebijanja promena fer vrednosti ili tokova gotovine pripisivih riziku koji je predmet hedžinga, u skladu sa prvobitno dokumentovanom strategijom upravljanja rizikom za taj određeni odnos hedžinga;
- za hedžinge tokova gotovine, predviđena transakcija koja je predmet hedžinga mora biti veoma verovatna i mora predstavljati izloženost promenama tokova gotovine koji bi na kraju mogli da utiču na dobitak ili gubitak;
- efektivnost hedžinga se može pouzdano odmeriti, tj. fer vrednost ili tokovi gotovine stavke hedžinga pripisivi riziku koji je predmet hedžinga i fer vrednosti instrumenta hedžinga se mogu pouzdano odmeriti;
- hedžing se stalno procenjuje i određuje se da je stvarno bio veoma efektivan tokom perioda finansijskog izveštavanja za koje je hedžing bio naznačen.

4. Prihodi od kamata

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Sektor finansija i osiguranja	966,046	837,345
Preduzeća	7,594,771	6,337,916
Javni sektor	3,965,106	3,164,092
Preduzetnici	95,791	106,585
Stanovništvo	3,090,341	2,864,030
Privatna domaćinstva	136,619	248,544
Strana lica		
- ostale strane banke	66	541
- banke u okviru UniCredit grupe	20,849	15,413
- strana pravna lica	45,232	59,322
- strana fizička lica	840	4,481
Drugi komitenti	3,248	12,114
	<u>15,918,909</u>	<u>13,650,383</u>

5. Rashodi od kamata

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Sektor finansija i osiguranja		
- pravna lica u okviru UniCredit grupe	26,887	23,893
- ostala pravna lica	203,165	267,803
Preduzeća		
- pravna lica u okviru UniCredit grupe	11,062	22,585
- ostala pravna lica	1,629,233	1,277,960
Javni sektor	244,721	91,355
Preduzetnici	3,189	2,169
Stanovništvo	1,261,632	1,032,770
Privatna domaćinstva	3	6
Strana lica		
- banke u okviru UniCredit grupe	2,096,644	1,485,759
- ostale strane banke	772,447	486,532
- strana pravna lica u okviru UniCredit grupe	17,418	15,370
- ostala strana pravna lica	70,052	102,213
- strana fizička lica	181,397	149,694
Drugi komitenti	3,442	2,867
	<u>6,521,292</u>	<u>4,960,976</u>

6. Prihodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Naknade za bankarske usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu	198,794	124,486
Naknade po osnovu ostalih bankarskih usluga	892,401	781,760
Naknade za izdavanje sefova	1,842	1,259
Naknade po kastodi poslovima	303,483	249,822
Naknade za izdate garancije, akreditiva i jemstva	417,495	369,296
Naknade po platnim karticama	339,674	248,450
Naknade po osnovu brokerskih usluga	48,273	56,403
Ostale naknade i provizije	185,998	207,852
	<u>2,387,960</u>	<u>2,039,328</u>

7. Rashodi od naknada i provizija

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	32,160	28,453
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	6,363	5,771
Provizije za primljene garancije, akreditive i jemstva	54,071	29,724
Naknade po poslovima sa karticama	334,374	246,469
Ostale naknade i provizije	53,563	69,770
	<u>480,531</u>	<u>380,187</u>

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

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	44,403	13,313
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	(6,657)	(1,792)
	37,746	11,521
	37,746	11,521

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

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	6,590	5,725
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	(1,816)	(4,601)
	4,774	1,124
	4,774	1,124

10. Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Neto prihodi od kursnih razlika	0	719,360
Neto rashodi od kursnih razlika	(6,828,482)	0
	(6,828,482)	719,360
	(6,828,482)	719,360

11. Prihodi od dividendi i učešća

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Prihodi od dividendi	75	12
	75	12
	75	12

12. Ostali poslovni prihodi

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Drugi prihodi iz poslovanja	36,657	28,209
	36,657	28,209
	36,657	28,209

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana:		
- bilansnih pozicija - Napomena 13.2	3,231,189	2,519,249
- vanbilansnih pozicija - Napomena 36	0	0
	3,231,189	2,519,249
Prihodi ukidanja indirektnih otpisa plasmana:		
- vanbilansnih pozicija - Napomena 36	12,966	7,590
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	2,734	3,963
Rashodi rezervisanja za sudske sporove - Napomena 36	28,500	0
Rashodi rezervisanja za otpremnine - Napomena 36	2,739	185
Prihodi od ukidanja rezervisanja za otpremnine - Napomena 36	0	0
	3,246,728	2,507,881

13.2. Tabela promena na ispravci vrednosti za period od 01. januara do 31. decembra 2012. 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	5,611,007	491,117	61,644	12,061	524,614	40,215	6,740,658
Rashodi indirektnih otpisa plasmana - Napomena 13.1	2,883,151	104,745	(5,206)	0	201,949	46,550	3,231,189
IRC-korekcija prihoda od kamata	0	145,512	0	0	-	-	145,512
Kursne razlike	384,470	20,654	0	0	33,269	913	439,306
Otpis	(135,310)	(4,799)	0	0	(1,391)	(2,003)	(143,503)
Prodaja portfolija	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na kraju godine	8,743,318	757,229	56,438	12,061	758,441	85,675	10,413,162

14. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Troškovi neto zarada	1,194,802	1,055,568
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	468,542	412,982
Troškovi privremenih i povremenih poslova	0	360
Ostali lični rashodi	<u>296,800</u>	<u>220,030</u>
	<u><u>1,960,144</u></u>	<u><u>1,688,940</u></u>

15. Troškovi amortizacije

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja	227,342	198,981
Troškovi amortizacije osnovnih sredstava	<u>164,435</u>	<u>152,072</u>
	<u><u>391,777</u></u>	<u><u>351,053</u></u>

16. Operativni i ostali poslovni rashodi

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Materijal i energija	82,028	79,579
Troškovi zakupa poslovnog prostora	373,976	345,404
Troškovi održavanja informacionog sistema	325,714	265,282
Reklama i propaganda	66,605	75,779
Izdaci za humanit.,zdrav.,kulturne,obrazovne i dr.namene	924	2,269
Reprezentacija	9,641	7,356
Intelektualne usluge	53,176	44,120
PTT usluge	84,641	63,983
Premije osiguranja	265,585	215,242
Troškovi transportnih usluga	7,362	7,040
Indirektni porezi i doprinosi	376,237	334,812
Troškovi osiguranja i obezbeđenja imovine	89,130	79,044
Otpis nenaplativih potraživanja	351	6,952
Troškovi stručnog usavršavanja	3,661	3,030
Ostali rashodi	<u>349,892</u>	<u>282,486</u>
	<u><u>2,088,923</u></u>	<u><u>1,812,378</u></u>

17. Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	<u>49,388,223</u>	<u>45,524,368</u>
	<u><u>49,388,223</u></u>	<u><u>45,524,368</u></u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

Iznos od 182,584 hiljada dinara odnosi se na prihode od promene fer vrednosti obveznica lokalne samouprave kao stavke hedžinga.

18. Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	<u>41,334,807</u>	<u>45,226,272</u>
	<u>41,334,807</u>	<u>45,226,272</u>

Iznos od 191,241 hiljada dinara odnosi se na rashode od promene fer vrednosti kamatnog svopa kao instrumenta hedžinga vezano za hedžing obveznica lokalne samouprave.

19. Porez na dobit
a. Komponente poreza na dobit

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Tekući porez	(531,096)	(505,878)
Povećanje odl.poreskih sred.i smanjenje odl.poreskih obav.	10,397	6,729
Smanjenje odl.poreskih sred.i povećanje odl.poreskih obav.	<u>(5,851)</u>	<u>(2,699)</u>
	<u>(526,550)</u>	<u>(501,848)</u>

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

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Dobitak pre oporezivanja	<u>4,921,660</u>	<u>5,046,618</u>
Efektivni porez obračunat na iznos finansijskog rezultata po poreskoj stopi od 10%	492,166	504,662
<i>Poreski efekti trajnih razlika:</i>		
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	45,543	11,231
Poreski efekti po osnovu uskladjivanja prihoda	8,058	11,649
<i>Poreski efekti privremenih razlika:</i>		
Razlika amortizacije obračunata za poreske svrhe i u fin.izv.	(2,132)	428
Poreski efekti po osn.rashoda koji se priznaju u nared. periodu	(727)	2,079
<i>Poreski efekti umanjenja:</i>		
Ulaganja u osnovna sredstva	<u>(11,812)</u>	<u>(24,171)</u>
Tekuće obaveze za porez na dobit	<u>531,096</u>	<u>505,878</u>

c. Komponente odloženih poreskih sredstava/obaveza

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Odložena poreska sredstva po osnovu razlike u troškovima amortizacije	23,887	22,140
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine zaposlenih	5,594	3,595
Odložena poreska sredstva po osnovu naprizenih rashoda poreza, doprinosa i drugih dazbina	1,375	2,589
Odložena poreska sredstva po osnovu revalorizacije hartija od vrednosti	0	4,637
Odložena poreska sredstva po ostalim osnovama	6,651	0
	<u>37,507</u>	<u>32,961</u>

20. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji za 2012. godinu iznosi 1,862 dinara (za 2011. godinu 2,312 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 2012.	31.decembar 2011.
Gotovina u blagajni u dinarima	716,713	429,097
Žiro račun	7,748,642	3,025,288
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	595,056	450,096
Devizni računi kod:		
- drugih banaka u okviru UniCredit grupe (napomena 43)	826,521	1,057,834
- domaćih banaka (Beokliring)	27,597	30,968
- drugih stranih banaka	961,930	133,425
Čekovi u stranoj valuti	3,412	7,658
	<u>10,879,871</u>	<u>5,134,366</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 na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih depozita, kredita, hartija od vrednosti i ostalih dinarskih obaveza u toku jednog kalendarskog meseca i to po stopi od:

- 5% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana;
- 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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;
- 6) sredstava oročene dinarske štednje prikupljenih u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine – i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom.

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini zbir:

- 1) Obračunate dinarske obavezne rezerve u dinarima;
- 2) 32% dinarske protivvrednosti obavezne rezerve u evrima koja je obračunata na deo devizne osnovice koje čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana;
- 3) 24% dinarske protivvrednosti obavezne rezerve u evrima koja je obračunata na deo devizne osnovice koje čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

Narodna banka Srbije plaća Banci kamatu na iznos obračunate dinarske obavezne rezerve, po kamatnoj stopi 2.5% godišnje.

22. Opozivi depoziti i krediti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	15,623,190	17,056,393
Deponovani viškovi likvidnih sredstava banke kod NBS u dinarima	0	4,800,000
Plasmani NBS po REPO transakcijama u dinarima	12,019,230	11,717,604
	<u>27,642,420</u>	<u>33,573,997</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:

- 29% - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana;
- 22% - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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.

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 2012. godine hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa NBS u iznosu od 12,019,230 hiljada dinara odnose se na zapise kupljene od NBS, sa dospećem do 8 dana, uz godišnju kamatnu stopu u iznosu od 9.49%.do 9.74% 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 2012.	31.decembar 2011.
Obračunata dospelata kamata:		
- u dinarima	1,153,633	926,380
- u stranoj valuti	69,065	71,119
Potraživanja za naknade:		
- u dinarima	101,463	69,749
- u stranoj valuti	1,922	634
Potraživanja po osnovu prodaje	6,223	13,056
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata	575,241	32,492
Ispravka vrednosti	<u>(757,229)</u>	<u>(491,117)</u>
	<u>1,150,318</u>	<u>622,313</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 2012.	31.decembar 2011.
Stanje 01.januara	(491,117)	(325,516)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(250,257)	(216,780)
Efekti promene kursa	(20,654)	(3,213)
Prodaja portfolija	0	39,919
Otpis	<u>4,799</u>	<u>14,473</u>
Stanje 31.decembra	<u>(757,229)</u>	<u>(491,117)</u>

24. Dati krediti i depoziti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)		
- u dinarima	270,000	100,000
- u stranoj valuti	14,766,229	5,225,464
Ukupno depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	15,036,229	5,325,464
Garantni depozit u stranoj valuti za kupoprodaju hartija od vrednosti	4,549	4,186
Kratkoročni krediti:		
- u dinarima	36,159,660	32,095,032
- u stranoj valuti	1,261,894	1,123,834
Ukupno kratkoročni krediti	37,421,554	33,218,866
Dugoročni krediti:		
- u dinarima	106,340,041	91,316,819
- u stranoj valuti	13,285,699	8,674,700
Ukupno dugoročni krediti	119,625,740	99,991,519
Ispravka vrednosti	(8,743,318)	(5,611,007)
Stanje na dan 31. decembra	163,344,754	132,929,028

Kreditu 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, tromesečnog ili polugodišnjeg EURIBOR-a i LIBOR-a uvećanog u proseku za 5.93 % na godišnjem nivou, u skladu sa ostalim troškovima i kamatnom politikom Banke.

U 2012. godini, dugoročni krediti stanovništvu su odobravani za kupovinu stambenog prostora sa rokom dospeća od 5 do 25 godina (za subvencionisane kredite do 30 godina). Kamatna stopa se kretala se u rasponu od tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 4.59% do 5.79%, za kredite indeksirane u EUR odnosno od 4.09% do 4.50% za subvencionisane stambene kredite. Stanovništvu su takođe odobravani dugoročni gotovinski krediti u dinarima sa rokom otplate do 7 godina, odnosno do 10 godina za kredite sa osiguranjem (osiguranjem su pokrivena sledeće situacije: gubitak posla, privremena sprečenost za rad i nesolventnost zakonskih naslednika). Tokom 2012.godine u ponudi banke su se našli i gotovinski krediti sa fiksnom kamatom tokom čitavog perioda trajanja kredita, period otplate od 6-60 meseci, sa i bez osiguranja, sa kamatnom stopom od 20% do 25%.

U novembru 2012.godine Banka je proširila svoju ponudu sa keš kreditima za penzionere sa osiguranjem života do 75 godina starosti u trenutku dospeća poslednjeg anuiteta sa fiksnom kamatnom stopom 20% ili kamatnom stopom tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 5.7%.

U 2012. godini kamatne stope za investiciono finansiranje za mala preduzeća i preduzetnike kretale su se u rasponu od 8.5% 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 8.5 do 18% za kredite indeksirane u EUR, odnosno od 20% do 25% za kredite u dinarima.

Takodje u 2012. godini kamatne stope za subvencionisane kredite iznosile su za indeksirane kredite 3.5%, odnosno za dinare, kamata je bila jednaka referentnoj stopi NBS. Subvencija države je iznosila 5% za obe vrste kredita.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Stanje 01.januara	(5,611,007)	(3,169,859)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(2,883,151)	(2,444,357)
Efekti promene kursa	(384,470)	(58,886)
Prodaja portfolija	0	49,115
Otpis	135,310	12,980
	<u> </u>	<u> </u>
Stanje 31.decembra	<u>(8,743,318)</u>	<u>(5,611,007)</u>

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Energetika	907,057	2,059,490
Poljoprivreda	1,818,313	1,958,556
Građevinarstvo	11,520,978	14,233,221
Industrija i rudarstvo	38,725,349	24,035,794
Trgovina	18,097,237	13,340,369
Usluge	12,900,462	13,300,675
Saobraćaj	22,249,964	18,689,522
Finansije i osiguranje	16,759,926	7,126,235
Stanovništvo	30,476,720	28,104,499
Ostali	9,888,748	10,080,667
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>163,344,754</u>	<u>132,929,028</u>

25. Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha:		
- državni zapisi Ministarstva Finansija RS namenjeni trgovanju	2,661,848	3,707,542
- obveznice RS u stranoj valuti namenjene trgovanju	703,729	153,508
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:		
- potraživanja po osnovu eskonta menica	301,529	527,582
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
- obveznice lokalne samouprave - stavka hedžinga	3,526,040	1,556,762
- obveznice sektora finansija i osiguranja	115,147	0
- državni zapisi Ministarstva Finansija RS	26,392,886	13,890,684
- obveznice RS u stranoj valuti	0	155,575
	<u> </u>	<u> </u>
	33,701,179	19,991,653
Ispravka vrednosti	<u>(56,438)</u>	<u>(61,644)</u>
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>33,644,741</u>	<u>19,930,009</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

Na dan 31. decembra 2012. godine, ulaganja u hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u iznosu od 2,661,848 hiljada dinara, predstavljaju ulaganja u državne zapise Ministarstva Finansija Republike Srbije sa rokovima dospeća do 2014. godine, dok iznos od 703,729 hiljada dinara predstavlja ulaganja u obveznice Republike Srbije sa rokovima dospeća do 2015. godine.

Na dan 31. decembra 2012. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica u iznosu od 301,529 hiljada dinara predstavljaju ulaganja sa rokom dospeća do godinu dana i eskontnom stopom od 0.97% do 1.50% mesečno.

Na dan 31. decembra 2012. godine, ulaganja u hartije od vrednosti raspoložive za prodaju u iznosu od 3,526,040 hiljada dinara predstavljaju ulaganja u obveznice lokalne samouprave - stavka hedžinga sa rokovima dospeća do 2023. godine, iznos od 26,392,886 hiljada dinara predstavlja ulaganja u državne zapise Ministarstva Finansija Republike Srbije sa rokovima dospeća do 2017. godine, dok iznos od 115,147 hiljada dinara predstavlja ulaganja u obveznice sektora finansija i osiguranja sa rokovima dospeća do 2014 godine.

U cilju zaštite od kamatnog rizika kod obveznica lokalne samouprave, Banka je implementirala mikro hedžing fer vrednosti, tj. naznačila kao stavku hedžinga ulaganja u obveznice lokalne samouprave nominalne vrednosti EUR 29 miliona, dok je kao instrument hedžinga naznačen kamatni svop na takodje EUR 29 miliona. Na dan 31.12.2012. godine uradjen je test efektivnosti koji je pokazao da je hedžing veoma efektivan.

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Stanje 01.januara	(61,644)	(63,538)
Smanjenje / (povećanje) ispravke vrednosti u tekućoj godini	5,206	902
Efekt promene kursa	0	(71)
Otpis	0	1,063
	<hr/>	<hr/>
Stanje 31.decembra	<u>(56,438)</u>	<u>(61,644)</u>

26. Udeli (učešća)

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Učešća u kapitalu		
- zavisnih preduzeća u dinarima	0	0
- preduzeća do 10% u dinarima	12,061	12,061
	<hr/>	<hr/>
	12,061	12,061
Ispravka vrednosti	<u>(12,061)</u>	<u>(12,061)</u>
	<hr/>	<hr/>
	0	0

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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 2012. godine	
	Iznos	% učešća
FAP Priboj a.d.	4,737	2%
Fond za doškolovanje mladih poljoprivrednika	147	7.72%
Tržište novca a.d.	108	0.14%
RTL TV d.o.o.	7,069	9%
	<u>12,061</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 2012.	31. decembar 2011.
Stanje 01. januara	(12,061)	(12,061)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	0	0
Otpis	0	0
Stanje 31. decembra	<u>(12,061)</u>	<u>(12,061)</u>

27. Ostali plasmani

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Ostali plasmani u dinarima:		
Kupljeni plasmani - forfeting	0	5,137
Kupljeni plasmani - faktoring	147,473	242,032
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama i akreditivima	464,242	327,846
Plasmani po kreditnim karticama	1,039,409	1,048,605
Ostali plasmani u dinarima	65,543	0
Ostali plasmani u stranoj valuti:		
Kupljeni plasmani - faktoring	0	121,627
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama i akreditivima u stranoj valuti	1,392,060	1,270,876
Pokriveni akreditivi i druga jemstva u stranoj valuti	33,960	31,867
Ostali plasmani u stranoj valuti	1,659	1,557
Ispravka vrednosti	<u>(758,441)</u>	<u>(524,614)</u>
	<u>2,385,905</u>	<u>2,524,933</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Stanje 01.januara	(524,614)	(478,126)
Smanjenje / (povećanje) ispravke vrednosti u tekućoj godini	(201,949)	(58,577)
Efekti promene kursa	(33,269)	(12)
Prodaja portfolija	0	10,293
Otpis	1,391	1,808
	<u> </u>	<u> </u>
Stanje 31.decembra	<u>(758,441)</u>	<u>(524,614)</u>

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

	Građevinski objekti	Oprema i i ostala sredstva	Ulaganja u tuđa osn.sred.	Investicije u toku	Nemater. ulaganja	Invest. nekretnine	Ukupno
Nabavna vrednost							
Stanje na početku godine	668,752	1,010,956	371,800	3,600	1,754,018	1,642	3,810,768
Nabavke u toku godine	0	0	0	84,791	476,828	0	561,619
Prenos sa investicija u toku	0	72,592	12,172	(84,764)	0	0	0
Otuđivanje i rashodovanje	0	(19,671)	(5,700)	0	0	0	(25,371)
Ostalo (preknjižavanje sa/na)	0	0	0	0	0	0	0
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Stanje na kraju godine	<u>668,752</u>	<u>1,063,877</u>	<u>378,272</u>	<u>3,627</u>	<u>2,230,846</u>	<u>1,642</u>	<u>4,347,016</u>
Ispravka vrednosti							
Stanje na početku godine	23,509	609,374	186,683	0	1,003,650	81	1,823,297
Amortizacija	13,375	106,717	44,310	0	227,342	33	391,777
Otuđivanje i rashodovanje	0	(18,691)	(2,730)	0	0	0	(21,421)
Ostalo (preknjižavanje sa/na)	0	0	0	0	0	0	0
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Stanje na kraju godine	<u>36,884</u>	<u>697,400</u>	<u>228,263</u>	<u>0</u>	<u>1,230,992</u>	<u>114</u>	<u>2,193,653</u>
Neotpisana vrednost na dan:							
- 31. decembra 2012. godine	631,868	366,477	150,009	3,627	999,854	1,528	2,153,363
- 31. decembra 2011. godine	645,243	401,582	185,117	3,600	750,368	1,561	1,987,471

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Stalna sredstva namenjena prodaji	<u>378</u>	<u>982</u>
	<u>378</u>	<u>982</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

U 2012.godini kao stalna sredstva namenjena prodaji klasifikovano je 111 osnovnih sredstava – 72 štampača i 39 fax aparata. Stalna sredstva namenjena prodaji početno su vrednovana po knjigovodstvenim ili fer vrednostima umanjenim za procenjene troškove prodaje, u zavisnosti od toga koja je vrednost bila niža na dan klasifikacije sredstava. Vrednost sredstava klasifikovanih kao stalna sredstva namenjena prodaji na dan 31.12.2012.godine iznosi 378 hiljada dinara.

30. Odložena poreska sredstva

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Odložena poreska sredstva po osnovu razlike u troškovima amortizacije	23,887	22,140
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine zaposlenih	5,594	3,595
Odložena poreska sredstva po osnovu nepriznatih rashoda poreza, doprinosa i drugih dažbina	1,375	2,589
Odložena poreska sredstva po osnovu revalorizacije hartija od vrednosti	0	4,637
Odložena poreska sredstva po ostalim osnovama	6,651	0
	<u>37,507</u>	<u>32,961</u>

31. Ostala sredstva

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Ostala sredstva u dinarima:		
Potraživanja po osnovu avansa, depozita i kaucija	19,668	4,639
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	277,235	196,129
Sredstva stečena naplatom potraživanja	4,927	4,927
Potraživanja od zaposlenih u dinarima	3,152	3,203
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	1,124,388	682,339
Razgraničena potraživanja za obračunate ostale prihode	12,597	54,935
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	184,548	163,047
Razgraničeni ostali troškovi	65,192	38,445
Ukupno:	<u>1,691,707</u>	<u>1,147,664</u>
Ostala sredstva u stranoj valuti:		
Potraživanja po osnovu avansa, depozita i kaucija	52	0
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	4,032	3,231
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	11,594	44,282
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	192,295	46,754
Razgraničena potraživanja za obračunate ostale prihode	31,692	105,450
Razgraničeni ostali troškovi	468,830	524,816
Ukupno:	<u>708,495</u>	<u>724,533</u>
Ispravka vrednosti	<u>(85,675)</u>	<u>(40,215)</u>
	<u>2,314,527</u>	<u>1,831,982</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Stanje 01.januara	(40,215)	(57,720)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(46,550)	15,050
Efekti promene kursa	(913)	1,040
Otpis	2,003	1,415
	<u> </u>	<u> </u>
Stanje 31.decembra	<u><u>(85,675)</u></u>	<u><u>(40,215)</u></u>

32. Transakcioni depoziti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Transakcioni depoziti:		
- u dinarima	22,433,777	13,931,713
- u stranoj valuti	21,023,000	21,035,175
	<u> </u>	<u> </u>
	<u><u>43,456,777</u></u>	<u><u>34,966,888</u></u>

Struktura transakcionih depozita prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Sektor finansija i osiguranja	1,927,455	873,428
Javna preduzeća	1,141,398	216,068
Preduzeća	28,618,887	26,005,365
Javni sektor	5,308	9,605
Drugi komitenti	471,821	297,824
Strana lica	6,705,901	3,835,654
Stanovništvo	4,289,015	3,481,193
Preduzetnici	285,853	239,563
Privatna domaćinstva	11,139	8,188
	<u> </u>	<u> </u>
	<u><u>43,456,777</u></u>	<u><u>34,966,888</u></u>

33. Ostali depoziti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Depoziti po viđenju:		
- u dinarima	3,903,225	2,326,041
- u stranoj valuti	2,188,848	1,787,630
	<u> </u>	<u> </u>
Ukupno depoziti po viđenju	<u><u>6,092,073</u></u>	<u><u>4,113,671</u></u>

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

Kratkoročni depoziti:		
- u dinarima	8,452,106	8,842,775
- u stranoj valuti	<u>39,836,599</u>	<u>29,658,402</u>
Ukupno kratkoročni depoziti	48,288,705	38,501,177
Dugoročni depoziti:		
- u dinarima	4,071	1,397
- u stranoj valuti	<u>10,385,140</u>	<u>1,940,898</u>
Ukupno dugoročni depoziti	10,389,211	1,942,295
	<u>64,769,989</u>	<u>44,557,143</u>

Na depozite po vidjenju preduzeća godišnja kamata se kretala u proseku oko 1.47% u eurima dok se na oročene dinarske depozite kamata kretala i do 10.75%.

Na depozite po vidjenju preduzeća u stranoj valuti obračunavala se kamata u visini 0.5% do 4.14% godišnje, u zavisnosti od valute.

Kratkoročno oročeni depoziti preduzeća u stranoj valuti deponovani su uz kamatnu stopu u rasponu od 3.03% do 4.78% godišnje u zavisnosti od valute.

Depoziti po vidjenju banaka u dinarima su deponovani uz kamatnu stopu do 4% godišnje.

Kratkoročno oročeni depoziti banaka u dinarima deponovani su na period do godinu dana uz kamatnu stopu od 7.3% do 12.7% godišnje. Kratkoročno oročeni depoziti banaka u stranoj valuti deponovani su na period do godinu dana uz kamatnu stopu od 0.0444% do 2.0555% godišnje.

Na depozite po vidjenju stanovništva u dinarima obračunava se kamata koja se kreće do 1 % godišnje.

Na depozite po vidjenju stanovništva u stranoj valuti, obračunava se kamata od 0.9% godišnje, dok se na sredstva na tekućem računu obračunava kamata od 0.3% godišnje.

Kratkoročno oročeni depoziti stanovništva u stranoj valuti su deponovani uz kamatnu stopu u rasponu od 2.0% do 5.1% godišnje u zavisnosti od roka oročenja, uključujući i uslove tokom „Nedelje štednje“. Za oročenja na srednji rok, od 18 do 36 meseci, kamatne stope su se kretale od 3.5% do 5.6% na godišnjem nivou.

Za dinarske depozite indeksirane u EUR za mala preduzeća i preduzetnike kamatna stopa iznosila je do 2.3%.

Struktura ostalih depozita je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Sektor finansija i osiguranja	5,090,621	3,745,393
Javna preduzeća	1,122,697	268,200
Preduzeća	21,421,171	14,272,392
Javni sektor	45,526	211,101
Drugi komitenti	345,083	473,837
Strana lica	9,635,627	3,268,575
Stanovništvo	27,025,500	22,265,005
Preduzetnici	<u>83,764</u>	<u>52,640</u>
	<u>64,769,989</u>	<u>44,557,143</u>

34. Primljeni krediti

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)		
- u dinarima	2,794,594	682,791
- u stranoj valuti	340,811	0
Ukupno depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	<u>3,135,405</u>	<u>682,791</u>
Dugoročni krediti		
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	79,448,330	70,468,420
Ukupno dugoročni krediti	<u>79,448,330</u>	<u>70,468,420</u>
Ostale finansijske obaveze		
- u dinarima	0	0
- u stranoj valuti	217,890	84,920
Ukupno ostale finansijske obaveze	<u>217,890</u>	<u>84,920</u>
	<u><u>82,801,625</u></u>	<u><u>71,236,131</u></u>

Struktura dugoročnih kredita u stranoj valuti u iznosu od 79,448,330 hiljada dinara:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	12,254,280	11,870,966
Kreditanstalt für Wiederaufbau Frankfurt am Main ("KfW")	4,662,450	4,290,277
European Investment Bank, Luxembourg	8,368,710	5,808,697
International Finance Corporation, Washington	7,345,298	4,614,441
Deutsche Investitions und Entwicklungs GmbH, Germany	1,137,183	1,395,212
UniCredit Bank Austria AG	44,863,966	41,815,729
BA CA Leasing (Deutschland) GmbH, Bad Homburg	684,234	647,347
NBS fond revolving kredita	48,368	9,104
Vlada Republike Italije	83,841	16,647
	<u>79,448,330</u>	<u>70,468,420</u>

Dugoročni krediti su odobreni na period u rasponu od 5 do 17 godina, uz nominalnu kamatnu stopu koja se kreće od 1% do 4.21%.

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

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Obračunata dospelata kamata:		
- u dinarima	1,206	1,586
- u stranoj valuti	277	0
Obračunate naknade:		
- u dinarima	4,938	3,707
- u stranoj valuti	13,305	10,380
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata	<u>857,004</u>	<u>100,765</u>
	<u>876,730</u>	<u>116,438</u>

36. Rezervisanja

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Rezervisanja za otpremnine	37,294	35,955
Rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija	65,746	78,712
Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava po sudskim sporovima	<u>48,570</u>	<u>20,070</u>
	<u>151,610</u>	<u>134,737</u>

Promene na računu rezervisanja prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Rezervisanja za otpremnine		
Stanje na početku godine	35,955	36,089
Izdvajanja u toku godine - Napomena 13.1	2,739	185
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda - Napomena 13.1	0	0
Isplata u toku godine	<u>(1,400)</u>	<u>(319)</u>
Stanje na kraju godine	<u>37,294</u>	<u>35,955</u>
Rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija		
Stanje na početku godine	78,712	86,302
Izdvajanja u toku godine - Napomena 13.1	0	0
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda - Napomena 13.1	<u>(12,966)</u>	<u>(7,590)</u>
Stanje na kraju godine	<u>65,746</u>	<u>78,712</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava po sudskim sporovima

Stanje na početku godine	20,070	20,070
Izdavanja u toku godine - Napomena 13.1	28,500	0
Isplata u toku godine	<u>0</u>	<u>0</u>
Stanje na kraju godine	<u>48,570</u>	<u>20,070</u>
Ukupno	<u>151,610</u>	<u>134,737</u>

37. Obaveze za poreze

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Obaveze za porez na dodatu vrednost	4,066	22,326
Obaveze za porez na prihod od kapitala	2,584	1,300
Obaveze za porez na dobit po odbitku na prihode od kamata pravnih lica nerezidenata	1,565	2,811
Obaveze za druge poreze i doprinose	<u>509</u>	<u>6</u>
	<u>8,724</u>	<u>26,443</u>

38. Obaveze iz dobitka

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Obaveze iz dobitka	235	235
Obaveze po osnovu poreza na dobit	531,096	505,878
Akontativno plaćen porez na dobit u prethodnom periodu	<u>(485,878)</u>	<u>(385,385)</u>
	<u>45,453</u>	<u>120,728</u>

Utvrđivanje tekuće obaveze za porez na dobit u iznosu od 531,096 hiljada dinara prikazano je u Napomeni 19.

39. Odložene poreske obaveze

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Odložene poreske obaveze po osnovu revalorizacije hartija od vrednosti	<u>322</u>	<u>0</u>
	<u>322</u>	<u>0</u>

40. Ostale obaveze

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Obaveze za primljene avanse, depozite i kaucije:		
- u dinarima	3,724	2,603
- u stranoj valuti	1,669	83,312
Obaveze prema dobavljačima:		
- u dinarima		
- u okviru UniCredit grupe (napomena 43)	492	303
- ostali	76,628	67,700
- u stranoj valuti:		
- u okviru UniCredit grupe (napomena 43)	131,574	119,507
- ostali	10,859	23,642
Ostale obaveze:		
- u dinarima	235,402	85,337
- u devizama	243,874	288,916
Obračunata nedospela kamata:		
- u dinarima	41,520	46,357
- u stranoj valuti	690,151	530,727
Razgraničeni ostali prihodi:		
- u dinarima	93,632	117,515
- u stranoj valuti	8,280	9,281
Razgraničeni ostali rashodi:		
- u dinarima	132,865	95,000
- u stranoj valuti	4,909	3,480
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	522,550	472,646
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	<u>3,436,923</u>	<u>3,142,149</u>
	<u>5,635,052</u>	<u>5,088,475</u>

Na dan 31. decembra 2012. godine, subordinirane obaveze u stranoj valuti u iznosu od 3,436,923 hiljada dinara, odnose se na obaveze po subordiniranim dugoročnim kreditima primljenim od UniCredit Bank Czech Republic u iznosu od 7,500,000 EUR, odnosno 852,887 hiljada dinara i UniCredit Bank Austria AG iznos od 500,000 EUR, i CHF 26,830,000 odnosno 2,584,036 hiljada dinara. Ovi krediti su odobreni na period u rasponu od 7 do 12 godina uz kamatnu stopu na nivou tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 0.75% na godišnjem nivou, odnosno šestomesečnog EURIBOR-a uvećanog za 0.65% godišnje i tromesečnog CHF LIBOR-a uvećenog 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.

41. Kapital

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Akcijski kapital	23,607,620	23,607,620
Emisiona premija	<u>562,156</u>	<u>562,156</u>
Akcijski i ostali kapital	24,169,776	24,169,776

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni	11,578,429	10,731,287
Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po vanbil.stavkama	1,506,706	1,918,520
Ostale rezerve iz dobiti	3,977,514	1,003,072
Rezerve iz dobiti:	17,062,649	13,652,879
Revalorizacione rezerve	205,604	94
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	(25,637)	(46,460)
Dobitak	4,395,110	4,544,770
KAPITAL - UKUPNO	45,807,502	42,321,059

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 sedme 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 postaje 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.

Desetom emisijom akcija od 09.09.2011. godine, distribuirano je 575,000 običnih akcija nominalne vrednosti 10 hiljada dinara. Akcije X emisije u potpunosti je upisala i uplatila UniCredit Bank Austria AG.

Iznos akcijskog kapitala na dan 31. decembra 2012. godine čini vrednost osnivačkih običnih akcija u iznosu od 23,607,620 hiljada dinara. Akcijski kapital na dan 31. decembar 2012. godine se sastoji od 2,360,762 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 2012. godine iznose 13,085,135 hiljada dinara. Pomenute rezerve formirane su u skladu sa tada vazecom Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

Druge rezerve iz dobiti u iznosu od 3,977,514 hiljada dinara formirane su u skladu sa Odlukama skupštine Banke o raspodeli dobitka.

Revalorizacione rezerve i nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju

Rezerve po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 205,604 hiljada dinara i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 25,637 hiljada dinara odnose se na vrednovanje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u skladu sa računovodstvenom politikom objašnjenom u napomeni br. 3.4.

Dobitak

Akumulirana dobit u iznosu od 4,395,110 hiljada dinara predstavlja dobit posle oporezivanja za period 01.01.-31.12.2012. 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 2012. 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 2012. godine, Banka je, u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima, uskladiila pokazatelje likvidnosti, deviznog rizika, izloženost prema licu ili grupi povezanih lica, ukupnu izloženost prema licima povezanim s bankom, zbir svih velikih izloženosti, pokazatelj ulaganja banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva.

POKAZATELJI POSLOVANJA U SKLADU SA REGULATIVOM NBS

	PROPISANA VREDNOST	31.12.2012.*	31.12.2011.**
Adekvatnost kapitala	min 12%	18.51%	21.45%
Trajna ulaganja i ulaganja u osnovna sredstva u odnosu na kapital	max 60%	4.10%	4.13%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa bankom u odnosu na kapital	max 20%	10.60%	10.00%
Zbir velikih izloženosti u odnosu na kapital	max 400%	130.98%	78.00%
Pokazatelj likvidnosti - decembar	min 1,00	1.92	2.36
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	4.85%	6.95%

* U regulatorni kapital nije uključena dobit za 2012.

** U regulatorni kapital uključena dobit za 2011.

42. Vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2013.
Poslovi u ime i za račun trećih lica		
- za račun javnog sektora	620,715	383,548
	<u>620,715</u>	<u>383,548</u>
Preuzete buduće obaveze		
Plative garancije:		
- u dinarima	8,109,189	8,024,435
- u stranoj valuti	9,427,355	8,758,463
Činidbene garancije:		
- u dinarima	14,633,617	11,356,361
- u stranoj valuti	2,358,767	2,232,678
Nepokriveni akreditivi		
- u dinarima	557,633	0
- u stranoj valuti	4,368,461	3,361,195
Data jemstva u stranoj valuti	0	7,324,863
Preuzete i neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	8,494,522	23,013,696
Ostale preuzete neopozive obaveze – stavka hedžinga	0	1,464,973
	<u>47,949,544</u>	<u>65,536,664</u>
Derivati		
- potraživanja po derivatima za kurseve valuta	227,979	230,858
	<u>227,979</u>	<u>230,858</u>
Druge vanbilansne pozicije	<u>299,418,683</u>	<u>221,451,956</u>
	<u><u>348,216,921</u></u>	<u><u>287,603,026</u></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, 2011, i 2012. godine.

Struktura preuzetih neopozivih obaveza:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Minusi po tekućim računima - overdraft	2,474,749	3,021,083
Neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	1,526,957	1,477,809
Neiskorišćeni okvirni krediti	3,982,765	17,604,267
Pisma o namerama	510,051	910,537
	<u>8,494,522</u>	<u>23,013,696</u>

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

Struktura drugih vanbilansnih pozicija:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Hartije od vrednosti po kastodi poslovima	205,925,180	147,827,004
Hartije od vrednosti kupljene od NBS po REPO ugovorima	12,000,000	11,700,000
Pokriveni akreditivi	202,477	211,405
Primljeni akreditivi, garancije i inkaso	28,468,384	18,775,827
Finansijski instrumenti iz vanbilansa	24,289,111	31,024,384
Oprema uzeta u lizing	14,775	33,400
Ostalo	28,518,756	11,879,936
	<u>299,418,683</u>	<u>221,451,956</u>

Preuzete obaveze po osnovu zakupa poslovnog prostora:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2012.	31.decembar 2011.
Preuzete obaveze sa dospećem:		
- do 1 godine	356,167	347,491
- između 1 i 5 godina	927,912	1,079,362
- preko 5 godina	90,295	192,269
	<u>1,374,374</u>	<u>1,619,122</u>

Nepovučena sredstva po odobrenim inostranim kreditima

Nepovučena sredstva po odobrenim inostranim kreditima na dan 31. decembra 2012. godine iznose 4,529,411 hiljada dinara.

Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2012. godine vodi 25 spora (uključujući i 9 radno pravnih sporova) čija ukupna vrednost iznosi 40,435 hiljada dinara, u čiji iznos nisu uračunati radno pravni sporovi. U 4 slučajeva tužioci su pravna lica, a u 21 slučajeva su tužioci fizička lica.

Po osnovu sudskih sporova koji se vode protiv Banke, Banka je rezervisala 48,570 hiljada dinara. U ovaj iznos su uključeni i sporovi protiv Banke, po osnovu radno pravnih odnosa. 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.

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA U OKVIRU UNICREDIT GRUPE

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

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

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2012	31. decembar 2011
Devizni računi kod:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	741,737	962,629
UniCredit Bank AG, Munich	14,336	25,401
UniCredit Bulbank, Sofia	21	2,950
UniCredit S.P.A. Milano	50,560	54,673
UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	18,500	4,772
UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	104	5,788
Zagrebačka banka d.d.	1,263	1,621
Ukupno:	826,521	1,057,834
Kamate i naknade:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	3,561	2,402
UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	3	3
UniCredit Bank ZAO Moscow	6	0
Zagrebačka banka d.d.	356	438
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	0	40
Ukupno:	3,926	2,883
Potraživanje po datim kreditima i depozitima:		
Odobreni Izvršnom odboru	28,475	16,154
UniCredit Rent d.o.o.	190,000	0
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	14,605,348	5,160,973
Ukupno:	14,823,823	5,177,127
Potraživanja za plaćene stvarne troškove:		
UniCredit S.P.A. Milano	567	547
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	22,611	14,986
ATF Bank, Kazahstan	6,281	8,413
UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	7	0
UniCredit Business Partner S.C.P.A., Milano	1,514	0
Unicredit Bank Slovakia a.s., Bratislava	14,398	17,668
Ukupno:	45,378	41,614

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

Ostala potraživanja:		
Unicredit CAIB Srbija d.o.o.	0	51
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	43	40
	<hr/>	<hr/>
Ukupno:	43	91
Pokriveni akreditivi i druga jemstva:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	33,960	31,867
	<hr/>	<hr/>
Ukupno:	33,960	31,867
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	56,515	0
	<hr/>	<hr/>
Ukupno:	56,515	0
Depoziti po viđenju:		
Izvršni odbor Banke	2,972	2,242
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	6,000,253	78,311
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	302,719	270,444
UniCredit Rent d.o.o..	752,428	33,386
UniCredit Partner d.o.o..	109,793	83,753
UniCredit Bank AD Banja Luka	1,087	88
Zagrebačka banka d.d.	7,814	43,046
UniCredit Bank AG, London	48	47
UniCredit Banka Slovenija d.d.	2,384	9,356
UniCredit CAIB AG, Vienna	60	57
UniCredit Bank AG, Munich	619	274
Unicredit CAIB Srbija d.o.o.	28,037	8,882
BA CA Leasing Deutschland GmbH, Germany	1,028	972
UniCredit Bank ZAO Moscow	10,664	0
UCTAM D.O.O.	96,541	0
UniCredit Bank Czech Republic	15,314	3,094
	<hr/>	<hr/>
Ukupno:	7,331,761	533,952
Kratkoročni depoziti:		
Izvršni odbor Banke	5,931	4,709
UniCredit Rent d.o.o..	0	20,928
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	796,028	125,569
	<hr/>	<hr/>
Ukupno:	801,959	151,206
Dugoročni depoziti:		
Izvršni odbor Banke	4,321	0
	<hr/>	<hr/>
Ukupno:	4,321	0
Obaveze po kreditima:		
UniCredit Bank Czech Republic	852,887	784,807
BA CA Leasing Deutschland GmbH, Germany	684,234	647,347
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	47,448,001	44,173,072
	<hr/>	<hr/>
Ukupno:	48,985,122	45,605,226

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE

Ostale obaveze:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	169,910	5,540
UniCredit Bank AG, Munich	4,567	729
UniCredit Bank BIH	7	6
Zagrebačka banka d.d.	11	10
UniCredit S.P.A. Milano	2,044	5,415
UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	216	104
	<hr/>	<hr/>
Ukupno:	176,755	11,804
Obaveze prema dobavljačima:		
UBIS G.m.b.H, Vienna	94	17,582
UniCredit Business Integrated Solutions SCPA Czech Republic	1,499	1,578
UniManagement, Torino	0	105
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	0	146
UniCredit Business Partner GMBH Wien	0	86
UniCredit Banka Slovenija d.d.	8,805	2,158
Unicredit S.P.A. Milano	121,176	97,853
UniCredit Rent d.o.o..	492	302
	<hr/>	<hr/>
Ukupno:	132,066	119,810

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2012	31. decembar 2011
Prihodi od kamata	20,849	15,413
Rashodi kamata	(2,152,011)	(1,547,607)
Ostali prihodi	173,095	122,948
Ostali rashodi	(341,092)	(276,007)
	<hr/>	<hr/>
Neto rashodi	<u>(2,299,159)</u>	<u>(1,685,253)</u>

Ukupno ostvarena bruto zarada i ostala lična primanja Izvršnog odbora u 2012. godini iznose 27,065 hiljada dinara.

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

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, Odlukom o upravljanju rizicima i drugim propisima i svojim aktima.

Banka je u svom poslovanju naročito izložena sledećim rizicima:

- Kreditnom riziku, uključujući i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik izmirenja/isporuke, kao i rizik druge ugovorne strane
- Riziku koncentracije, koji posebno uključuje rizike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica
- Riziku likvidnosti
- Tržišnim rizicima (kamatni rizik, devizni rizik i ostali)
- Operativnom riziku
- Riziku ulaganja banke
- Rizicima koji se odnose na zemlju porekla lica prema kojem je banka izložena (rizik zemlje)
- Strateškom riziku
- Riziku usklađenosti poslovanja banke

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 pet direkcija: Direkcija za strateško upravljanje rizicima i kontrolu, Direkcija za kreditna odobrenja privredi, Direkcija za kreditne poslove sa stanovništvom, Direkcija za problematične plasmane privredi i Direkcije tržišnog i operativnog rizika. 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 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. Svrha pribavljanja svih raspoloživih instrumenata obezbeđenja, njihovog evidentiranja, procenjivanja i praćenja jeste da minimizira rizik koliko god je to moguće. U tom smislu Banka posebnu pažnju posvećuje upravljanju kolateralima, održavanja prihvatljivog odnosa između preduzetog rizika i realnog stepena naplativosti kolaterala, kontrole i smanjenja na najmanju moguću meru svih oblika rizika vezanih za kvalitet, koncentraciju, osiguranje naplate odnosno instrumente za obezbeđenje potraživanja, dospelost, valutu itd.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

Posebna pažnja posvećena je i prevenciji od prevarnih radnji i uređivanju postupanja u slučaju nastanka prevarne radnje. Banka nastoji da borbu protiv prevara sprovodi odgovorno u svojim organizacionim jedinicama, uključivši u sistem preventive i organizovanog delovanja sve zaposlene ali i menadžment Banke.

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 restruktuiranim 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 optimizuje nivo preduzetih rizika.

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.

U nameri da definiše konzistentne smernice za kreditnu aktivnost i opšti okvir upravljanja rizicima, Banka je donela Strategije kreditnog rizika za stanovništvo (Strategiju kreditnog rizika za stanovništvo) i pravna lica (Strategiju kreditnog rizika za privredne grane), koje obuhvataju 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 portfolija.

Izveštavanje o kreditnom riziku

Banka upravlja kreditnim rizikom, postavlja limite i kontroliše ga u svim segmentima poslovne aktivnosti i po svim relevantnim vrstama plasmana pravnim i fizičkim licima. Pravovremena identifikacija, merenje, kontrola i upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke obezbeđeno je Sistemom izveštavanja kreditnog rizika (u daljem tekstu: RMIS). Izveštavanjem na nivou ukupnog portfolija i na nivou pojedinačnog klijenta, RMIS pruža potpune, tačne i blagovremene informacije o stanju, kvalitetu i kretanju kreditnog portfolija.

RMIS mora da ispuni sledeće četiri funkcije:

1. Prikupljanje i obrada podataka i pokazatelja kreditnog rizika
2. Analiza kretanja i promena ukupnih plasmana i strukturalnih karakteristika portfolija
3. Kontinuiran monitoring kreditnog rizika
4. Pružanje osnove za proces odlučivanja o nivou kreditnog rizika

Praćenje, upravljanje i izveštavanje o kreditnom riziku na nivou kreditnog portfolija obuhvata i praćenje rezervisanja za kreditne gubitke (ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu vanbilansnih stavki), kao i posebne i potrebne rezerve za procenjene gubitke, obračunatih u skladu sa Odlukom o klasifikaciji i relevantnim internim aktima Banke

1. Parametri kreditnog rizika

Kvantifikacija kreditnog rizika vrši se merenjem očekivanog gubitka. Osnovni pokazatelji koji se koriste u praćenju kreditnog rizika i obračunu očekivanog gubitka su:

- izloženost Banke u momentu nastanka statusa neizvršavanja obaveza (EaD)
- verovatnoća neizvršavanja obaveza (PD)
- gubitak u slučaju neizvršavanja obaveza (LGD)
- period identifikacije nastalog gubitka (LCP)

Banka koristi interni model za procenu kreditnog rizika. Rejting modeli određuju specifični rejting za klijente sa sličnim nivoom kreditnog rizika. Svaki rejting stepen povezan je sa odgovarajućim PD parametrom. Banka interno procenjuje i ostale parametre kreditnog rizika.

Interni model za procenu kreditnog rizika, parametri kreditnog rizika i sredstva obezbeđenja koriste se za utvrđivanje rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (u daljem tekstu: MSFI), čiji se način utvrđivanja definiše posebnim internim aktom Banke.

U cilju ispunjavanja gore navedenih funkcija, RMIS koristi informacione sisteme Grupe i interno kreirane baze podataka sa podacima o portfoliju na nivou plasmana. Iz sistema se obezbeđuje podatak o rejtingu i danima docnje klijenata, kao važnim parametrima kreditnog rizika klijenta.

2. Limiti

Banka upravlja koncentracijom kreditnog rizika u portfoliju utvrđivanjem limita. Limiti su određeni internim politikama i/ili regulativom NBS, a njihovo poštovanje se redovno prati i izveštava.

Kreditnom politikom Banke preporučeno je da se rast portfolija po pojedinačnim industrijskim granama ograniči na 20% učešća u ukupnom portfoliju plasmana Banke.

U skladu sa regulativom NBS, 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. Zbir svih izloženosti koje prelaze 10% kapitala Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke. Ukupna izloženost prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica koji prelazi 10% kapitala Banke mora biti odobrena od strane Upravnog odbora.

Izloženost Banke prema licu povezanom sa Bankom ne može preći 5% kapitala Banke. Ukupna izloženost Banke prema povezanim licima ne može preći 20% kapitala Banke.

3. Izveštaji

U praćenju kreditnog rizika na nivou portfolija koriste se sledeći izveštaji:

- Risk Report (Risk Report, RR)
- Portfolio monitoring kreditnog rizika (Credit Risk Monitoring Report, CRM)

RR se priprema mesečno i kvartalno, s tim da je kvartalni izveštaj detaljniji i obuhvatniji. Standardni mesečni RR između ostalog obuhvata:

- strukturu i razvoj portfolija po risk klasama
- iznose i promene rezervisanja u skladu sa MSFI
- pokrivenost portfolija sredstvima obezbeđenja
- glavne pokazatelje kreditnog rizika i njihov razvoj
- komentare za najznačajnije promene i trend kreditnog rizika
- pregled najvećih klijenata sa statusom neizmirenja obaveza

Kvartalni RR sadrži podatke koji se prikazuju na mesečnom nivou, ali razbijene po segmentima, kao i dodatne informacije vezane za:

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

- strukturu sredstava obezbeđenja
- strukturu vanbilansnih stavki
- pregled portfolija po vrsti i valuti plasmana
- pregled plasmana portfolia po industrijskim sektorima
- ročnu strukturu portfolia u zavisnosti od roka dospeća plasmana
- pregled velikih izloženosti prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica

CRM se priprema na mesečnom nivou. Podaci su dati na nivou subsegmenata (velika privredna društva, srednja privredna društva, finansiranje nekretnina, biznis klijenti i preduzetnici i fizička lica), uz komparativne podatke za prethodni mesec i kraj prethodne godine. Izveštaj između ostalog sadrži sledeće informacije:

- struktura plasmana (vrsta i valuta)
- pokrivenost portfolija sredstvima obezbeđenja i struktura sredstava obezbeđenja
- ročnu strukturu portfolija
- iznose i promene rezervisanja u skladu sa MSFI
- strukturu plasmana portfolija po internim rejting kategorijama
- strukturu portfolija prema kriterijumu statusa (ne)izvršenja obaveza klijenata

Pored standardizovanih izveštaja, sprovodi se i niz aktivnosti koje doprinose tačnosti parametra koji se koriste pri praćenju kreditnog rizika: ad hoc izveštavanje i analize i ostale aktivnosti koje doprinose tačnosti parametara kreditnog rizika.

Ad-hoc izveštavanje i analize primenjuju se u slučajevima koji su rizični po Banku, naročito kada se nivo kreditnog rizika menja drastično i naglo i kada se zahteva pravovremena reakcija. Primeri uključuju: pogoršanje interno dodeljenih rejtinga, značajna potreba za dodatnim rezervisanjem, znaci neusklađenosti u organizaciji, primenjenom sistemu ili procedurama, promena nekog od parametara kreditnog rizika i obračuna rezervisanja.

Ostale aktivnosti koje Banka sprovodi uključuju proveru kvaliteta podataka koji se koriste u praćenju, upravljanju i izveštavanju kreditnog rizika, unapređenje postojećih sistema i procedura, godišnji proces budžetiranja i naknadne provere i eventualne korekcije budžetiranih parametara.

Implementacija Basel II standarda

U oblasti primene Bazel II standarda težište aktivnosti bilo je prvenstveno usmereno na implementaciju lokalno unapređenog rejting modela za pravna lica i rejting modela za finansiranje nepokretnosti na osnovu kojih se ostvaruje prihod. Takođe, za scoring fizičkih lica, sveobuhvatna validacija u skladu sa standardima Unicredit grupe je izvršena. Što se tiče LGD i EAD parametara, fokus aktivnosti je bio na validaciji LGD modela i unapređenju EAD modela. Puna implementacija Stuba 2, odnosno procesa interne procene adekvatnosti kapitala prema regulatornim zahtevima i Grupnim standardima je ostvarena tokom 2012. godine, uključujući obračun ekonomskog kapitala i proces stres testiranja za materijalno značajne rizike. Preliminarne aktivnosti su pokrenute na procesu obračuna rizikom ponderisane aktive za napredni pristup zasnovan na internom rejtingu (AIRB), uključujući postavke odgovarajućeg sistema i procesa.

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD
**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

Izloženost kreditnom riziku na dan 31. decembar 2012. godine je prikazana u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Dati krediti i depoziti		Ostali plasmani		Hartije od vrednosti		Udeli		Potraž. po osnovu kamate, nakn. i dr.potr.		Ostala sredstva		Gotovina i got.ekviv. i opoz.depoz.i krediti		Vanbilansni plasmani	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Pojedinačna ispravka vrednosti																
Pravna lica, rating 10	11,394,707	5,788,486	1,459,685	1,071,215	55,316	56,252	0	0	614,978	386,355	72,610	35,422	0	0	1,396	15,503
Pravna lica, rating 9	2,971,585	2,445,217	315,141	494,899	0	0	12,061	12,061	115,191	116,736	4,206	5,528	0	0	33,304	61,615
Pravna lica, restrukturirani plasmani*	88,583	580,164	4,172	15,205	0	0	0	0	15,089	46,944	3,878	10,601	0	0	301	2,004
Fizička lica > 90 dana kašnjenja**	2,170,059	1,854,864	114,647	107,132	0	0	0	0	390,000	299,101	58,522	48,491	0	0	24,079	25,681
Bruto plasmani	16,624,934	10,668,731	1,893,645	1,688,451	55,316	56,252	12,061	12,061	1,135,258	849,136	139,216	100,042	0	0	59,080	104,803
Ispravka vrednosti	8,274,298	5,244,100	750,320	514,765	55,161	56,252	12,061	12,061	755,668	490,044	81,928	38,325	0	0	16,311	14,443
Knjigovodstvena vrednost	8,350,636	5,424,631	1,143,325	1,173,686	155	0	0	0	379,590	359,092	57,288	61,717	0	0	42,769	90,360
Grupna ispravka vrednosti																
Pravna lica, rating 1 - 6	106,783,692	74,233,179	303,728	480,609	3,818,120	1,749,122	0	0	661,321	107,227	1,985,763	1,508,369	1,819,459	1,229,885	55,309,505	53,555,568
Pravna lica, rating 7	11,125,585	10,346,569	87,686	6,197	69,280	278,970	0	0	51,720	52,314	45,039	292	0	0	3,607,076	3,494,682
Pravna lica, rating 8	3,778,532	221,425	1,911	4,284	0	0	0	0	30,224	1,642	15,159	65	0	0	3,240,791	58,999
Fizička lica < 90 dana kašnjenja***	29,795,587	27,467,415	857,376	870,006	0	0	0	0	29,024	30,304	208,051	193,305	0	0	1,718,595	1,661,550
Bruto plasmani	151,483,396	112,268,588	1,250,701	1,361,096	3,887,400	2,028,092	0	0	772,289	191,487	2,254,012	1,702,031	1,819,459	1,229,885	63,875,967	58,770,799
Ispravka vrednosti	455,569	314,376	8,121	9,849	1,277	5,392	0	0	1,561	828	3,724	1,666	0	0	49,435	49,472
Knjigovodstvena vrednost	151,027,827	111,954,212	1,242,580	1,351,247	3,886,123	2,022,700	0	0	770,728	190,659	2,250,288	1,700,365	1,819,459	1,229,885	63,826,532	58,721,327
Ukupna knjigovodstvena vrednost rizične aktive																
	159,378,463	117,378,843	2,385,905	2,524,933	3,886,278	2,022,700	0	0	1,150,318	549,751	2,307,576	1,762,082	1,819,459	1,229,885	63,869,301	58,811,687
Bruto vrednost nerizične aktive																
	3,979,742	15,602,716	0	0	29,758,463	17,907,309	0	0	0	72,807	6,974	70,124	36,702,832	37,478,478	284,281,874	228,727,424
Ispravka vrednosti nerizične aktive	13,451	52,531	0	0	0	0	0	0	0	245	23	224	0	0	0	14,797
Ukupna knjigovodstvena vrednost nerizične aktive	3,966,291	15,550,185	0	0	29,758,463	17,907,309	0	0	0	72,562	6,951	69,900	36,702,832	37,478,478	284,281,874	228,712,627
Ukupna knjigovodstvena vrednost	163,344,754	132,929,028	2,385,905	2,524,933	33,644,741	19,930,009	0	0	1,150,318	622,313	2,314,527	1,831,982	38,522,291	38,708,363	348,151,175	287,524,314

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

**Kategorija "Fizička lica > 90 dana kašnjenja" uključuje sva fizička lica u statusu neizmirenja obaveza

***Kategorija "Fizička lica < 90 dana kašnjenja" uključuje sva fizička lica koja nisu u statusu neizmirenja obaveza

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 za klijente koji pripadaju grupi poslovanja s privredom. Za klijente iz grupe fizičkih lica i preduzetnika, rejting sistem je razvijen interno i upotrebi je od 2010. godine. 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 10 rejting klasa, koje su dalje izdvojene na ukupno 26 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 0.02% 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.

Rejtinzi 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.

Rejtinzi 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.

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

Rejting 8- odnosi se na klijente u default-u po Basel II kriterijumima.

Rejting 9 se odnosi na klijente za koje je obračunato posebno rezervisanje procenjeno na individualnoj osnovi ili kod kojih je deo potraživanja otpisan.

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

Rejting podgrupe 8-, 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 2012. 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 2012. godine:

U hiljadama dinara	Dati krediti i depoziti		Ostali plasmani		Hartije od vrednosti		Udeli		Potraž. po osnovu kamate, nakn. i dr		Ostala sredstva		Vanbilansni plasmani	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
	31. decembar 2012.													
Pravna lica, rating 10	11,394,707	5,427,856	1,459,685	922,645	55,316	155	0	0	614,978	232,966	72,610	41,395	1,396	389
Pravna lica, rating 9	2,971,585	2,067,110	315,141	197,429	0	0	12,061	0	115,191	66,464	4,206	2,612	33,304	22,679
Pravna lica, restruktuirani plasmani*	88,583	54,374	4,172	879	0	0	0	0	15,089	4,294	3,878	1,503	301	222
Fizička lica > 90 dana kašnjenja**	2,170,059	801,296	114,647	22,372	0	0	0	0	390,000	75,866	58,522	11,778	24,079	19,479
Ukupno	16,624,934	8,350,636	1,893,645	1,143,325	55,316	155	12,061	0	1,135,258	379,590	139,216	57,288	59,080	42,769
31. decembar 2011.														
Pravna lica, rating 10	5,788,486	2,613,551	1,071,215	773,266	56,252	0	0	0	386,355	167,082	35,422	22,973	15,503	15,406
Pravna lica, rating 9	2,445,217	1,548,253	494,899	358,409	0	0	12,061	0	116,736	71,848	5,528	1,338	61,615	47,274
Pravna lica, restruktuirani plasmani*	580,164	518,475	15,205	12,168	0	0	0	0	46,944	39,762	10,601	9,943	2,004	1,999
Fizička lica > 90 dana kašnjenja**	1,854,864	744,352	107,132	29,843	0	0	0	0	299,101	80,400	48,491	27,463	25,681	25,681
Ukupno	10,668,731	5,424,631	1,688,451	1,173,686	56,252	0	12,061	0	849,136	359,092	100,042	61,717	104,803	90,360

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

**Kategorija "Fizička lica > 90 dana kašnjenja" uključuje sva fizička lica u statusu neizmirenja obaveza

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:

- 1) određivanje posebnog rezervisanja (na grupnoj ili pojedinačnoj osnovi) za plasmane kod kojih se umanjene vrednosti plasmana pojavilo, i
- 2) određivanja opšteg rezervisanja na nivou kljenta 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

Finansijsko sredstvo je obezvređeno, a umanjene vrednosti se pojavilo ukoliko postoji objektivni dokaz o obezvređenju koji proizilazi iz jednog ili više događaja nastalih nakon datuma inicijalnog priznavanja sredstva, a koji imaju uticaj na procenjene buduće novčane tokove tog finansijskog sredstva. Banka procenjuje najmanje jednom u tri meseca da li postoje objektivni dokazi obezvređenja finansijskog sredstva ili grupe sredstava. Ukoliko bilo koji takav dokaz postoji, Banka je dužna da izvrši obračun iznosa tog obezvređenja u cilju određivanja da li treba priznati gubitak po osnovu umanjenja vrednosti. Drugim rečima, ukoliko postoji bilo kakav dokaz o obezvređenju, Banka treba da proceni iznos koji može da se povрати za to sredstvo ili grupu sredstava i prizna gubitak po osnovu umanjenja vrednosti.

Prilikom određivanja adekvatnog iznosa rezervisanja, pravi se razlika između potrebe za obračunom posebnog rezervisanja na pojedinačnoj osnovi i posebnog rezervisanja na grupnoj osnovi za klijente grupisane u kategorije sa sličnim karakteristikama rizičnosti, na osnovu segmenta kom klijent pripada i ukupnog iznosa izloženosti na nivou klijenta. Ukupnu izloženost klijenta čine bilansno stanje potraživanja i vanbilansno stanje potraživanja, uključujući i nepovučena sredstva po plasmanima.

Proces određivanja posebnog rezervisanja na pojedinačnoj osnovi ima za cilj da izmeri gubitak po osnovu umanjenja vrednosti na klijentskom nivou. Pojedinačno rezervisanje se procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova (isključujući buduća umanjenja vrednosti koja nisu identifikovana kao nastala) diskontovanih efektivnom kamatnom stopom date finansijske aktive (npr. efektivnom kamatnom stopom definisanom prilikom zaključivanja ugovora). Drugim rečima, rezervisanje će biti određeno u iznosu pojedinačnog potraživanja za koje se ne očekuje da će biti naplaćeno. U slučaju da efektivna kamatna stopa nije dostupna, za obračun rezervisanja biće korišćena alternativna kamatna stopa koja je u skladu sa pravilima definisanim internim aktima Banke. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti potraživanja, prvo se računa diskontovani novčani tok iz otplata glavnice, kamate ili bilo koji drugi novčani tok iz plasmana. Nakon toga, računa se diskontovani novčani tok iz neto ostvarive vrednosti sredstava obezbeđenja po datom plasmanu. Konačna neto sadašnja vrednost budućih novčanih tokova plasmana se poredi sa knjigovodstvenom vrednošću istog i određuje se iznos rezervisanja za gubitke po datom plasmanu koji se prikazuju u bilansu uspeha.

Obračun rezervisanja za izloženosti sa umanjnjem vrednosti koje nisu klasifikovane kao individualno značajne vrši se na grupnoj osnovi grupisanjem klijenata sa statusom neizmirenja obaveza u homogene kategorije sa sličnim karakteristikama rizičnosti. Prilikom definisanja homogenih kategorija, Banka primenjuje kriterijume korišćene za segmentaciju prilikom razvoja modela za izračunavanje stope gubitka usled nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD modela).

Pravila i principi opštih rezervisanja

Prilikom obračuna rezervisanja za izloženosti kod kojih ne postoje objektivni dokazi obezvređenja, Banka primenjuje metod opšteg rezervisanja (IBNR). Prema ovom metodu, rezervisanje se obračunava ne samo za izloženosti za koje je identifikovan događaj koji vodi umanjenju vrednosti već i za izloženosti za koje su se događaji koji vode umanjenju vrednosti pojavili, ali još uvek nisu uočeni od strane Banke. Iako za ove plasmane ne postoje znaci umanjenja vrednosti, niti gubitak po osnovu kreditnog rizika na dan sastavljanja bilansa stanja, istorijski podaci nagoveštavaju da tokom vremena, za deo tih plasmana, ugovorne obaveze prema Banci neće biti izvršene.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

Metod opšteg rezervisanja se zasniva na konceptu očekivanog gubitka prema Basel II standardima. Očekivani gubitak predstavlja prosečan gubitak po osnovu kreditnog portfolija u periodu od godinu dana i zavisi od parametara kreditnog rizika. Parametar koji povezuje koncept očekivanog gubitka sa metodom opšteg rezervisanja je period identifikacije nastalog gubitka (LCP). LCP predstavlja vremenski period izražen kao broj meseci između momenta kada se događaj koji je doveo do umanjenja vrednosti plasmana pojavio ili se mogao pojaviti i momenta kada je taj događaj uočen od strane Banke. Identifikacija samog događaja je vezana za ispunjenje definicije statusa neizmirenja obaveze.

Da bi se pokrio nastali (ali još neuočen) gubitak za deo kreditnog portfolija bez postojanja objektivnog dokaza obezvređenja plasmana, opšte rezervisanje se određuje kao proizvod očekivanog gubitka za period od godinu dana i LCP parametra izraženog u delovima godine.

Vrednost LCP parametra je šest meseci, u skladu sa rasponom preporučenim od strane UniCredit grupe koji se kreće od četiri do dvanaest meseci.

Za potraživanja nastala iz transakcija sa drugim bankama rezervisanje će biti obračunato i dodeljeno samo ukoliko postoji umanjenje vrednosti po tim transakcijama.

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,
- Plative 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 umanjenja koji su definisani za svaku kombinaciju valuta, a propisani navedenom Politikom.

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE

Poštena (fer) vrednost kolaterala, uzetih kao obezbeđenje po osnovu plasmana Banke na dan 31. decembar 2012. godine je prikazana u narednoj tabeli:

U hiljadama dinara	Dati krediti i depoziti		Ostali plasmani		Hartije od vrednosti		Potraž. po osnovu kamate, nakn. i dr		Ostala sredstva		Vanbilansni plasmani	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Pravna lica, rating 10	1,412,268	2,049,957	261,833	368,414	0	0	65,689	137,714	3,845	9,882	0	5,340
Nekretnine	1,400,171	2,007,167	255,421	360,348	0	0	65,638	134,962	3,845	9,827	0	5,223
Ostalo	12,097	42,790	6,412	8,066	0	0	51	2,752	0	55	0	117
Pravna lica, rating 9	1,198,776	1,025,935	49,888	212,782	0	0	48,957	48,561	541	1,693	14,392	25,943
Nekretnine	1,174,611	1,016,054	21,458	210,721	0	0	48,957	48,100	403	1,687	14,392	25,692
Ostalo	24,165	9,881	28,430	2,061	0	0	0	461	138	6	0	251
Pravna lica, restrukturirani plasmani	44,058	257,441	0	5,351	0	0	668	18,783	1,095	5,672	0	705
Nekretnine	41,812	256,239	0	5,310	0	0	644	18,672	1,078	5,656	0	700
Ostalo	2,246	1,202	0	41	0	0	24	111	17	16	0	5
Fizička lica > 90 dana kasnjenja	489,232	407,147	0	0	0	0	14,958	17,930	4,720	9,274	0	0
Nekretnine	470,972	379,383	0	0	0	0	13,609	16,707	3,171	8,642	0	0
Ostalo	18,260	27,764	0	0	0	0	1,349	1,223	1,549	632	0	0
Grupna ispravka vrednosti	58,600,266	45,212,619	850	181,795	0	0	39,781	40,929	224,064	1,626,092	15,222,797	21,156,924
Nekretnine	33,604,203	31,834,862	850	108,058	0	0	9,853	25,555	120,758	1,001,232	4,719,571	12,575,594
Ostalo	24,996,063	13,377,757	0	73,737	0	0	29,928	15,374	103,306	624,860	10,503,226	8,581,330
Ukupno	61,744,600	48,953,099	312,571	768,342	0	0	170,053	263,917	234,265	1,652,613	15,237,189	21,188,912

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE
*Rizik likvidnosti***

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

Ciljevi politike likvidnosti su:

- Obezbeđivanje potrebnog mehanizma za upravljanje likvidnošću što je nezaobliadni 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 posebnoj Politici likvidnosti za nepredviđene događaje.

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.

Rukovodstvo Grupe uspostavlja limite izloženosti riziku određenih valuta i kroz Direkciju Tržišnog i operativnog rizika vrši stalni nadzor kako bi pozicije po različitim valutama bile u okviru uspostavljenih limita. Za likvidnosnu poziciju banke odgovara CFO dok upravljanje likvidnošću na operativnom nivou predstavlja odgovornost lokalnog rukovodioca Odeljena za upravljanje aktivom i pasivom. 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 CEO, CFO i CRO imaju opštu odgovornost za upravljanje krizom shodno važećoj Politici likvidnosti za nepredviđene događaje. Oni identifikuju i ocenjuju potrebne mere i upravljaju procesom komunikacije interno i eksterno. Takođe obezbeđuju blagovremene tokove informacija u okviru zavisnog društva 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 2012. GODINE**

	2012.	2011.
Racio likvidnosti I stepena:		
- na 31. decembar	1.99	2.43
- prosek za period - mesec decembar	1.92	2.36
- maksimalan za period - mesec decembar	2.04	2.60
- minimalan za period - mesec decembar	1.78	2.22

Ročnost dospeća sredstava i obaveza, prema preostalom roku dospeća, na dan 31. decembra 2012. 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	10,879,871	0	0	0	0	10,879,871
Opozivi depoziti i krediti	27,642,420	0	0	0	0	27,642,420
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	1,150,318	0	0	0	0	1,150,318
Dati krediti i depoziti	26,552,267	1,851,585	20,287,895	71,851,279	42,801,728	163,344,754
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	5,158,089	2,897,600	11,295,581	10,767,430	3,526,041	33,644,741
Udeli (učešća)	0	0	0	0	0	0
Ostali plasmani	2,077,907	16,716	219,085	72,197	0	2,385,905
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	999,854	0	999,854
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	0	0	1,153,509	1,153,509
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	378	0	0	0	0	378
Odložena poreska sredstva	0	0	37,507	0	0	37,507
Ostala sredstva	2,314,527	0	0	0	0	2,314,527
Ukupna aktiva	75,775,777	4,765,901	31,840,068	83,690,760	47,481,278	243,553,784
Transakcioni depoziti	43,456,777	0	0	0	0	43,456,777
Ostali depoziti	25,272,158	8,828,892	22,178,319	8,462,742	27,878	64,769,989
Primljeni krediti	3,353,295			63,379,943	16,068,387	82,801,625
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	876,730	0	0	0	0	876,730
Rezervisanja	65,746	48,570		37,294	0	151,610
Obaveze za poreze	8,724	0	0	0	0	8,724
Obaveze iz dobitka	45,453	0	0	0	0	45,453
Odložene poreske obaveze	0	0	322	0	0	322
Ostale obaveze	2,198,129			909,746	2,527,177	5,635,052
Kapital	0	0	0	0	45,807,502	45,807,502
Ukupno pasiva	75,277,012	8,877,462	22,178,641	72,789,725	64,430,944	243,553,784
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2012. godine	498,765	(4,111,561)	9,661,427	10,901,035	(16,949,666)	0
Ročna neusklađenost na dan 31.12.2011. godine	7,966,552	(2,056,062)	12,930,088	(4,241,377)	(14,599,201)	0

Rizik od promene kamatnih stopa

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

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. Kamatna pozicija Banke se smatra značajnom ukoliko prelazi 70.000 evra ili obuhvata posebni rizik na osnovu pozicije valutne krive i/ili krive kamatne stope. BPV limiti se moraju odrediti za sve Nosiocce rizika izložene znatnom kamatnom riziku, tj. definisani su i limiti po segmentima: 49.000 evra za Bankarsku knjigu kojom upravlja Odeljenje za upravljanje aktivom i pasivom i 21.000 evra za knjigu kojom upravlja Direkcije za poslovanje na finansijskom trzistu (Markets).

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. 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	7,748,642	0	0	0	0	3,131,229	10,879,871
Opozivi depoziti i krediti	12,000,000	0	0	0	0	15,642,420	27,642,420
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	0	0	0	0	0	1,150,318	1,150,318
Dati krediti i depoziti	24,833,415	3,616,649	14,388,440	51,839,352	68,662,349	4,549	163,344,754
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	3,365,927	125,406	2,401,090	22,519,528	5,230,667	2,123	33,644,741
Udeli (učesća)	0	0	0	0	0	0	0
Ostali plasmani	2,256,336	0	38,828	21,962	0	68,779	2,385,905
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	0	0	999,854	999,854
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	0	0	0	1,153,509	1,153,509
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0	378	378
Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	0	37,507	37,507
Ostala sredstva	0	0	0	0	0	2,314,527	2,314,527
Ukupna aktiva	50,204,320	3,742,055	16,828,358	74,380,842	73,893,016	24,505,193	243,553,784
Transakcioni depoziti	20,957,752	20,435,245	0	0	0	2,063,780	43,456,777
Ostali depoziti	20,493,754	8,854,604	21,638,679	7,902,036	0	5,880,916	64,769,989
Primljeni krediti	3,135,405	64,438,006	14,478,137	532,188	0	217,889	82,801,625
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	0	0	0	0	0	876,730	876,730
Rezervisanja	0	0	0	0	0	151,610	151,610
Obaveze za poreze	0	0	0	0	0	8,724	8,724
Obaveze iz dobitka	0	0	0	0	0	45,453	45,453
Odložene poreske obaveze	0	0	0	0	0	322	322
Ostale obaveze	0	0	3,436,923	0	0	2,198,129	5,635,052
Kapital	0	0	0	0	0	45,807,502	45,807,502
Ukupno pasiva	44,586,911	93,727,855	39,553,739	8,434,224	0	57,251,055	243,553,784
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31.12.2012.	5,617,409	(89,985,800)	(22,725,381)	65,946,618	73,893,016	(32,745,862)	0
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31.12.2011.	21,801,744	(32,871,717)	26,215,979	8,992,082	2,615,808	(26,753,896)	0

Devizni rizik

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

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne otvorene devizne pozicije banke i kapitala banke, obračunat u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke. Banka je 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 Direkcije za poslovanje na finansijskom tržištu (Markets). Oni pokrivaju i pozicije u trgovanju kao i selektivne strateške devizne pozicije Odeljenja za upravljanje aktivom i pasivom. Ovi limiti su definisani posebnim delom u okviru opšteg dela Pravilnika o poslovanju na međunarodnim tržištima. Sve osetljivosti koje proizilaze iz pozicija vezanih za devize su limitirane opštim VaR limitom određenim za Unicredit Banku Srbija, kako za total Banke tako i za segmente Markets i Odeljenja za upravljanjem aktivom i pasivom.

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 za poslovanje na finansijskom tržištu.

	2012.	2011.
Pokazatelj deviznog rizika:		
- na 31. decembar	1.73	4.83
- maksimalan za period – mesec decembar	13.28	8.17
- minimalan za period – mesec decembar	1.28	0.69

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. 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	1,243,444	895,713	275,358	2,414,515	8,465,356	10,879,871
Opozivi depoziti i krediti	15,623,190	0	0	15,623,190	12,019,230	27,642,420
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	954,310	9	29,131	983,450	166,868	1,150,318
Dati krediti i depoziti	109,939,410	14,221,588	8,370,157	132,531,155	30,813,599	163,344,754
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	13,867,440	0	0	13,867,440	19,777,301	33,644,741
Udeli (učešća)	0	0	0	0	0	0
Ostali plasmani	821,816	33,960	247,381	1,103,157	1,282,748	2,385,905
Nematerijalna ulaganja	0	0	0	0	999,854	999,854
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0	0	0	0	1,153,509	1,153,509
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	378	378
Odložena poreska sredstva	0	0	0	0	37,507	37,507
Ostala sredstva	1,163,286	36,452	32,026	1,231,764	1,082,763	2,314,527
Ukupna aktiva	143,612,896	15,187,722	8,954,053	167,754,671	75,799,113	243,553,784
Transakcioni depoziti	18,326,112	2,109,133	587,755	21,023,000	22,433,777	43,456,777
Ostali depoziti	48,535,824	3,282,929	720,109	52,538,862	12,231,127	64,769,989
Primljeni krediti	69,831,153	5,028,969	5,146,909	80,007,031	2,794,594	82,801,625
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	845,920	0	24	845,944	30,786	876,730
Rezervisanja	0	0	0	0	151,610	151,610
Obaveze za poreze	0	0	0	0	8,724	8,724
Obaveze iz dobitka	0	0	0	0	45,453	45,453
Odložene poreske obaveze				0	322	322
Ostale obaveze	2,234,399	108,426	2,603,815	4,946,640	688,412	5,635,052
Kapital	0	0	0	0	45,807,502	45,807,502
Ukupno pasiva	139,773,408	10,529,457	9,058,612	159,361,477	84,192,307	243,553,784
Finansijski instrumenti iz vanbilansa	5,542,893	4,672,145	1,871	10,216,909	(10,429,419)	(212,510)
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2012.	(1,703,405)	(13,880)	(106,430)	(1,823,715)	2,036,225	212,510
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2011.	(24,134)	(12,061)	56,344	20,149	147,029	167,178

Na dan 31. decembra 2012. 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 (scenario 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 kontrole i unapređenja procesa u cilju minimiziranja troškova nastalih operativnim rizikom. Izvršni Odbor Banke odgovoran je za donošenje odluka po pitanju operativnog rizika.

U nadležnosti Direkcije je i obračun kapitalnog zahteva za operativne rizike koji se izračunava po Standardizovanom pristupu kao i izveštaji za potrebe izveštavanja lokalnog Menagementa i Grupacije.

Rizik koncentracije

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na:

- velike izloženosti
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, vrste proizvoda i sl.
- sredstva obezbeđenja, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i sredstava obezbeđenja koji se odnose na te izloženosti

Kontrolu i ublažavanje rizika koncentracije Banka vrši aktivnim upravljanjem kreditnim portfolijom i uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji omogućavaju diversifikaciju portfolija. U proces odlučivanja o odobravanju velikih izloženosti uključeni su Upravni odbor, Kreditni odbor, kao i relevantni organizacioni delovi u okviru Grupe, što predstavlja još jedan vid kontrole rizika koncentracije.

Rizik izloženosti

Rizici izloženosti Banke obuhvataju rizike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica i rizike izloženosti prema licu povezanom s Bankom. U skladu sa regulativom NBS, 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. Zbir svih izloženosti koje prelaze 10% kapitala Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke. Ukupna izloženost prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica koji prelazi 10% kapitala Banke mora biti odobrena od strane Upravnog odbora. Izloženost Banke prema licu povezanom sa Bankom ne može preći 5% kapitala Banke. Ukupna izloženost Banke prema povezanim licima ne može preći 20% kapitala Banke. Način obračuna velikih izloženosti definisan je Odlukom o upravljanju rizicima Banke.

Rizik ulaganja

Rizici ulaganja Banke obuhvataju rizike njenih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva. Ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% kapitala Banke, pri čemu se pod ovim ulaganjem podrazumeva ulaganje kojim Banka stiče udeo ili akcije tog lica. Ukupna ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne smeju preći 60% kapitala Banke, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja tih akcija.

Rizik zemlje

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena (rizik zemlje) jesu rizici negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica. Rizik zemlje obuhvata:

- političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja Banke usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji
- rizik transfera, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

Izloženost Banke ovoj vrsti rizika je značajno ograničena usled poslovne orijentacije Banke na klijente koji žive i posluju na teritoriji Srbije.

Rizici uskladenosti poslovanja Banke

Internim aktima Banke je regulisano da Odeljenje za kontrolu uskladenosti poslovanja identifikuje i procenjuje glavne rizike uskladenosti poslovanja Banke, o tome izveštava Izvršni odbor i Odbor za reviziju Banke, odnosno Upravni odbor, predlaže planove za upravljanje glavnim rizicima, a u skladu sa svojim nadležnostima i definisanim Programom i Godišnjim planom aktivnosti.

Programom i relevantnim politikama UniCredit Grupe koje su usvojene i na nivou Banke, su definisane regulatorne oblasti i nadležnosti funkcije kontrole uskladenosti, organizacione i pravne pretpostavke, metodologija rada kao i način izveštavanja. Godišnjim planom aktivnosti definisan je volumen (po vrstama) aktivnosti i očekivanim rezultatima u narednoj godini.

Pored savetodavne uloge u implementaciji i primeni propisa Odeljenje za kontrolu uskladenosti poslovanja Banke, dodatno sprovodi monitoring aktivnosti u cilju implementacije II nivoa kontrole, odnosno unapređenja sistema unutrašnjih kontrola.

Strateški rizici

Organizaciona struktura Banke je definisana i prilagođena na način da postoje resursi koji su posvećeni pripremi i primenih kreditnih politika i strategija, razvoju i implementaciji kreditnih metodologija, pravilnika i drugih akata. Banka kontinuirano prati, procenjuje, usklađuje sve relevantne akte i kreditne procese i predlaže poboljšanja ili akcije kako bi odgovorila na promene u okruženju i na adekvatan način umanjila uticaj na finansijski rezultat i kapital Banke

Upravljanje kapitalom

Pokazatelj adekvatnosti kapitala

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive. Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12% (Odluka o adekvatnosti kapitala). Ukoliko bi pokazatelj adekvatnosti kapitala, propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala, zbog raspodele dobiti bio veći za manje od 2.5%, može se vršiti raspodela dobiti samo u elemente osnovnog kapitala.

Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog osnovnog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10,000,000 evara, prema zvaničnom kursu. Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- Kapitalnog zahteva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja / isporuke za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- Kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- Kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti;
- Kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2012. godine obelodanjen je u Napomeni br. 41.

Kapital

Kapital Banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala.

Osnovni kapital

Osnovni kapital čini zbir sledećih elemenata umanjen za odbitne stavke:

- Uplaćenog akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija – nominalna vrednost običnih i preferencijalnih akcija i pripadajuće emisione premije za obične i preferencijalne akcije;
- Rezervi iz dobiti – sve vrste rezervi banke koje su formirane na osnovu odluke skupštine banke, a na teret dobiti nakon njenog oporezivanja;
- Dobit
 - Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni kapital;
 - Dobit iz tekuće godine, ako su ispunjeni sledeći uslovi:
 - Da je iznos dobiti potvrdio spoljni revizor ovlašćen za reviziju finansijskih izveštaja;
 - Da je iznos dobiti umanjen za obračunati porez na dobit i sve druge obaveze iz dobiti (obaveze za dividende i druga učešća u raspodeli dobiti);
 - Da je skupština banke donela odluku o raspoređivanju dobiti u osnovni kapital i da iznos dobiti banke iz tekuće godine koji se raspoređuje u osnovni nije veći od iznosa utvrđenog na osnovu te odluke.

Odbitne stavke osnovnog kapitala:

- Gubici iz prethidnih godina;
- Gubitak tekuće godine;
- Nematerijalna ulaganja;
- Stečene obične i preferencijalne akcije, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti (nominalne vrednosti uvećane za emisiju premiju);
- Obične i preferencijalne akcije, osim preferencijalnih kumulativnih akcija koje je banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisiju premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža;
- Regulatorna uskladjivanja vrednosti u odnosu na međunarodne standarde finasijskog izveštavanja, odnosno međunarodne računovodstvene standarde (MSFI/MRS), koju čine:
 - Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju;
 - Ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na odbitne stavke osnovnog kapitala ili elemente koji se uključuju u dopunski kspital;
 - Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koje su umanjene zbog promene kreditnog rejtinga banke;
 - Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke.

Dopunski kapital

Dopunski kapital čini zbir sledećih elemenata umanjen za odbitne stavke dopunskog kapitala:

- Uplaćenog akcijskog kapitala po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija – u visini nominalne vrednosti uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija i pripadajuće emisije premije;
- Dela pozitivnih revalorizacionih rezervi – banka uključuje deo pozitivnih revalorizacionih rezervi (90%) nastalih po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koji se, u skladu sa MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi, a koje su umanjene za efekte poreskih obaveza;
- Hibridnih instrumenata kapitala (sa sledećim karakteristikama: da su uplaćeni u celini; da nemaju ugovoreni rok dospeća, odnosno da imaju ugovoreni rok dospeća koji nije kraći od 30 godina od dana uplate; da otpalata vlasnicima ili otkup koju bi izvršila banka nisu mogući pre ugovorenog roka dospeća, osim u slučaju pretvaranja tih instrumenata u akcije banke koje nisu preferencijalne kumulativne; da se bezuslovno, u celosti i bez odlaganja mogu koristiti za pokriće gubitaka u toku redovnog poslovanja; da se u slučaju stečaja ili likvidacije, obaveze po ovim instrumentima mogu izmiriti tek nakon izmirenja svih drugih obaveza, uključujući i subordinirane obaveze, izuzev onih koji se uključuju u osnovni kapital; da za njih banka ili sa njom povezano lice nisu izdali nikakav instrument obezbeđenja plaćanja; da banka može plaćati kamate i naknade po ovim instrumentima ako joj je adekvatnost kapitala ispod nivoa propisanog odlukom; da banka može odložiti plaćanje kamata i naknada po ovim instrumentima ako nije isplatila dividende za prethodnu godinu);
- Subordiniranih obaveza (sa sledećim karakteristikama: da su u celini uplaćene; da im je ugovoreni rok dospeća najmanje 5 godina od dana uplate; da otplata poveriocima ili otkup tih obaveza nisu mogući pre ugovorenog roka dospeća, osim u slučaju pretvaranja ovih obaveza u akcije banke koje nisu preferencijalne kumulativne akcije; da se u slučaju stečaja ili likvidacije mogu izmiriti tek nakon izmirivanja svih obaveza banke koje nisu preferencijalne kumulativne akcije; da su raspoložive za pokriće gubitaka tek u slučaju stečaja ili likvidacije, odnosno nisu raspoložive za pokriće gubitka iz redovnog poslovanja; da se u slučaju stečaja ili likvidacije banke, mogu izmiriti tek nakon izmirenja svih obaveza koje nisu subordinirane, a pre akcionara banke i vlasnika hibridnih instrumenata koje je izdala banka; da za njih banka ili

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

s njom povezana pravna lica nisu izdali nikakav instrument obezbedjenja plaćanja; da poverilac banke nije istovremeno i dužnik banke po njenom subordiniranom potraživaju). Iznos subordinirane obaveze banke koji se uključuje u dopunski kapital se, u poslednjih 5 godina pre roka dospeća te obaveze, umanjuje za 20% godišnje, pa se u poslednjoj godini pre tog roka subordinirane obaveze ne uključuju u dopunski kapital;

- Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervi i potrebnih rezervi u odnosu na očekivane gubitke – ukoliko banka dobije saglasnost NBS-a za primenu IRB pristupa.

Odbitne stavke dopunskog kapitala:

- Stečene preferencijalne kumulativne akcije u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti;
- Preferencijalne kumulativne akcije banke koje je banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbedjenih zalogom ovih akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisiju premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža;
- Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke koja su obezbedjena hibridnim instrumentima ili subordiniranom obavezom do iznosa u kome su ti instrumenti/obaveze uključeni u dopunski kapital.

Odbitne stavke od kapitala, su:

- Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finasijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica;
- Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finasijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica;
- Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finasijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital;
- Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finasijskom sektoru;
- Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve u odnosu na očekivane gubitke – za banke koje su dobile saglasnost NBS za primenu IRB pristupa;
- Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka ako druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od 4 radna dana;
- Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci, koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima koja nisu povezana s bankom, odnosno nisu zaposleni.

Banka može deo iznosa potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke tretirati kao odbitnu stavku od kapitala, i to:

1. Do 31.12.2011.godine – 100% tog iznosa;
2. Do 31.12.2012.godine – 75% tog iznosa;
3. Do 31.12.2013.godine – 50% tog iznosa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA PERIOD KOJI SE ZAVRŠAVA 31. DECEMBRA 2012. GODINE

Tabela koja sledi prikazuje stanje kapitala i ukupne rizične aktive na dan 31.12.2012.godine:

		U hiljadama dinara	
		31.12.2012.*	31.12.2011.**
1	Osnovni kapital	36,470,296	40,435,597
1.1	Nominalna vrednost akcija	23,607,620	23,607,620
1.2	Emisiona premija	562,156	562,156
1.3	Rezerve iz dobiti	17,062,649	13,652,879
1.4	Dobit iz tekuće godine	0	3,409,770
1.5	Nematerijalna ulaganja	999,854	750,368
1.6	Regulatorna uskladjivanja	3,762,275	46,460
1.6.1	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspol.za prodaju	25,637	46,460
1.6.2	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	3,736,638	0
2	Dopunski kapital	2,894,170	2,639,958
2.1	Deo revalorizacionih rezervi	185,044	85
2.2	Subordinirane obaveze	2,709,126	2,639,873
3	Odbitne stavke od kapitala	11,218,074	13,093,452
3.1	Umanjenje osnovnog kapitala	8,323,904	10,453,494
3.2	Umanjenje dopunskog kapitala	2,894,170	2,639,958
3.3	Potraž. i potenc.obaveze prema licima povezanim s bankom ili zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od tržišnih	8,161	8,317
3.4	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	11,209,913	13,085,135
4	Ukupan osnovni kapital (1 - 3.1)	28,146,392	29,982,103
5	Ukupan dopunski kapital (2 - 3.2)	0	0
6	Kapital	28,146,392	29,982,103
RIZIČNA AKTIVA		31.12.2012.	31.12.2011.
1	Kreditni rizik	135,899,346	126,945,064
2	Tržišni rizik	4,604,917	3,213,044
2.1	Cenovni rizik	3,240,933	1,130,276
2.2	Devizni rizik	1,363,983	2,082,768
3	Operativni rizik	11,558,608	9,587,934
	Ukupna rizična aktiva	152,062,871	139,746,042
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA		18.51%	21.45%

*U računanje regulatornog kapitala nije uključena dobit za 2012. godinu

** U regulatornom kapitalu je uključena dobit za 2011. godinu

45. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSIRANJA

Nije bilo značajnih događaja posle datuma bilansa stanja koji bi zahtevali obelodanjivanje u Napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2012.godinu.

Beograd, 21. februar 2013. godine

Predsednik
Izvršnog odbora

Claudio Cesario

Zamenik predsednika
Izvršnog odbora

Branislav Radovanović

Izvršni direktor
sektora za finansije

Ljiljana Berić

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Mirjana Kovačević