

UNICREDIT BANK SRBIJA A.D., BEOGRAD

**Finansijski izveštaji
31. decembar 2013. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Finansijski izveštaji:	
Bilans uspeha	2
Bilans stanja	3
Izveštaj o promenama na kapitalu	4
Izveštaj o tokovima gotovine	5
Napomene uz finansijske izveštaje	6 - 62

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja (strana 2 do 62) UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2013. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka kao i za interne kontrole koje smatra neophodnim za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o reviziji Republike Srbije. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama obelodanjenim u finansijskim izveštajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje finansijskih izveštaja u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnijih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd na dan i za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine, su sastavljeni, po svim materijalno značajnim pitanjima, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Beograd, 21. februar 2014. godine



Miroslav Tončić
Ovlašćeni revizor

BILANS USPEHA

 Za period od 1. januara do 31. decembra 2013. godine
 (U hiljadama dinara)

	Napomena	2013.	2012.
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
Prihodi od kamata	3.1, 4	16,550,309	15,918,909
Rashodi od kamata	3.1, 5	(6,400,886)	(6,521,292)
Dobitak po osnovu kamata		10,149,423	9,397,617
Prihodi od naknada i provizija	3.2, 6	2,663,968	2,387,960
Rashodi od naknada i provizija	3.2, 7	(595,448)	(480,531)
Dobitak po osnovu naknada i provizija		2,068,520	1,907,429
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3.4, 8	66,552	37,746
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	3.4, 9	19,948	4,774
Neto prihodi/(rashodi) od kursnih razlika	3.3, 10	673,503	(6,828,482)
Prihodi od dividendi i učešća	11	98	75
Ostali poslovni prihodi	12	24,241	36,657
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	3.6, 13	(5,002,447)	(3,246,728)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	14	(1,977,083)	(1,960,144)
Troškovi amortizacije	3.7, 3.8, 15	(491,166)	(391,777)
Operativni i ostali poslovni rashodi	16	(2,327,373)	(2,088,923)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	3.3, 3.14, 17	24,061,678	49,388,223
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	3.3, 3.14, 18	(23,566,689)	(41,334,807)
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA, PRE POREZA		3,699,205	4,921,660
Porez na dobit	3.13, 19	-	(531,096)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	3.13, 19	132,792	10,397
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	3.13, 19	(464)	(5,851)
NETO DOBITAK		3,831,533	4,395,110
ZARADA PO AKCIJI			
Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	20	1,623	1,862
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	20	1,623	1,862

Napomene na narednim stranama predstavljaju
sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

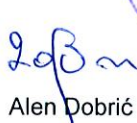
Beograd, 20. februar 2014. godine

 Predsednik Izvršnog
odбора



Claudio Cesario

Član Izvršnog odbora



Alen Dobrić

 Izvršni direktor
sektora za finansije



Ljiljana Berić

 Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja



Mirjana Kovačević



BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2013. godine
(U hiljadama dinara)

	Napomena	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.10, 21	22,517,312	10,879,871
Opozivi depoziti i krediti	22	29,388,670	27,642,420
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	3.6, 3.11, 23	1,321,056	1,150,318
Dati krediti i depoziti	3.5, 3.6, 24	141,206,420	163,344,754
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	3.4, 3.6, 25	48,475,569	33,644,741
Udeli (Učešća)	3.4, 3.6, 26	-	-
Ostali plasmani	3.6, 27	4,592,513	2,385,905
Nematerijalna ulaganja	3.8, 28	912,227	999,854
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	3.7, 28	1,136,006	1,153,509
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	3.9, 29	-	378
Odložena poreska sredstva	3.13, 19, 30	169,836	37,507
Ostala sredstva	3.6, 31	2,233,633	2,314,527
Ukupna aktiva		251,953,242	243,553,784
OBAVEZE			
Transakcioni depoziti	32	54,459,321	43,456,777
Ostali depoziti	33	56,335,054	64,769,989
Primljeni krediti	34	84,424,301	82,801,625
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	3.11, 35	529,893	876,730
Rezervisanja	3.12, 36	149,412	151,610
Obaveze za poreze	37	18,131	8,724
Obaveze iz dobitka	38	235	45,453
Odložene poreske obaveze	39	593	322
Ostale obaveze	40	5,511,523	5,635,052
Ukupno obaveze		201,428,463	197,746,282
KAPITAL			
Akcijski i ostali kapital	41	24,169,776	24,169,776
Rezerve iz dobiti	41	21,457,759	17,062,649
Revalorizacione rezerve	3.4, 41	1,101,373	205,604
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	3.4, 41	(35,662)	(25,637)
Neraspoređena dobit	41	3,831,533	4,395,110
Ukupno kapital		50,524,779	45,807,502
Ukupno pasiva		251,953,242	243,553,784
Vanbilansne pozicije			
Poslovi u ime i za račun trećih lica	42	747,724	620,715
Preuzete buduće obaveze	42	65,925,889	47,949,544
Derivati	3.11, 42	12,160	227,979
Druge vanbilansne pozicije	42	345,523,976	299,418,683
Ukupno vanbilansne pozicije		412,209,749	348,216,921

Napomene na narednim stranama predstavljaju
sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2013. godine
(U hiljadama dinara)

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
AKCIJSKI KAPITAL		
Stanje na početku godine	23,607,620	23,607,620
Stanje na kraju godine	<u>23,607,620</u>	<u>23,607,620</u>
EMISIONA PREMIJA		
Stanje na početku godine	562,156	562,156
Stanje na kraju godine	<u>562,156</u>	<u>562,156</u>
OSTALE REZERVE IZ DOBITI		
Stanje na početku godine	3,977,514	1,003,072
Raspodela neraspoređene dobiti iz prethodne godine	4,395,110	2,974,442
Stanje na kraju godine	<u>8,372,624</u>	<u>3,977,514</u>
REZERVE IZ DOBITI ZA POTENCIJALNE GUBITKE		
Stanje na početku godine	13,085,135	12,649,807
Izdvajanje rezervi	-	435,328
Stanje na kraju godine	<u>13,085,135</u>	<u>13,085,135</u>
REVALORIZACIONE REZERVE		
Stanje na početku godine	205,604	94
Efekat promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	895,769	205,510
Stanje na kraju godine	<u>1,101,373</u>	<u>205,604</u>
NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU		
Stanje na početku godine	(25,637)	(46,460)
Efekat promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(10,025)	20,823
Stanje na kraju godine	<u>(35,662)</u>	<u>(25,637)</u>
NERASPOREĐENA DOBIT		
Stanje na početku godine	4,395,110	4,544,770
Raspodela dobiti iz prethodne godine na ime isplate dividendi	-	(1,135,000)
Prenos dobiti iz prethodne godine u rezerve	(4,395,110)	(3,409,770)
Dobitak tekuće godine	3,831,533	4,395,110
Stanje na kraju godine	<u>3,831,533</u>	<u>4,395,110</u>
UKUPNO KAPITAL	<u>50,524,779</u>	<u>45,807,502</u>

Napomene na narednim stranama predstavljaju sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2013. godine
(U hiljadama dinara)

	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	20,123,036	26,053,423
Prilivi od kamata	12,670,126	12,305,806
Prilivi od naknada	2,617,247	2,451,988
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	4,835,565	11,295,554
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	98	75
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(14,745,520)	(21,250,000)
Odlivi po osnovu kamata	(6,185,330)	(6,338,046)
Odlivi po osnovu naknada	(585,620)	(475,127)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1,977,231)	(1,959,653)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	(375,989)	(393,957)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(5,621,350)	(12,083,217)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	5,377,516	4,803,423
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	18,398,877	25,907,005
Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	13,811,687	-
Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	2,780,810	-
Povećanje depozita od banaka i komitenata	1,806,380	25,907,005
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	-	(20,991,670)
Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	-	(15,970,738)
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)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	23,776,393	9,718,758
Plaćeni porez na dobit	(791,717)	(606,372)
Isplaćene dividende	-	(1,135,000)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	22,984,676	7,977,386
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(388,336)	(5,448,279)
Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	-	(4,884,904)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	(388,336)	(563,375)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(388,336)	(5,448,279)
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	1,704,471	2,839,280
Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	1,704,471	2,839,280
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	(12,652,260)	-
Neto odliv po osnovu hartija od vrednosti	(12,652,260)	-
Neto (odliv)/priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(10,947,789)	2,839,280
Svega neto prilivi gotovine	40,226,384	54,799,708
Svega neto odlivi gotovine	(28,577,833)	(49,431,321)
Neto povećanje gotovine	11,648,551	5,368,387
Gotovina na početku godine	10,879,871	5,134,366
Neto (negativne)/pozitivne kursne razlike	(11,110)	377,118
Gotovina na kraju perioda	22,517,312	10,879,871

Napomene na narednim stranama predstavljaju sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

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 Vermögensverwaltungs 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 prioriternih 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 2013. godine, Banka se sastojala od Centrale u Beogradu sa sedištem u ulici Rajičeva 27-29 i 74 ekspoziture u različitim gradovima širom Republike Srbije (31. decembra 2012. godine: 75 ekspozitura).

Na dan 31. decembra 2013. godine Banka je imala 1,046 zaposlenih radnika (31. decembra 2012. godine: 1,008 zaposlenih 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 (Sl. glasnik RS, br. 62/13), odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji (Sl. glasnik RS, br. 46/06, 111/09, 99/11) koje su na snazi, 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, 119/12, 47/13 i 108/13), 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, 123/12, 43/13 i 113/13), Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. glasnik RS, br. 46/11 i 6/13), Odlukom o upravljanju rizicima banke (Sl. glasnik RS, br. 45/11, 94/11, 119/12, 123/12, 43/13, 92/13 i 23/13-dr.odluka), 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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (nastavak)**

U skladu sa Zakonom o računovodstvu 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.

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.

Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni, kao i objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu u primeni, obelodanjeni su u napomenama 2.2 i 2.3.

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 koji počinju na dan 1. januara 2009. godine.

Shodno navedenom, a imajući u vidu potencijalno materijalne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srbije od MSFI i MRS mogu imati na realnost i objektivnost finansijskih izveštaja Banke, priloženi finansijski izveštaji se ne mogu smatrati finansijskim izveštajima sastavljenim u saglasnosti sa MSFI i MRS.

Banka je u skladu sa Zakonom o računovodstvu izvršila usaglašavanje međusobnih potraživanja i obaveza sa poveriocima i dužnicima Banke. Usaglašavanja su izvršena sa stanjem na dan 31. oktobra 2013. godine. Neusaglašena potraživanja ukupno iznose 59,812 hiljada dinara, neusaglašene obaveze 74,304 hiljade dinara, dok je neusaglašen iznos vanbilansnih potraživanja 41,682 hiljade dinara.

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. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni

Na dan objavljivanja ovih finansijskih izveštaja, dole navedeni standardi i izmene standarda su bili izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, a sledeća tumačenja bila su objavljena od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja, ali nisu zvanično usvojena u Republici Srbiji:

- Izmene MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ – Izmene kojima se poboljšavaju obelodanjivanja fer vrednost i rizika likvidnosti (revidiran marta 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2009. godine);
- Izmene MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Dodatni izuzeci za lica koja prvi put primenjuju MSFI. Izmene se odnose na sredstva u industriji nafte i gasa i utvrđivanje da li ugovori sadrže lizing (revidiran jula 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (nastavak)**

- Izmene različitih standarda i tumačenja rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 16. aprila 2009. godine (MSFI 5, MSFI 8, MRS 1, MRS 7, MRS 17, MRS 36, MRS 39, IFRIC 16 prvenstveno sa namerom otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija u tekstu (izmene standarda stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine, a izmena IFRIC na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MRS 38 „Nematerijalna imovina“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- Izmene MSFI 2 „Plaćanja akcijama“: Izmene kao rezultat Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (revidiran u aprilu 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine) i izmene koje se odnose na transakcije plaćanja akcijama grupe zasnovane na gotovini (revidiran juna 2009. godine, na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2010. godine);
- Izmene IFRIC 9 „Ponovna procena ugrađenih derivata“ stupaju na snagu za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine i MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje“ – Ugrađeni derivati (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 30. juna 2009. godine);
- IFRIC 18 „Prenos sredstava sa kupaca“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2009. godine);
- „Sveobuhvatni okvir za finansijsko izveštavanje 2010. godine“ što predstavlja izmenu „Okvira za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja“ (važi za prenos sredstava sa kupaca primljenih na dan ili posle septembra 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Ograničeno izuzeće od uporednih obelodanjivanja propisanih u okviru MSFI 7 kod lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MRS 24 „Obelodanjivanja o povezanim licima“ – Pojednostavljeni zahtevi za obelodanjivanjem kod lica pod (značajnom) kontrolom ili uticajem vlade i pojašnjenje definicije povezanog lica (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: prezentacija“ – Računovodstveno obuhvatanje prečeg prava na nove akcije (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. februara 2010. godine);
- Dopune različitih standarda i tumačenja „Poboljšanja MSFI (2010)“ rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI objavljenog 6. maja 2010. godine (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 27, MRS 34, IFRIC 13) prvenstveno sa namerom otklanjanja neslaganja i pojašnjenja formulacija u tekstu (većina dopuna biće na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune IFRIC 14 „MRS 19 – Ograničenje definisanih primanja, minimalni zahtevi za finansiranjem i njihova interakcija“ Avansna uplata minimalnih sredstava potrebnih za finansiranje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- IFRIC 19 „Namirivanje finansijskih obaveza instrumentima kapitala“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Velika hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za lica koja prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

2.2. Objavljeni standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvek nisu zvanično prevedeni i usvojeni (nastavak)

- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ – Prenos finansijskih sredstava (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2011. godine);
- Dopune MRS 12 „Porezi na dobitak“ – Odloženi porez: povraćaj sredstava koja su služila za obračun poreza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine);
- MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 11 „Zajednički aranžmani“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 12 „Obelodanjivanje učešća u drugim pravnim licima“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 10, MSFI 11 i MSFI 12 „Konsolidovani finansijski izveštaji, Zajednički aranžmani i Obelodanjivanja učešća u drugim pravnim licima: Uputstvo o prelaznoj primeni“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 27 (revidiran 2011. godine) „Pojedinačni finansijski izveštaji“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MRS 28 (revidiran 2011. godine) „Ulaganja u pridružena pravna lica i zajednička ulaganja“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- MSFI 13 „Merenje fer vrednosti“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 1 „Prva primena međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja“ – Državni krediti po kamatnoj stopi nižoj od tržišne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MSFI 7 „Finansijski instrumenti: obelodanjivanja“ – Netiranje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Dopune MRS 1 „Prezentacija finansijskih izveštaja“ – Prezentacija stavki ostalog ukupnog rezultata (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine).
- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima“ – Poboljšanja računovodstvenog obuhvatanja naknada po prestanku radnog odnosa (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- Godišnja poboljšanja za period od 2009. do 2011. godine izdata u maju 2012. godine koja se odnose na različite projekte poboljšanja MSFI (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34) uglavnom na otklanjanju nekonzistentnosti i pojašnjenjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);
- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u proizvodnoj fazi površinskih rudnika“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine);

2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu

Na dan izdavanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune i tumačenja bili su objavljeni, ali nisu još uvek stupili na snagu:

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ i kasnije dopune (datum stupanja na snagu još nije utvrđen);
- Dopune MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ i MSFI 7 „Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja“ – Obavezno stupanje na snagu i prelazna obelodanjivanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2015. godine);

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.3. Objavljeni standardi i tumačenja koji još uvek nisu stupili na snagu (nastavak)**

- Dopune MRS 19 „Naknade zaposlenima” – Definisani planovi naknade: Doprinosi za zaposlene (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Godišnja poboljšanja za period od 2010. do 2012. godine izdata u decembru 2013. godine rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- Godišnja poboljšanja za period od 2011. do 2013. godine izdata u decembru 2013. godine rezultat su Projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40) radi otklanjanja neusaglašenosti i pojašnjenja formulacija (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2014. godine);
- MSFI 9 „Finansijski instrumenti” i kasnije dopune (Računovodstvo hedžinga i dopune MSFI 9, MSFI 7 i MRS 39), primena dodatnih obelodanjivanja (i posledičnih dopuna), koje proizilaze iz poglavlja MSFI 9 o uvodu u računovodstvo hedžinga (na snazi od momenta stupanja na snagu MSFI 9);
- Dopune MRS 36 – „Umanjenje vrednosti imovine” Obelodanjivanje nadoknadivog iznosa za nefinansijsku imovinu (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);
- Dopune MRS 39 „Finansijski instrumenti” – Obnavljanje derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);
- IFRIC 21 „Dažbine” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine)
- Dopune MRS 32 „Finansijski instrumenti: Prezentacija” – Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);
- Dopune MSFI 10, MSFI 12 i MRS 27 – Izuzeće zavisnih lica iz konsolidacije prema MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izveštaji” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);
- MSFI 14 „Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).

2.4. Pravila procenjivanja

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela prvobitne (istorijske) vrednosti, osim kod vrednovanja finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrednosti, kao što su: finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju i derivati.

2.5. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, što podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti.

2.6. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)**2.6. Korišćenje procenjivanja (nastavak)**

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 portfolija 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 portfoliju 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3. Preračunavanje deviznih iznosa (nastavak)

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

	<u>31. decembar 2013.</u>	<u>31. decembar 2012.</u>
Američki dolar	83.1282	86.1763
Evro	114.6421	113.7183
Švajcarski franak	93.5472	94.1922
Japanski jen	0.791399	1.000689
	<u>2013. godina</u>	<u>2012. godina</u>
Indeks potrošačkih cena/rasta cena na malo u Republici Srbiji	102.2	112.2

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 portfoliju Banke se prikazuju kao prihodi od kamata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.4. Ulaganje u hartije od vrednosti (nastavak)**

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 prenese na drugoga. Isknjiženje obaveze nastaje kada je obaveza izmirena ili kada je prenet na drugoga.

Obezvređenje

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

3.5. Krediti odobreni od strane Banke

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

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

3.6. Ispravka vrednosti i rezervisanja

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

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, računane 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 aktivi i vanbilansnim stavkama.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.7. Nekretnine, postrojenja i oprema (Osnovna sredstva)**

Nekretnine, postrojenja i oprema se početno vrednuju po nabavnoj 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 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:

Građevinski 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 finansijski u slučaju kada je ugovorom regulisano da se u osnovi svi rizici i koristi po osnovu vlasništva nad predmetom lizinga prenose na korisnika lizinga. Po isteku perioda lizinga pravo svojine se može, ali i ne mora preneti.

Lizing je klasifikovan kao operativni u slučaju kada se ugovorom ne prenose suštinski svi rizici i koristi povezani sa vlasništvom. Sva plaćanja tokom godine po osnovu operativnog lizinga evidentirana su kao trošak u bilansu uspeha.

3.8. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalno ulaganje se početno vrednuje po nabavnoj 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**3.8. Nematerijalna ulaganja (nastavak)**

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, usklađenoj 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 donošenja odluke o odustajanju od prodaje, u zavisnosti od toga koja je od njih niža.

Usklađivanje 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 fer vrednosti. Fer vrednost se dobija 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 fer vrednost pozitivna, odnosno u okviru pasive ukoliko je njihova fer vrednost negativna. Promene u fer vrednosti finansijskih derivata iskazuju se u bilansu uspeha, u okviru prihoda ili na teret rashoda perioda na koji se odnose.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**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, takođe, 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 2013. godine predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih budućih isplata zaposlenima utvrđenu aktuarskim odmeravanjem uz korišćenje pretpostavki kao što su tablice smrtnosti, godišnji rast zarada od 4%, diskontna stopa od 11.00%, kao i stope fluktuacije i invalidnosti zasnovane ne samo na osnovnim tablicama smrtnosti već i na tablicama iščekavanja 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 15% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka pre oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, u skladu sa poreskim propisima Republike Srbije, uz umanjene 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 svođenja 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15. Računovodstvo hedžinga

Računovodstvo hedžinga, u skladu sa Međunarodnim 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:

- a) hedžing fer vrednosti: hedžing izloženosti promenama fer vrednosti priznatog sredstva ili obaveze, ili nepriznate utvrđene obaveze, ili identifikovani deo takvog sredstva, obaveze, ili utvrđene obaveze koji se može pripisati određenom riziku i koji može uticati na dobitak ili gubitak.
- b) hedžing tokova gotovine: hedžing izloženosti varijabilnosti tokova gotovine koji (i) se može pripisati određenom riziku u vezi sa priznatim sredstvom ili obavezom (kao što 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.
- c) hedžing neto investicije u inostrano poslovanje kao što je definisano u MRS 21.

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

- a) 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;
- b) 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;
- c) 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;
- d) 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;
- e) 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	
	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Sektor finansija i osiguranja	1,880,380	966,046
Preduzeća	6,424,107	7,594,771
Javni sektor	4,647,779	3,965,106
Preduzetnici	75,333	95,791
Stanovništvo	3,376,190	3,090,341
Privatna domaćinstva	71,102	136,619
Strana lica		
- ostale strane banke	814	66
- banke u okviru UniCredit grupe	19,470	20,849
- strana pravna lica	53,089	45,232
- strana fizička lica	614	840
Drugi komitent	1,431	3,248
	16,550,309	15,918,909

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

5. RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Sektor finansija i osiguranja		
- pravna lica u okviru UniCredit grupe	78,522	26,887
- ostala pravna lica	177,202	203,165
Preduzeća		
- pravna lica u okviru UniCredit grupe	10,405	11,062
- ostala pravna lica	1,884,779	1,629,233
Javni sektor	208,417	244,721
Preduzetnici	4,692	3,189
Stanovništvo	1,094,479	1,261,632
Privatna domaćinstva	5	3
Strana lica		
- banke u okviru UniCredit grupe	1,993,479	2,096,644
- ostale strane banke	694,066	772,447
- strana pravna lica u okviru UniCredit grupe	9,389	17,418
- ostala strana pravna lica	93,860	70,052
- strana fizička lica	147,066	181,397
Drugi komitenti	4,525	3,442
	<u>6,400,886</u>	<u>6,521,292</u>

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Naknade za bankarske usluge platnog prometa u zemlji i inostranstvu	291,965	198,794
Naknade po osnovu ostalih bankarskih usluga	903,472	892,401
Naknade za izdavanje sefova	1,575	1,842
Naknade po kastodi poslovima	355,416	303,483
Naknade za izdate garancije, akreditive i jemstva	497,370	417,495
Naknade po platnim karticama	431,730	339,674
Naknade po osnovu brokerskih usluga	46,291	48,273
Ostale naknade i provizije	136,149	185,998
	<u>2,663,968</u>	<u>2,387,960</u>

7. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	43,287	32,160
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	19,577	6,363
Provizije za primljene garancije, akreditive i jemstva	4,015	54,071
Naknade po poslovima sa karticama	396,698	334,374
Ostale naknade i provizije	131,871	53,563
	<u>595,448</u>	<u>480,531</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

8. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA	<p style="text-align: center;">U hiljadama dinara Godina koja se završava 31. decembra</p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black; width: 60%;"></th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black; width: 20%;">2013.</th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black; width: 20%;">2012.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti</td> <td style="text-align: right;">67,544</td> <td style="text-align: right;">44,403</td> </tr> <tr> <td>Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti</td> <td style="text-align: right;">(992)</td> <td style="text-align: right;">(6,657)</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;">66,552</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;">37,746</td> </tr> </tbody> </table>		2013.	2012.	Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	67,544	44,403	Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	(992)	(6,657)		66,552	37,746
	2013.	2012.											
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	67,544	44,403											
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	(992)	(6,657)											
	66,552	37,746											
9. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI KOJE SU RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<p style="text-align: center;">U hiljadama dinara Godina koja se završava 31. decembra</p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black; width: 60%;"></th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black; width: 20%;">2013.</th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black; width: 20%;">2012.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti</td> <td style="text-align: right;">19,948</td> <td style="text-align: right;">6,590</td> </tr> <tr> <td>Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">(1,816)</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;">19,948</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;">4,774</td> </tr> </tbody> </table>		2013.	2012.	Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	19,948	6,590	Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	-	(1,816)		19,948	4,774
	2013.	2012.											
Dobici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	19,948	6,590											
Gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti	-	(1,816)											
	19,948	4,774											
10. NETO PRIHODI/(RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA	<p style="text-align: center;">U hiljadama dinara Godina koja se završava 31. decembra</p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black; width: 60%;"></th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black; width: 20%;">2013.</th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black; width: 20%;">2012.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Neto prihodi od kursnih razlika</td> <td style="text-align: right;">673,503</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>Neto rashodi od kursnih razlika</td> <td style="text-align: right;">-</td> <td style="text-align: right;">(6,828,482)</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;">673,503</td> <td style="text-align: right; border-top: 1px solid black; border-bottom: 3px double black;">(6,828,482)</td> </tr> </tbody> </table>		2013.	2012.	Neto prihodi od kursnih razlika	673,503	-	Neto rashodi od kursnih razlika	-	(6,828,482)		673,503	(6,828,482)
	2013.	2012.											
Neto prihodi od kursnih razlika	673,503	-											
Neto rashodi od kursnih razlika	-	(6,828,482)											
	673,503	(6,828,482)											
11. PRIHODI OD DIVIDENDI I UČEŠĆA	<p style="text-align: center;">U hiljadama dinara Godina koja se završava 31. decembra</p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black; width: 60%;"></th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black; width: 20%;">2013.</th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black; width: 20%;">2012.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Prihodi od dividendi</td> <td style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;">98</td> <td style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;">75</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-bottom: 3px double black;">98</td> <td style="text-align: right; border-bottom: 3px double black;">75</td> </tr> </tbody> </table>		2013.	2012.	Prihodi od dividendi	98	75		98	75			
	2013.	2012.											
Prihodi od dividendi	98	75											
	98	75											
12. OSTALI POSLOVNI PRIHODI	<p style="text-align: center;">U hiljadama dinara Godina koja se završava 31. decembra</p> <table border="0" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left; border-bottom: 1px solid black; width: 60%;"></th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black; width: 20%;">2013.</th> <th style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black; width: 20%;">2012.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Drugi prihodi iz poslovanja</td> <td style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;">24,241</td> <td style="text-align: right; border-bottom: 1px solid black;">36,657</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: right; border-bottom: 3px double black;">24,241</td> <td style="text-align: right; border-bottom: 3px double black;">36,657</td> </tr> </tbody> </table>		2013.	2012.	Drugi prihodi iz poslovanja	24,241	36,657		24,241	36,657			
	2013.	2012.											
Drugi prihodi iz poslovanja	24,241	36,657											
	24,241	36,657											

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. 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 Godina koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana:		
- bilansnih pozicija (napomena 13.2)	5,002,090	3,231,189
Prihodi ukidanja indirektnih otpisa plasmana:		
- vanbilansnih pozicija (napomena 36)	(8,475)	(12,966)
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	-	(2,734)
Rashodi rezervisanja za sudske sporove (napomena 36)	15,914	28,500
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove (napomena 36)	(15,914)	-
Rashodi rezervisanja za otpremnine (napomena 36)	8,832	2,739
	<u>5,002,447</u>	<u>3,246,728</u>

13.2 Tabela promena na ispravci vrednosti za period od 1. januara do 31. decembra 2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara						Ukupno
	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)	
Stanje na početku godine	8,743,318	757,229	56,438	12,061	758,441	85,675	10,413,162
Rashodi indirektnih otpisa plasmana (napomena 13.1)	3,460,509	60,528	(512)	-	1,450,347	31,218	5,002,090
Ispravka vrednosti potraživanja od kamata po osnovu NPL kredita	-	130,820	-	-	-	-	130,820
Kursne razlike	65,221	1,862	-	-	5,397	17	72,497
Otpis	(124,550)	(410)	-	-	(1,047)	(6,498)	(132,505)
Stanje na kraju godine	<u>12,144,498</u>	<u>950,029</u>	<u>55,926</u>	<u>12,061</u>	<u>2,213,138</u>	<u>110,412</u>	<u>15,486,064</u>

14. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara Godina koja se završava 31. decembra	
	2013.	2012.
Troškovi neto zarada	1,215,816	1,194,802
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	478,272	468,542
Troškovi privremenih i povremenih poslova	353	-
Ostali lični rashodi	282,642	296,800
	<u>1,977,083</u>	<u>1,960,144</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

15. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja (napomena 28)	325,823	227,342
Troškovi amortizacije osnovnih sredstava (napomena 28)	165,343	164,435
	<u>491,166</u>	<u>391,777</u>

16. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Materijal i energija	86,698	82,028
Troškovi zakupa poslovnog prostora	439,604	373,976
Troškovi održavanja informacionog sistema	363,699	325,714
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	57,122	93,642
Troškovi održavanja prostorija	15,765	15,997
Reklama i propaganda	182,778	66,605
Izdaci za humanitarne, zdravstvene, kulturne, obrazovne i druge namene	5,042	924
Reprezentacija	11,578	9,641
Intelektualne usluge	72,258	53,176
PTT usluge	87,582	84,641
Premije osiguranja	289,325	265,585
Indirektni porezi i doprinosi	385,390	376,237
Troškovi osiguranja i obezbeđenja imovine	81,241	89,130
Otpis nenaplativih potraživanja	10,847	351
Troškovi stručnog usavršavanja	6,319	3,661
Troškovi servisnih usluga	36,287	43,874
Troškovi transportnih usluga	8,754	7,362
Troškovi prevoza na rad i sa rada	30,369	25,809
Troškovi naknada smeštaja i ishrane na službenim putovanjima	18,978	13,564
Ostali rashodi	137,737	157,006
	<u>2,327,373</u>	<u>2,088,923</u>

17. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Prihodi od promene vrednosti:		
- plasmana sa deviznom klauzulom	23,552,363	48,707,407
- hartija od vrednosti	110,587	190,756
- obaveza sa deviznom klauzulom	82,927	314,147
- derivata	315,801	175,913
	<u>24,061,678</u>	<u>49,388,223</u>

Iznos od 110,561 hiljada dinara u okviru prihoda od promene vrednosti hartija od vrednosti odnosi se na prihode od promene fer vrednosti obveznica lokalne samouprave kao stavke hedžinga dok se iznos od 233,309 hiljada dinara u okviru prihoda od promene vrednosti derivata odnosi na prihod od promene fer vrednosti kamatnog svopa kao instrumenta hedžinga.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 31. decembar 2013. godine

18. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Rashodi od promene vrednosti:		
- plasmana sa deviznom klauzulom	23,088,680	40,651,219
- hartija od vrednosti	240,573	-
- obaveza sa deviznom klauzulom	85,446	398,691
- derivata	151,990	284,897
	<u>23,566,689</u>	<u>41,334,807</u>

Iznos od 221,769 hiljada dinara u okviru rashoda od promene vrednosti hartija od vrednosti odnosi se na rashode od promene fer vrednosti obveznica lokalne samouprave kao stavke hedžinga dok se iznos od 116,280 hiljada dinara u okviru rashoda od promene vrednosti derivata odnosi na rashode od promene fer vrednosti kamatnog svopa kao instrumenta hedžinga.

19. POREZ NA DOBIT
a. Komponente poreza na dobit

	U hiljadama dinara	
	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Tekući porez	-	(531,096)
Povećanje odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	132,792	10,397
Smanjenje odloženih poreskih sredstava i povećanje odloženih poreskih obaveza	(464)	(5,851)
	<u>132,328</u>	<u>(526,550)</u>

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

	U hiljadama dinara	
	Godina koja se završava	
	31. decembra	
	2013.	2012.
Dobitak pre oporezivanja	<u>3,699,205</u>	<u>4,921,660</u>
Efektivni porez obračunat na iznos finansijskog rezultata po poreskoj stopi od 15%	554,881	492,166
<i>Poreski efekti trajnih razlika:</i>		
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	28,716	45,543
Poreski efekti po osnovu usklađivanja prihoda	(598,510)	8,058
<i>Poreski efekti privremenih razlika:</i>		
Razlika sadašnjih vrednosti po kojoj su osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja priznata u finansijskim izveštajima i prema poreskim propisima	13,090	(2,132)
Poreski efekti po osnovu rashoda koji se priznaju u narednom periodu	1,823	(727)
<i>Poreski efekti umanjenja:</i>		
Ulaganja u osnovna sredstva	-	(11,812)
Tekuće obaveze za porez na dobit	-	531,096

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

19. POREZ NA DOBIT (nastavak)

c. Komponente odloženih poreskih sredstava

	U hiljadama dinara	
	Godina koja se završava 31. decembra 2013.	2012.
Odložena poreska sredstva po osnovu kredita od ulaganja u osnovna sredstva	20,416	-
Odložena poreska sredstva po osnovu razlike sadašnjih vrednosti po kojoj su osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja priznata u finansijskim izveštajima i prema poreskim propisima	36,977	23,887
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine zaposlenih	6,536	5,594
Odložena poreska sredstva po osnovu nepriznatih rashoda poreza, doprinosa i drugih dažbina	2,720	1,375
Odložena poreska sredstva po ostalim osnovama	6,187	6,651
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskog gubitka	97,000	-
	<u>169,836</u>	<u>37,507</u>

20. ZARADA PO AKCIJI

Osnovna zarada po akciji za 2013. godinu iznosi 1,623 dinara (za 2012. godinu 1,862 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 2013.	31. decembar 2012.
Gotovina u blagajni u dinarima	799,788	716,713
Žiro račun	19,572,418	7,748,642
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	524,746	595,056
Devizni računi kod:		
- drugih banaka u okviru UniCredit grupe (napomena 43)	1,487,887	826,521
- domaćih banaka (Beokliring)	37,028	27,597
- drugih stranih banaka	92,951	961,930
Čekovi u stranoj valuti	2,494	3,412
	<u>22,517,312</u>	<u>10,879,871</u>

Dinarska obavezna rezerva predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi kod Narodne banke Srbije („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 ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana;
- 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

21. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI (nastavak)

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 2014. 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 2013.	31. decembar 2012.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	18,386,348	15,623,190
Plasmani NBS po REPO transakcijama u dinarima	<u>11,002,322</u>	<u>12,019,230</u>
	<u><u>29,388,670</u></u>	<u><u>27,642,420</u></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, a, izuzetno, po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom 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, a, izuzetno, po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

22. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI (nastavak)

Banke ne obračunavaju obaveznu rezervu na iznos:

- 1) obaveza prema Narodnoj banci Srbije;
- 2) obaveza prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije;
- 3) subordiniranih obaveza;
- 4) dinarskih i deviznih obaveza po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države, i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno, uz uslov da se pri replasiranju tih sredstava poštuju dogovoreni principi kod utvrđivanja kamatnih marži;
- 5) obaveza u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2014. godine.

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir:

- 1) 68% obračunate devizne obavezne rezerve u evrima koja je obračunata na deviznu osnovicu sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana;
- 2) 76% obračunate obavezne rezerve u evrima koja je obračunata na deviznu osnovicu sa ugovorenom ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

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 2013. godine hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa NBS u iznosu od 11,002,322 hiljada dinara odnose se na zapise kupljene od NBS, sa dospećem do 8 dana, uz godišnju kamatnu stopu u iznosu od 7.60%. 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 2013.	31. decembar 2012.
Obračunata dospela kamata:		
- u dinarima	1,591,928	1,153,633
- u stranoj valuti	111,293	69,065
Potraživanja za naknade:		
- u dinarima	182,691	101,463
- u stranoj valuti	10,472	1,922
Potraživanja po osnovu prodaje	11,843	6,223
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata	362,858	575,241
Ispravka vrednosti	(950,029)	(757,229)
	<u>1,321,056</u>	<u>1,150,318</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	
	2013.	2012.
Stanje 1. januara	(757,229)	(491,117)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(191,348)	(250,257)
Efekti promene kursa	(1,862)	(20,654)
Otpis	410	4,799
Stanje 31. decembra	<u>(950,029)</u>	<u>(757,229)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

24. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)		
- u dinarima	-	270,000
- u stranoj valuti	2,342,337	14,766,229
Ukupno depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)	2,342,337	15,036,229
Garantni depozit u stranoj valuti za kupoprodaju hartija od vrednosti	4,586	4,549
Kratkoročni krediti:		
- u dinarima	29,198,004	36,159,660
- u stranoj valuti	793,400	1,261,894
Ukupno kratkoročni krediti	29,991,404	37,421,554
Dugoročni krediti:		
- u dinarima	109,596,845	106,340,041
- u stranoj valuti	11,415,746	13,285,699
Ukupno dugoročni krediti	121,012,591	119,625,740
Ispravka vrednosti	(12,144,498)	(8,743,318)
	141,206,420	163,344,754

Kreditni preduzećima su uglavnom odobravani za finansiranje dnevne likvidnosti (minus po tekućem računu), nabavke obrtnih sredstava, uvoza, kao i za finansiranje investicija. Kratkoročni krediti su odobravani sa rokovima dospeća od 30 dana do jedne godine, dok su dugoročni krediti odobravani na period od 2 do 10 godina. Kamata na dugoročne kredite se obračunava po kamatnoj stopi u visini jednogomesečnog, tromesečnog ili polugodišnjeg EURIBOR-a uvećanog u proseku za 4.64 % na godišnjem nivou, u skladu sa ostalim troškovima i kamatnom politikom Banke.

U 2013. godini, dugoročni krediti stanovništvu su odobravani za kupovinu stambenog prostora sa rokom dospeća od 5 do 30 godina. Kamatna stopa se kretala 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 pokrivene sledeće situacije: gubitak posla, privremena sprečenost za rad i nesolventnost zakonskih naslednika). Tokom 2013. godine u ponudi Banke su se našli i gotovinski krediti sa fiksnom kamatom tokom čitavog perioda trajanja kredita, period otplate od 6 do 60 meseci, sa i bez osiguranja, sa kamatnom stopom od 16.5% do 22%. Takođe, nastavljena je prodaja keš kredita za penzionere sa osiguranjem života sa fiksnom kamatnom stopom 17.9% ili kamatnom stopom u visini tromesečnog BELIBOR-a uvećanog za 5.7%.

U 2013. godini kamatne stope za investiciono finansiranje za mala preduzeća i preduzetnike kretale su se u rasponu od tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 7% do 9.7% za kredite indeksirane u EUR. Za isti segment klijenata, kamatne stope za kratkoročno finansiranje do 12 meseci kretale su se u rasponu od tromesečnog EURIBOR-a uvećanog za 7% do 9.7% za kredite indeksirane u EUR, odnosno jednogomesečnog BELIBOR-a uvećanog za 5.5 do 7% za kredite u dinarima.

Takođe u 2013. godini kamatne stope za subvencionisane indeksirane kredite iznosile su 3.5%, odnosno kamatna stopa za dinarske kredite bila je jednaka referentnoj stopi NBS. Subvencija države je iznosila 5% za obe vrste kredita.

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

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Stanje 1.januara	(8,743,318)	(5,611,007)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(3,460,509)	(2,883,151)
Efekti promene kursa	(65,221)	(384,470)
Otpis	124,550	135,310
Stanje 31.decembra	(12,144,498)	(8,743,318)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

24. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Energetika	7,110,894	907,057
Poljoprivreda	2,198,599	1,818,313
Građevinarstvo	1,129,475	11,520,978
Industrija i rudarstvo	6,154,330	38,725,349
Trgovina	36,742,419	18,097,237
Usluge	16,127,855	12,900,462
Saobraćaj	11,673,867	22,249,964
Finansije i osiguranje	17,740,855	16,759,926
Stanovništvo	34,415,767	30,476,720
Ostali	7,912,359	9,888,748
	<u>141,206,420</u>	<u>163,344,754</u>

25. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha:		
- državni zapisi Ministarstva Finansija RS namenjeni trgovanju	487,063	2,661,848
- obveznice RS u stranoj valuti namenjene trgovanju	399,700	703,729
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća:		
- potraživanja po osnovu eskonta menica	153,738	301,529
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
- obveznice lokalne samouprave - stavka hedžinga	3,477,332	3,526,040
- obveznice sektora finansija i osiguranja	119,450	115,147
- državni zapisi Ministarstva Finansija RS	43,180,105	26,392,886
- obveznice RS u stranoj valuti	714,107	-
	<u>48,531,495</u>	<u>33,701,179</u>
Ispravka vrednosti	(55,926)	(56,438)
	<u>48,475,569</u>	<u>33,644,741</u>

Na dan 31. decembra 2013. godine, ulaganja u hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha u iznosu od 487,063 hiljada dinara, predstavljaju ulaganja u državne zapise Ministarstva Finansija Republike Srbije sa rokovima dospeća do 2015. godine, dok iznos od 399,700 hiljada dinara predstavlja ulaganja u obveznice Republike Srbije sa rokovima dospeća do 2015. godine.

Na dan 31. decembra 2013. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica u iznosu od 153,738 hiljada dinara predstavljaju ulaganja sa rokom dospeća do godinu dana i eskontnom stopom u visini jednomesečnog BELIBOR-a uvećanog od 1.25% do 6.00% na godišnjem nivou.

Na dan 31. decembra 2013. godine, ulaganja u hartije od vrednosti raspoložive za prodaju u iznosu od 3,477,332 hiljada dinara predstavljaju ulaganja u obveznice lokalne samouprave - stavka hedžinga sa rokovima dospeća do 2023. godine, iznos od 43,180,105 hiljada dinara predstavlja ulaganja u državne zapise Ministarstva Finansija Republike Srbije sa rokovima dospeća do 2020. godine, iznos od 119,450 hiljada dinara predstavlja ulaganja u obveznice sektora finansija i osiguranja sa rokovima dospeća do 2014. godine, dok iznos od 714,107 hiljada dinara predstavlja ulaganja u obveznice Republike Srbije sa rokovima dospeća do 2016. 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 takođe EUR 29 miliona. Na dan 31. decembra 2013. godine urađen je test efektivnosti koji je pokazao da je hedžing veoma efektivan.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

25. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA) (nastavak)

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

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Stanje 1. januara	(56,438)	(61,644)
Smanjenje ispravke vrednosti u tekućoj godini	512	5,206
Stanje 31. decembra	<u>(55,926)</u>	<u>(56,438)</u>

26. UDELI (UČEŠĆA)

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Učešća u kapitalu		
- zavisnih preduzeća u dinarima	-	-
- preduzeća do 10% u dinarima	12,061	12,061
Ispravka vrednosti	<u>(12,061)</u>	<u>(12,061)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

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 2013. 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	
	2013.	2012.
Stanje 1. januara	(12,061)	(12,061)
Stanje 31. decembra	<u>(12,061)</u>	<u>(12,061)</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

27. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Ostali plasmani u dinarima:		
Kupljeni plasmani - faktoring	390,957	147,473
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama i akreditivima	680,679	464,242
Plasmani po kreditnim karticama	1,103,917	1,039,409
Ostali plasmani u dinarima	-	65,543
Ostali plasmani u stranoj valuti:		
Plasmani po osnovu akceptiranja, avaliranja i izvršenih plaćanja po garancijama i akreditivima u stranoj valuti	4,595,738	1,392,060
Pokriveni akreditivi i druga jemstva u stranoj valuti	32,759	33,960
Ostali plasmani u stranoj valuti	1,601	1,659
Ispravka vrednosti	(2,213,138)	(758,441)
	<u>4,592,513</u>	<u>2,385,905</u>

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

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Stanje 1. januara	(758,441)	(524,614)
Povećanje ispravke vrednosti u tekućoj godini	(1,450,347)	(201,949)
Efekti promene kursa	(5,397)	(33,269)
Otpis	1,047	1,391
Stanje 31. decembra	<u>(2,213,138)</u>	<u>(758,441)</u>

28. OSNOVNA SREDSTVA (NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA), INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara						
	Građevinski objekti	Oprema i i ostala sredstva	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Investicije u toku	Nematerijalna ulaganja	Investicione nekretnine	Ukupno
Nabavna vrednost							
Stanje na početku godine	668,752	1,063,877	378,272	3,627	2,230,846	1,642	4,347,016
Nabavke u toku godine	-	-	-	168,381	238,207	-	406,588
Prenos sa investicija u toku	-	161,464	8,455	(169,919)	-	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(43,264)	(6,758)	-	(658)	-	(50,680)
Ostalo	-	2,268	-	-	-	-	2,268
Stanje na kraju godine	<u>668,752</u>	<u>1,184,345</u>	<u>379,969</u>	<u>2,089</u>	<u>2,468,395</u>	<u>1,642</u>	<u>4,705,192</u>
Ispravka vrednosti							
Stanje na početku godine	36,884	697,400	228,263	-	1,230,992	114	2,193,653
Amortizacija	13,375	111,196	40,739	-	325,823	33	491,166
Otuđivanje i rashodovanje	-	(22,704)	(6,758)	-	(647)	-	(30,109)
Ostalo	-	2,249	-	-	-	-	2,249
Stanje na kraju godine	<u>50,259</u>	<u>788,141</u>	<u>262,244</u>	<u>-</u>	<u>1,556,168</u>	<u>147</u>	<u>2,656,959</u>
Neotpisana vrednost na dan:							
- 31. decembra 2013. godine	<u>618,493</u>	<u>396,204</u>	<u>117,725</u>	<u>2,089</u>	<u>912,227</u>	<u>1,495</u>	<u>2,048,233</u>
- 31. decembra 2012. godine	<u>631,868</u>	<u>366,477</u>	<u>150,009</u>	<u>3,627</u>	<u>999,854</u>	<u>1,528</u>	<u>2,153,363</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

29. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Stalna sredstva namenjena prodaji	-	378
	-	378

Od 111 osnovnih sredstava – 72 štampača i 39 fax aparata, koja su klasifikovana kao stalna sredstva namenjena prodaji, u 2013. godini prodato je 55 osnovnih sredstava - 27 štampača i 28 fax aparata. Na dan Sporazumnog raskida Ugovora o kupoprodaji, preostala osnovna sredstva su reklasifikovana na stalna sredstva koja će se koristiti za obavljanje delatnosti. Sredstva su vrednovana po knjigovodstvenoj vrednosti, koju su imala pre nego što su klasifikovana kao stalna sredstva namenjena prodaji, usklađenoj za amortizaciju i obezvređenje koji bi bili priznati da sredstva nikada nisu ni bila klasifikovana kao stalna sredstva namenjena prodaji. Nabavna vrednost osnovnih sredstava koja su reklasifikovana sa sredstava namenjenih prodaji na stalna sredstva za obavljanje delatnosti na dan 31. decembra 2013. godine iznosi 2,268 hiljada dinara, a njihova ispravka vrednosti 2,249 hiljada dinara.

30. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Odložena poreska sredstva po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	20,416	-
Odložena poreska sredstva po osnovu razlike sadašnjih vrednosti po kojoj su osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja priznata u finansijskim izveštajima i prema poreskim propisima	36,977	23,887
Odložena poreska sredstva po osnovu rezervisanja za otpremnine zaposlenih	6,536	5,594
Odložena poreska sredstva po osnovu nepriznatih rashoda poreza, doprinosa i drugih dažbina	2,720	1,375
Odložena poreska sredstva po ostalim osnovama	6,187	6,651
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskog gubitka	97,000	-
	<u>169,836</u>	<u>37,507</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

31. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Ostala sredstva u dinarima:		
Potraživanja po osnovu avansa, depozita i kaucija	11,519	19,668
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	345,327	277,235
Sredstva stečena naplatom potraživanja	4,927	4,927
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	746,500	-
Potraživanja od zaposlenih u dinarima	3,196	3,152
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	706,097	1,124,388
Razgraničena potraživanja za obračunate ostale prihode	8,547	12,597
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	225,723	184,548
Razgraničeni ostali troškovi	69,308	65,192
	<u>2,121,144</u>	<u>1,691,707</u>
Ostala sredstva u stranoj valuti:		
Potraživanja po osnovu avansa, depozita i kaucija	121	52
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	4,659	4,032
Ostala potraživanja iz poslovnih odnosa	10,771	11,594
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu	77,399	192,295
Razgraničena potraživanja za obračunate ostale prihode	20,238	31,692
Razgraničeni ostali troškovi	109,713	468,830
	<u>222,901</u>	<u>708,495</u>
Ispravka vrednosti	<u>(110,412)</u>	<u>(85,675)</u>
	<u><u>2,233,633</u></u>	<u><u>2,314,527</u></u>

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

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Stanje 1. januara	(85,675)	(40,215)
Ispravka vrednosti u tekućoj godini	(31,218)	(46,550)
Efekti promene kursa	(17)	(913)
Otpis	6,498	2,003
Stanje 31. decembra	<u>(110,412)</u>	<u>(85,675)</u>

32. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Transakcioni depoziti:		
- u dinarima	26,172,163	22,433,777
- u stranoj valuti	28,287,158	21,023,000
	<u>54,459,321</u>	<u>43,456,777</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

32. TRANSAKCIONI DEPOZITI (nastavak)

Struktura transakcionih depozita prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Sektor finansija i osiguranja	4,623,491	1,927,455
Javna preduzeća	428,739	1,141,398
Preduzeća	32,179,474	28,618,887
Javni sektor	8,764	5,308
Drugi komitenti	449,603	471,821
Strana lica	10,548,083	6,705,901
Stanovništvo	5,740,501	4,289,015
Preduzetnici	459,915	285,853
Privatna domaćinstva	20,751	11,139
	<u>54,459,321</u>	<u>43,456,777</u>

33. OSTALI DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Depoziti po viđenju:		
- u dinarima	791,062	3,903,225
- u stranoj valuti	3,788,511	2,188,848
	<u>4,579,573</u>	<u>6,092,073</u>
Kratkoročni depoziti:		
- u dinarima	12,839,502	8,452,106
- u stranoj valuti	29,537,332	39,836,599
	<u>42,376,834</u>	<u>48,288,705</u>
Dugoročni depoziti:		
- u dinarima	18,148	4,071
- u stranoj valuti	9,360,499	10,385,140
	<u>9,378,647</u>	<u>10,389,211</u>
	<u>56,335,054</u>	<u>64,769,989</u>

Na depozite po viđenju preduzeća u dinarima, godišnja kamata se kretala u proseku oko 3.61 % dok se na oročene dinarske depozite kamata kretala i do 10.60%.

Na depozite po viđenju preduzeća u stranoj valuti obračunavala se kamata u visini 0.1% do 1.70% godišnje, u zavisnosti od valute.

Kratkoročno oročeni depoziti preduzeća u stranoj valuti deponovani su uz kamatnu stopu u rasponu od 2.10% do 3.47% godišnje u zavisnosti od valute.

Depoziti po viđenju banaka u dinarima su deponovani uz kamatnu stopu do 4.5% godišnje.

Kratkoročno oročeni depoziti banaka u dinarima deponovani su na period do godinu dana uz kamatnu stopu od 6.00% do 7.49% godišnje. Kratkoročno oročeni depoziti banaka u stranoj valuti deponovani su na period do godinu dana uz kamatnu stopu od 0.01% do 0.45% godišnje.

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

33. OSTALI DEPOZITI (nastavak)

Kratkoročni oročeni depoziti stanovništva u stranoj valuti su deponovani uz kamatnu stopu u rasponu od 1.45% do 4.6% godišnje u zavisnosti od roka oročenja, uključujući i uslove tokom „Nedelje štednje“. Za oročenja na srednji rok od 18 do 25 meseci kamatne stope su se kretale od 3.15% do 3.5% na godišnjem nivou.

Kratkoročni oročeni depoziti stanovništva u dinarima su deponovani uz kamatnu stopu u rasponu od 6.6% do 10.3% godišnje u zavisnosti od roka oročenja, uključujući i uslove tokom „Nedelje štednje“.

Za dinarske depozite za mala preduzeća i preduzetnike kamatna stopa iznosila je od 5.9% do 6.1%.

Struktura ostalih depozita je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Sektor finansija i osiguranja	3,577,084	5,090,621
Javna preduzeća	1,890,761	1,122,697
Preduzeća	18,251,042	21,421,171
Javni sektor	250,088	45,526
Drugi komitenti	333,792	345,083
Strana lica	4,598,048	9,635,627
Stanovništvo	27,369,800	27,025,500
Preduzetnici	64,439	83,764
	<u>56,335,054</u>	<u>64,769,989</u>

34. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight)		
- u dinarima	2,665,809	2,794,594
- u stranoj valuti	56,562	340,811
	<u>2,722,371</u>	<u>3,135,405</u>
Dugoročni krediti		
- u stranoj valuti	81,462,267	79,448,330
Ostale finansijske obaveze		
- u stranoj valuti	239,663	217,890
	<u>84,424,301</u>	<u>82,801,625</u>

Struktura dugoročnih kredita u stranoj valuti:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	9,654,290	12,254,280
Kreditanstalt für Wiederaufbau Frankfurt am Main ("KfW")	5,187,556	4,662,450
European Investment Bank, Luxembourg	9,515,261	8,368,710
International Finance Corporation, Washington	6,472,814	7,345,298
Deutsche Investitions und Entwicklungs GmbH, Germany	764,281	1,137,183
UniCredit Bank Austria AG	44,500,880	44,863,966
EFSE Netherlands B.V.	4,585,686	-
BA CA Leasing (Deutschland) GmbH, Bad Homburg	669,674	684,234
NBS fond revolving kredita	40,275	48,368
Vlada Republike Italije	71,550	83,841
	<u>81,462,267</u>	<u>79,448,330</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

34. PRIMLJENI KREDITI (nastavak)

Dugoročni krediti su odobreni na period u rasponu od 3 do 16 godina, uz nominalnu kamatnu stopu koja se kreće od 0.35% do 4.274%.

Na osnovu ugovora o dugoročnim kreditima zaključenim sa KfW, DEG, EBRD, IFC i EFSE, Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Do dana sastavljanja ovih finansijskih izveštaja, Banka nije izvršila obračun navedenih pokazatelja na dan 31. decembra 2013. godine, budući da rokovi za izveštavanje kreditora o usklađenosti sa pokazateljima nisu dospeli. Na osnovu poslednjih obračuna pokazatelja, na dan 30. septembra 2013. godine, Banka nije bila usklađena sa svim pokazateljima, što se očekuje i za obračune na dan 31. decembra 2013. godine. Rukovodstvo Banke ne očekuje da bi navedena odstupanja od propisanih pokazatelja mogla proizvesti bilo kakve posledice, odnosno efekte u prikazanim finansijskim izveštajima.

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Obračunata dospela kamata:		
- u dinarima	5,398	1,206
- u stranoj valuti	351	277
Obračunate naknade:		
- u dinarima	10,710	4,938
- u stranoj valuti	16,070	13,305
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata	497,364	857,004
	529,893	876,730

36. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Rezervisanja za otpremnine	43,571	37,294
Rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija	57,271	65,746
Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava po sudskim sporovima	48,570	48,570
	149,412	151,610

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

36. REZERVISANJA (nastavak)

Promene na računu rezervisanja prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Rezervisanja za otpremnine		
Stanje 1. januara	37,294	35,955
Izdvajanja u toku godine (napomena 13.1)	8,832	2,739
Isplata u toku godine	(2,555)	(1,400)
Stanje 31. decembra	<u>43,571</u>	<u>37,294</u>
Rezervisanja po osnovu vanbilansnih pozicija		
Stanje 1. januara	65,746	78,712
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda (napomena 13.1)	(8,475)	(12,966)
Stanje 31. decembra	<u>57,271</u>	<u>65,746</u>
Rezervisanja za potencijalne odlive sredstava po sudskim sporovima		
Stanje 1. januara	48,570	20,070
Izdvajanja u toku godine (napomena 13.1)	15,914	28,500
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda (napomena 13.1)	(15,914)	-
Stanje 31. decembra	<u>48,570</u>	<u>48,570</u>
Ukupno	<u>149,412</u>	<u>151,610</u>

37. OBAVEZE ZA POREZE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Obaveze za porez na dodatu vrednost	13,977	4,066
Obaveze za porez na prihod od kapitala	2,135	2,584
Obaveze za porez na dobit po odbitku na prihode od kamata pravnih lica nerezidenata	1,949	1,565
Obaveze za druge poreze i doprinose	70	509
	<u>18,131</u>	<u>8,724</u>

38. OBAVEZE IZ DOBITKA

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Obaveze iz dobitka	235	235
Obaveze po osnovu poreza na dobit	-	45,218
	<u>235</u>	<u>45,453</u>

Banka nije iskazala obavezu za porez na dobit za 2013. godinu. Potraživanja po osnovu više akontativno plaćenog poreza na dobit u 2013. godini u iznosu 746,500 hiljada dinara prikazana su u okviru napomene 31.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine
39. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2013.	31.decembar 2012.
Odložene poreske obaveze po osnovu revalorizacije hartija od vrednosti	593	322
	<u>593</u>	<u>322</u>

40. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2013.	31.decembar 2012.
Obaveze za primljene avanse, depozite i kaucije:		
- u dinarima	4,289	3,724
- u stranoj valuti	30,687	1,669
Obaveze prema dobavljačima:		
- u dinarima		
- u okviru UniCredit grupe (napomena 43)	500	492
- ostali	90,324	76,628
- u stranoj valuti:		
- u okviru UniCredit grupe (napomena 43)	145,067	131,574
- ostali	7,892	10,859
Ostale obaveze:		
- u dinarima	127,016	235,402
- u devizama	327,073	243,874
Obračunata nedospela kamata:		
- u dinarima	69,355	41,520
- u stranoj valuti	561,793	690,151
Razgraničeni ostali prihodi:		
- u dinarima	121,607	93,632
- u stranoj valuti	9,134	8,280
Razgraničeni ostali rashodi:		
- u dinarima	137,169	132,865
- u stranoj valuti	6,168	4,909
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	446,441	522,550
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	3,427,008	3,436,923
	<u>5,511,523</u>	<u>5,635,052</u>

Na dan 31. decembra 2013. godine, subordinirane obaveze u stranoj valuti u iznosu od 3,427,008 hiljada dinara, odnose se na obaveze po subordiniranim dugoročnim kreditima primljenim od UniCredit Bank Czech Republic u iznosu od 7,500,000 EUR, odnosno 859,816 hiljada dinara i UniCredit Bank Austria AG iznos od 500,000 EUR, i CHF 26,830,000 odnosno 57,321 i 2,509,871 hiljada dinara, respektivno. 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 uvećanog za 2.93%, respektivno. Ovi krediti nisu obezbeđeni kolateralom i sve obaveze koje proističu iz ovih ugovora se smatraju subordiniranim, odnosno u slučaju likvidacije ili stečaja Banke, otplaćuju se samo nakon izmirenja obaveza prema ostalim poveriocima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

41. KAPITAL

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Akcijski kapital	23,607,620	23,607,620
Emisiona premija	562,156	562,156
Akcijski i ostali kapital	24,169,776	24,169,776
Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni	11,578,429	11,578,429
Rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po vanbil.stavkama	1,506,706	1,506,706
Ostale rezerve iz dobiti	8,372,624	3,977,514
Rezerve iz dobiti	21,457,759	17,062,649
Revalorizacione rezerve	1,101,373	205,604
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	(35,662)	(25,637)
Neraspoređena dobit	3,831,533	4,395,110
Ukupan kapital	50,524,779	45,807,502

Akcijski i ostali kapital

U skladu sa Odlukom o osnivanju i Statutom, osnivački kapital Banke je podeljen na 103,921 običnu akciju 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 distribuirana 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 postoje jedini akcionar Banke.

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

41. KAPITAL (nastavak)

Akcijski i ostali kapital (nastavak)

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 2013. godine čini vrednost osnivačkih običnih akcija u iznosu od 23,607,620 hiljada dinara. Akcijski kapital na dan 31. decembar 2013. 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 2013. 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.

Ostale rezerve iz dobiti u iznosu od 8,372,624 hiljade 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 1,101,373 hiljade dinara i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 35,662 hiljade dinara odnose se na vrednovanje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u skladu sa računovodstvenom politikom objašnjenom u napomeni 3.4.

Dobitak

Akumulirana dobit u iznosu od 3,831,533 hiljada dinara predstavlja dobit posle oporezivanja za period od 1. januar do 31. decembra 2013. 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 2013. 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 2013. godine, Banka je, u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima, uskladila 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 ulaganja u osnovna sredstva.

POKAZATELJI POSLOVANJA U SKLADU SA REGULATIVOM NBS	PROPISANA VREDNOST	31. decembar	31. decembar
		2013.	2012.
Adekvatnost kapitala	min 12%	22.89%	18.51%
Trajna ulaganja i ulaganja u osnovna sredstva u odnosu na kapital	max 60%	3.11%	4.10%
Ukupna izloženost prema licima povezanim sa bankom u odnosu na kapital	max 20%	15.58%	10.60%
Zbir velikih izloženosti u odnosu na kapital	max 400%	112.99%	156.27%
Pokazatelj likvidnosti - decembar	min 1.00	2.39	1.92
Uži pokazatelj likvidnosti - decembar	min 0.70	2.16	1.40
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	11.21%	4.85%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
 31. decembar 2013. godine

42. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Poslovi u ime i za račun trećih lica		
- za račun javnog sektora	747,724	620,715
Preuzete buduće obaveze		
Plative garancije:		
- u dinarima	9,336,651	8,109,189
- u stranoj valuti	5,496,059	9,427,355
Činidbene garancije:		
- u dinarima	24,223,369	14,633,617
- u stranoj valuti	2,708,909	2,358,767
Nepokriveni akreditivi		
- u dinarima	267,780	557,633
- u stranoj valuti	4,075,814	4,368,461
Preuzete i neopozive obaveze za nepovučene kredite i plasmane	19,129,454	8,494,522
Ostale preuzete neopozive obaveze	687,853	-
	65,925,889	47,949,544
Derivati		
- potraživanja po derivatima za kurseve valuta	12,160	227,979
Druge vanbilansne pozicije	345,523,976	299,418,683
	412,209,749	348,216,921

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, 2012. i 2013. godine.

Struktura preuzetih neopozivih obaveza:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Minusi po tekućim računima - overdraft	1,094,106	2,474,749
Neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	1,568,254	1,526,957
Neiskorišćeni okvirni krediti	14,917,448	3,982,765
Pisma o namerama	1,549,646	510,051
	19,129,454	8,494,522

Struktura drugih vanbilansnih pozicija:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Hartije od vrednosti po kastodi poslovima	252,751,445	205,925,180
Hartije od vrednosti kupljene od NBS po REPO ugovorima	11,000,000	12,000,000
Pokriveni akreditivi	44,295	202,477
Primljeni akreditivi, garancije i inkaso	29,393,288	28,468,384
Finansijski instrumenti iz vanbilansa	15,616,331	24,289,111
Oprema uzeta u lizing	16,403	14,775
Ostalo	36,702,214	28,518,756
	345,523,976	299,418,683

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
31. decembar 2013. godine

42. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

Preuzete obaveze po osnovu zakupa poslovnog prostora:

	U hiljadama dinara	
	31.decembar	31.decembar
	2013.	2012.
Preuzete obaveze sa dospećem:		
- do 1 godine	363,366	356,167
- između 1 i 5 godina	767,584	927,912
- preko 5 godina	97,160	90,295
	<u>1,228,110</u>	<u>1,374,374</u>

Nepovučena sredstva po odobrenim inostranim kreditima

Nepovučena sredstva po odobrenim inostranim kreditima, evidentirana u okviru ostale vanbilansne aktive, na dan 31. decembra 2013. godine iznose 6,728,345 hiljada dinara (31. decembra 2012. godine: 4,529,411 hiljada dinara).

Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2013. godine vodi 38 sporova (uključujući i 9 radno pravnih sporova) čija ukupna vrednost iznosi 5,732,070 hiljada dinara, u čiji iznos nisu uračunati radno pravni sporovi. U 4 slučaja tužioci su pravna lica, a u 25 slučajeva su tužioci fizička lica.

Po osnovu sudskih sporova koji se vode protiv Banke, Banka je rezervisala 48,570 hiljada dinara (napomena 36). 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

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 2013.	31.decembar 2012.
Devizni računi kod:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	905,158	741,737
UniCredit Bank AG, Munich	27,894	14,336
UniCredit Bulbank, Sofia	22	21
UniCredit S.P.A. Milano	411,241	50,560
UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	28,147	18,500
UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	185	104
UniCredit Bank ZAO Moscow	113,897	-
Zagrebačka banka d.d.	1,343	1,263
	1,487,887	826,521
Kamate i naknade:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	1,276	3,561
UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	3	3
UniCredit Bank ZAO Moscow	6	6
Zagrebačka banka d.d.	425	356
UniCredit Bank BIH	6	-
	1,716	3,926
Potraživanje po datim kreditima i depozitima:		
Odobreni Izvršnom odboru	27,419	28,475
UniCredit Rent d.o.o.	140,000	190,000
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	2,233,839	14,605,348
	2,401,258	14,823,823
Potraživanja za plaćene stvarne troškove:		
UniCredit S.P.A. Milano	521	567
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	54,134	22,611
ATF Bank, Kazahstan	-	6,281
UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	-	7
UniCredit S.P.A. Roma	5,727	-
Unicredit S.P.A. Zweigniederlassung, Vienna	51	-
UniCredit Business Partner S.C.P.A., Milano	-	1,514
Unicredit Bank Slovakia a.s., Bratislava	-	14,398
	60,433	45,378
Ostala potraživanja:		
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	44	43
Pokriveni akreditivi i druga jemstva:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	32,759	33,960
Depoziti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight):		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	-	56,515

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA U OKVIRU UNICREDIT GRUPE (nastavak)

	U hiljadama dinara	
	31.decembar 2013.	31.decembar 2012.
Depoziti po viđenju:		
Izvršni odbor Banke	5,198	2,972
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	2,446,944	6,000,253
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	2,102,742	302,719
UniCredit Rent d.o.o.	520,222	752,428
UniCredit Partner d.o.o.	132,123	109,793
UniCredit Bank AD Banja Luka	802	1,087
Zagrebačka banka d.d.	48,397	7,814
UniCredit Bank AG, London	48	48
UniCredit Banka Slovenija d.d.	4,590	2,384
UniCredit CAIB AG, Vienna	61	60
UniCredit Bank AG, Munich	802	619
Unicredit CAIB Srbija d.o.o.	-	28,037
BA CA Leasing Deutschland GmbH, Germany	1,033	1,028
UniCredit Bank ZAO Moscow	10,347	10,664
UCTAM D.O.O.	190,211	96,541
Ambassador Parc Dedinje d.o.o.	22,031	-
CA IMMO d.o.o.	4,681	-
CA IMMO SAVA CITY d.o.o. Beograd	44,180	-
UniCredit Bulbank, Sofia	2	-
UniCredit Bank Czech Republic A.S.	6,863	15,314
	<u>5,541,277</u>	<u>7,331,761</u>
Kratkoročni depoziti:		
Izvršni odbor Banke	-	5,931
UniCredit Leasing Srbija d.o.o.	-	796,028
	-	<u>801,959</u>
Dugoročni depoziti:		
Izvršni odbor Banke	5,961	4,321
Obaveze po kreditima:		
UniCredit Bank Czech Republic	859,816	852,887
BA CA Leasing Deutschland GmbH, Germany	669,674	684,234
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	47,068,072	47,448,001
	<u>48,597,562</u>	<u>48,985,122</u>
Ostale obaveze:		
UniCredit Bank Austria AG, Vienna	101,796	169,910
UniCredit Bank AG, Munich	7,909	4,567
UniCredit Bank BIH	7	7
Zagrebačka banka d.d.	114	11
UniCredit S.P.A. Milano	11,480	2,044
UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Hungary	298	216
	<u>121,604</u>	<u>176,755</u>
Obaveze prema dobavljačima:		
UBIS G.m.b.H, Vienna	2,109	94
UniCredit Business Integrated Solutions SCPA Czech Republic	1,786	1,499
UniCredit Banka Slovenija d.d.	9,668	8,805
Unicredit CAIB Slovenija	1,041	-
Unicredit S.P.A. Milano	130,463	121,176
UniCredit Rent d.o.o.	500	492
	<u>145,567</u>	<u>132,066</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

43. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA U OKVIRU UNICREDIT GRUPE (nastavak)

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

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
Prihodi od kamata	19,470	20,849
Rashodi kamata	(2,091,795)	(2,152,011)
Ostali prihodi	97,351	173,095
Ostali rashodi	(369,684)	(341,092)
Neto rashodi	<u>(2,344,658)</u>	<u>(2,299,159)</u>

Ukupno ostvarena bruto zarada i ostala lična primanja Izvršnog odbora u 2013. godini iznose 32,581 hiljadu dinara (2012. godina: 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/ispоруke, 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
- 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 portfolija 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 portfolija, 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

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 priloagođavanja 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, održavanju 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.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)***Izveštavanje o kreditnom riziku (nastavak)***

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.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)***Izveštavanje o kreditnom riziku (nastavak)*****3. Izveštaji (nastavak)**

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

- 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 subsegmenta (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 bazelskih standarda težište aktivnosti bilo je prvenstveno usmereno na unapređenje rejting modela za segment fizičkih lica, preduzetnika i malih preduzeća. Takođe, sprovedena je validacija modela za pravna lica (prema internoj segmentaciji). U pogledu LGD parametra, fokus aktivnosti je bio na unapređenju LGD modela, sprovođenju procesa validacije i finalne implementacije usvojenih vrednosti za potrebe svih relevantnih kalkulacija. Dodatno, napravljena je inicijativa za optimizaciju funkcionisanja procesa unosa realizacija kolaterala u relevantne izvore, što je od velikog značaja za procese modeliranja. Dalje unapređenje internog sistema za procenu kapitala prema grupnim i NBS regulatornim zahtevima je ostvareno tokom 2013. godine, na polju obračuna internog kapitala i procesa stres testiranja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku na dan 31. decembar 2013. i 2012. godine je prikazana u narednoj tabeli:

	U hiljadama dinara																
	Dati krediti i depoziti		Ostali plasmani		Hartije od vrednosti		Udeli		Potraživanja po osnovu kamata, naknade i druga potraživanja		Ostala sredstva		Gotovina i gotovinski ekvivalenti i opozivi depoziti i krediti		Vanbilansni plasmani		
	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	
Pojedinačna ispravka vrednosti																	
Pravna lica, rating 10	11,041,245	11,394,707	1,618,610	1,459,685	55,316	55,316	-	-	586,742	614,978	55,557	72,610	-	-	6,315	1,396	
Pravna lica, rating 9	7,373,504	2,971,585	3,656,612	315,141	2,600	-	12,061	12,061	222,826	115,191	11,857	4,206	-	-	139,949	33,304	
Pravna lica, restrukturirani plasmani*	175,501	88,583	17,929	4,172	-	-	-	-	25,397	15,089	3,931	3,878	-	-	8,983	301	
Fizička lica > 90 dana kašnjenja**	2,242,404	2,170,059	110,790	114,647	-	-	-	-	431,692	390,000	76,662	58,522	-	-	10,754	24,079	
Bruto plasmani	20,832,654	16,624,934	5,403,941	1,893,645	57,916	55,316	12,061	12,061	1,266,657	1,135,258	148,007	139,216	-	-	166,001	59,080	
Ispravka vrednosti	11,639,731	8,274,298	2,208,992	750,320	55,316	55,161	12,061	12,061	943,537	755,668	108,754	81,928	-	-	14,491	16,311	
Knjigovodstvena vrednost	9,192,923	8,350,636	3,194,949	1,143,325	2,600	155	-	-	323,120	379,590	39,253	57,288	-	-	151,510	42,769	
Grupna ispravka vrednosti																	
Pravna lica, rating 1 - 6	88,688,473	106,783,692	468,492	303,728	3,663,405	3,818,120	-	-	936,827	661,321	1,172,097	1,985,763	1,620,361	1,819,459	83,696,816	55,309,505	
Pravna lica, rating 7	7,135,737	11,125,585	10,675	87,686	25,000	69,280	-	-	17,423	51,720	17,392	45,039	-	-	1,557,596	3,607,076	
Pravna lica, rating 8	341,787	3,778,532	355	1,911	4,200	-	-	-	1,193	30,224	1,059	15,159	-	-	4,464	3,240,791	
Fizička lica < 90 dana kašnjenja***	33,677,552	29,795,587	922,188	857,376	-	-	-	-	28,810	29,024	254,202	208,051	-	-	1,809,022	1,718,595	
Bruto plasmani	129,843,549	151,483,396	1,401,710	1,250,701	3,692,605	3,887,400	-	-	984,253	772,289	1,444,750	2,254,012	1,620,361	1,819,459	87,067,898	63,875,967	
Ispravka vrednosti	492,411	455,569	4,146	8,121	610	1,277	-	-	6,399	1,561	1,636	3,724	-	-	42,780	49,435	
Knjigovodstvena vrednost	129,351,138	151,027,827	1,397,564	1,242,580	3,691,995	3,886,123	-	-	977,854	770,728	1,443,114	2,250,288	1,620,361	1,819,459	87,025,118	63,826,532	
Ukupna knjigovodstvena vrednost rizične aktive	138,544,061	159,378,463	4,592,513	2,385,905	3,694,595	3,886,278	-	0	1,300,974	1,150,318	1,482,367	2,307,576	1,620,361	1,819,459	87,176,628	63,869,301	
Bruto vrednost nerizične aktive	2,674,715	3,979,742	-	-	44,780,974	29,758,463	-	-	20,175	-	751,288	6,974	50,285,621	36,702,832	324,975,850	284,281,874	
Ispravka vrednosti nerizične aktive	12,356	13,451	-	-	-	-	-	-	93	-	22	23	-	-	-	-	
Ukupna knjigovodstvena vrednost nerizične aktive	2,662,359	3,966,291	-	-	44,780,974	29,758,463	-	-	20,082	-	751,266	6,951	50,285,621	36,702,832	324,975,850	284,281,874	
Ukupna knjigovodstvena vrednost	141,206,420	163,344,754	4,592,513	2,385,905	48,475,569	33,644,741	-	-	1,321,056	1,150,318	2,233,633	2,314,527	51,905,982	38,522,291	412,152,478	348,151,175	

*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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**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 dodeljuje klijentima koji su u default-u po Basel II merilima, sa obračunatim posebnim rezervisanjem.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

U narednoj tabeli prikazana je analiza bruto i neto plasmana (bruto plasman umanjen za ispravku vrednosti) koji su individualno ispravljani na dan 31. decembar 2013. i 2012. godine:

	U hiljadama dinara													
	Dati krediti i depoziti		Ostali plasmani		Hartije od vrednosti		Udeli		Potraživanja po osnovu kamata, naknade i druga potraživanja		Ostala sredstva		Vanbilansni plasmani	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
31. decembar 2013.														
Pravna lica, rating 10	11,041,245	3,129,753	1,618,610	639,523	55,316	-	-	-	586,742	181,205	55,557	26,418	6,315	3,138
Pravna lica, rating 9	7,373,504	4,975,737	3,656,612	2,532,475	2,600	2,600	12,061	-	222,826	55,463	11,857	10,739	139,949	138,363
Pravna lica, restrukturirani plasmani*	175,501	109,106	17,929	2,172	-	-	-	-	25,397	9,246	3,931	980	8,983	1,655
Fizička lica > 90 dana kašnjenja**	2,242,404	978,327	110,790	20,779	-	-	-	-	431,692	77,206	76,662	1,116	10,754	8,354
	20,832,654	9,192,923	5,403,941	3,194,949	57,916	2,600	12,061	-	1,266,657	323,120	148,007	39,253	166,001	151,510
31. decembar 2012.														
Pravna lica, rating 10	11,394,707	5,427,856	1,459,685	922,645	55,316	155	-	-	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	-	-	12,061	-	115,191	66,464	4,206	2,612	33,304	22,679
Pravna lica, restrukturirani plasmani*	88,583	54,374	4,172	879	-	-	-	-	15,089	4,294	3,878	1,503	301	222
Fizička lica > 90 dana kašnjenja**	2,170,059	801,296	114,647	22,372	-	-	-	-	390,000	75,866	58,522	11,778	24,079	19,479
	16,624,934	8,350,636	1,893,645	1,143,325	55,316	155	12,061	-	1,135,258	379,590	139,216	57,288	59,080	42,769

*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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**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 klijenta ili segmenta portfolija gde se umanjene vrednosti nije pojavilo ili se umanjene vrednosti plasmana pojavilo ali još nije uočeno.

Pravila i principi za posebna rezervisanja

Finansijsko sredstvo je obezvređeno, a umanjene vrednosti se pojavilo ukoliko postoji objektivan 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 zaključenja 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 računski diskontovani novčani tok iz otplate glavnice, kamate ili bilo koji drugi novčani tok iz plasmana. Nakon toga, računski 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

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**Pravila i principi opštih rezervisanja (nastavak)**

Metod opšteg rezervisanja se zasniva na konceptu očekivanog gubitka prema Basel II standardima. Očekivani gubitak predstavlja prosečan gubitak po osnovu kreditnog portfolia 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

Poštena (fer) vrednost kolaterala, uzetih kao obezbeđenje (u visini izloženosti koja je obezbeđena kolateralima) po osnovu plasmana Banke na dan 31. decembar 2013. i 2012. godine je prikazana u narednoj tabeli:

	U hiljadama dinara											
	Dati krediti i depoziti		Ostali plasmani		Hartije od vrednosti		Potraživanja po osnovu kamata, naknade i druga potraživanja		Ostala sredstva		Vanbilansni plasmani	
	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.
Pravna lica, rating 10	1,783,804	1,412,268	108,876	261,833	-	-	93,682	65,689	36	3,845	2,287	-
Nekretnine	1,771,609	1,400,171	108,876	255,421	-	-	93,682	65,638	36	3,845	2,287	-
Ostalo	12,195	12,097	-	6,412	-	-	-	51	-	-	-	-
Pravna lica, rating 9	4,739,423	1,198,776	1,758,211	49,888	-	-	48,062	48,957	5,678	541	26,578	14,392
Nekretnine	1,061,527	1,174,611	1,702,703	21,458	-	-	42,401	48,957	994	403	26,234	14,392
Ostalo	3,677,896	24,165	55,508	28,430	-	-	5,661	-	4,684	138	344	-
Pravna lica, restrukturirani plasmani	43,443	44,058	-	-	-	-	677	668	-	1,095	-	-
Nekretnine	42,437	41,812	-	-	-	-	677	644	-	1,078	-	-
Ostalo	1,006	2,246	-	-	-	-	-	24	-	17	-	-
Fizička lica > 90 dana kasnjenja	371,667	489,232	-	-	-	-	17,626	14,958	-	4,720	-	-
Nekretnine	370,437	470,972	-	-	-	-	17,384	13,609	-	3,171	-	-
Ostalo	1,230	18,260	-	-	-	-	242	1,349	-	1,549	-	-
Grupna ispravka vrednosti	54,014,551	58,600,266	-	850	-	-	19,495	39,781	168,503	224,064	15,904,682	15,222,797
Nekretnine	35,391,505	33,604,203	-	850	-	-	10,388	9,853	71,045	120,758	2,421,457	4,719,571
Ostalo	18,623,046	24,996,063	-	-	-	-	9,107	29,928	97,458	103,306	13,483,225	10,503,226
Ukupno	60,952,888	61,744,600	1,867,087	312,571	-	-	179,542	170,053	174,217	234,265	15,933,547	15,237,189

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2012. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti

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

Ciljevi politike likvidnosti su:

- Obezbeđivanje potrebnog mehanizma za upravljanje likvidnošću što je nezaoblaзни 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 viđenju 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
- ne bude manji od 0.9 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0.8 – kada je obračunat za radni dan.

Pored toga, Banka je dužna da održava nivo likvidnosti tako da uži pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 0.7 – kad je obračunat kao prosek svih radnih dana u mesecu
- ne bude manji od 0.6 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0.5 – kada je obračunat za radni dan.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

	2013.	2012.
Racio likvidnosti I stepena:		
- na 31. decembar	2.36	1.99
- prosek za period - mesec decembar	2.28	1.92
- maksimalan za period - mesec decembar	2.46	2.04
- minimalan za period - mesec decembar	2.09	1.78

	2013.
Uži Racio likvidnosti:	
- na 31. decembar	2.16
- prosek za period - mesec decembar	1.93
- maksimalan za period - mesec decembar	2.17
- minimalan za period - mesec decembar	1.75

Ročnost dospeća sredstava i obaveza, prema preostalom roku dospeća, na dan 31. decembra 2013. godine je sledeća:

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	U hiljadama dinara	
					Preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	22,517,312	-	-	-	-	22,517,312
Opozivi depoziti i krediti	29,388,670	-	-	-	-	29,388,670
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	1,321,056	-	-	-	-	1,321,056
Dati krediti i depoziti	7,850,320	3,259,675	25,184,492	56,505,836	48,406,097	141,206,420
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1,635,545	6,306,097	5,835,755	28,922,210	5,775,962	48,475,569
Ostali plasmani	3,539,643	249,677	426,905	376,288	-	4,592,513
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	912,227	-	912,227
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1,136,006	1,136,006
Odložena poreska sredstva	-	-	169,836	-	-	169,836
Ostala sredstva	2,233,633	-	-	-	-	2,233,633
Ukupna aktiva	68,486,179	9,815,449	31,616,988	86,716,561	55,318,065	251,953,242
PASIVA						
Transakcioni depoziti	54,459,321	-	-	-	-	54,459,321
Ostali depoziti	21,993,581	7,132,494	21,008,137	6,161,373	39,469	56,335,054
Primljeni krediti	2,962,034	25,236	16,420,491	47,489,302	17,527,238	84,424,301
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	529,893	-	-	-	-	529,893
Rezervisanja	-	57,271	48,569	43,572	-	149,412
Obaveze za poreze	18,131	-	-	-	-	18,131
Obaveze iz dobitka	235	-	-	-	-	235
Odložene poreske obaveze	-	-	593	-	-	593
Ostale obaveze	2,085,514	-	917,138	2,509,871	-	5,511,523
Kapital	-	-	-	-	50,524,779	50,524,779
Ukupno pasiva	82,047,709	7,215,001	38,394,928	56,204,118	68,091,486	251,953,242
Ročna neusklađenost:						
31. decembra 2013. godine	(13,561,530)	2,600,448	(6,777,940)	30,512,443	(12,773,421)	
31. decembra 2012. godine	498,765	(4,111,561)	9,661,427	10,901,035	(16,949,666)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

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 EUR 70,000 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: EUR 49,000 za Bankarsku knjigu kojom upravlja Odeljenje za upravljanje aktivom i pasivom i EUR 21,000 za knjigu kojom upravlja Direkcija za poslovanje na finansijskom tržištu (Markets).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa (nastavak)

Pregled rizika od promene kamatnih stopa:

	U hiljadama dinara						
	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 meseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekama- tonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10,049,059	-	-	-	-	12,468,253	22,517,312
Opozivi depoziti i krediti	11,000,000	-	-	-	-	18,388,670	29,388,670
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	-	1,321,056	1,321,056
Dati krediti i depoziti	17,175,785	85,716,977	38,309,073	-	-	4,585	141,206,420
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	2,592,474	87,729	126,077	37,893,055	7,773,647	2,587	48,475,569
Ostali plasmani	3,380,668	340,034	871,811	-	-	-	4,592,513
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	912,227	912,227
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	1,136,006	1,136,006
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	169,836	169,836
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	2,233,633	2,233,633
Ukupna aktiva	44,197,986	86,144,740	39,306,961	37,893,055	7,773,647	36,636,853	251,953,242
PASIVA							
Transakcioni depoziti	24,429,060	25,333,746	-	-	-	4,696,515	54,459,321
Ostali depoziti	12,167,106	9,395,559	33,517,262	-	-	1,255,127	56,335,054
Primljeni krediti	2,722,371	-	81,462,267	-	-	239,663	84,424,301
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	529,893	529,893
Rezervisanja	-	-	-	-	-	149,412	149,412
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	18,131	18,131
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	235	235
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	593	593
Ostale obaveze	-	-	3,427,008	-	-	2,084,515	5,511,523
Kapital	-	-	-	-	-	50,524,779	50,524,779
Ukupno pasiva	39,318,537	34,729,305	118,406,537	-	-	59,498,863	251,953,242
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa							
31. decembra 2013. godine	4,879,449	51,415,435	(79,099,576)	37,893,055	7,773,647	(22,862,010)	
31. decembra 2012. godine	5,617,409	(89,985,800)	(22,725,381)	65,946,618	73,893,016	(32,745,862)	

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

Devizni rizik (nastavak)

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.

	2013.	2012.
Pokazatelj deviznog rizika:		
- na 31. decembar	11.76	1.73
- maksimalan za period – mesec decembar	11.76	13.28
- minimalan za period – mesec decembar	0.07	1.28

Naredna tabela prikazuje neto deviznu poziciju sredstava i obaveza Banke:

	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno dev. podb.	Dinarski podbilans	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1,460,739	86,665	597,702	2,145,106	20,372,206	22,517,312
Opozivi depoziti i krediti	18,386,348	-	-	18,386,348	11,002,322	29,388,670
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene vrednosti derivata i druga potraživanja	1,045,207	11	43,918	1,089,136	231,920	1,321,056
Dati krediti i depoziti	101,975,107	7,165,114	7,245,628	116,385,849	24,820,571	141,206,420
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	14,797,948	-	-	14,797,948	33,677,621	48,475,569
Ostali plasmani	3,088,560	32,759	95,953	3,217,272	1,375,241	4,592,513
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	912,227	912,227
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1,136,006	1,136,006
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	169,836	169,836
Ostala sredstva	623,849	30,807	22,681	677,337	1,556,296	2,233,633
Ukupna aktiva	141,377,758	7,315,356	8,005,882	156,698,996	95,254,246	251,953,242
PASIVA						
Transakcioni depoziti	24,246,409	3,494,424	546,324	28,287,157	26,172,164	54,459,321
Ostali depoziti	39,698,959	2,291,759	695,624	42,686,342	13,648,712	56,335,054
Primljeni krediti	72,828,930	4,855,332	4,074,230	81,758,492	2,665,809	84,424,301
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	499,355	-	15,271	514,626	15,267	529,893
Rezervisanja	-	-	-	-	149,412	149,412
Obaveze za poreze	-	-	-	-	18,131	18,131
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	235	235
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	593	593
Ostale obaveze	2,190,964	63,740	2,638,968	4,893,672	617,851	5,511,523
Kapital	-	-	-	-	50,524,779	50,524,779
Ukupno pasiva	139,464,617	10,705,255	7,970,417	158,140,289	93,812,953	251,953,242
Finansijski instrumenti iz vanbilansa	5,545,017	(3,380,658)	430,999	2,595,358	(2,604,281)	(8,923)
Neto devizna pozicija:						
31. decembra 2013. godine	(3,631,876)	(9,241)	(395,534)	(4,036,651)	4,045,574	8,923
31. decembra 2012. godine	(1,703,405)	(13,880)	(106,430)	(1,823,715)	2,036,225	212,510

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

Devizni rizik (nastavak)

Na dan 31. decembra 2013. godine, krediti u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na stranu valutu i odgovarajuća potraživanja po osnovu kamate obračunate po navedenim kreditima su prikazana u okviru deviznog podbilansa.

Operativni rizici

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

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 zamenci 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. **POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)*****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 usklađenosti poslovanja Banke

Internim aktima Banke je regulisano da Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti 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 usklađenosti, 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 usklađenosti 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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

*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. decembra 2013. godine obelodanjen je u napomeni 41.

Kapital

Kapital Banke čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke 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 prethodnih 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 usklađivanja vrednosti u odnosu na međunarodne standarde finansijskog 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 kapital;
 - 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 aktivi i vanbilansnim stavkama banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

Dopunski kapital

Dopunski kapital čini zbir sledećih elemenata umanjeno za odbačene 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 otplata 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 izmirenja 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 sa njom povezana pravna lica nisu izdali nikakav instrument obezbeđenja plaćanja; da poverilac banke nije istovremeno i dužnik banke po njenom subordiniranom potraživanju). 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 Narodne banke Srbije za primenu IRB pristupa.

Odbačene stavke dopunskog kapitala su:

- Stečene preferencijalne kumulativne akcije u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti;
- Preferencijalne kumulativne akcije banke koje je banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih 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 obezbeđena hibridnim instrumentima ili subordiniranom obavezom do iznosa u kome su ti instrumenti/obaveze uključeni u dopunski kapital.

Odbačene stavke kapitala su:

- Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica;
- Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom 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 finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u 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 finansijskom sektoru;
- Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve u odnosu na očekivane gubitke – za banke koje su dobile saglasnost Narodne banke Srbije za primenu IRB pristupa;
- Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka ako druga ugovorna strana nije izmirla 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

31. decembar 2013. godine

44. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

Dopunski kapital (nastavak)

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

1. Do 31. decembra 2011. godine – 100% tog iznosa;
2. Do 31. decembra 2012. godine – 75% tog iznosa;
3. Do 31. decembra 2013.godine – 50% tog iznosa.

Tabela koja sledi prikazuje stanje kapitala i ukupne rizične aktive na dan 31. decembra 2013.godine i na dan 31. decembra 2012.godine:

	U hiljadama dinara	
	31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
1 Osnovni kapital (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 - 1.5 - 1.6)	33,584,851	36,470,296
1.1 Nominalna vrednost akcija	23,607,620	23,607,620
1.2 Emisiona premija	562,156	562,156
1.3 Rezerve iz dobiti	21,457,759	17,062,649
1.4 Dobit iz tekuće godine	-	-
1.5 Nematerijalna ulaganja	912,227	999,854
1.6 Regulatorna usklađivanja (1.6.1 + 1.6.2)	11,130,457	3,762,275
1.6.1 Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspol. za prodaju	35,662	25,637
1.6.2 Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	11,094,795	3,736,638
2 Dopunski kapital (2.1 + 2.2)	2,944,064	2,894,170
2.1 Deo revalorizacionih rezervi	936,167	185,044
2.2 Subordinirane obaveze	2,007,897	2,709,126
3 Odbačene stavke od kapitala (3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4)	7,321	11,218,074
3.1 Umanjenje osnovnog kapitala	-	8,323,904
3.2 Umanjenje dopunskog kapitala	7,321	2,894,170
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	7,321	8,161
3.4 Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	-	11,209,913
4 Ukupan osnovni kapital (1 - 3.1)	33,584,851	28,146,392
5 Ukupan dopunski kapital (2 - 3.2)	2,936,743	0
6 Kapital	36,521,594	28,146,392
RIZIČNA AKTIVA		
1 Kreditni rizik	140,150,250	135,899,346
2 Tržišni rizik	5,485,993	4,604,917
2.1 Cenovni rizik	1,393,221	3,240,933
2.2 Devizni rizik	4,092,772	1,363,983
3 Operativni rizik	13,924,378	11,558,608
Ukupna rizična aktiva	159,560,621	152,062,871
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	22.89%	18.51%

45. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtevali obelodanjivanje u Napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2013. godinu.