

Slušaj,
razumi,
odgovori.

Ovaj izveštaj pokazuje UniCreditov pristup bankarstvu tako što donosi svakodnevne priče o našim interakcijama sa klijentima, inovacijama proizvoda i prilagodljivosti usluga.

Ove kratke, ali smislone priče dolaze direktno od naših koleginja i kolega. One su primeri opipljive koristi i konkretnih rešenja, koje nudi UniCredit, prikazujući na koji način mi pravimo razliku u životu ljudi.

Naš jasan cilj da poboljšamo svakodnevne životne okolnosti ukorenjen je u potpunoj predanosti rezultatima koji osiguravaju zadovoljstvo klijenata.

U UniCreditu, slušanje klijenata i angažovanje zajedno sa njima, kako bismo im ponudili jednostavne i konkretne rezultate, leži u samom srcu našeg komercijalnog poslovanja. To je deo našeg usmerenog delovanja na doprinosu ekonomskoj i društvenoj dobrobiti naših klijenata, kao i zajednica u kojima poslujemo.

Nastavićemo sa ovom posvećenošću svima vama, svakog dana.

Razumeti

Potrebe klijenata i brze odgovore.

“Primio sam poziv od novog klijenta koji mi je rekao da su zaposleni u njegovoj kompaniji imali problema sa podizanjem novca sa bankomata. Želeo sam da rešim ovaj problem što je brže moguće, pa sam uveče otišao da to lično proverim. Shvatio sam da je bankomat dopuštao klijentima da ubace karticu samo u jednom smeru. Pomoćao sam klijentu koji je imao problema sa podizanjem novca. Ali sam znao da naši bankomati imaju mogućnost da se kartica ubaci u oba smera, tako da sam odmah pozvao kompaniju za bankomate da reši problem. **Brz odgovor na problem klijenta pomogao je svima.**”

SERGEJ ČEKONADSKIH - ZAO UNICREDIT BANK EKATERINBURG – RUSIJA



Sadržaj

Pregled 2013 / 2012	7
Izveštaj Izvršnog odbora	9
Analiza rezultata	10
Izveštaji sektora i direkcija	15
Sektor za korporativno i investiciono bankarstvo	16
Sektor poslovanja sa stanovništvom	17
Sektor bankarskih operacija	18
Direkcija ljudskih resursa	19
Direkcija identiteta i komunikacija / zadovoljstvo klijenata	21
Finansijski izveštaji	23
Izveštaj nezavisnog revizora	25
Izveštaj o finansijskom položaju	26
Izveštaj o ukupnom rezultatu	27
Izveštaj o promenama na kapitalu	28
Izveštaj o tokovima gotovine	29
Napomene uz finansijske izveštaje	31
Organi upravljanja	97
Mreža ekspozitura	98



Pregled 2013 / 2012

UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd

	2013	2012	2013	2012
	000 RSD	000 RSD	000 EUR	000 EUR
Poslovni rezultati				
Prihodi iz poslovanja	13,506,976	12,639,678	117,819	111,149
Dobitak/(gubitak) pre oporezivanja	3,699,205	4,921,660	32,267	43,279
Neto dobitak/(gubitak)	3,831,533	4,399,747	33,422	38,690
Poslovni pokazatelji				
Prinos na kapital pre oporezivanja	7.68%	11.17%	7.68%	11.17%
Prinos na kapital nakon oporezivanja	7.95%	9.98%	7.95%	9.98%
Odnos poslovnih rashoda u prihodima iz poslovanja	35.61%	35.38%	35.61%	35.38%
Neto prihodi od naknada u prihodima iz poslovanja	15.31%	15.09%	15.31%	15.09%
Bilansne stavke				
Ukupna aktiva	251.953.242	243.553.784	2.197.737	2.141.729
Kreditni klijentima	145.097.342	152.089.577	1.265.655	1.337.424
Kapital	50.524.779	45.807.502	440.717	402.816
Pokazatelji (u skladu sa propisima NBS)				
Osnovni kapital	33,584,851	36,470,296	292,954	320,707
Kapital	36,521,594	28,146,392	318,571	247,510
Ukupna rizična aktiva	158,283,887	152,062,875	1,380,679	1,337,189
Adekvatnost kapitala	23.07%	18.51%	23.07%	18.51%
Broj zaposlenih	1046	1008	1046	1,008
Mreža - broj lokacija	74	75	74	75

Izabrati

Najbolje načine za bankarstvo.

Klijenti žele sve što jedna moderna banka može da pruži, bez potrebe da odlaze u ekspozituru. Kako bi izašli u susret njihovim potrebama, mi smo postali prva banka u Nemačkoj koja je integrisala prednosti ekspoziture i onlajn bankarstva. Onlajn ekspozitura nudi klijentima ličnog bankara, produženo radno vreme i konsultantsku ekspertizu koja se može dobiti u klasičnoj ekspozituri.

Klijenti mogu da biraju različite načine pristupa: telefonom ili onlajn video linkom. Dokumenti mogu biti prezentovani i procesuirani uživo na ekranu, s tim da se istovremeno vodi računa o najvišim sigurnosnim standardima. Onlajn ekspozitura omogućava ličnu, kompetentnu konsultaciju, bez obzira na mesto i vreme.

HVB Online ekspozitura - Hipoferajzenbank - NEMAČKA



UniCredit Banka Srbija je uprkos svim izazovima i turbulencijama koje su u 2013. godini uticale na smanjenje broja banaka na tržištu, uspela dodatno da učvrsti svoju poziciju snažnog, stabilnog i pouzdanog igrača, jednog od najvažnijih stubova bankarskog sistema u Srbiji. Banka je potvrdila treće mesto na tržištu kada je u pitanju ukupna aktiva, istovremeno dodatno unapredivši poslovanje sa klijentima i proširivši paletu usluga koju im nudi. U skladu sa svojom strategijom, banka je nastavila da se dodatno angažuje u aktivnostima koje doprinose rastu reputacije na lokalnom tržištu i nivou zadovoljstva klijenata.

Kao i prethodnih godina, UniCredit Bank Srbija je uspela da i u 2013. godini zadrži visok nivo efikasnosti. Operativni profit banke je dostigao iznos od 8,7 milijardi dinara, zabeleživši snažan rast od 6,5% u poređenju sa 2012. godinom. U skladu sa strategijom Grupe, koja je fokusirana na čvrsto ukorenjivanje na lokalnim tržištima, nastavili smo da pokazujemo snažnu posvećenost Srbiji, što dokazuje i rast bilansa stanja za 3% u poređenju sa prethodnom godinom, na skoro 252 milijarde dinara. Na kraju 2013, neto profit banke u Srbiji je dostigao 3,8 milijardi dinara, dok su neto prihodi od kamata i neto prihodi po osnovu naknada zabeležili rast od 8%.

Fokus na klijente, preoblikovanje našeg uslužnog modela i proizvodni skrojeni po meri usklađeni sa potrebama različitih segmenata, dodatno su doprineli uvećanju naše klijentske baze za 7,4%, tako da je ukupan broj klijenata premašio 210.000. Kao posledicu toga imamo rast depozita za 2% u poređenju sa prethodnom godinom, koji su premašili 113 milijardi dinara. Uprkos tome što je lokalno tržište karakterisao nedostatak kreditno sposobne tražnje, uspeli smo da obezbedimo odgovarajuće klijente i da nastavimo da pokazujemo svoju posvećenost i spremnost da podržimo budući očekivani razvoj zemlje i finansijske potrebe klijenata. Volumen odobrenih kredita u 2013. godini je dostigao iznos od skoro 159 milijardi dinara, s tim da je zabeležen skok od 9% u poređenju sa prethodnom godinom, kada su u pitanju krediti odobreni stanovništvu.

Uspeli smo uspešno da se izborimo sa promenljivim uslovima na tržištu u 2013. Naša pozicija likvidnosti je snažna, kao i naša pozicija kapitala koja nam pruža zdravu osnovu za iskorišćavanje svih budućih mogućnosti na tržištu. U toku 2013. smo uspeli da se uspešno izborimo sa svim izazovima, istovremeno zadržavši visok nivo kapitalizacije. Zahvaljujući snažnom fokusu na akviziciji novih, kreditno sposobnih klijenata, u velikoj meri smo povećali našu bazu klijenata, kako kada je u pitanju privreda, tako i kada je u pitanju stanovništvo.

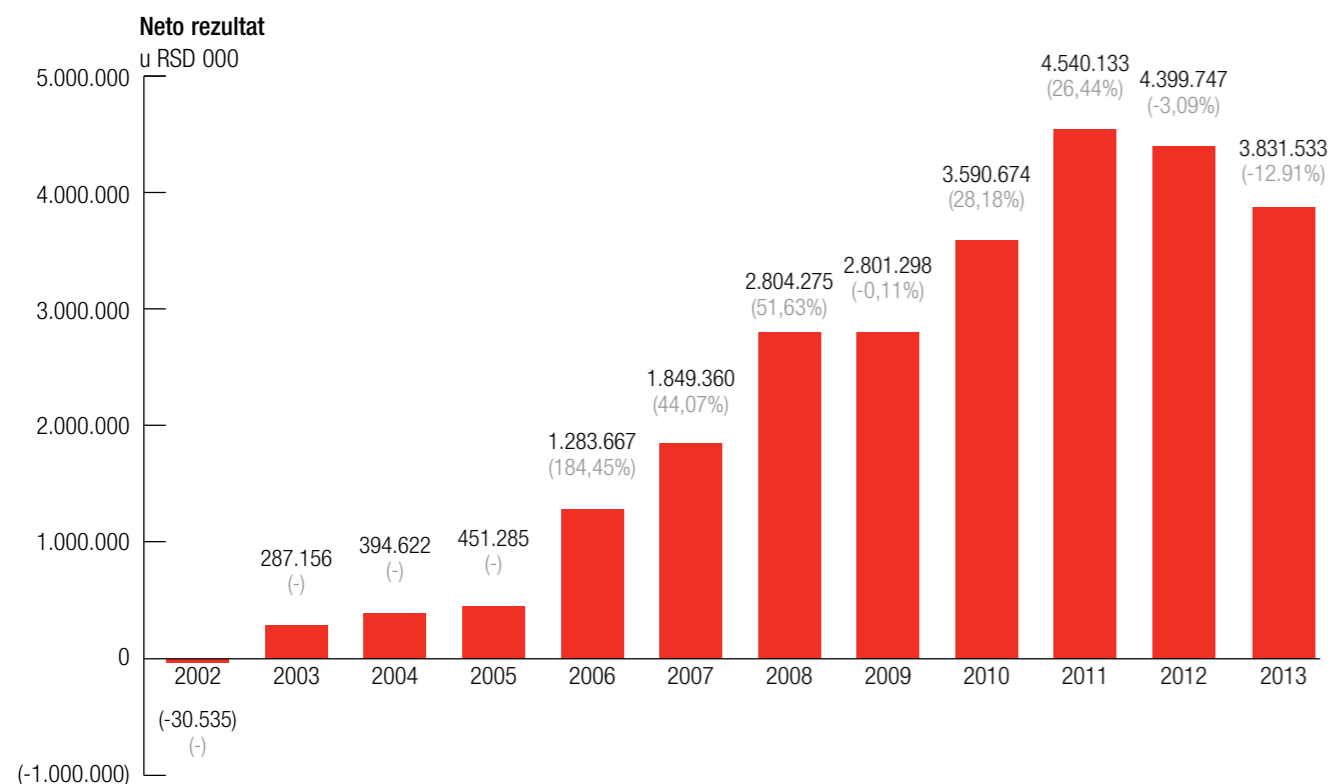
Uprkos teškoj situaciji u okruženju i nedostatku tražnje, uspeli smo da povećamo operativni profit i zadržimo visok nivo efikasnosti. Kao dokaz svega toga je i činjenica da smo uspeli da budemo iznad tržišta kada su u pitanju mnogi važni parametri kao što su racio troškova i prihoda, racio adekvatnosti kapitala, povraćaj na kapital i nivo rizičnih plasmana. Naša banka je veoma dobro pozicionirana za očekivani oporavak lokalne ekonomije i što je još važnije u mogućnosti da podrži sve buduće prilike koje se budu pojavljivale na tržištu.

Međutim, još važnije je da smo, bez obzira na negativan trend na tržištu, povećali broj zaposlenih na 1.046, nastavivši da investiramo u profesionalni razvoj. Mi težimo tome da naša banka postane najbolje mesto za rad.

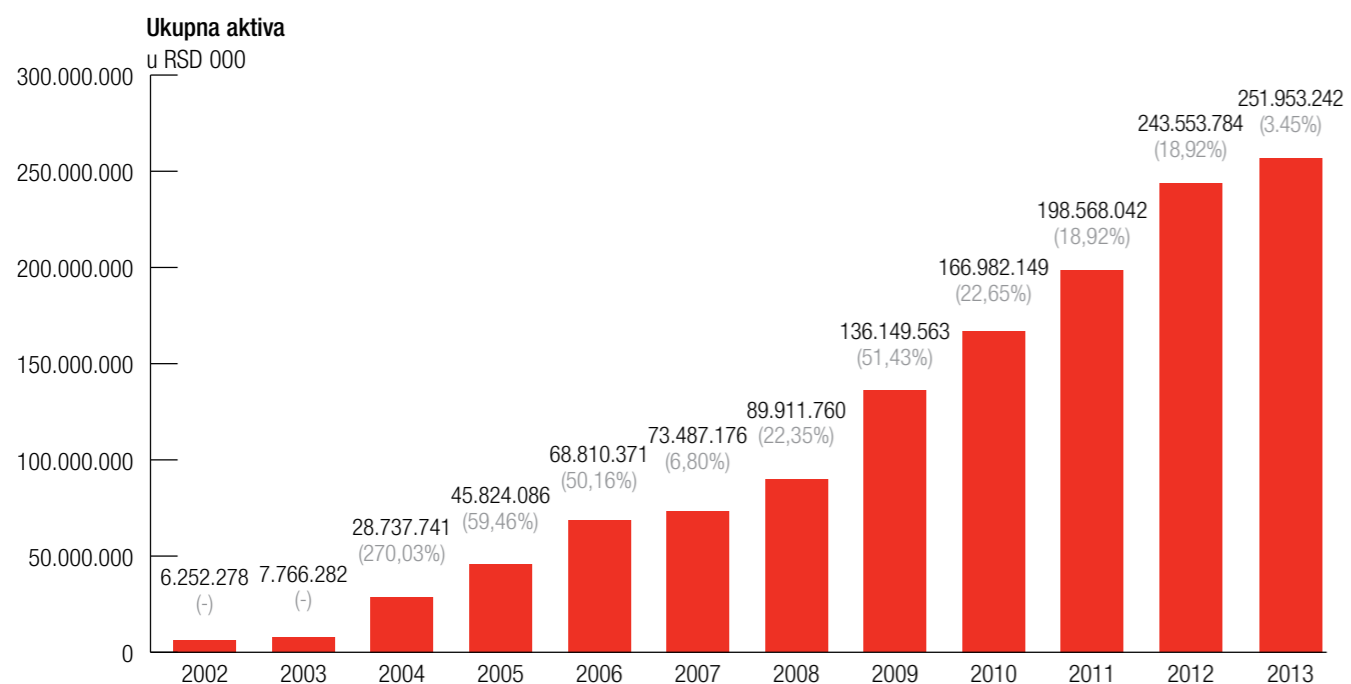
Uloženi su i značajni napor da bismo zadržali imidž odgovornog građanina, kroz investiranje u projekte od šireg društvenog značaja za lokalne zajednice. Zahvaljujući velikoj podršci naše fondacije investirali smo oko 172.000 evra, sa ciljem da Srbiju napravimo boljim mestom za sve.

Mi se trudimo da ostvarimo pozitivan uticaj na svoje klijente. Jedinstveni smo po tome što prepoznajemo svakodnevne izazove i prilike i na taj način doprinosimo ekonomskoj, socijalnoj i kulturnoj dobrobiti zajednica kojima služimo. Pre svega, mi smo uvereni da biti komercijalna banka znači da učestvujemo u smisaonom dijalogu sa onima sa kojima dođemo u kontakt. To nam omogućava da obezbedimo jednostavne, brze i delotvorne odgovore koji savršeno odgovaraju potrebama klijenata. Bankarstvo se zasniva na poverenju. Danas, više nego u bilo kom drugom trenutku, finansijska stabilnost i svakodnevna podrška Banke su najvažnije za klijente. Objedinjujući obe ove vrednosti UniCredit Banka kreira dugoročno partnerstvo sa klijentima.

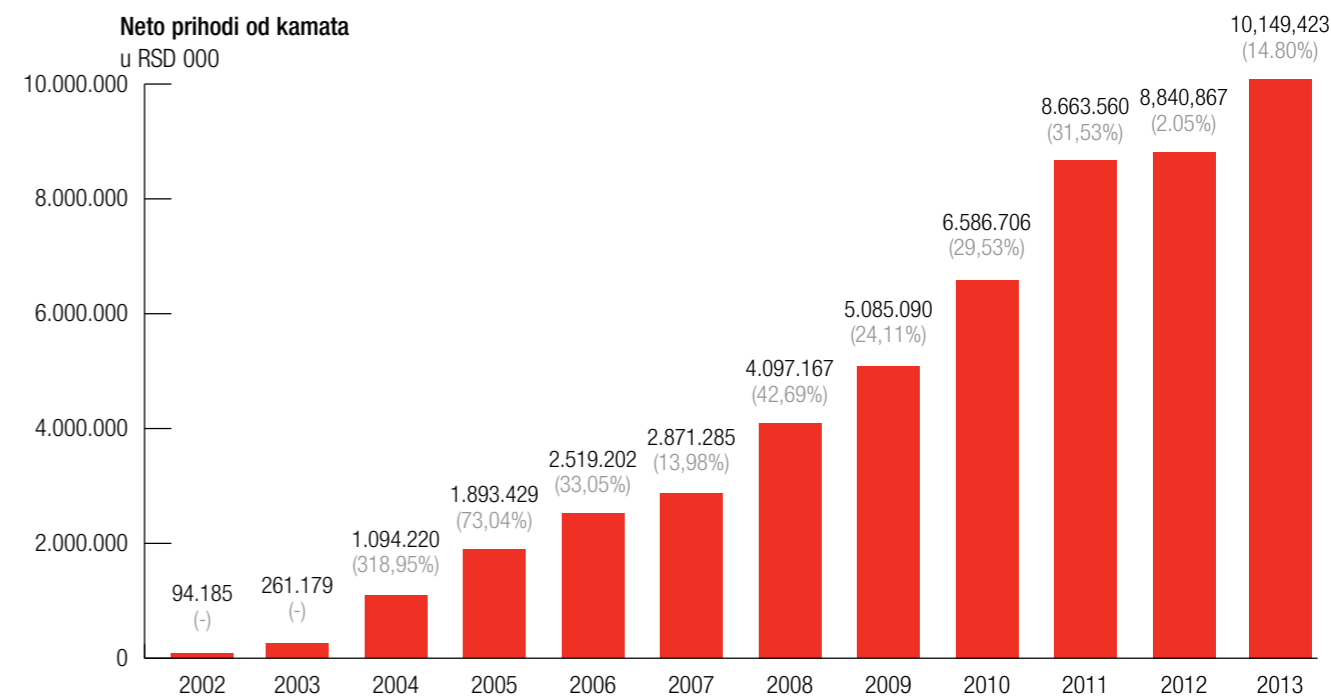
Analiza rezultata



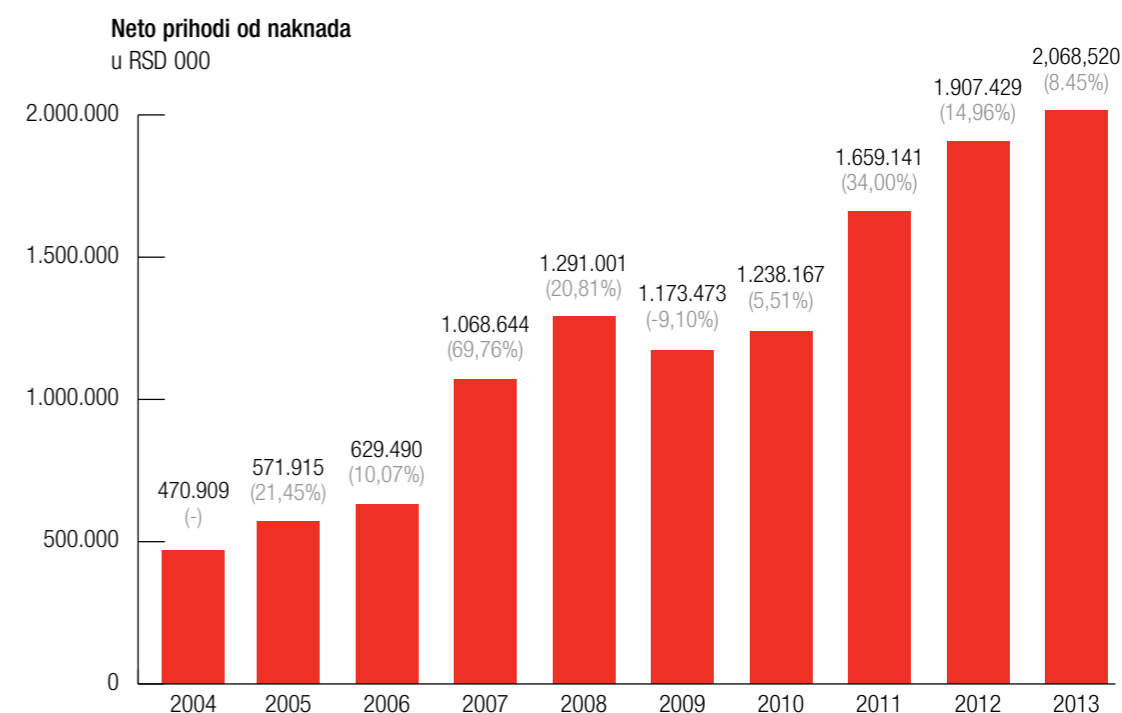
Neto rezultat posle oporezivanja manji je za 13% u odnosu na 2012. godinu.



Ukupna aktiva u 2013. godini beleži rast od 3.45% i iznosi RSD 251.953 miliona.



Neto prihodi od kamata u 2013. godini beleže rast od 15% u odnosu na 2012. godinu i iznose RSD 10.149 miliona.



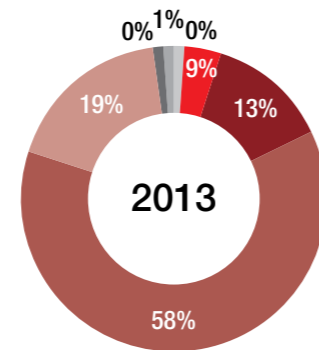
Neto prihodi od naknada beleže rast od 8.5% u odnosu na 2012. godinu.

Analiza rezultata (nastavak)

Struktura aktive 2013.

u RSD 000

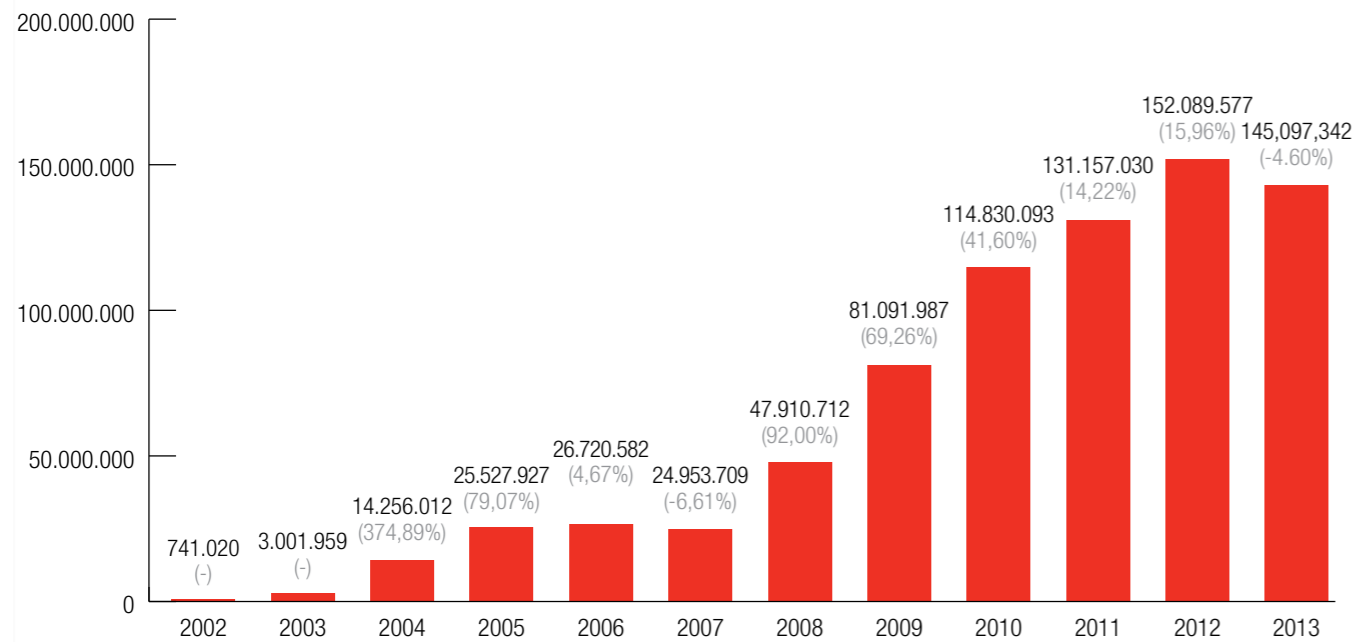
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i sred.namenjena prodaji	9%	22,149,067
Plasmani bankama	13%	33,445,827
Plasmani klijentima	58%	145,097,342
Hartije od vrednosti	19%	47,588,806
Tekuća poreska sredstva	0%	746,499
Nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja	1%	2,046,738
Ostala aktiva	0%	878,963
	100%	251,953,242



Najveće učešće u ukupnoj aktivi čine krediti klijentima sa 58%.

Ukupni krediti

u RSD 000

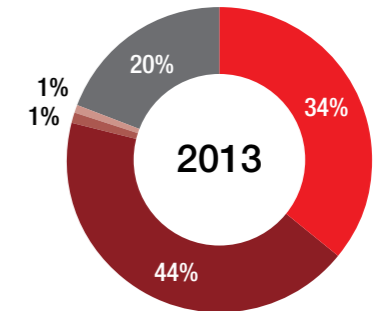


Na kraju 2013. godine, ukupni krediti klijentima su za 4,6% manji u odnosu na 2012. i iznosili su RSD 145.097 miliona.

Struktura pasive 2013.

u RSD 000

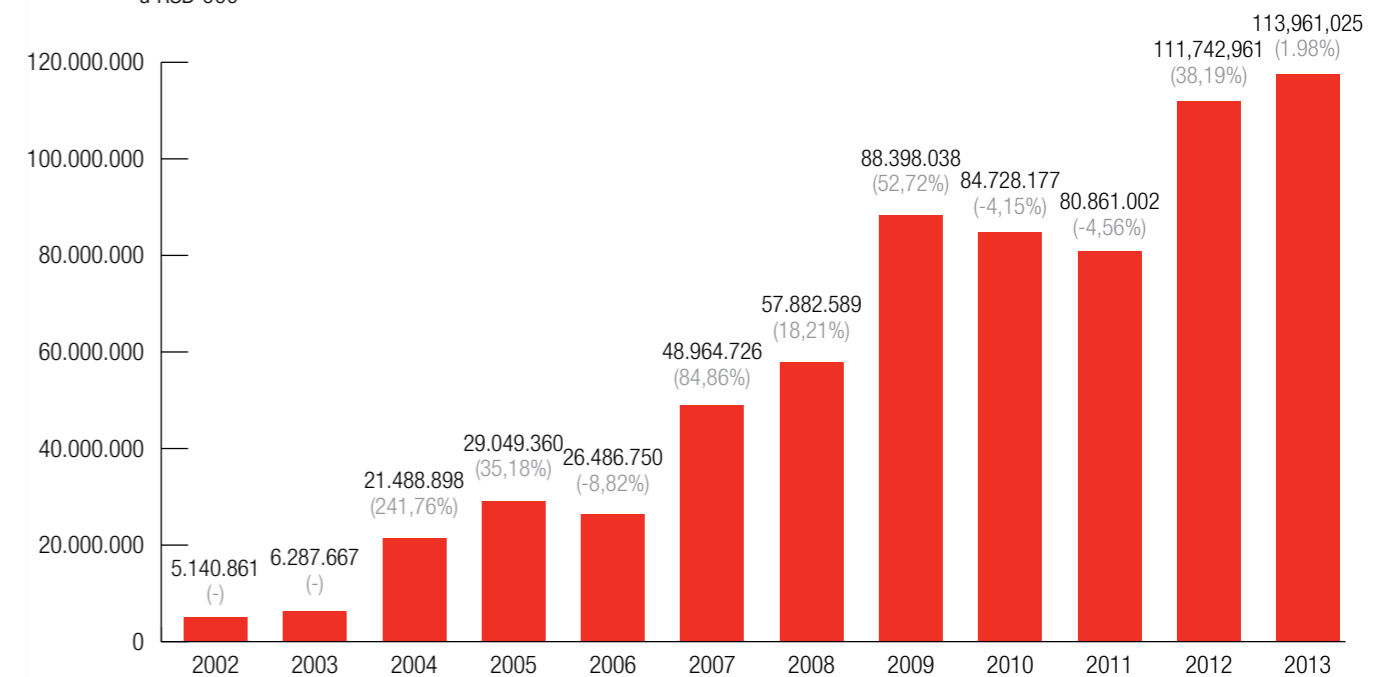
Obaveze prema bankama	34%	85,635,011
Obaveze prema klijentima	44%	110,244,957
Subordinirane obaveze	1%	3,428,417
Ostale obaveze	1%	2,120,078
Kapital	20%	50,524,779
	100%	251,953,242



Obaveze prema klijentima čine 44% ukupne pasive.

Ukupni depoziti

u RSD 000



Obaveze po depozitima od banaka i klijenata su u 2013. godini dostigle nivo od RSD 113.961 miliona.



Olakšati

Pronalaženje rešenja koja sve čine lakšim.

“Usled internog tehničkog problema jedan od mojih klijenata je primio sredstva za isplatu zarada zaposlenima sa dva dana kašnjenja. Učinio sam sve što sam mogao da pronađem adekvatno rešenje. Pitao sam kolege za pomoć i zajedno smo došli do rešenja: kompenzovali smo dva izgubljena dana u plate za sledeći mesec. Klijent je zvao da mi se zahvali što je problem tako brzo rešen. Pokazali smo da je naša **banka jednostavna za saradnju.**”

Peter Čop – Grupa za finansijske institucije, Korporativno i investiciono bankarstvo, UniCredit Bank Austrija

Sektor za korporativno i investiciono bankarstvo	16
Sektor poslovanja sa stanovništvom	17
Sektor bankarskih operacija	18
Direkcija ljudskih resursa	19
Direkcija identiteta i komunikacija / zadovoljstvo klijenata	21

Sektor za korporativno i investiciono bankarstvo

Prethodna godina je bila veoma izazovna za Sektor korporativnog i investicionog bankarstva, imajući u vidu pad kreditne aktivnosti na bankarskom tržištu i povećanje stope nenaplativih kredita. Banka je sprovela strategiju konsolidacije i dekoncentraciju kreditnog portfolija. Kao rezultat, kreditni portfolio je ostao stabilan i trenutno iznosi 1.5 milijardi evra, koji čini baza od 3,200 klijenata, dok je stopa nenaplativih plasmana ispod tržišnog proseka.

Nastavili smo da jačamo depozitnu poziciju banke, sprovodeći niz komercijalnih aktivnosti usmerenih na prikupljanje depozita i povećanje obima transakcionog bankarstva. Banka je povećala volumen depozita za 4%, dostižući iznos od 530 miliona evra, dok je broj obavljenih transakcija zabeležio dvocifrene stope rasta u odnosu na prethodnu godinu. Strategija banke u pogledu strukture prihoda je usmerena na jačanje prihoda od naknada i na tom putu ona stavlja poseban akcenat na uvođenje inovativnih proizvoda transakcionog bankarstva, kao što su Eksterno direktno zaduženje, PaReTo, E-komerc i Finansiranje trgovine.

UniCredit Banka je u 2013. godini bila prvi partner kako stranim investitorima, tako i domaćim učesnicima u poslovanju na domicilnom međubankarskom tržištu. Na taj način smo zadržali vodeću poziciju na lokalnom tržištu sa učešćem od 16%, kao i u segmentu trgovanja sa nerezidentima (stranim finansijskim institucijama) sa učešćem od 42%. Kada je u pitanju trgovanje sa pravnim licima, banka je zadržala vodeću poziciju sa tržišnim učešćem od 16%.

Tokom 2013. godine banka je aktivno učestvovala u promociji filozofije hedžinga, stavljajući akcenat na zaštitu od kursnog rizika, održavajući interaktivne radionice, kako za velika preduzeća, tako i za preduzeća srednje veličine. Banka je težila da svojim inovativnim pristupom bude ispred konkurencije i da ostane lider u osmišljavanju i plasiranju proizvoda koje tržište polako počinje da prihvata. Trenutna strateška tržišna pozicioniranost obavezuje banku da održi vodeću poziciju i da bude istinski lider na tržištu.

Narodna banka Srbije je u prvom kvartalu 2013. na makroekonomske izazove odgovorila tvrdom monetarnom politikom, međutim, usled dobrih pokazatelja inflacije, koja se kretala u granicama ciljana, taj koncept je napušten i referentna kamatna stopa je snižena za 175 baznih poena na 9.5%. Ministarstvo finansija je tokom 2013. počelo i sa izdavanjem dinarskih zapisa sa rokom dospeća od sedam godina, kao i eurskih petogodišnjih zapisa. UniCredit Banka je aktivno učestvovala na tržištu i sa 32% učešća zadržala vodeću poziciju, zauzimajući strateško mesto u navedenim operacijama, a posebno se fokusirajući na brokerske usluge posredovanja na primarnom tržištu državnih hartija od vrednosti.

Banka je bila veoma aktivna u programu subvencionisanih kredita, pokrenutog od strane Vlade Republike Srbije u cilju podrške lokalnoj ekonomiji, čime je obezbedila dobru reputaciju među organima vlasti i lokalne zajednice, zahvaljujući dobrim rezultatima. Takođe, direktno

finansiranje javnog sektora je iznosilo preko pola milijarde evra u 2013. godini, od čega 30% u kreditnoj aktivnosti, dok je ostatak zabeležila izloženost u državnim zapisima. Banka je nastavila da se aktivno pojavljuje na svakom javnom tenderu za nabavku finansijskih sredstava.

U predstojećoj godini, Sektor za korporativno i investiciono bankarstvo će nastaviti da sprovodi strategiju konsolidacije portfolija i uvećanje ekonomske vrednosti za banku, kroz veći povrat na plasiranu rizičnu aktivu. Naše poslovne aktivnosti će i dalje biti usmerene na podsticanje razvoja domaće privrede, pri čemu ćemo posebnu pažnju posvetiti prodaji inovativnih proizvoda i savetodavnim uslugama koje proizvodni specijalisti banke pružaju našim klijentima. Banka će u 2014. godinu nastaviti da uvodi nove proizvode za finansiranje trgovine, transakciono bankarstvo i da pruža savetodavne usluge u procesu spajanja i preuzimanja kompanija, kao i usluge nezavisne evaluacije poslovanja kompanija u kupoprodajnim transakcijama.

Naša misija je da, koristeći znanje velike finansijske grupacije kojoj pripada UniCredit Banka Srbija, edukujemo tržište i zajedno sa našim klijentima stvaramo novu vrednost.

Sektor poslovanja sa stanovništvom

Sektor poslovanja sa stanovništvom je, bez obzira na okruženje značajno pogođeno krizom, uspeo da zadrži rastući trend tokom 2013. godine, beležeći rast u prihodima od 3.6% u odnosu na prethodnu godinu. Kada je reč o volumenima kredita i depozita, takođe je zabeležen rast i to od 8.1% kada su u pitanju krediti, odnosno 6.6% kada su u pitanju depoziti. To je posledično uticalo i na povećanje tržišnog učešća u kreditnim i depozitnim aktivnostima. Pored toga, nastavljen je rastući trend učešća na tržištu stambenih kredita i to za dodatnih 0.5 procentnih poena u odnosu na 2012. godinu (sa 4,8% na 5,3%).

Tokom 2013. godine, u okviru Sektora poslovanja sa stanovništvom dodatno je proširena ponuda za fizička lica i biznis klijente. Predstavljen je novi Paket račun Selektor. Kod ovog paketa, trošak mesečnog održavanja računa direktno zavisi od usluga koje klijent izabere. Cilj izmene koncepta paketa je da se klijentima omogući da sami odaberu kombinaciju usluga koje koriste i da na taj način izbegnu tarifiranje usluga koje ne koriste.

Tokom 2013. predstavljeni su sledeći proizvodi:

- Čekovi građana
- Keš krediti za fizička lica bez obaveze prenoša zarade na tekući račun u UniCredit Banci
- Aktivirana je nova kreditna linija za energetske efikasnost i ekonomičnost i proširena je ponuda za fizička lica sa potrošačkim kreditima za kupovinu REHAU PVC proizvoda i to dinarskim i kreditima indeksiranim u evrima sa periodom otplate od 6 do 36 meseci
- SMS info za biznis klijente (automatske poruke i poruke na zahtev)
- Ponuda kartičarskih proizvoda proširena je novom MaestroPayPass™ karticom koja omogućava beskontaktna plaćanja
- Kupovinom softvera za automatsku distribuciju poziva i integraciju sa CRM bazom podataka unapređen je Kontakt centar
- U cilju poboljšanja servisa uveden je Govorni automat, koji omogućava klijentima (fizičkim licima) uvid u stanje po tekućem i štednom računu, kreditnoj partiji, kreditnim i pre-paid karticama, blokadu/deblokadu kartica, proveru kursa ili razgovor sa operaterom
- Uvedena je dodatna funkcionalnost SMS servisa - provera stanja po tekućem računu, kao i stanje po kreditnoj i pre-paid kartici
- Redizajnirana je m banking aplikacija.

U toku 2013. godine, započeti su sledeći projekti i inicijative:

- Nov servisni model za fizička lica se zasniva na promeni pristupa i pružanja usluga fizičkim licima. Novi koncept ima za cilj unapređenje kvaliteta usluge i proširenje bankarskih usluga i proizvoda koje može da pruži savetnik za fizička lica.
- "SME Hubs" - Projekat koji ima za cilj povećanje efikasnosti saradnika za rad sa biznis klijentima, unapređenje organizacione strukture u SME segmentu i standardizaciju kvaliteta usluga.

Banka je i u 2013. godini nastavila da pruža podršku merama Vlade Republike Srbije za očuvanje finansijske stabilnosti kroz aktivno učešće u Programu subvencionisanih kredita (stambeni krediti i krediti za mala preduzeća).

Projekat migracije transakcija koji je započet u 2012, nastavljen je i u 2013. godini. Projekat je orjentisan na keš transakcije, menjačke poslove i plaćanje računa (telefon, infostan, struja..) i realizovan je kroz paket usluga elektronskog bankarstva pod nazivom „Banka na dugme“. Osnovna ideja projekta je smanjenje broja transakcija na blagajni ekspoziture i njihova migracija na elektronske transakcione kanale (ATM, On-line banking, M banking).

Kada je reč o nerizičnim proizvodima u toku 2013. godine fokus je bio na prodaji mobilnog bankarstva, SMS Card alarma, poklon kartica, dok su sa aspekta kreditiranja najzastupljeniji proizvodi bili stambeni i keš kredit.

Pored konstantnih inovacija kada su u pitanju, fokus je bio i na dodatnoj edukaciji i obučavanju zaposlenih. Sve ovo u kombinaciji sa transparentnošću prema klijentima, su najvažniji činioci našeg uspeha.

Sektor bankarskih operacija

Tokom 2013. godine, Sektor bankarskih operacija je bio fokusiran na podršku razvoju poslovanja, unapređenje organizacione strukture banke, poboljšanje efikasnosti, kontrolu troškova i unapređenje sistema internih kontrola na nivou banke.

Sledeći kratkoročnu i srednjoročnu strategiju banke i UniCredit Grupe, ovaj Sektor je sprovodio aktivnosti u pravcu ispunjenja zahteva poslovanja i proaktivne ponude rešenja koja obezbeđuju održivi razvoj.

Implementacija nove metodologije za upravljanje projektima i procesima tokom 2013. godine rezultirala je uspešnim završetkom inicijativa u vezi sa:

- Razvojem poslovanja
- Unapređenjem sistema internih kontrola
- Smanjenjem rizika

Pored toga, značajna unapređenja su izvršena u oblasti sigurnosti informacionih tehnologija i to kao rezultat nekoliko kompleksnih projekata koji su omogućili viši nivo bezbednosti i smanjenje rizika u oblasti sistema informacionih tehnologija.

Dobro strukturirano upravljanje troškovima je obezbedilo održiv razvoj poslovanja sa kontrolisanim rastom troškova, potvrđujući na taj način da UniCredit Banka Srbija ima najbolji odnos troškova i prihoda na našem tržištu.

Povećanje prosečnog broja dnevnih operativnih aktivnosti zbog uvećanja broja transakcija, centralizacija aktivnosti back office-a u okviru Bankarskih operacija i nove aktivnosti koje su proistekle iz zakonskih regulativa, rešene su intenzivnijom automatizacijom, boljom organizacijom procesa, unapređenjem tehnika kontrole na nivou menadžmenta i opširnijom internom obukom zaposlenih. Analiza poslovanja u pogledu sagledavanja obima posla i resursa koji taj posao obavljaju, a koja je urađena za nekoliko najvećih organizacionih delova u okviru banke, bila je dobra osnova da se definišu dalji planovi za balansirani razvoj poslovanja uz raspoložive resurse.

Direkcija ljudskih resursa

UniCredit, kao jak evropski igrač, oslanja se na ljudski kapital. U novom okruženju koje se brzo menja, Direkcija ljudskih resursa treba da ima snažnu stratešku ulogu kako bi predvidela i podržala evoluciju poslovanja sa novom radnom snagom i sa investiranjem u zaposlene. Kako bi ostvarila ovaj cilj, Direkcija ljudskih resursa se fokusira na sledeće prioritete:

- Angažovanje zaposlenih
- Stvaranje uslova i procesa koji podstiču saradnju i kulturnu razmenu
- Upravljanje talentima, razvoj liderstva i različitosti
- S obzirom na to da je u pitanju direkcija koji se oslanja na podatke u vezi sa usklađivanjem zaposlenih, procesima i tehnologijama, rukovodi se time da odgovori na potrebe biznisa i da na taj način doprinese unapređenju profitabilnosti

Sa ciljem da unapredi angažovanje zaposlenih, banka je nastavila da sprovodi niz inicijativa kao što su:

- Posete najvišeg menadžmenta svim strukturama u okviru banke, kao i svim regionima u okviru Listening Listening Roadshow-a, nakon kojeg su kreirani konkretni akcioni planovi kao odgovor na sve oblasti koji su zaposleni izdvojili tokom sastanaka
- Omogućavanje zaposlenima da budu pokretači promena kada je u pitanju stvaranje nove kulture, proseca i proizvoda u okviru banke, kroz različite poslovne projekte koji podrazumevaju saradnju između različitih divizija i to u okviru programa Prvoklasnog bankarstva

Mi u UniCreditu smo posvećeni tome da od naše kompanije stvorimo najbolje mesto za rad. Stoga mi konstantno sprovodimo interne ankete kako bismo saznali šta zaposleni misle, kako bismo čuli njihove predloge i očekivanja koji nam mogu pomoći da sprovedemo različite inicijative. Anketa Koliko smo zadovoljni svojim poslom sprovedena u 2013. godini, pokazala je visok nivo zadovoljstva zaposlenih u UniCredit Banci Srbija (indeks angažovanosti je iznosio 85%, a procenat zaposlenih koji su učestvovali u anketi je bio 86%).

Za Direkciju ljudskih resursa ovi rezultati pokazuju da interno možemo da poneseemo titulu "Izabranog poslodavca", ali i eksterno, s obzirom na to da su naši standardi prilikom regrutovanja kadrova na vrlo visokom nivou. Ovo takode znači da obezbeđujemo strukturirane programe obavljanja stručne prakse u saradnji sa najboljim fakultetima, ekonomskim i pravnim. Istovremeno pružamo podršku Međunarodnom masteru iz kvantitativnih finansija (IMFQ) na beogradskom Ekonomskom fakultetu.

Poseban naglasak je bio stavljen na sistem zarada i nagrađivanja. U 2013. godini, implementirali smo promene zasnovane na Grupnom okviru za politiku zarada. Osnovni cilj je bio da se ojača veza između zarada i postignuća, ali i da se razviju planovi za zadržavanje rukovodilaca i ključnih ljudi. Sprovođenje pristupa nagrađivanja koji se zasniva na rezultatima i koji dodatno ističe vezu između nagrađivanja i učinka, vodi do uspostavljanja transparentnijih, merljivijih i ostvarljivih ciljeva koji su ključni prilikom nagrađivanja. U skladu sa tim, pul za nagrade je bio raspoređen tako da podstakne razvoj talenata i pokaže zahvalnost za posvećenost i izuzetan učinak.

Menadžment učinka je jedan od ključnih procesa koji osigurava gore opisani proces i koji ujedno predstavlja temelj za sve dalje akcije u vezi sa našim zaposlenima. Cilj ovog procesa je da evaluiira i beleži svako postignuće zaposlenih i timova u poređenju sa unapred definisanim učinkom i očekivanim ponašanjem. Za viši i srednji menadžment, kao i za ključne talente, UniCredit koristi posebno osmišljene procese kako bi identifikovao i razvio talentovane profesionalce koji bi želeli da uspeju u međunarodnom okruženju i koji imaju potencijal da postanu budući lideri u UniCreditu.

Investiranje u ljudski kapital je najveći prioritet. Unapređenje znanja i veština naših zaposlenih kako bi bolje razumeli koja je njihova uloga u postizanju rezultata banke, i kako bi radili u skladu sa zajedničkom vizijom i vrednostima i kako bi bili spremni da se brzo adaptiraju u skladu sa promenama. U 2013. godini prosečno gledano, svaki zaposleni je prošao kroz najmanje jedan trening, koji se uglavnom odnosio na razvoj menadžerskih sposobnosti i razvoj "soft" veština. Analize potreba za obukama su sprovedene i ubačene u Katalog treninga i to u skladu sa razvojnim potrebama zaposlenih i poslovnim strategijom. Kada govorimo o "tehničkim" treninzima u 2013. godini oni su se fokusirali na treninge za Sektor korporativnog i investicionog bankarstva, međunarodno finansijsko izveštavanje i CRM, dok bismo među "soft skills" treninzima izdvojili veštine prezentovanja, upravljanje vremenom i ciljevima, veštine komunikacije, davanje i primanje povratne informacije, asertivnost, upravljanje stresom... Unapređenje kulture rizika je imalo poseban značaj u 2013. godini, a na njoj se radilo putem Grupnih e-learning platformi, ali i putem fokus grupa formiranih lokalno.

Naša banka, kao deo jedne od najvećih međunarodnih bankarskih grupacija, koristi sve prednosti inicijativa prekogranične saradnje na taj način što uključuje zaposlene, prilagođava procese i kreira sinergije sa postojećom praksom. Pored redovnih lokalnih, internih i eksternih, inicijativa u vezi sa učenjem i bez obzira na svest o ukupnim troškovima, UniCredit Banka podržava i međunarodni razvoj zaposlenih oslanjajući se na široku rasprostranjenost Grupe. U poređenju sa drugim bankama članicama UniCredita iz regiona Centralne i Istočne Evrope, Srbija ima najveći broj zaposlenih čiji su mentori najviši menadžeri iz Grupe.

“Različite perspektive su neophodne da bismo inovirali i unapredili kvalitet naših usluga koje pružamo klijentima i da bismo generisali održiv rast”, kaže naš CEO. UniCredit Grupa je uvela “Program jednakosti polova”: tim kolega iz različitih zemalja, kompanija i linija odgovornosti, radi na tome da osmisli alate i inicijative sa ciljem da se promovše pristup jednakosti polova. Srbija je već ostvarila značajne rezultate: počela je da sprovodi Politiku jednakosti polova sa ciljem da utiče na našu korporativnu kulturu kroz različite akcije, a trenutno se nalazi u procesu stvaranja “kontrolne table” Jednakosti polova koja nadgleda specifične indikatore koji omogućavaju da se identifikuju određene praznine.

Za brend UniCredit Banke 2013. godina je bila izuzetno značajna. Pored zadatka da na jednostavan način inkorporiramo našu redizajniranu vizuelnu platformu u sve materijale kojima komuniciramo sa klijentima i saradnicima, godinu ćemo pamtili i po reklamnim kampanjama koje su u velikoj meri doprinele da banka ostvari solidan poslovni rezultat.

“Život je pun uspona i padova. Mi smo uz vas u različitim životnim situacijama”, slogan koji proističe iz naše misije da klijentima pružimo konkretne odgovore na realne životne probleme, dodatno je potkrepljen novim proizvodima i uslugama. Ovakav pristup bankarstvu nam je omogućio da se u 2013. godini pomerimo za tri mesta unapred kada je u pitanju prepoznatljivost brenda, sa 12. na 9. mesto.

Prva u nizu većih kampanja u 2013. godini je bila kampanja za Selektor paket račun, potpuno nov proizvod na tržištu u kategoriji paket računa. Ponuda ovog bazičnog bankarskog proizvoda na našem tržištu je raznovrsna, ali ne pruža mogućnost klijentima da sami izaberu usluge koje su im zaista potrebne. Stoga je UniCredit Banka osmislila proizvod “skrojen po meri” tako da klijent može da bira set usluga koje želi, i u skladu sa tim, da plaća samo za one usluge koje koristi. Idejno rešenje reklamne kampanje je bazirano na mogućnosti kombinovanja i kao takvo je usko povezano sa najvažnijom sporednom stvari na svetu, fudbalom. Sa ciljem da dodatno istaknemo naše partnerstvo sa UEFA Ligom šampiona, pokazali smo kako se uz strategiju kombinovanja može obezbediti dobitna kombinacija. Ključna poruka glasi “Napravite svoju dobitnu kombinaciju”.

Naredna kampanja je u fokusu imala keš kredite kroz koju smo predstavili četiri ključne prednosti: osiguranje od gubitka posla, invaliditeta i bolesti, duži period otplate, veći iznos kredita i manje rate za otplatu, kao i konkurentne kamatne stope. Imajući u vidu sve navedeno, kreiran je koncept pod nazivom Recept za keš koji je na primerima iz stvarnog života, tačnije na malim nezgodama iz kuhinje koje metaforički prikazuju šta se događa usled nedostatka novca, na veoma dopadljiv način slao jasnu poruku: ako stvari krenu naopako, ako upadnete u sos, ako vam je prekipelo, tu je Recept za keš. Najbolje je kada su svi sastojci na jednom mestu.

U skladu sa svojom strategijom komunikacije, UniCredit Banka je, kroz različite aktivnosti na nacionalnom i lokalnom nivou i u 2013. godini nastojala da poveća svoje prisustvo u medijima i na taj način dodatno doprinese prepoznatljivosti banke na lokalnom tržištu. Kao što je to bio slučaj i u godinama pre ove, medijsko tržište u Srbiji je i u 2013. karakterisao izuzetan stepen zavisnosti PR-a od oglašavanja, što je kompanijama sa ograničenim budžetima u mnogome otežavalo plasiranje informacija od značaja za različite interesne grupe u medijima. Nastavili smo da radimo na nadograđivanju već postojećih odnosa sa medijima, na građenju novih, kao i na osmišljavanju inovativnijih pristupa plasiranja informacija. Uprkos teškoj finansijskoj situaciji u kojoj su se našli mediji u Srbiji, gašenju pojedinih i menjanju

medijske slike u zemlji, UniCredit Banka je u 2013. godini uspela da zabeleži veliki napredak kada je ukupan broj objava u medijima u pitanju, zadržavši jednu od liderskih pozicija na tržištu Srbije. Naime, banka je na kraju 2013. godine zauzela poziciju broj tri kada je u pitanju ukupan broj PR objava u medijima, zabeleživši na taj način veliki skok u odnosu na prethodnu godinu.

UniCredit Banka je i tokom 2013. godine potvrdila dobru poslovnu praksu zasnovanu na ključnim vrednostima kao što su poštovanje, poverenje i pravičnost. Kombinovanje ovakvog načina poslovanja sa pružanjem usluga visokog kvaliteta koje su u skladu sa stvarnim potrebama klijenata, rezultiralo je očuvanjem visokog nivoa zadovoljstva kako klijenata Sektora poslovanja sa stanovništvom, tako i korporativnih klijenata. Istraživanje sprovedeno sa klijentima Sektora poslovanja sa stanovništvom pokazalo je da su klijenti UniCredit Banke u značajnoj meri zadovoljniji, u poređenju sa zadovoljstvom klijenata drugih banaka koje posluju na našem tržištu. Stoga se sa sigurnošću može reći da je Banka uspela da očuva odličan kvalitet usluga, visok stepen lojalnosti svojih klijenata, kao i da izgradi odnos baziran na međusobnom poverenju.

Kao i svih prethodnih godina mnogo truda i rada smo uložili u nadogradnju imidža UniCredit Banke kao društveno odgovorne kompanije. Nastavili smo da pružamo podršku lokalnim zajednicama u kojima je Banka prisutna na taj način što smo se uključili u organizaciju različitih inicijativa i manifestacija, nastojeći da damo svoj doprinos njihovom daljem razvoju. Izuzetno smo ponosni na projekat “Ideja za bolje sutra” koji smo organizovali u saradnji sa UniCredit fondacijom i Fondacijom Ana i Vlade Divac. Cilj ovog projekta je bio bio pronalaženje ideja za tipične srpske proizvode i usluge koje na najbolji način mogu da doprinesu poboljšanju imidža naše zemlje u regionu i inostranstvu, kao i unapređenju njenog izvoznog potencijala. Socijalna preduzeća, male zadruge, preduzeća koja zapošljavaju marginalizovane i socijalno ugrožene grupe i pojedince, kao i porodice i pojedinci prijavili su 230 ideja. Na osnovu njihove inovativnosti i održivosti samih projekata, odabrano je 9 najboljih kandidata kojima su dodeljena bespovratna sredstva u ukupnom iznosu od 56.000 evra.

Naše angažovanje i posvećenost su prepoznati i u javnosti, stoga nam je i dodeljena nagrada za banku sa najuspešnijim programom korporativne društvene odgovornosti - „Planeta biznis“ od strane prestižnog ekonomskog magazina Biznis.

Saradivati

Veća efikasnost, bolji rezultati.

Dugogodišnji klijent UniCredita je od 2008. godine u vlasništvu američkog privatnog investicionog fonda. Kompanija je kontinuirano beležila dobre rezultate i nakon četiri godine, investicioni fond je počeo da razmatra najbolje načine kako da uveća svoju investiciju. Transakcija je bila prilično kompleksna, uključivala je mnoge timove u UniCreditu koji su radili na harmonizaciji, kao orkestar, da bi postigli cilj koji zadovoljava sve uključene klijente.

Naša intervencija je omogućila svim potencijalnim kupcima da budu adekvatno podržani i dogovor je bio zaključen u veoma kratkom vremenskom periodu, omogućavajući kompaniji da **nastavi svoj rast** pod vođstvom novog akcionara, takođe velikog klijenta UniCredita. Američki investicioni fond je ostvario veoma **uspešnu investiciju**. Jedan dogovor, više zadovoljnih klijenata.

Timski rad usmeren ka istom cilju obezbeđuje odlične rezultate.

Korporativno i investiciono bankarstvo – Rešenja finansijskih sponzora, Italija



Finansijski izveštaji

u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI)

Izveštaj nezavisnog revizora	25
Finansijski izveštaji	
Izveštaj o finansijskom položaju	26
Izveštaj o ukupnom rezultatu	27
Izveštaj o promenama na kapitalu	28
Izveštaj o tokovima gotovine	29
Napomene uz finansijske izveštaje	31

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA UNICREDIT BANK SRBIJA A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja (strana 2 do 83) UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2013. godine i odgovarajući izveštaj o ukupnom rezultatu, 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 i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, 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 izvršene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. 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 obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od prosuđivanja 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 i fer prezentaciju 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 prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj UniCredit Bank Srbija A.D., Beograd na dan 31. decembra 2013. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

30. april 2014. godine
Deloitte d.o.o.,
Beograd

Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31.12.2013. godine

Izveštaj o ukupnom rezultatu za godinu koja se završava 31.12.2013. godine

(U hiljadama RSD)

	Napomena	2013.	2012.
Aktiva			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	14	20,899,446	9,063,823
Sredstva namenjena trgovanju	15	1,249,621	3,940,818
Plasmani bankama	16	33,445,827	44,593,753
Plasmani klijentima	17	145,097,342	152,089,577
Ulaganja u hartije od vrednosti	18	47,588,806	30,467,071
Tekuća poreska sredstva		746,499	-
Nekretnine i oprema	19	1,134,511	1,151,981
Nematerijalna ulaganja	20	912,227	999,854
Odložena poreska sredstva	21	169,836	37,507
Ostala sredstva	22	709,127	1,209,400
Ukupna aktiva		251,953,242	243,553,784
Obaveze			
Obaveze namenjene trgovanju	15	338,051	597,286
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	23	159,313	259,718
Obaveze prema bankama	24	85,635,011	85,981,200
Obaveze prema klijentima	25	110,244,957	105,709,576
Subordinirane obaveze	26	3,428,417	3,438,300
Odložene poreske obaveze	21	593	322
Rezervisanja	27	149,412	151,610
Ostale obaveze	28	1,472,709	1,608,270
Ukupne obaveze		201,428,463	197,746,282
Kapital			
Akcijski kapital i emisiona premija		24,169,776	24,169,776
Neraspoređeni dobitak		25,289,292	21,457,759
Rezerve		1,065,711	179,967
Ukupan kapital koji pripada vlasnicima Banke	29	50,524,779	45,807,502
Ukupna pasiva		251,953,242	243,553,784

Beograd, 30. april 2014. godine

Potpisano u ime rukovodstva UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd:

Claudio Cesario
Predsednik Izvršnog odboraAlen Dobrić
Član Izvršnog odboraLjiljana Berić
Izvršni direktor Sektora za finansijeMirjana Kovačević
Direktor Direkcije za računovodstvoNapomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.
Izveštaj nezavisnog revizora.

(U hiljadama RSD)

	Napomena	2013.	2012.
Prihodi od kamata	7	16,550,309	15,362,159
Rashodi od kamata	7	(6,400,886)	(6,521,292)
Neto prihod od kamata		10,149,423	8,840,867
Prihodi od naknada i provizija	8	2,663,968	2,387,960
Rashodi od naknada i provizija	8	(595,448)	(480,531)
Neto prihod od naknada i provizija		2,068,520	1,907,429
Neto prihodi od trgovanja	9	1,229,223	1,849,912
Ostali prihodi		59,810	41,470
Prihodi		1,289,033	1,891,382
Neto promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		(111,208)	163,493
Neto promene fer vrednosti derivata namenjenih zaštiti od rizika		117,029	(191,241)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana	10	(5,004,070)	(3,218,538)
Troškovi zarada i ostali lični rashodi	11	(1,992,234)	(1,966,545)
Troškovi po osnovu operativnog lizinga		(439,604)	(373,977)
Troškovi amortizacije	19,20	(491,166)	(391,777)
Ostali rashodi	12	(1,886,518)	(1,739,433)
Dobitak pre oporezivanja		3,699,205	4,921,660
Porez na dobitak	13	132,328	(521,913)
Neto dobitak		3,831,533	4,399,747
Ukupan ostali rezultat, posle poreza			
Neto promene fer vrednosti finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz ostali ukupan rezultat:			
Neto promene fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	29.2	885,744	221,696
Ostali ukupan rezultat perioda, posle poreza		885,744	221,696
Ukupan ostali rezultat perioda		4,717,277	4,621,443
Dobitak koji pripada:			
Vlasnicima kapitala Banke		3,831,533	4,399,747
Ukupan dobitak za obračunski period		3,831,533	4,399,747
Ukupan rezultat koji pripada:			
Vlasnicima kapitala Banke		4,717,277	4,621,443
Ukupan rezultat za obračunski period		4,717,277	4,621,443

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.
Izveštaj nezavisnog revizora.

Izveštaj o promenama na kapitalu za godinu koja se završava 31.12.2013. godine

Izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava 31.12.2013. godine

(U hiljadama RSD)

	Napomena	Akcijski kapital	Emisiona premija	Rezerve	Neraspoređeni dobitak	Ukupno
Stanje 1. januara 2013. godine	29	23,607,620	562,156	179,967	21,457,759	45,807,502
Ukupan rezultat perioda						
Dobitak		-	-	-	3,831,533	3,831,533
Isplata dividende	29	-	-	-	-	-
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	29.2	-	-	885,744	-	885,744
Ukupan rezultat perioda		-	-	885,744	3,831,533	4,717,277
Transakcije sa vlasnicima, evidentirane u okviru kapitala						
Uplate od strane i isplate vlasnicima kapitala						
Povećanje akcijskog kapitala	29	-	-	-	-	-
Ukupne uplate od strane i isplate vlasnicima kapitala		-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2013. godine	29	23,607,620	562,156	1,065,711	25,289,292	50,524,779
Stanje 1. januara 2012. godine	29	23,607,620	562,156	(41,729)	18,193,012	42,321,059
Ukupan rezultat perioda						
Dobitak		-	-	-	4,399,747	4,399,747
Isplate dividendi	29	-	-	-	(1,135,000)	(1,135,000)
Ostali ukupan rezultat, posle poreza	29.2	-	-	221,696	-	221,696
Ukupan rezultat perioda		-	-	221,696	3,264,747	3,486,443
Transakcije sa vlasnicima, evidentirane u okviru kapitala						
Uplate od strane i isplate vlasnicima kapitala						
Povećanje akcijskog kapitala	29	-	-	-	-	-
Ukupne uplate od strane i isplate vlasnicima kapitala		-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2012. godine	29	23,607,620	562,156	179,967	21,457,759	45,807,502

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja. Izveštaj nezavisnog revizora.

(U hiljadama RSD)

	Napomena	2013.	2012.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
Dobitak perioda		3,831,533	4,399,747
Korekcije:			
Amortizacija	19, 20	491,133	391,777
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	10	5,004,070	3,218,538
Neto prihod od kamata	7	(10,149,423)	(9,372,603)
Neto prihod od promene vrednosti hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		(66,552)	(37,746)
Neto (dobitak) / gubitak po osnovu hartija od vrednosti kojima se trguje	9	(28,004)	(109,521)
Poreski rashod	13	(132,328)	521,913
		(1,049,571)	(987,895)
Promene na :			
Sredstvima namenjenim trgovanju	15	2,691,197	(47,276)
Plasmanima bankama	16	11,147,926	(4,261,327)
Plasmanima klijentima	17	1,943,560	(24,565,705)
Ostalim sredstvima	22	500,273	(24,325)
Obavezama namenjenim trgovanju	15	(259,235)	559,939
Depozitima banaka	24	(346,189)	15,352,994
Depozitima klijenata	25	4,535,381	24,996,252
Ostalim obavezama		(173,616)	439,949
		18,989,726	11,462,606
Prilivi po osnovu kamata		12,670,126	12,305,806
Odlivi po osnovu kamata		(6,185,330)	(6,338,046)
Plaćen porez na dobit		(791,717)	(606,372)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		24,682,805	16,823,994
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja			
Kupovina hartija od vrednosti, neto		(12,440,594)	(9,973,935)
Kupovina nekretnina i opreme	19	(168,381)	(84,791)
Kupovina nematerijalnih ulaganja	20	(238,207)	(478,584)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja		(12,847,182)	(10,537,310)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja			
Isplate dividendi	29	-	(1,135,000)
Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		-	(1,135,000)
Neto priliv gotovine i gotovinskih ekvivalenata		11,835,623	5,151,684
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 1. januar	14	9,063,823	3,912,139
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na dan 31. decembar		20,899,446	9,063,823

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja. Izveštaj nezavisnog revizora.

Napomene uz finansijske izveštaje

1) Osnivanje i poslovanje Banke	32
2) Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja	33
3) Pregled značajnih računovodstvenih politika	35
4) Upravljanje finansijskim rizicima	43
5) Upotreba procena i prosuđivanja	63
6) Finansijska sredstva i obaveze	
– računovodstvena klasifikacija i fer vrednost	65
7) Neto prihod od kamata	67
8) Neto prihod od naknada i provizija	68
9) Neto prihodi od trgovanja	69
10) Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana	70
11) Troškovi zarada i ostali lični rashodi	71
12) Ostali rashodi	72
13) Porez na dobitak	73
14) Gotovina i gotovinski ekvivalenti	74
15) Sredstva i obaveze namenjeni trgovanju	75
16) Plasmani bankama	76
17) Plasmani klijentima	77
18) Ulaganja u hartije od vrednosti	79
19) Nekretnine i oprema	80
20) Nematerijalna ulaganja	81
21) Odložena poreska sredstva i obaveze	82
22) Ostala sredstva	83
23) Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	84
24) Obaveze prema bankama	85
25) Obaveze prema klijentima	86
26) Subordinirane obaveze	87
27) Rezervisanja	88
28) Ostale obaveze	89
29) Kapital	90
30) Potencijalne i preuzete obaveze	91
31) Odnosi sa povezanim licima	92
32) Događaji nakon izveštajnog perioda	94

Napomene uz finansijske izveštaje

1) Osnivanje i poslovanje Banke

UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka”) je prvobitno osnovana kao HVB Banka Jugoslavija („HVB”) 2001. godine nakon pribavljanja dozvole za rad od Narodne banke Jugoslavije 2. jula 2001. godine. Nakon spajanja HVB i Eksport-Import banke Eksimbanka 1. oktobra 2005. godine, Banka je promenila naziv u UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd 30. marta 2007. godine.

Banka je član UniCredit Bank Austria AG, koja se nalazi u Beču, i član je UniCredit grupacije. UniCredit Bank Austria AG je vlasnik 100% kapitala Banke.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu.

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka se sastojala od centrale u Beogradu i sedamdeset i četiri ekspoziture u različitim gradovima širom Republike Srbije (31. decembra 2012. godine: sedamdeset i pet ekspozitura).

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka je imala 1,046 zaposlenih radnika (31. decembra 2012. godine: 1,008).

2) Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja

(a) Izjava o usklađenosti

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) izdatim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

(b) Pravila procenjivanja

Finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela prvobitne (istorijske) vrednosti, osim vrednovanja sledećih značajnih stavki izveštaja o finansijskom položaju:

- Finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazanih po fer vrednosti,
- Derivativnih finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrednosti,
- Sredstava i obaveza namenjenih trgovanju iskazanih po fer vrednosti.

(c) Funkcionalna i valuta izveštavanja

Finansijski izveštaji banke iskazani u hiljadama dinara. Dinar je funkcionalna valuta Banke. Osim ako nije drugačije naznačeno, svi iznosi su navedeni u dinarima i zaokruženi u hiljadama.

(d) Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na primenu računovodstvenih politika i na prikazane iznose sredstava i obaveza, kao i prihoda i rashoda. Stvarna vrednost sredstava i obaveza može da odstupa od vrednosti koja je procenjena na ovaj način.

Procene, kao i pretpostavke na osnovu kojih su procene izvršene, su predmet redovnih provera. Revidirane računovodstvene procene se prikazuju za period u kojem su revidirane i za buduće periode.

Oblasti kod kojih je stepen procenjivanja najveći i koje mogu imati najznačajniji efekat na iznose priznate u finansijskim izveštajima Banke opisane su u napomeni 5.

(e) Novi standardi, tumačenja i dopune objavljenih standarda

Na dan izdavanja ovih finansijskih izveštaja sledeći standardi, njihove dopune, izmene i tumačenja bili su izdati, ali nisu još uvek stupili na snagu za poslovnu godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine:

- MSFI 9 - „Finansijski instrumenti” i kasnije dopune (datum stupanja na snagu još nije utvrđen). Ovaj standard zamenjuje zahteve MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje”, u vezi

s klasifikacijom i odmeravanjem finansijske imovine. Standard eliminiše postojeće kategorije iz MRS 39 - sredstva koja se drže do dospeća, sredstva raspoloživa za prodaju i krediti i potraživanja.

- Finansijska sredstva će se klasifikovati u jednu od dve navedene kategorije prilikom početnog priznavanja:
 - Finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku,
 - Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti.

Finansijsko sredstvo će se priznavati po amortizovanom trošku ako sledeća dva kriterijuma budu zadovoljena: sredstva se odnose na poslovni model čiji je cilj da se naplaćuju ugovoreni novčani tokovi i ugovoreni uslovi pružaju osnov za naplatu na određene datume novčanih tokova koji su isključivo naplata glavnice i kamate na preostalu glavnici. Sva ostala sredstva će se vrednovati po fer vrednosti.

Dobici i gubici po osnovu vrednovanja finansijskih sredstava po fer vrednosti će se priznavati u bilansu uspeha, izuzev za ulaganja u instrumente kapitala sa kojima se ne trguje, gde MSFI 9 dopušta, pri inicijalnom priznavanju, kasnije nepromenljivi izbor da se sve promene fer vrednosti priznaju u okviru ostalih dobitaka i gubitaka u izveštaju o ukupnom rezultatu. Iznos koji tako bude priznat u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu neće moći kasnije da se prizna u bilansu uspeha.

Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde je doneo odluku da razmotri donošenje određenih izmena MSFI 9 u cilju rešavanja nekih praktičnih i drugih pitanja. Banka je započela postupak procene potencijalnog efekta ovog standarda ali očekuje finalizaciju ovih izmena pre konačne procene. S obzirom na prirodu poslovanja Banke, očekuje se da će primena standarda imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- MSFI 14 „Računi regulatornih aktivnih vremenskih razgraničenja” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2016. godine).
- 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).
- Dopuna MRS 32 – Netiranje 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);
- 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”; Priznavanje i Odmeravanje – Obnavljanje derivata i nastavak računovodstva hedžinga (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine);

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

2) Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja (nastavak)

- 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);
- IFRIC 21 „Dažbine“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

Rukovodstvo Banke razmatra uticaj navedenih standarda na buduće finansijske izveštaje.

Sledeći standardi, tumačenja i izmene objavljenih standarda su postali efektivni za računovodstveni period koji počinje 1. januara 2013. godine ili kasnije:

- Dopuna 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);
- 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 „Obelodanjivanja učešća u drugim pravnim licima“ (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).
- MSFI 13 “Odmeravanje fer vrednosti” (primena od 1. januara 2013. godine za godišnje finansijske periode koji počinju na taj dan ili posle). Banka je prospektivno primenila novu definiciju fer vrednosti, kao što je navedeno u napomeni 3.13. Navedena izmena nema značajan uticaj na vrednovanje imovine i obaveza u finansijskim izveštajima Banke, ali je Banka u finansijske izveštaje uključila dodatna obelodanjivanja koja se zahtevaju prema MSFI 13;
- Dopune MRS 19 “Naknade zaposlenima” (u primeni od 1. januara 2013. godine za godišnje finansijske periode koji počinju na taj dan ili posle). Dopuna MRS 19 nije primenjena u ovim finansijskim izveštajima. Rukovodstvo Banke je razmatralo ovu izmenu i zaključilo da neće imati materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje;
- MRS 27 “Pojedinačni finansijski izveštaji” (u primeni

- od 1. januara 2013. godine za godišnje finansijske periode koji počinju na taj dan ili posle);
- MRS 28 “Ulaganja u pridružene entitete i zajedničke poduhvate” (u primeni od 1. januara 2013. godine za godišnje finansijske periode koji počinju na taj dan ili posle);
- IFRIC 20 “Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje na površinskom kopu” (u primeni od 1. januara 2013. godine za godišnje finansijske periode koji počinju na taj dan ili posle). Tumačenje nije primenljivo na finansijske izveštaje Banke, obzirom na njenu delatnost;
- 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);
- 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);
- Poboljšanja postojećih MSFI kao rezultat procesa periodičnog poboljšanja MSFI 2009 – 2011 (u primeni od 1. januara 2013. godine za godišnje finansijske periode koji počinju na taj dan ili posle) koja se odnose na MRS 1, MRS 16, MRS 32;

(i) Upporedni podaci

U cilju usaglašavanja sa prezentacijom podataka za tekući period izvršene su određene reklasifikacije podataka prezentovanih u finansijskim izveštajima za 2012. godinu. Izvršene reklasifikacije nemaju materijalno značajan uticaj na tekući ili prethodni prezentovan period.

3) Pregled značajnih računovodstvenih politika

Računovodstvene politike date u nastavku Banka je konzistentno primenila u svim periodima prezentiranim u ovim finansijskim izveštajima.

(a) Konsolidacija

Banka nema kontrolu ni nad jednim drugim pravnim licem i ne sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje.

(b) Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izveštaji banke sastavljeni su u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u doglednoj budućnosti.

(c) Iznosi u stranim valutama

Poslovne promene u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu valute koji je važio na dan poslovne promene. Monetarne pozicije aktive i pasive u stranoj valuti, koje su iskazane po nabavnoj vrednosti, preračunate su u dinare prema srednjem kursu koji je važio na dan bilansa. Kursne razlike nastale kao rezultat preračuna deviznih pozicija iskazane su u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu. Nemonetarne pozicije aktive koje se vrednuju po nabavnoj vrednosti u stranoj valuti preračunate su u dinare prema srednjem kursu valute koji je važio na dan poslovne promene.

Kursevi najznačajnijih valuta koji su korišćeni prilikom preračuna pozicija izveštaja o finansijskom položaju iskazanih u stranoj valuti, utvrđeni od strane Narodne banke Srbije, bili su sledeći:

U RSD	2013.	2012.
USD	83.1282	86.1763
EUR	114.6421	113.7183
CHF	93.5472	94.1922
JPY	0.791399	1.000689

(d) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha i obračunati su primenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju budući novčani tokovi tokom očekivanog perioda trajanja finansijskog sredstva ili obaveze (ili, prema potrebi, tokom kraćeg perioda) na njegovu sadašnju vrednost. Prilikom obračuna efektivne kamatne stope, Banka procenjuje buduće novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorene uslove, koji se tiču finansijskog instrumenta, ali ne i buduće gubitke koji mogu nastati.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade i troškove, koji su sastavni deo efektivne kamatne stope.

Transakcioni troškovi su troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze.

Prihodi i rashodi od kamata iskazani u okviru izveštaja o ukupnom rezultatu uključuju:

- kamate obračunate za finansijska sredstva i finansijske obaveze vrednovane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope;
- kamate za hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obračunate primenom efektivne kamatne stope
- efektivni deo promene fer vrednosti kvalifikovanih derivata naznačenih za zaštitu od rizika promene kamatnih stopa.

Prihodi i rashodi od kamata za sva sredstva i obaveze kojima se trguje smatraju se sporednim za poslove trgovanja Banke i prikazuju se zajedno sa svim ostalim promenama u fer vrednosti sredstava i obaveza kojima se trguje u okviru neto prihoda od trgovanja.

(e) Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija, koji su sastavni deo efektivne kamatne stope finansijskog sredstva ili obaveze, uključeni su u utvrđivanje efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi od naknada i provizija se evidentiraju u trenutku pružanja usluga. Prihodi od naknada i provizija uključuju se u prihode po osnovu izvršenih usluga međunarodnog i domaćeg platnog prometa, odobravanja kredita, izdavanja garancija, akreditiva i ostalih bankarskih usluga. Kada se za obavezu za odobren kredit ne očekuje da će rezultirati podizanjem odobrenih sredstava, naknada za odobren kredit se priznaje u jednakim iznosima tokom perioda trajanja obaveze.

Ostali rashodi od naknada i provizija se uglavnom odnose na naknade po osnovu izvršenih transakcija i usluga i evidentiraju se u trenutku primanja usluge.

(f) Neto prihodi od trgovanja

Neto prihodi od trgovanja obuhvataju dobitke umanjene za gubitke proistekle iz trgovanja sredstvima i obavezama, uključujući i sve realizovane i nerealizovane promene fer vrednosti i kursnih razlika.

(g) Neto prihodi od ostalih finansijskih instrumenata po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Neto prihodi od ostalih finansijskih instrumenata po fer vrednosti kroz bilans uspeha se odnose na finansijska sredstva i obaveze iskazane po fer vrednosti kroz bilans uspeha i uključuju sve realizovane i nerealizovane promene u njihovoj fer vrednosti.

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

3) Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(h) Obaveze po osnovu lizinga

Sva plaćanja tokom godine po osnovu operativnog lizinga, evidentirana su kao trošak u bilansu uspeha proporcionalnom metodom, tokom trajanja perioda lizinga. Odobrene stimulacije od strane davalaca lizinga se priznaju u okviru ukupnih troškova lizinga tokom trajanja perioda lizinga.

Minimalne rate finansijskog lizinga se raspodeljuju između finansijskih troškova i smanjenja preostalog iznosa obaveze po osnovu finansijskog lizinga. Finansijski troškovi se razgraničavaju na sve periode tokom trajanja perioda lizinga, tako da daju ujednačenu periodičnu kamatnu stopu za preostali iznos obaveze po osnovu lizinga.

Potencijalna plaćanja po osnovu lizinga se odnose na revidiranje minimalnih uplata po osnovu lizinga tokom preostalog perioda lizinga kada je usklađivanje lizinga potvrđeno.

(i) Poreski rashod

Poreski rashodi obuhvataju tekuće poreze i odložene poreze. Tekući porezi i odloženi porezi se prikazuju u bilansu uspeha, osim u meri u kojoj se odnose na stavke koje se direktno priznaju u okviru kapitala ili u okviru ostalog ukupnog rezultata.

(i) Tekući porez na dobit

Tekući porez predstavlja očekivanu obavezu ili potraživanje po osnovu oporezive dobiti za obračunski period, primenom poreskih stopa koje važe ili će važiti na datum izveštavanja, sa odgovarajućim korekcijama poreske obaveze iz prethodnih godina.

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava u skladu sa Zakonom o porezu na dobit Republike Srbije. Propisana poreska stopa za 2013. godinu iznosi 15% (2012. godine: 10%). Poreska osnovica predstavlja iznos dobitka pre oporezivanja iskazan u statutarnom bilansu uspeha i korigovan za iznose trajnih razlika sa poreskim propisima Republike Srbije.

Poreski kredit za ulaganja u osnovna sredstva koja se koriste u preovlađujućoj poslovnoj aktivnosti, kao i u svim drugim aktivnostima utvrđenim osnivačkim aktom, iznosi 20% uložene investicije. U skladu sa izmenama Zakona o porezu na dobit pravnih lica, koje se primenjuju od 1. januara 2013. godine, 33% poreskog kredita se može koristiti za prebijanje odloženih poreskih obaveza. (2012. godine: 50%). Neiskorišćeni deo poreskog kredita se može preneti na period od narednih 10 godina i netirati sa budućim poreskim obavezama.

(ii) 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. Prilikom odmeravanja odloženih poreza koriste se poreske stope za koje se očekuje da će biti u primeni u trenutku ukidanja privremenih razlika, a na osnovu zakonskih propisa koji su bili u primeni na datum izveštavanja.

Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se preneti poreski gubici i krediti mogu umanjiti. Odložena poreska sredstva su predmet analize na kraju svakog izveštajnog perioda i koriguju se u visini iznosa za koji više nije verovatno da će doći do realizacije neophodne oporezive dobiti.

(iii) Ostali porezi i doprinosi

U skladu sa važećom regulativom u Republici Srbiji, Banka plaća različite poreze i doprinose kao što su porez na dodatu vrednost i doprinosi na zarade. Ovi rashodi uključeni su u "ostale poslovne rashode".

(j) Finansijska sredstva i obaveze

(i) Priznavanje i početno vrednovanje

Banka vrši početno priznavanje datih kredita i plasmana, depozita, kredita i subordiniranih obaveza na datum njihovog nastanka. Sva ostala finansijska sredstva i obaveze se početno priznaju na datum poravnanja kada Banka postane ugovornim odredbama vezana za finansijski instrument.

Finansijsko sredstvo ili obaveza se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za troškove transakcije koji se mogu direktno pripisati njihovom sticanju ili izdavanju.

/ii/ Klasifikacija

Banka klasifikuje svoja finansijska sredstva u sledeće kategorije:

- krediti i potraživanja;
- ulaganja koja se drže do dospeća;
- finansijska sredstva raspoloživa za prodaju; i
- finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Videti računovodstvene politike 3(k), 3(l), 3(m) i 3(n).

Banka klasifikuje finansijske obaveze kao obaveze koje se mere po amortizovanoj vrednosti ili kao obaveze namenjene trgovanju. Videti računovodstvene politike 3(k) i 3(s).

(iii) Prestanak priznavanja

Finansijska sredstva

Banka prestaje da priznaje finansijsko sredstvo kada su ugovorena prava na tokove gotovine datog finansijskog sredstva istekla ili kada Banka prenese finansijsko sredstvo transakcijom u kojoj se na kupca prenose suštinski svi rizici i koristi vlasništva nad sredstvom ili u kojoj ni ne prenosi ni ne zadržava rizike i koristi proizašle iz vlasništva ali ne zadržava kontrolu nad finansijskim sredstvom. Svako učešće u finansijskim sredstvima koje ispunjava uslove za prestanak priznavanja sredstva koje je Banka stvorila ili koje zadržava priznaje se kao posebno sredstvo ili obaveza u izveštaju o finansijskom položaju. Po prestanku priznavanja finansijskog sredstva, razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva (ili knjigovodstvene vrednosti alocirane na deo sredstva koji je prenet), i zbira primljene naknade (uključujući novo pribavljeno sredstvo umanjeno za eventualnu novo preuzetu obavezu) i eventualnih kumulativnih dobitaka ili gubitka koji su prethodno bili priznati u okviru ostalog ukupnog rezultata priznaje se u bilansu uspeha.

Banka obavlja transakcije kojima vrši prenos sredstava priznatih u izveštaju o finansijskom položaju, mada zadržava sve ili suštinski sve rizike i koristi ili njihov deo od prenesenih sredstava. Ako Banka zadržava sve ili suštinski sve rizike i koristi onda ne dolazi do prestanka priznavanja sredstva. Prenos sredstava sa zadržavanjem svih ili suštinski svih rizika i koristi uključuje, na primer, repo transakcije.

Kada se sredstva prodaju trećim licima sa istovremenim svopom ukupne stope prinosa na prenetu sredstva, transakcija se računovodstveno obuhvata kao osigurana finansijska transakcija slično repo transakcijama sa obzirom da Banka zadržava sve ili suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad takvim sredstvom.

Kod transakcija u kojima Banka, niti zadržava, niti prenosi suštinski sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskim sredstvom a zadržava kontrolu nad sredstvom, Banka nastavlja da priznaje sredstvo u meri u kojoj njena povezanost sa sredstvom nastavlja, a koja se određuje na osnovu njene izloženosti promenama u vrednosti prenesenog sredstva.

Finansijske obaveze

Banka prestaje da priznaje obavezu kada je ugovorna obaveza izmirena, ukinuta ili istekla.

/iv/ Netiranje

Finansijska sredstva i obaveze se netiraju, a neto iznos se prikazuje u izveštaju o finansijskom položaju samo kada Banka ima zakonsko pravo da netira priznate iznose i kada ima nameru da izmiri obaveze na neto osnovi ili da istovremeno realizuje sredstvo i izmiri obavezu.

Prihodi i rashodi se iskazuju po neto principu samo u slučajevima kada je to dozvoljeno prema MSFI ili za prihode i rashode koji nastaju po osnovu grupe sličnih transakcija, kao što su to transakcije koje Banka ima po osnovu trgovanja.

(v) Merenje po amortizovanoj vrednosti

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili obaveze je iznos po kojem se sredstva ili obaveze inicijalno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju primenom metoda efektivne kamatne stope na razliku između početno priznate vrednosti i vrednosti na dan dospeća instrumenta, umanjenu za obezvređenje.

(vi) Merenje po fer vrednosti

Fer vrednost je cena koja se može primiti za prodaju nekog sredstva ili platiti za prenos neke obaveze u uobičajenoj transakciji na glavnom (ili najpovoljnijem) tržištu na datum odmeravanja pod tekućim tržišnim uslovima bez obzira na to da li je cena direktno utvrđiva ili procenjena korišćenjem neke druge tehnike vrednovanja.

Kada god je moguće, Banka meri fer vrednost upotrebom tržišnih cena dostupnih na aktivnom tržištu za dati instrument. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cene lako i redovno dostupne i predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije pod tržišnim uslovima.

U slučaju da tržište za finansijske instrumente nije aktivno, Banka određuje fer vrednost upotrebom metodologije procene. Metodologije procene uključuju transakcije po tržišnim uslovima između upućenih, voljnih strana (ako su dostupne), pozivanje na postojeću fer vrednost ostalih instrumenata koji su suštinski isti, analiza diskontovanih tokova gotovine i druge alternativne metode. Odabrana metodologija procene maksimalno koristi tržišne podatke, zasniva se u najmanjoj mogućoj meri na procenama koje su specifične za Banku, a uključuje sve faktore koje učesnici na tržištu smatraju značajnim za definisanje cene, i u skladu je sa prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cene finansijskih instrumenata. Ulazni podaci za metode procene razumno odražavaju tržišna očekivanja i faktore rizika prinosa koji su sadržani u finansijskom instrumentu. Banka podešava metode procene i testira njihovu ispravnost upotrebom cena iz utvrđenih postojećih transakcija na tržištu za iste instrumente, na osnovu drugih dostupnih utvrđenih tržišnih podataka.

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

3) Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Sredstva i duge pozicije se mere po ponuđenoj ceni, a obaveze i kratke pozicije se mere po traženoj ceni. Kada Banka ima poziciju sa netiranjem rizika, srednje tržišne cene se koriste za merenje netiranja rizičnih pozicija, dok se uskladjivanja po ponuđenoj ili traženoj ceni primenjuje samo na neto otvorene pozicije. Fer vrednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije koje odražavaju kreditni rizik Banke i druge ugovorne strane, gde je to relevantno. Procene fer vrednosti zasnovane na modelima procene se koriguju za sve ostale faktore, kao što su rizik likvidnosti ili modeli neizvesnosti, u meri u kojoj Banka smatra da treća lica učesnici na tržištu mogu da ih uzmu u obzir prilikom određivanja cene transakcije.

Najbolji dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta prilikom inicijalnog priznavanja je cena ostvarena u transakciji, tj. fer vrednost nadoknade koja je data ili primljena. Međutim, ako je fer vrednost datog instrumenta dokazana poređenjem sa drugim utvrđenim postojećim transakcijama na tržištu za iste instrumente (tj. bez modifikovanja ili preformulisanja) ili je zasnovana na metodi procene čije promenljive uključuju samo podatke koji su utvrđeni na tržištu, u tom slučaju se razlika priznaje u bilansu uspeha prilikom početnog priznavanja instrumenta. U suprotnom, razlika se ne priznaje odmah u bilansu uspeha, već tokom trajanja instrumenta na odgovarajućoj osnovi, ili kada se instrument otkupi, prenese ili prodaja ili kada fer vrednost postane utvrđiva.

/vii/ Identifikacija i merenje obezvređenja

Na svaki datum izveštavanja, Banka procenjuje da li postoje objektivni dokazi da su finansijska sredstva koja nisu vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha obezvređena. Finansijsko sredstvo ili grupa sredstava su obezvređeni ukoliko objektivni dokazi umanjenja vrednosti nedvosmisleno ukazuju na nastanak događaja gubitka nakon početnog priznavanja sredstva, kao i da taj događaj ima uticaj na buduće tokove gotovine datog sredstva koji se može pouzdano proceniti.

Objektivni dokazi umanjenja vrednosti finansijske imovine (uključujući vlasničke hartije od vrednosti) mogu obuhvatiti značajne finansijske teškoće dužnika ili emitenta, docnju ili neizvršenje obaveza od strane dužnika, reprogramiranje kredita ili plasmana od strane Banke pod uslovima koje Banka u normalnim okolnostima ne bi razmatrala, indikacije da se protiv dužnika ili emitenta pokreće stečajni postupak, nestanak aktivnog tržišta za određenu hartiju od vrednosti ili drugi utvrđivi podaci koji se odnose na grupu sredstava kakve su nepovoljne promene kreditnog statusa dužnika emitenta u okviru grupe, ili ekonomski uslovi koji se podudaraju sa neizvršenjem obaveza u okviru grupe. Takođe, za ulaganja u vlasničke instrumente značajno ili kontinuirano smanjenje fer vrednosti instrumenta ispod nabavne vrednosti smatra se objektivnim dokazom obezvređenja.

Banka razmatra dokaze o obezvređenju kredita i potraživanja, kao i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, kako na nivou pojedinačnog sredstva, tako i na grupnom nivou. Svi pojedinačno

značajni krediti i plasmani, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća pojedinačno se procenjuju u cilju utvrđivanja obezvređenja. Svi pojedinačno značajni krediti i potraživanja, kao i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća za koje se ustanovi da nisu pojedinačno obezvređeni se grupno procenjuju naknadno da bi se utvrdilo obezvređenje koje je nastalo ali nije identifikovano. Krediti i potraživanja i hartije od vrednosti koje se drže do dospeća koji nisu pojedinačno značajni predmet su grupne procene obezvređenja grupisanjem kredita i potraživanja i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća po sličnim karakteristikama.

U procenjivanju grupnog obezvređenja Banka koristi statističke modele istorijskih kretanja u verovatnoći neizvršenja, vremenu naplate i iznosa nastalog gubitka, korigovanih za procenu rukovodstva o tome da li su tekući ekonomski i kreditni uslovi takvi da postoji verovatnoća da stvarni gubici mogu biti veći ili manji od onih na koje ukazuju istorijski modeli. Stopa neizvršenja, stopa gubitka i očekivano vreme budućeg povraćaja redovno se porede sa stvarnim rezultatima da bi se ustanovilo da li su odgovarajući.

Gubici usled obezvređenja sredstava koja se evidentiraju po amortizovanoj vrednosti se mere kao razlika između knjigovodstvene vrednosti finansijskog sredstva i sadašnje vrednosti budućih procenjenih tokova gotovine diskontovanih upotrebom originalne efektivne kamatne stope datog sredstva. Gubici se priznaju u bilansu uspeha a reflektuju se na računu rezervisanja za gubitke po kreditima i plasmanima. Kada događaji nakon bilansa stanja utiču na smanjenje iznosa gubitka po osnovu obezvređenja, takvo smanjenje gubitka evidentira se kroz bilans uspeha.

Gubici usled obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju priznaju se prenosom kumulativnog gubitka koji je priznat u ostalom ukupnom rezultatu u bilans uspeha kroz korektivnu reklasifikaciju. Kumulativni gubitak koji je reklasifikovan sa ostalog ukupnog rezultata na bilans uspeha je razlika između nabavne cene umanjene za otplate glavnice i amortizaciju s jedne i tekuće fer vrednosti umanjene za eventualni gubitak usled obezvređenja prethodno priznat u bilansu uspeha. Promene u rezervisanjima za gubitke po osnovu obezvređenja koje se pripisuju vremenskoj vrednosti novca uključene su u prihode od kamata.

Ako se, u narednom periodu, iznos gubitaka od umanjenja vrednosti dužničke hartije od vrednosti uveća a to uvećanje može objektivno da se poveže sa događajem koji je nastao nakon priznavanja gubitka usled obezvređenja u bilansu uspeha, gubitak se ukida a ukinuti iznos gubitka se priznaje u bilansu uspeha. Međutim, naknadni povraćaji fer vrednosti obezvređene vlasničke hartije od vrednosti raspoložive za prodaju priznaju se u okviru ostalog ukupnog rezultata.

Kada utvrdi da su određeni krediti i plasmani, i ulaganja u hartije od vrednosti nenaplativi, Banka ih otpisuje (videti napomenu 4(b)).

(k) Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti obuhvataju gotovinu u blagajni, sredstva kod centralnih banaka kojima se može neograničeno raspolagati i visoko likvidnu finansijsku aktivu sa dospećem kraćim od 3 meseca i malim rizikom promene vrednosti, a koja se koriste od strane Banke za upravljanje kratkoročnom likvidnošću. Gotovina i gotovinski ekvivalenti su iskazani po amortizovanoj vrednosti u izveštaju o finansijskom položaju.

(l) Sredstva i obaveze namenjeni trgovanju

Sredstva i obaveze namenjene trgovanju predstavljaju sredstva i obaveze koje Banka nabavlja ili koje su nastale prevashodno u cilju prodaje ili ponovnog otkupa u bliskoj budućnosti, ili koje Banka drži u okviru portfolija kojim se jedinstveno upravlja u cilju ostvarenja kratkoročne dobiti ili zauzimanja pozicije.

Sredstva i obaveze namenjene trgovanju mere se po fer vrednosti i priznaju se u okviru neto prihoda od trgovanja u bilansu uspeha.

(m) Derivati koji se drže radi zaštite od rizika i računovodstvo hedžinga

Derivati koji se drže radi zaštite od rizika obuhvataju sva derivativna sredstva i obaveze koji nisu klasifikovani kao sredstva ili obaveze kojima se trguje. Derivati koji se drže radi upravljanja rizicima se vrednuju po fer vrednosti u izveštaju o finansijskom položaju.

Banka označava određene derivativne instrumente kao instrumente zaštite od rizika u kvalifikovanom hedžing odnosu. Prilikom početnog određivanja hedžinga, Banka formalno dokumentuje odnos između instrumenta zaštite i stavke koja se štiti, što uključuje i cilj upravljanja određenim rizikom, i strategiju preduzimanja zaštite kao i metod koji će primeniti u oceni delotvornosti odnosa zaštite. Banka ocenjuje i prilikom početnog određivanja hedžinga, i kontinuirano nakon toga da li se očekuje da instrument zaštite bude visoko delotvoran u kompenzovanju promena u fer vrednosti ili tokovima gotovine određene stavke pod zaštitom tokom perioda za koji je hedžing naznačen, i da li se ostvareni rezultati svakog naznačenog odnosa zaštite kreću od 80% do 125%.

(i) Hedžing fer vrednosti

Kada je derivat označen kao instrument zaštite od promene fer vrednosti priznatog sredstva ili obaveze koja bi mogla da utiče na rezultat, promene u fer vrednosti derivata se priznaju direktno u bilansu uspeha zajedno sa promenama fer vrednosti stavke koja se štiti a koje su posledica rizika od kojeg se stavka štiti.

(n) Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska imovina sa fiksnim ili odredivim otplatama koja nije kotirana na aktivnom tržištu i koju Banka ne namerava da proda odmah ili u bliskoj budućnosti. Nastaju kada Banka direktno obezbedi novčana sredstva ili pruži usluge dužniku bez namere da trguje potraživanjem. Krediti i potraživanja se sastoje od plasmana odobrenih bankama i plasmana datih klijentima.

Kredit i potraživanja se inicijalno mere po fer vrednosti uvećanoj za direktne transakcione troškove, a naknadno po amortizovanoj vrednosti primenom metoda efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost se obračunava uzimajući u obzir sve troškove izdavanja kao i popuste ili premije prilikom izmirenja.

Kredit i potraživanja se iskazuju u neto iznosu umanjenom za pojedinačnu i grupnu ispravku vrednosti. Pojedinačna i grupna ispravka vrednosti se formiraju umanjenjem knjigovodstvene vrednosti kredita i potraživanja kod kojih je identifikovano obezvređenje da bi se njihova knjigovodstvena vrednost svela na nadoknadiivi iznos. Ako se u narednom periodu iznos gubitaka usled obezvređenja smanji i to smanjenje se odnosi na događaj koji je nastao nakon što je obezvređenje priznato (kao što je poboljšanje kreditnog rejtinga dužnika), prethodno priznat gubitak usled obezvređenja se poništava korigovanjem računa ispravke vrednosti. Poništeni iznos se priznaje u izveštaju o ukupnom rezultatu u okviru kreditnih gubitaka po osnovu obezvređenja.

(o) Ulaganja u hartije od vrednosti

Hartije od vrednosti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uključujući i sve direktne transakcione troškove, za sve hartije od vrednosti koje se ne iskazuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, dok se njihovo naknadno vrednovanje vrši u zavisnosti od njihove klasifikacije kao hartija koje se drže do dospeća, kao hartija po fer vrednosti kroz bilans uspeha ili kao hartija raspoloživih za prodaju.

/i/ Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koje se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdivim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospeća, za koje Banka ima nameru i mogućnost da ih drži do roka dospeća, a koja nisu iskazana kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha ili kao sredstva raspoloživa za prodaju.

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

3) Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Finansijska sredstva koje se drže do dospeća se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope. U slučaju da dođe do prodaje značajnog dela finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, celina kategorija će biti reklasifikovana u sredstva raspoloživa za prodaju, odnosno Banka neće biti u mogućnosti da izvrši ponovnu klasifikaciju finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, ni u tekućem, ni u naredna dva izveštajna perioda. Međutim, prodaja i reklasifikacija u nekom od navedenih slučajeva neće ugroziti reklasifikaciju:

- prodaja ili reklasifikacija su izvršene neposredno pre roka dospeća tako da promene tržišne kamatne stope ne bi imale značajan efekat na fer vrednost finansijskog sredstva;
- prodaja ili reklasifikacija su izvršene nakon što je Banka naplatila najveći deo ili ceo originalni iznos glavnice sredstva; i
- prodaja ili reklasifikacija su posledica pojedinačnih događaja za koje se ne očekuje da će se ponoviti, odnosno događaja koji nisu pod kontrolom Banke i kao takvi se nisu mogli predvideti u razumnoj meri.

/ii/ Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha su finansijska sredstva klasifikovana kao sredstva koja se drže radi trgovanja ili koja su prilikom početnog priznavanja naznačena od strane Banke kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha su sredstva koja su stečena ili nastala prvenstveno radi prodaje ili kupovine u bliskoj budućnosti, koja su deo portfolija finansijskih instrumenata kojima se zajedno upravlja i za koja postoji dokaz o nedavnom aktuelnom modelu kratkoročnog ostvarenja dobiti ili su to derivati.

/iii/ Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su nederivatna finansijska sredstva koja su naznačena kao raspoloživa za prodaju ili koja nisu klasifikovana ni u jednu drugu kategoriju finansijskih sredstava. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su plasmani za koje postoji namera držanja u neodređenom vremenskom periodu, a mogu biti prodana zbog potrebe za likvidnošću ili usled promene kamatnih stopa, deviznih kurseva ili tržišnih cena. Nekotirane akcije čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi iskazuju se po nabavnoj vrednosti. Sva ostala sredstva raspoloživa za prodaju se iskazuju po fer vrednosti.

Prihodi od kamata priznaju se u bilansu uspeha primenom metoda efektivne kamatne stope. Prihode od dividendi Banka priznaje kada je utvrđeno pravo Banke na dividendu. Prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika koji nastaju po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju priznaju se u okviru bilansa uspeha. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju u bilansu uspeha.

Ostale promene u fer vrednosti se priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata do trenutka prodaje ili obezvređenja hartije od vrednosti,

kada se kumulirani dobiti i gubici, prethodno priznati u okviru ostalog ukupnog rezultata, reklasifikuju i iskazuju u okviru prihoda i rashoda.

Nederivatna finansijska sredstva se mogu reklasifikovati iz kategorije sredstava raspoloživih za prodaju u kategoriju kredita i potraživanja u slučaju kada zadovolje kriterijume definisane za tu kategoriju i ukoliko Banka ima nameru i mogućnost da ta sredstva drži u doglednom vremenskom periodu u budućnosti ili do njihovog dospeća.

(p) Nekretnine i oprema

(i) Priznavanje i merenje

Nekretnine i oprema se vrednuju po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti i gubitke usled obezvređenja.

Nabavna vrednost uključuje i zavisne troškove nabavke sredstava.

Kupljeni softver koji je neophodan za funkcionalnost opreme za koju je namenjen kapitalizuje se kao deo te opreme. Kada delovi istog osnovnog sredstva imaju različit korisni vek upotrebe, računovodstveno se obuhvataju kao odvojena sredstva (glavne komponente) nekretnina i opreme.

Dobici ili gubici nastali otuđenjem nekretnina i opreme utvrđuju se kao razlika između priliva ostvarenih njihovom prodajom i njihove knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u neto iznosu u okviru ostalih prihoda ili rashoda.

(ii) Naknadni troškovi

Naknadni troškovi se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomski koristi od takvih izdataka priticati u Banku.

Troškovi zamene dela osnovnog sredstva priznaju se po knjigovodstveno vrednosti ukoliko je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim delom priticati u Banku i ako se cena koštanja tog dela sredstva može pouzdano izmeriti. Troškovi redovnog servisiranja osnovnih sredstva priznaju se u bilansu uspeha u trenutku nastanka.

(iii) Amortizacija

Obračun amortizacije nekretnina i opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec kada se ova sredstva stave u upotrebu. Amortizacija se prikazuje u bilansu uspeha proporcionalno tokom procenjenog veka trajanja svake stavke nekretnina i opreme pošto se na taj način najverodostojnije odražava očekivani obrazac potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u datom sredstvu. Sredstva pribavljena putem lizinga se amortizuju tokom perioda trajanja lizinga ili korisnog ekonomskog veka upotrebe, u zavisnosti od toga koji je period kraći.

Stope amortizacije primenjene u tekućem i uporednom periodu su sledeće:

Opis	Procenjen korisni vek (u godinama)	Godišnja stopa %
Građevinski objekti	50	2
Kompjuterska oprema	5	20
Motorna vozila	6	15.5
Nameštaj i ostala oprema	3 - 14	7 - 30

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i koriguju kada je potrebno.

(q) Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju softver, licence i ostalu nematerijalnu imovinu.

Nematerijalna ulaganja stečena kupovinom se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti i eventualne akumulirane gubitke usled obezvređenja.

Naknadni troškovi po osnovu ulaganja u nematerijalna sredstva se mogu kapitalizovati samo u slučaju kada se mogu očekivati buduće ekonomske koristi sadržane u konkretnom sredstvu na koje se odnose. Svi ostali izdaci predstavljaju rashod perioda u kojem su nastali.

Amortizacija se prikazuje u bilansu uspeha proporcionalno tokom procenjenog veka trajanja date stavke nematerijalnih ulaganja, počev od datuma kada je sredstvo stavljeno u upotrebu. Procenjeni korisni vek nematerijalnih ulaganja iznosi 5 godina a amortizaciona stopa iznosi 20%.

Metod amortizacije, korisni vek i rezidualna vrednost se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda i koriguju kada je potrebno.

(r) Lizing – Banka kao korisnik lizinga

Lizing u kome Banka preuzima suštinski sve rizike i koristi od vlasništva klasifikuje se kao finansijski lizing. Prilikom početnog priznavanja sredstvo pribavljeno putem lizinga se vrednuje po nižoj od fer vrednosti i sadašnje vrednosti minimalnih rata lizinga. Nakon početnog priznavanja, sredstvo se evidentira u skladu sa računovodstvenom politikom koja se primenjuje na to sredstvo.

Sredstva koja se drže u nekoj drugoj vrsti zakupa klasifikuju se kao operativni lizing i ne priznaju se u izveštaju o finansijskom položaju Banke.

(s) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Knjigovodstvena vrednost nefinansijskih sredstava, osim investicionih nekretnina i odloženih poreskih sredstava preispituje se na kraju svakog izveštajnog perioda, kako bi se utvrdilo da li postoje nagoveštaji koji

ukazuju na to da je došlo do njihovog obezvređenja. Ako postoje takve naznake, procenjuje se nadoknadivi iznos sredstva. Nematerijalna ulaganja sa neograničenim korisnim vekom upotrebe se analiziraju u cilju utvrđenja eventualnog obezvređenja jednom godišnje. Gubitak usled obezvređenja se priznaje u iznosu razlike između knjigovodstvene vrednosti sredstva ili jedinice koja generiše novac i nadoknadivog iznosa tog sredstva ili jedinice koja generiše novac.

Nadoknadiva vrednost sredstva ili jedinice koja generiše novac je vrednost u upotrebi ili fer vrednost umanjena za troškove prodaje, zavisno od toga koja je viša. Za potrebe procene vrednosti u upotrebi, procenjeni budući novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrednosti primenom diskontne stope pre oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i rizike specifične za to sredstvo ili jedinicu koja generiše novac.

Gubitak usled obezvređenja se priznaje u iznosu razlike između knjigovodstvene vrednosti sredstva i nadoknadivog iznosa tog sredstva i priznaje se u bilansu uspeha.

Gubici po osnovu obezvređenja iz prethodnih perioda se procenjuju na kraju svakog izveštajnog perioda, kako bi se utvrdilo da li je došlo do smanjenja gubitaka ili da oni više ne postoje. Gubitak po osnovu obezvređenja se ukida u slučaju da je došlo do promene pretpostavki korišćenih za utvrđivanje nadoknadive vrednosti sredstva. Gubitak po osnovu obezvređenja se ukida samo do iznosa do kojeg knjigovodstvena vrednost sredstva ne prelazi knjigovodstvenu vrednost koja bi bila utvrđena, umanjena za ispravku vrednosti, u slučaju da nije bilo priznavanja gubitka po osnovu obezvređenja.

(t) Depoziti, krediti i subordinirane obaveze

Depoziti, krediti i subordinirane obaveze predstavljaju osnovni izvor finansiranja Banke.

Banka klasifikuje instrumente kapitala kao obaveze ili vlasničke instrumente u skladu sa suštinom ugovornih odredbi konkretnog instrumenta.

Depoziti, krediti i subordinirane obaveze se početno vrednuju po fer vrednosti uvećanoj za transakcione troškove koji im se mogu direktno pripisati, dok se nakon početnog priznavanja, vrednuju po amortizovanoj vrednosti primenom metode efektivne kamatne stope.

(u) Rezervisanja

Rezervisanje se priznaje u slučaju kada se očekuje da će Banka, kao rezultat prošlih događaja, imati sadašnju zakonsku ili ugovornu obavezu, koja se može pouzdano utvrditi i za čije izmirenje je neophodan odliv resursa, koji predstavljaju ekonomsku korist za Banku. Rezervisanje se utvrđuje diskontovanjem očekivanih budućih novčanih priliva, primenom diskontne stope pre poreza, koja odražava trenutnu tržišnu procenu vremenske vrednosti novca i, po potrebi, rizika specifičnih za datu obavezu.

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

3) Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

(v) Finansijske garancije

Finansijske garancije predstavljaju ugovore po kojima je Banka u obavezi da izvrši naznačeno plaćanje u vidu isplate držaocu za gubitak koji je pretrpeo, zato što naznačeni dužnik nije izvršio blagovremeno plaćanje u skladu sa uslovima dužničkog instrumenta.

Obaveze po osnovu finansijske garancije se inicijalno priznaju po fer vrednosti i početna fer vrednost se amortizuje u toku trajanja finansijske garancije. Obaveza po osnovu garancije se naknadno evidentira po ovoj amortizovanoj vrednosti ili sadašnjoj vrednosti svih budućih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji verovatno).

Finansijske garancije su prikazane u okviru potencijalnih obaveza.

(x) Naknade zaposlenima

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, stope fluktuacije i invalidnosti, projektovana godišnja stopa rasta zarada od 4%, godišnja diskontna stopa od 11%, a takođe i tablice iščezavanja sastavljene od strane aktuara.

Banka nema druge definisane planove naknada niti programe plaćanja akcijama.

4) Upravljanje finansijskim rizicima

(a) Uvod i pregled

Banka je u svom poslovanju naročito izložena sledećim rizicima:

- Kreditnom riziku,
- Riziku likvidnosti,
- Tržišnim rizicima (kamatni rizik i devizni rizik),
- Riziku zemlje,
- Operativnom riziku

Kreditni rizik predstavlja rizik potencijalno negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza prema Banci od strane dužnika. Kreditni rizik uključuje i povezane rizike koji predstavljaju verovatnoću da će doći do negativnih posledica po finansijski rezultat i kapital Banke zbog:

- rezidualnog rizika – koji se ogleda u činjenici da su tehnike ublažavanja kreditnog rizika nedovoljno efikasne u odnosu na predviđanja ili njihova primena ne utiče dovoljno na smanjenje rizika kojima je Banka izložena;
- rizika smanjenja vrednosti potraživanja – umanjena je vrednost kupljenog potraživanja zbog novčanih ili nenovčanih obaveza bivšeg kreditora prema dužniku;
- rizika izmirenja/isporuke – neizmirene transakcije ili druga ugovorna strana nije izvršila svoj deo pogodbe u transakciji ili izmirenju monetarnih obaveza prema uslovima date transakcije; i
- rizika druge ugovorne strane – druga ugovorna strana nije izvršila svoj deo pogodbe u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije ili izmirenja monetarnih obaveza prema uslovima date transakcije

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke prouzrokovan nemogućnošću Banke da ispuní svoje obaveze kao rezultat povlačenja postojećih izvora finansiranja i/ili nemogućnosti obezbeđivanja novih izvora finansiranja, ili poteškoća u pretvaranju aktive u likvidna sredstva usled poremećaja na tržištu.

Tržišni rizik obuhvata rizik kamatne stope, devizni rizik i ostale tržišne rizike. Kamatni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promena u kamatnim stopama. Devizni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promena deviznog kursa. Ostali tržišni rizici obuhvataju rizik promene cene po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti, rizik promena cena dužničkih hartija od vrednosti, rizik izmirenja/isporuke i rizik druge ugovorne strane.

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 ovih lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog dužnika.

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled ljudskih grešaka, neadekvatnih internih procedura i

procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nepredvidljivih spoljašnjih događaja.

Okvir za upravljanje rizicima

Najbitniju ulogu u sistemu upravljanja rizicima ima Upravni odbor Banke, koji je odgovoran za njegovo uspostavljanje, kao i nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor utvrđuje strategiju i politike za upravljanje ključnim vrstama rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Takođe, davanjem saglasnosti Upravni odbor učestvuje u procesu odobravanja velikih plasmana jednom licu ili grupi povezanih lica, prema kojima je izloženost preko 10% kapitala Banke, kao i u slučaju povećanja te izloženosti na više od 20% kapitala Banke. Odbor za praćenje poslovanja Banke pomaže Upravnom odboru u vršenju svoje funkcije razmatranjem najbitnijih internih akata Banke pre usvajanja od strane Upravnog odbora. Izvršni odbor Banke je odgovoran za sprovođenje usvojenih strategija i politika upravljanja rizicima, kao i usvajanje procedure za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima. Važnu ulogu u procesu odobravanja plasmana ima Kreditni odbor, koji razmatra kreditne zahteve, donosi odluke o kreditnim zahtevima u okviru svojih nadležnosti ili daje preporuku za viši nivo nadležnosti u odobravanju kreditnih poslova. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati tržišni rizik i rizik likvidnosti.

Internom organizacijom Banke obezbeđena je funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i ostalih redovnih poslovnih aktivnosti.

U svojoj organizacionoj strukturi Banka ima poseban Sektor za upravljanje rizicima, koji ima sveobuhvatnu i veoma važnu ulogu u održavanju i razvoju stabilnog i profitabilnog kreditnog portfolija. Sektor za upravljanje rizicima sada pokriva upravljanje kreditnim, tržišnim, operativnim i rizikom likvidnosti kroz poslovanje 5 odeljenja: 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.

Sva odeljenja direktno odgovaraju članu Izvršnog odbora koji je zadužen za upravljanje rizicima, čime se obezbeđuje pojačan nadzor svih faza kreditnog procesa kao i globalni pregled i procena svih rizika kojima je Banka izložena.

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

4) Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Rizik neusaglašenosti poslovanja

Banka je osnovala organizacionu jedinicu koja je odgovorna za praćenje usaglašenosti sa zakonskim obavezama i propisima (Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke). Interna pravila Banke određuju da je Odeljenje za praćenje rizika neusaglašenosti sa zakonskim propisima odgovorno za identifikovanje i ocenu načela Banke vezanih za rizike neusaglašenosti sa zakonskim propisima, za izveštavanje Izvršnog odbora i Odbora za reviziju, kao i za pripremu predloga za upravljanje ključnim rizicima, u skladu sa svojim ovlašćenjima.

Odeljenje interne revizije

Odeljenje interne revizije obavlja svoje aktivnosti na bazi godišnjeg plana i strateškog trogodišnjeg plana odobrenog od strane Upravnog odbora. Učestalost vršenja interne revizije (učestalost ili dužina revizije) određenog poslovnog segmenta može da varira od jedne do tri godine, i direktno zavisi od nivoa procenjenog rizika. Odeljenje interne revizije redovno prati implementaciju preporuka (akcionih planova) u izveštajima interne revizije i izveštajima Izvršnom odboru, Odboru za reviziju i Upravnom odboru, kao i sva potencijalna kašnjenja u implementaciji mera.

(b) Kreditni rizik

Kreditni proces u Banci zasnovan je na striktnoj podeli nadležnosti i odgovornosti u kreditnim poslovima između aktivnosti preuzimanja rizika za koje je zadužena prodajna funkcija i aktivnosti upravljanja rizicima. Prodajnu funkciju predstavljaju sektori koji su zaduženi za uspostavljanje i vođenje odnosa sa klijentima, a aktivnosti upravljanja kreditnim rizikom su u nadležnosti odgovarajućih direkcija u okviru Sektora za upravljanje rizicima koje se bave odobravanjem, praćenjem, restrukturiranjem i naplatom. Shodno principu „četvoro očiju“ predlog za odobrenje kreditnog zahteva podnosi prodajna funkcija (prvi glas), a za odobrenje ili davanje kreditne preporuke nadležna je funkcija upravljanja rizikom (drugi glas). Izuzetak mogu biti određeni standardizovani proizvodi u segmentu poslova sa stanovništvom, kada se zbog velikog broja relativno malih zahteva i pojednostavljenja postupka, proces odobrenja završava u okviru prodajne funkcije uz obaveznu primenu principa „četvoro očiju“, a sve u skladu sa prethodno definisanim kriterijumima i parametrima, odobrenim od strane funkcije upravljanja rizicima.

Kako bi se obezbedilo adekvatno i pravovremeno upravljanje rizikom, u području kreditne aktivnosti, Banka primenjuje sledeće interne propise: Pravilnik o upravljanju rizicima, Pravilnik o ovlašćenjima u kreditnim poslovima, dokumenta koja definišu pravila za interno dodeljivanje kreditnog rejtinga, Pravilnik o radu Kreditnog Odbora, Politiku sredstava obezbeđenja, Politiku vrednovanja, Smernice za upravljanje komitentima u oblasti privrede za posebne kredite, Pravilnik o obračunu rezervisanja u skladu sa MRS/ MSFI i ostale propise. Cilj je da se izloženošću rizicima upravlja i da se ono optimizuje definisanjem adekvatnih procedura i odgovornosti u procesu upravljanja rizicima.

U nameri da definiše konzistentne smernice za kreditnu aktivnost i opšti okvir upravljanja rizicima, Banka donosi Strategiju upravljanja kreditnim rizikom za privredu i stanovništvo za svaku poslovnu godinu. Strategijom su obuhvaćene generalne smernice za osnovne parametre upravljanja rizicima, principi analize kreditne sposobnosti za svaki segment klijenata, ali i određenje 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 obezbeđuje 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.

Nadležnosti, odgovornosti i ovlašćenja lica uključenih u sistem upravljanja rizikom definisana su Pravilnikom o ovlašćenjima u kreditnim poslovima. U kreditnom procesu mora se poštovati princip „četvoro očiju“ kako bi se obezbedilo da je svaka strana u kreditnom procesu proverena-strana koja predlaže, i druga strana koja odobrava kreditni zahtev.

Izveštavanje o kreditnom riziku

Pravovremena identifikacija, merenje, kontrola i upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke obezbeđeno je Sistemom izveštavanja kreditnog rizika (u daljem tekstu: RMIS). Izveštavanjem na nivou ukupnog portfolija i na nivou pojedinačnog klijenta, RMIS pruža potpune, tačne i blagovremene informacije o stanju, kvalitetu i kretanju kreditnog portfolija.

RMIS mora da ispuni sledeće četiri funkcije:

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

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

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.

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.

Izveštaji

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

- Izveštaj o riziku (Risk Report, RR)
- Izveštaj o praćenju kreditnog rizika (Credit Risk Monitoring Report, CRM)
- Izveštaj o kvalitetu aktive (AQ)

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 klasama rizika
- iznose i promene rezervisanja u skladu sa MSFI
- pokrivenost portfolija sredstvima obezbeđenja
- glavne pokazatelje kreditnog rizika i njihov razvoj
- komentare za najznačajnije promene i trend kreditnog rizika

- pregled najvećih klijenata sa statusom neizmirenja obaveza. Kvartalni RR sadrži podatke koji se prikazuju na mesečnom nivou, ali razbijene po segmentima, kao i dodatne informacije vezane za:
- strukturu sredstava obezbeđenja
- strukturu vanbilansnih stavki
- pregled portfolija po vrsti i valuti plasmana
- pregled plasmana portfolija po industrijskim sektorima
- ročnu strukturu portfolija 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.

AQ se sastavlja na mesečnom nivou, podaci se prikazuju po pod-segmetima sa uporednim podacima za svaki mesec izveštajnog perioda. Izveštaj sadrži:

- Otvorene stavke, EAD, sredstva obezbeđenja, pokrivenost svakog pod-segmenta sredstvima obezbeđenja i struktura sredstava obezbeđenja
- dodatne ispravke vrednosti i ukidanja ispravki vrednosti, pojedinačna i opšta rezervisanja i ispravke vrednosti klijenata u NPL statusu.
- Trošak razvoja rizika
- Pregled problematičnih plasmana prema NBS.

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.

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

4) Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku

Naredna tabela prikazuje bruto kredite i plasmane klijentima i bankama kao i klasifikaciju za grupnu i pojedinačnu ispravku vrednosti.

U hiljadama RSD

	Plasmani bankama		Plasmani klijentima		Hartije od vrednosti		Sredstva namenjena trgovanju		Ostala sredstva		Vanbilansne stavke	
	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.
Pojedinačna ispravka vrednosti												
Pravna lica, Rejting 10	1,691	1,659	13,244,908	13,467,711	55,316	55,316	-	-	55,557	72,610	6,315	1,396
Pravna lica, Rejting 9	-	-	11,252,942	3,401,917	14,661	12,061	-	-	11,857	4,206	139,949	33,304
Pravna lica, restrukturirani plasmani*	-	-	218,827	107,844	-	-	-	-	3,931	3,878	8,983	301
Fizička lica, > 90 dana kašnjenja	-	-	2,784,886	2,674,706	-	-	-	-	76,662	58,523	10,754	24,079
Bruto plasmani	1,691	1,659	27,501,563	19,652,178	69,977	67,377	-	-	148,007	139,217	166,001	59,080
Ispravka vrednosti	1,691	1,659	14,790,571	9,778,627	67,377	67,222	-	-	108,754	81,928	14,491	16,311
Knjigovodstvena vrednost	-	-	12,710,992	9,873,551	2,600	155	-	-	39,253	57,289	151,510	42,769
Grupna ispravka vrednosti												
Pravna lica, Rejting 1-6	4,057,156	16,951,363	90,766,033	96,937,053	3,663,404	4,006,027	362,859	575,241	398,879	885,705	83,696,816	55,309,505
Pravna lica, Rejting 7	-	-	7,163,835	11,264,991	25,000	69,280	-	-	17,392	45,039	1,557,596	3,607,076
Pravna lica, Rejting 8	-	-	343,335	3,810,667	4,200	-	-	-	1,059	15,158	4,464	3,240,791
Fizička lica, > 90 dana kašnjenja	-	-	34,628,550	30,681,987	-	-	-	-	254,202	208,050	1,809,022	1,718,595
Bruto plasmani	4,057,156	16,951,363	132,901,753	142,694,698	3,692,604	4,075,307	362,859	575,241	671,532	1,153,952	87,067,898	63,875,967
Ispravka vrednosti	-	30	515,403	478,672	610	1,277	-	-	1,658	3,747	42,780	49,435
Knjigovodstvena vrednost	4,057,156	16,951,333	132,386,350	142,216,026	3,691,994	4,074,030	362,859	575,241	669,874	1,150,205	87,025,118	63,826,532
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrednost aktive sa dodeljenim rejtingom	4,057,156	16,951,333	145,097,342	152,089,577	3,694,594	4,074,185	362,859	575,241	709,127	1,207,494	87,176,628	63,869,301
Knjigovodstvena vrednost bez dodeljenog rejtinga	29,388,671	27,642,420	-	-	43,894,212	26,392,886	886,762	3,365,577	-	1,906	324,975,850	284,281,874
Ukupna knjigovodstvena vrednost	33,445,827	44,593,753	145,097,342	152,089,577	47,588,806	30,467,071	1,249,621	3,940,818	709,127	1,209,400	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

Implementacija standarda Bazel II za potrebe izveštavanja Grupe

U oblasti primene Bazel II 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 i EaD parametra, fokus aktivnosti je bio na unapređenju LGD modela, sprovođenju procesa validacije i finalne implementacije usvojenih vrednosti za potrebe svih relevantnih kalkulacija. Dodatno, pokrenuta je inicijativa za optimizaciju redovnog kvartalnog monitoringa PD modela. 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.

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 klasa.

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 status neizvršenja. Za prvih 24 podklase verovatnoća neizvršavanja obaveza (default) se kreće od 0.02% do 20.00% i to su klijenti čiji rejting je u rasponu od 1+ do 8. Njihova verovatnoća neizvršenja definisana skalom koja je zasnovana na statističkim analizama istorijskih podataka.

Rejtinzi od 1+ do 6: Ovi rejtinzi se odnose na klijente koji imaju kreditni rejting u rasponu od „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 konstantno 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 statusu neizvršenja po Bazel II kriterijumima.

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

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

Rejting podgrupe 8-, 9 i 10 po definiciji se dodeljuju klijentima koji su u statusu neizvršenja po Bazel II merilima, sa obračunatim posebnim rezervisanjem.

Metodologija obračuna ispravke vrednosti i rezervisanja

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

- procena individualnog/posebnog rezervisanja (na nivou grupe ili na pojedinačnom nivou) za klijente kod kojih je već došlo do umanjenja vrednosti,
- procena umanjenja vrednosti na nivou portfolija za kredite za koje ne postoji dokaz o obezvređenju ili postoji ali još uvek nije identifikovan.

Pravila i principi za pojedinačnu ispravku vrednosti/rezervisanje

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

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

Proces određivanja posebnog rezervisanja na pojedinačnoj osnovi ima za cilj da izmeri gubitak po osnovu umanjenja vrednosti na

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

4) Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

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

Obračun rezervisanja za izloženosti sa umanjenjem 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 za opšte rezervisanje

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.

Metod opšteg rezervisanja se zasniva na konceptu očekivanog gubitka prema Bazel II standardima. Očekivani gubitak predstavlja prosečan gubitak po osnovu kreditnog portfolija u periodu od godinu dana i zavisi od parametara kreditnog rizika. Parametar koji povezuje koncept očekivanog gubitka sa metodom opšteg rezervisanja je period identifikacije nastalog gubitka (Loss confirmation Period - 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.

Naredna tabela prikazuje analizu bruto i neto problematičnih plasmana bankama i klijentima.

Problematicni plasmani su oni kod kojih najmanje jedna rata otplate u kašnjenju više od 90 dana.

Ovakvi plasmani se ispravljaju 100% nakon razmatranja očekivane naplate iz sredstava obezbeđenja.

U hiljadama RSD

	Plasmani bankama		Plasmani klijentima		Hartije od vrednosti		Sredstva namenjena trgovanju		Ostala sredstva		Vanbilansne stavke	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto	Bruto	Neto
na dan 31. decembar 2013.												
Pravna lica, Rejting 10	1,691	-	13,244,908	3,950,481	55,316	-	-	-	55,557	26,418	6,315	3,138
Pravna lica, Rejting 9	-	-	11,252,942	7,563,675	14,661	2,600	-	-	11,857	10,739	139,949	138,363
Pravna lica, restrukturirani plasmani*	-	-	218,827	120,524	-	-	-	-	3,931	980	8,983	1,655
Fizička lica > 90 dana kašnjenja	-	-	2,784,886	1,076,312	-	-	-	-	76,662	1,116	10,754	8,354
Ukupno	1,691	-	27,501,563	12,710,992	69,977	2,600	-	-	148,007	39,253	166,001	151,510
na dan 31. decembar 2012.												
Pravna lica, Rejting 10	1,659	-	13,467,711	6,583,467	55,316	155	-	-	72,610	41,395	1,396	389
Pravna lica, Rejting 9	-	-	3,401,917	2,331,003	12,061	-	-	-	4,206	2,613	33,304	22,679
Pravna lica, restrukturirani plasmani*	-	-	107,844	59,547	-	-	-	-	3,878	1,503	301	222
Fizička lica > 90 dana kašnjenja	-	-	2,674,706	899,534	-	-	-	-	58,523	11,778	24,079	19,479
Ukupno	1,659	-	19,652,178	9,873,551	67,377	155	-	-	139,217	57,289	59,080	42,769

Sredstva obezbeđenja - kolaterali

Ublažavanje kreditnog rizika sprovodi se zahtevima za odgovarajućim sredstvima obezbeđenja. Svrha pribavljanja svih raspoloživih sredstava obezbeđenja, pravilnog knjiženja, procene i nadzora je smanjenje rizika u najvećoj mogućoj meri. Stoga je Banka posebno posvećena upravljanju sredstvima obezbeđenja, održavanjem prihvatljivog odnosa između preuzetog rizika i stvarne stope pribavljanja kolaterala, kontrole i ublažavanja rizika vezanih za kvalitet, koncentraciju, ili osiguranje potraživanja, ročnost, valutu, itd. U cilju daljeg unapređenja procesa i sistema u pogledu ublažavanja kreditnog rizika, Banka je osnovala posebnu jedinicu u okviru odeljenja za upravljanje kolateralima - Jedinicu za upravljanje sredstvima obezbeđenja (CMU).

Banka koristi odgovarajuće politike za upravljanje instrumentima obezbeđenja. Instrumenti obezbeđenja koje Banka prihvata i koristi sa ciljem smanjenja kreditnog rizika su:

- Finansijska sredstva obezbeđenja (gotovinski depoziti) za koje je dozvoljeno vrednovanje u punom iznosu,
- Platve garancije prvoklasnih banaka i država, vrednovanje do punog iznosa,
- Hipoteke nad stambenim ili komercijalnim objektima, vrednovanje najviše do 70% i 60% respektivno u odnosu na procenjenu vrednost objekta,
- Zaloga nad potraživanjima, vrednovanje do 70%,
- Zaloga nad pokretnim stvarima, vrednovanje do 50%,
- Hartije od vrednosti izdate od strane država, centralnih banaka ili institucija sa zadovoljavajućim kreditnim rejtingom.

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

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

4) Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Sredstva obezbeđenja - kolaterali

Procena fer vrednosti kolaterala, uzetih kao obezbeđenje po osnovu plasmana Banke na dan 31. decembar 2013. godine je prikazana u narednoj tabeli:

U hiljadama RSD

	Plasmani bankama		Plasmani klijentima		Hartije od vrednosti		Sredstva namenjena trgovanju		Ostala sredstva		Vanbilansne stavke	
	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.	2013.	2012.
Pravna lica, Rejting 10	-	-	1,986,362	1,739,790	-	-	-	-	36	3,845	2,287	-
Nekretnine	-	-	1,974,167	1,721,230	-	-	-	-	36	3,845	2,287	-
Ostalo	-	-	12,195	18,560	-	-	-	-	-	-	-	-
Pravna lica, Rejting 9	-	-	6,545,696	1,297,621	-	-	-	-	5,678	541	26,578	14,392
Nekretnine	-	-	2,806,631	1,245,026	-	-	-	-	994	403	26,234	14,392
Ostalo	-	-	3,739,065	52,595	-	-	-	-	4,684	138	344	-
Pravna lica, restrukturirani plasmani	-	-	44,120	44,726	-	-	-	-	-	1,095	-	-
Nekretnine	-	-	43,114	42,456	-	-	-	-	-	1,078	-	-
Ostalo	-	-	1,006	2,270	-	-	-	-	-	17	-	-
Fizička lica, > 90 dana kašnjenja	-	-	389,293	504,190	-	-	-	-	-	4,720	-	-
Nekretnine	-	-	387,821	484,581	-	-	-	-	-	3,171	-	-
Ostalo	-	-	1,472	19,609	-	-	-	-	-	1,549	-	-
Grupna ispravka vrednosti na osnovu procene kolaterala	-	-	54,034,046	58,640,897	-	-	-	-	168,503	224,064	15,904,682	15,222,797
Nekretnine	-	-	35,401,893	33,614,906	-	-	-	-	71,045	120,758	2,421,457	4,719,571
Ostalo	-	-	18,632,153	25,025,991	-	-	-	-	97,458	103,306	13,483,225	10,503,226
Ukupno	-	-	62,999,517	62,227,224	-	-	-	-	174,217	234,265	15,933,547	15,237,189

(c) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da Banka neće biti u stanju da izmiri obaveze vezane za svoje finansijske obaveze koje se izmiruju isplatom gotovine ili drugog finansijskog sredstva.

Banka je izložena dnevnim zahtevima za dostupnim novčanim sredstvima iz depozita koji dospevaju za jedan dan (overnight depozita), sa tekućih računa, dospelih depozita, za povlačenjem kredita, garancija, marži i drugim obavezama za isplatu gotovine i gotovinskih ekvivalenata. Banka nema potrebu da zadržava novčana sredstva da bi izašla u susret svim ovim potrebama, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću predvideti.

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

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

Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke predstavljaju solidnu osnovu za uverenje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja.

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 užu 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.

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

U slučaju da je kriza likvidnosti ograničena na lokalno tržište, lokalni izvršni direktor, finansijski direktor i član Izvršnog odbora zadužen za upravljanje rizicima 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.

	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

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

4) Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje analizu relevantnih grupa ročnosti finansijskih sredstava i obaveza Banke za 2013. godinu:

(U hiljadama RSD)

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 meseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Aktiva						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	20,899,446	-	-	-	-	20,899,446
Sredstva namenjena trgovanju	1,249,621	-	-	-	-	1,249,621
Plasmani bankama	33,405,104	-	5,503	35,220	-	33,445,827
Plasmani klijentima	10,729,094	3,509,352	25,605,895	56,846,904	48,406,097	145,097,342
Hartije od vrednosti	748,783	6,306,097	5,835,755	28,922,210	5,775,961	47,588,806
Tekuća poreska sredstva	746,499	-	-	-	-	746,499
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1,134,511	1,134,511
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	912,227	-	912,227
Odložena poreska sredstva	-	-	169,836	-	-	169,836
Ostala sredstva	707,632	-	-	-	1,495	709,127
Ukupna aktiva	68,486,179	9,815,449	31,616,989	86,716,561	55,318,064	251,953,242
Pasiva						
Obaveze namenjene trgovanju	338,051	-	-	-	-	338,051
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	159,313	-	-	-	-	159,313
Kredit i depoziti primljeni od banaka	12,628,776	347,933	17,621,004	45,522,846	9,514,452	85,635,011
Kredit i depoziti primljeni od klijenata	67,447,451	6,809,797	19,807,625	8,127,829	8,052,255	110,244,957
Subordinirane obaveze	1,409	-	917,137	2,509,871	-	3,428,417
Rezervisanja	-	57,271	48,569	43,572	-	149,412
Odložene poreske obaveze	-	-	593	-	-	593
Ostale obaveze	1,472,709	-	-	-	-	1,472,709
Kapital	-	-	-	-	50,524,779	50,524,779
Ukupna pasiva	82,047,709	7,215,001	38,394,928	56,204,118	68,091,486	251,953,242
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2013.	(13,561,530)	2,600,448	(6,777,939)	30,512,443	(12,773,422)	-

Sledeća tabela prikazuje analizu relevantnih grupa ročnosti finansijskih sredstava i obaveza Banke za 2012. godinu:

(U hiljadama RSD)

	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 meseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Aktiva						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	9,063,823	-	-	-	-	9,063,823
Sredstva namenjena trgovanju	3,940,818	-	-	-	-	3,940,818
Plasmani bankama	44,543,411	-	-	50,342	-	44,593,753
Plasmani klijentima	15,039,434	1,868,301	20,506,980	71,873,134	42,801,728	152,089,577
Hartije od vrednosti	1,980,419	2,897,600	11,295,581	10,767,430	3,526,041	30,467,071
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1,151,981	1,151,981
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	999,854	-	999,854
Odložena poreska sredstva	-	-	37,507	-	-	37,507
Ostala sredstva	1,207,872	-	-	-	1,528	1,209,400
Ukupna aktiva	75,775,777	4,765,901	31,840,068	83,690,760	47,481,278	243,553,784
Pasiva						
Obaveze namenjene trgovanju	597,286	-	-	-	-	597,286
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	259,718	-	-	-	-	259,718
Kredit i depoziti primljeni od banaka	9,538,876	235,400	323,234	65,601,955	10,281,735	85,981,200
Kredit i depoziti primljeni od klijenata	63,271,485	8,576,316	21,806,515	6,278,024	5,777,236	105,709,576
Subordinirane obaveze	1,377	-	-	909,746	2,527,177	3,438,300
Rezervisanja	-	65,746	48,570	-	37,294	151,610
Odložene poreske obaveze	-	-	322	-	-	322
Ostale obaveze	1,608,270	-	-	-	-	1,608,270
Kapital	-	-	-	-	45,807,502	45,807,502
Ukupna pasiva	75,277,012	8,877,462	22,178,641	72,789,725	64,430,944	243,553,784
Neto ročna neusklađenost na dan 31. decembra 2012.	498,765	(4,111,561)	9,661,427	10,901,035	(16,949,666)	-

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

4) Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

(d) Tržišni rizici

Banka je izložena tržišnom riziku. Tržišni rizik potiče iz otvorenih pozicija kamatnih stopa, valuta i hartija od vrednosti, koji su pod uticajem opštih i specifičnih kretanja na tržištu. Banka primenjuje "vrednost pod rizikom" (VaR) metodologiju za procenu tržišnog rizika i maksimalnih očekivanih gubitaka. Ova metodologija se zasniva na brojnim pretpostavkama o različitim promenama tržišnih uslova. Upravni odbor postavlja limite za vrednost prihvatljivog rizika, koji se nadgledaju na dnevnoj bazi.

(i) 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. Upravni odbor postavlja limite za vrednost prihvatljivog rizika, koji se nadgledaju na dnevnoj bazi.

Banka je usredsređena na kamatni raspon. Svesna je činjenice da su kolebanja raspona internog prinosa potencijalan indikator kamatnog rizika. Ovim rasponom se upravlja kroz cene kredita, depozite i putem investicija.

Metodologija koja se koristi za procenu rizika od promena kamatnih stopa vezanog za knjigu investicija zasniva se na GAP analizi. Razlike između kamatonosnih sredstava i obaveza u različitim vremenskim „korpama“ pokazuju kako dve strane bilansa stanja drugačije reaguju na promene kamatnih stopa:

- u slučaju pozitivne GAP razlike Banka je izložena riziku od gubitka u slučaju da kamatne stope date ročnosti za predmetnu valutu padaju,
- u slučaju negativne GAP razlike Banka je izložena riziku od gubitka u slučaju da kamatne stope date ročnosti za predmetnu valutu rastu.

Broj i raspodela vremenskih „korpi“ se definiše na nivou Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i na nivou UniCredit Grupe.

GAP limiti se određuju po valutama (limiti po valutama).

Rezultujuće kratke i duge pozicije se ponderišu faktorima koji imaju za cilj da ukažu na osetljivost pozicija u različitim vremenskim „korpama“ prema pretpostavljenim promenama u kamatnim stopama, na osnovu pretpostavljene promene od 200 baznih poena tokom vremenskog perioda, kao i na osnovu ovlašćenja za hartije od vrednosti sa izmenjenim trajanjem.

	31. decembar 2013.		31. decembar 2012.	
	Nominalno trajanje GAP-a	Efekat paralelne promene kamatne stope za 200 bp	Nominalno trajanje GAP-a	Efekat paralelne promene kamatne stope za 200 bp
RSD	-	(69,610)	-	(352,047)
EUR	-	(68,509)	-	-
USD	-	(6,182)	-	(30,919)
GBP	-	-	-	-
CHF	-	(286,072)	-	(348,663)
JPY	-	-	-	-
CAD	-	-	-	-
AUD	-	-	-	-
DKK	-	-	-	-
NOK	-	-	-	-
SEK	-	-	-	-
Ukupan efekat	-	(430,373)	-	(731,629)

Banka priprema izveštaje za merenje kamatnog rizika za sve pozicije aktive, obaveza i vanbilansne pozicije, kao i sve druge naknade ili troškove koji su izloženi riziku kamatnih stopa. Ovi izveštaji se koriste kako bi se merio rizik promene neto prihoda od kamata (tzv. NII) nastao pri promeni kamata plasmana i obaveza tokom vremena. Ovaj rizik se meri u odnosu na veličinu i dužinu trajanja potencijalnih kretanja kamatnih stopa.

Upravljanje rizicima promene kamatnih stopa je dopunjeno nadgledanjem osetljivosti finansijskih sredstava i obaveza Banke u odnosu na različita standardna i nestandardna scenarija kretanja kamatnih stopa. Standardni scenariji koji se sastavljaju na dnevnom nivou uključuju 200 baznih poena (bp) paralelnog rasta ili pada krive prinosa u Srbiji. Model UniCredit Grupe (NORISK) računa VaR za knjigu trgovanja za period držanja od jednog dana uz nivo pouzdanosti od 99% koji je baziran na Monte Karlo (MC) modelu i pristupu istorijske simulacije. U Direkciji za tržišni i operativni rizik koristi se raščlanjena istorijska simulacija. Raščlanjenost podrazumeva da se istorijski scenariji prilagođavaju trenutnom nivou promenljivosti. Korelacija između istorijske i MC simulacije je uzeta u obzir prilikom linearne regresije. Osim ove regresije svi ostali rizici su rezidualni (uključujući korelacije koje određuju cenu). Prvi pomenuti VaR je simuliran kao onaj koji nije u korelaciji, dok se drugi VaR racuna odvojeno i dodaje na VaR od preostalih faktora rizika.

Jedan od postavljenih ciljeva ALM-a je upravljanje rizikom kamatnih stopa Banke kroz aktivnosti na finansijskim tržištima (kroz međubankarske transakcije) u cilju zaštite od rizika u skladu sa profilom rizika koji želi i radi obezbeđivanja dovoljne zarade putem upravljanja investicionim portfolijom Banke. Odboreni instrumenti sa stanovišta kamatnih stopa su oni koji omogućavaju postizanje takve strateške pozicije koja bi omogućila poboljšanje profitabilnosti bankarske knjige.

Analiza osetljivosti Banke na povećanje ili smanjenje kamatnih stopa na tržištu, kako za bankarsku knjigu tako i za knjigu trgovanja, uz pretpostavku da nema asimetričnih kretanja u krivama prinosa i konstantne finansijske pozicije, predstavljena je kao što sledi:

	U hiljadama RSD	
	Paralelno povećanje od 200 bp	Paralelno smanjenje od 200 bp
2013.		
Na dan 31. decembar	577,832	(577,832)
Prosek za godinu	783,628	(783,628)
Maksimum za godinu	1,411,461	(1,411,461)
Minimum za godinu	384,656	(384,656)
2012.		
Na dan 31. decembar	224,621	(224,621)
Prosek za godinu	206,048	(206,048)
Maksimum za godinu	266,415	(266,415)
Minimum za godinu	131,672	(131,672)

Pregled VaR pozicije portfolija trgovanja Banke:

	U hiljadama RSD			
	Na dan 31. decembar	Prosek	Maksimum	Minimum
2013.				
Devizni rizik	15,586	6,349	29,277	94
Rizik od promene kamatne stope	7,021	4,712	16,774	1,520
Rizik kreditnog raspona	2,015	4,249	9,723	-
Ostali cenovni rizici	-	-	-	-
Kovarijansa	(7,439)	-	-	-
Ukupno	17,183	9,506	30,854	3,506
2012.				
Devizni rizik	9,903	7,203	29,620	236
Rizik od promene kamatne stope	6,378	17,870	59,269	3,568
Rizik kreditnog raspona	-	-	-	-
Ostali cenovni rizici	-	-	-	-
Kovarijansa	(5,066)	-	-	-
Ukupno	11,215	19,805	59,254	4,428

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

4) Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Izloženost promenama kamatnih stopa na dan 31. decembra 2013. godine.

(U hiljadama RSD)

	Knjigovodstvena vrednost	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 meseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno
Aktiva							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	20,899,446	10,049,059	-	-	-	-	10,850,387
Sredstva namenjena trgovanju	1,249,621	886,762	-	-	-	-	362,859
Plasmani bankama	33,445,827	13,375,469	7,963	-	-	-	20,062,395
Plasmani klijentima	145,097,342	18,180,985	86,049,048	39,180,884	-	-	1,686,425
Hartije od vrednosti	47,588,806	1,705,711	87,729	126,077	37,893,055	7,773,647	2,587
Ukupna aktiva	248,281,042	44,197,986	86,144,740	39,306,961	37,893,055	7,773,647	32,964,653
Pasiva							
Obaveze namenjene trgovanju	338,051	-	-	-	-	-	338,051
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	159,313	-	-	-	-	-	159,313
Depoziti i krediti banaka	85,635,011	9,473,069	2,415,700	73,250,319	-	-	495,923
Depoziti i krediti klijenata	110,244,957	29,845,468	32,313,605	41,729,210	-	-	6,356,674
Subordinirane obaveze	3,428,417	-	-	3,427,008	-	-	1,409
Ukupna pasiva	199,805,749	39,318,537	34,729,305	118,406,537	-	-	7,351,370
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembar 2013. godine	48,475,293	4,879,449	51,415,435	(79,099,576)	37,893,055	7,773,647	25,613,283

Izloženost promenama kamatnih stopa na dan 31. decembra 2012. godine.

(U hiljadama RSD)

	Knjigovodstvena vrednost	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 meseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno
Aktiva							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	9,063,823	7,748,642	-	-	-	-	1,315,181
Sredstva namenjena trgovanju	3,940,818	3,365,577	-	-	-	-	575,241
Plasmani bankama	44,593,753	27,036,258	-	-	16,376	-	17,541,119
Plasmani klijentima	152,089,577	12,053,493	3,616,649	14,427,268	51,844,938	68,662,349	1,484,880
Hartije od vrednosti	30,467,071	350	125,406	2,401,090	22,519,528	5,230,667	190,030
Ukupna aktiva	240,155,042	50,204,320	3,742,055	16,828,358	74,380,842	73,893,016	21,106,451
Pasiva							
Obaveze namenjene trgovanju	597,286	-	-	-	-	-	597,286
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	259,718	-	-	-	-	-	259,718
Depoziti i krediti banaka	85,981,200	7,985,923	65,567,176	5,997,708	5,685,915	-	744,478
Depoziti i krediti klijenata	105,709,576	36,600,988	28,160,679	30,119,108	2,748,309	-	8,080,492
Subordinirane obaveze	3,438,300	-	-	3,436,923	-	-	1,377
Ukupna pasiva	195,986,080	44,586,911	93,727,855	39,553,739	8,434,224	-	9,683,351
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembar 2012. godine	44,168,962	5,617,409	(89,985,800)	(22,725,381)	65,946,618	73,893,016	11,423,100

(ii) Devizni rizik

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

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

Banka je izložena efektima promena kursa najznačajnijih valuta na finansijsku poziciju i tokove gotovine. Rukovodstvo Banke uspostavlja limite izloženosti riziku određenih valuta i vrši stalni nadzor kako bi pozicije po različitim valutama bile u okviru uspostavljenih limita. Limiti važe za sve devizno relevantne proizvode u okviru 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 na nivou UniCredit Bank Srbija a.d., i na nivou Direkcije za poslovanje na finansijskom tržištu i Odeljenja za upravljanje aktivom i pasivom.

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

Upravljanje deviznim rizikom na operativnom nivou banke članice UniCredit grupacije je odgovornost Direkcije za poslovanje na finansijskom tržištu.

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

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

4) Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

Neto devizna pozicija banke na dan 31. decembra 2013. godine

(U hiljadama RSD)

	USD	EUR	CHF	Ostale valute	RSD	Ukupno
Aktiva						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	59,413	382,054	48,934	36,840	20,372,205	20,899,446
Sredstva namenjena trgovanju	-	737,243	23,245	-	489,133	1,249,621
Plasmani bankama	2,080,463	19,632,141	305,718	413,460	11,014,045	33,445,827
Plasmani klijentima	5,174,197	106,093,525	7,173,301	-	26,656,319	145,097,342
Hartije od vrednosti	-	14,398,248	-	-	33,190,558	47,588,806
Tekuća poreska sredstva	-	-	-	-	746,499	746,499
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1,134,511	1,134,511
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	912,227	912,227
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	169,836	169,836
Ostala sredstva	1,283	134,546	4,348	37	568,913	709,127
Ukupna aktiva	7,315,356	141,377,757	7,555,546	450,337	95,254,246	251,953,242
Pasiva						
Obaveze namenjene trgovanju	-	321,537	15,214	-	1,300	338,051
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	159,313	-	-	-	159,313
Depoziti i krediti banaka	5,124,803	67,264,055	3,327,596	1,792	9,916,765	85,635,011
Depoziti i krediti klijenata	5,562,991	70,016,102	1,700,172	312,451	32,653,241	110,244,957
Subordinirane obaveze	-	918,232	2,510,185	-	-	3,428,417
Rezervisanja	-	-	-	-	149,412	149,412
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	593	593
Ostale obaveze	17,461	785,379	36,967	66,042	566,860	1,472,709
Kapital	-	-	-	-	50,524,779	50,524,779
Ukupna pasiva	10,705,255	139,464,618	7,590,134	380,285	93,812,950	251,953,242
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2013. godine	(3,389,899)	1,913,139	(34,588)	70,052	1,441,296	-

Neto devizna pozicija banke na dan 31. decembra 2012. godine

(U hiljadama RSD)

	USD	EUR	CHF	Ostale valute	RSD	Ukupno
Aktiva						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	71,414	370,659	76,269	80,126	8,465,355	9,063,823
Sredstva namenjena trgovanju	-	3,343,193	-	-	597,625	3,940,818
Plasmani bankama	8,838,226	23,147,589	22,613	286,997	12,298,328	44,593,753
Plasmani klijentima	6,273,242	105,082,096	8,480,861	5	32,253,373	152,089,577
Hartije od vrednosti	-	11,169,019	-	-	19,298,052	30,467,071
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	1,151,981	1,151,981
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	999,854	999,854
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	37,507	37,507
Ostala sredstva	4,840	500,340	6,908	274	697,038	1,209,400
Ukupna aktiva	15,187,722	143,612,896	8,586,651	367,402	75,799,113	243,553,784
Pasiva						
Obaveze namenjene trgovanju	-	572,645	-	-	24,641	597,286
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	259,718	-	-	-	259,718
Depoziti i krediti banaka	5,182,860	70,891,028	4,020,849	2,411	5,884,052	85,981,200
Depoziti i krediti klijenata	5,312,887	66,311,591	2,112,577	349,411	31,623,110	105,709,576
Subordinirane obaveze	-	910,806	2,527,494	-	-	3,438,300
Rezervisanja	-	-	-	-	151,610	151,610
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	322	322
Ostale obaveze	33,710	827,620	44,787	1,083	701,070	1,608,270
Kapital	-	-	-	-	45,807,502	45,807,502
Ukupna pasiva	10,529,457	139,773,408	8,705,707	352,905	84,192,307	243,553,784
Neto devizna pozicija na dan 31.12.2012. godine	4,658,265	3,839,488	(119,056)	14,497	(8,393,194)	-

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

4) Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

(e) 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.

Banka limite izloženosti riziku zemlje utvrđuje pojedinačno po zemljama porekla dužnika, po koncentraciji izloženosti ovom riziku na regionalnoj osnovi, a po potrebi, utvrđuje ih i prema pojedinim geografskim regionima.

Na nivou UniCredit Grupe ustanovljeno je periodično praćenje rizika zemalja i izveštavanje o utvrđenim rizicima kojim se omogućuje praćenje predviđenih limita za svaku pojedinačnu zemlju kao i praćenje rizika svake zemlje na osnovu rejtinga utvrđenih od strane eksternih agencija. Rejting zemlje je deo liste upozorenja na nivou UniCredit Grupe sa stalnim praćenjem rizika. Rejting zemlje se proverava najmanje jednom mesečno i izveštaji su dostupni svim članicama Grupe. Rejtinzi za teritorije i mikro-države se ponovo proveravaju najmanje jednom godišnje. Rizik zemlje pokriva period od pet godina i ima za cilj da izrazi gubitak nastao usled neizvršenja obaveza prema Banci. Rizik neizvršenja obaveza prema Banci pokriva dvanaest meseci i meri mogućnost od nastanka gubitka usled neizvršenja obaveza od komitenata iz određene zemlje. Informacije su dostupne svim članicama UniCredit Grupe, pa u tom smislu Banka koristi analize dostupne na nivou Grupe - Opšti kreditni vodič za utvrđivanje limita i rizika prema zemlji porekla lica prema kojem je Banka izložena (rizik zemlje) prilikom analize kreditnog zahteva gde je bitno utvrditi rizik zemlje porekla lica za koje se odobrava kreditni zahtev.

(f) 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 (CRO). Osnovni zadatak Direkcije je koordinacija i saradnja sa menadžerima za operativni rizik, kao i komunikacija sa kolegama iz Odeljenja za operativni rizik u Beču i Milanu, u cilju osiguranja informacija za efikasno praćenje operativnog rizika na svim nivoima. Direkcija na dnevnom nivou prati promene na posebno definisanim računima i nedeljno, na osnovu izveštaja dobijenih od menadžera za operativni rizik, izveštava članove Izvršnog odbora o svim bitnim promenama u vezi operativnog rizika. Radi efikasnog praćenja operativnog rizika u Banci imenovani su menadžeri za operativni rizik i njihovi zamenici iz različitih organizacionih jedinica koji su odgovorni za tačnost i ažurnost podataka o svim štetnim događajima njihovog organizacionog dela kao i za evidenciju svih nastalih šteta u bazu podataka. Svi nastali događaji evidentiraju se u grupnu aplikaciju ARGO.

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 rukovodstva i Grupe.

(g) Upravljanje kapitalom

Narodna Banka Srbije (NBS), kao regulatorno telo, postavlja i nadzire kapitalne zahteve za Banku, koji su zasnovani na Basel II okviru. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke prati na mesečnom nivou u skladu sa Standardizovanim pristupom.

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 iz elemenata osnovnog kapitala.

Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog osnovnog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od EUR 10,000,000 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/ispоруke 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.

Regulatorni kapital banke kojim upravlja sastoji se od:

- Osnovnog kapitala (Tier 1)
- Dopunskog kapitala (Tier 2).

Osnovni kapital sastoji se od:

- Uplaćenog akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija;
- Rezervi iz dobiti – sve vrste rezervi banke koje su formirane na osnovu odluke skupštine banke, a na teret dobiti nakon njenog oporezivanja;
- Neraspoređene dobiti iz prethodne i tekuće godine.

Prilikom obračuna osnovnog kapitala, Banka ima obavezu da umanjiti zbir elemenata osnovnog kapitala za sledeće odbitne stavke:

- 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 emisionu 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 emisionu 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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke.

Dopunski kapital Banke sastoji se od:

- Uplaćenog akcijskog kapitala po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija – u visini nominalne vrednosti uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija i pripadajuće emisione 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
- Subordiniranih obaveza (sa sledećim karakteristikama: da su u celini uplaćene; da im je ugovoreni rok dospeća najmanje 5 godina od dana uplate; da otplata poveriocima ili otkup tih obaveza nisu mogući pre ugovorenog roka dospeća, osim u slučaju pretvaranja ovih obaveza u akcije banke koje nisu preferencijalne kumulativne akcije; da se u slučaju stečaja ili likvidacije mogu izmiriti tek nakon izmirivanja svih obaveza banke koje nisu preferencijalne kumulativne akcije; da su raspoložive za pokriće gubitka 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 s 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;
- Viška izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi u odnosu na očekivane gubitke – ukoliko banka dobije saglasnost Narodne banke Srbije za primenu IRB pristupa.

Prilikom obračuna dopunskog kapitala, Banka ima obavezu da umanjiti zbir elemenata dopunskog kapitala za sledeće odbitne stavke:

- 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 emisionu 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.

Kapital banke predstavlja ukupan zbir osnovnog i dopunskog kapitala koji se umanjuje za sledeće odbitne stavke:

- 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;

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

4) Upravljanje finansijskim rizicima (nastavak)

- 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;
- Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka ako druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od 4 radna dana;
- Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci, koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima koja nisu povezana s bankom, odnosno nisu zaposlena.

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

- Do 31. decembra 2011. godine - 100% tog iznosa;
- Do 31. decembra 2012. godine - 75% tog iznosa;
- Do 31. decembra 2013. godine - 50% tog iznosa.

Politika Banke je da održava čvrstu bazu kapitala u cilju očuvanja poverenja koje joj ukazuje tržište, investitori i poverioci i radi stabilnog budućeg razvoja.

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

	2013.	2012.
Osnovni kapital		
Akcijski kapital	23,607,620	23,607,620
Emisiona premija	562,156	562,156
Neraspoređeni dobitak	21,457,759	17,062,649
Minus:		
Nematerijalna ulaganja	(912,227)	(999,854)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(35,662)	(25,637)
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	(11,094,795)	(3,736,638)
Ukupan kvalifikovani osnovni kapital	33,584,851	36,470,296
Dopunski kapital		
Kvalifikovani subordinirani krediti	2,007,897	2,709,126
Revalorizacione rezerve	936,167	185,044
Ukupan kvalifikovani dopunski kapital	2,944,064	2,894,170
Odbitne stavke		
Potraživanja i potencijalne obaveze prema povezanim licima koje je Banka ugovorila pod uslovima povoljnijim od tržišnih	(7,321)	(8,161)
Rezervisanje za potencijalne gubitke	-	(11,209,913)
Ukupne odbitne stavke	(7,321)	(11,218,074)
Umanjenje osnovnog kapitala	-	(8,323,904)
Umanjenje dopunskog kapitala	(7,321)	(2,894,170)
Ukupan osnovni kapital	33,584,851	28,146,392
Ukupan dopunski kapital	2,936,743	-
Ukupan regulatorni kapital	36,521,594	28,146,392
Kreditni rizik	138,873,516	135,899,346
Tržišni rizik	5,485,993	4,604,916
Rizik od promene cena	1,393,221	3,240,933
Devizni rizik	4,092,772	1,363,983
Operativni rizik	13,924,378	11,558,608
Ukupna rizična aktiva	158,283,887	152,062,870
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	23.07%	18.51%

Na dan 31. decembra 2013. godine Banka je ispunila sve statutarne zahteve kao što je prikazano u tabeli koja sledi:

	Propisano od strane NBS	Ostvareno	
		2013.	2012.
Racio adekvatnosti kapitala	min 12%	23.07%	18.51%
Pokazatelj ulaganja Banke	max 60%	3.11%	4.10%
Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max 20%	14.95%	10.98%
Zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital Banke	max 400%	113.06%	156.27%
Racio likvidnosti za decembar	min 1.00	2.28	1.92
Uži racio likvidnosti za decembar	min 0.70	2.16	1.40
Pokazatelj deviznog rizika	max 20%	11.21%	4.85%

5) Upotreba procena i prosuđivanja

Priprema finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI zahteva od rukovodstva da prosuđuje, da pravi procene i pretpostavke koje utiču na primenu računovodstvenih politika i prikazane vrednosti sredstava i obaveza, prihoda i rashoda iskazanih u finansijskim izveštajima. Ostvareni rezultati mogu odstupati od ovih procena.

Procene i pretpostavke se kontinuirano preispituju i zasnivaju se na prethodnom (istorijskom) iskustvu i drugim faktorima, uključujući i predviđanja budućih događaja za koje se smatra da su razumna u datim okolnostima. Revidirane računovodstvene procene se priznaju u onom periodu u kojem su procene revidirane, kao i u onim budućim periodima na koje promene procena utiču.

Ova obelodanjivanja dopunjuju komentare o upravljanju rizicima (Napomena 4).

Ključni izvori neizvesnosti pri procenivanju

Rezervisanja za kreditne gubitke

Obezvređenje sredstava koja se obračunavaju metodom amortizovane vrednosti se procenjuje na način koji je opisan u računovodstvenoj politici 3(i)(v).

Poseban element druge ugovorne strane u ukupnom rezervisanju za obezvređenja se primenjuje na finansijska sredstva koja su predmet individualne procene obezvređenja a zasniva se na najboljoj proceni rukovodstva o sadašnjoj vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine. Prilikom procene ovih tokova gotovine, rukovodstvo pravi procene o finansijskom stanju druge ugovorne strane i o neto prodajnoj vrednosti prisutnog kolateralu. Svako obezvređeno sredstvo se procenjuje u pogledu kvaliteta i izlazne strategije, gde funkcija kreditnog rizika nezavisno odobrava procenu gotovinskih tokova koji se smatraju nadoknadivim.

Grupno procenjena rezervisanja pokrivaju kreditne gubitke koji su sadržani u portfoliju kredita i potraživanja i hartija od vrednosti koje se drže do dospeća, a koji imaju slične karakteristike kreditnog rizika usled objektivnih dokaza o postojanju obezvređenih stavki, koje još uvek ne mogu da se identifikuju. Prilikom procene potrebe za grupnim rezervisanjem za gubitke, rukovodstvo uzima u obzir faktore kao što su kvalitet kredita, veličina portfolija, koncentracija rizika i ekonomske faktore. Da bi se procenilo potrebno rezervisanje, prave se pretpostavke kojima se definiše način za modeliranje gubitaka sadržanih u portfoliju, i određuju se neophodni ulazni parametri, zasnovani na istorijskom iskustvu i trenutnim privrednim okolnostima.

Tačnost rezervisanja zavisi od procene budućih tokova gotovine za pojedinačna rezervisanja za druge ugovorne strane, kao i od pretpostavki i parametara modela koji se koristi prilikom određivanja grupnog rezervisanja.

Utvrđivanje fer vrednosti

Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza za koje ne postoji utvrđiva tržišna cena zahteva korišćenje tehnika procene opisanih u računovodstvenoj politici 3(i)(vi). Za finansijske instrumente kojima se retko trguje i čija cena nije vrlo transparentna, fer vrednost je manje objektivna i zahteva različite stepene procene, u zavisnosti od likvidnosti, koncentracije, neizvesnosti tržišnih faktora, pretpostavki o formiranju cena i drugih rizika vezanih za konkretne instrumente.

Ključne računovodstvene procene za primenu računovodstvenih politika Banke

Ključne računovodstvene procene u primeni računovodstvenih politika Banke uključuju:

Vrednovanje finansijskih instrumenata

Računovodstvena politika Banke o merenju fer vrednosti je obelodanjena u računovodstvenoj politici 3(i)(vi).

Banka meri fer vrednost finansijske imovine koristeći sledeću hijerarhiju kvaliteta ulaznih podataka koji se koriste prilikom vrednovanja:

- Nivo 1: Zvanične tržišne cene (nekorogovane) na aktivnom tržištu za identične instrumente.
- Nivo 2: Tehnike procenivanja zasnovane na ulaznim podacima koji nisu tržišne cene za identične instrumente ali su informacije dostupne i utvrđive bilo direktno (na primer cene) ili indirektno (na primer izvedeni iz cene). Ova kategorija obuhvata instrumente koji se mere putem: zvaničnih tržišnih cena na aktivnom tržištu za instrumente sličnih karakteristika, zvaničnih tržišnih cena za iste ili za instrumente sličnih karakteristika na tržištu koje se smatra manje aktivnim ili drugih tehnika procene gde su svi značajniji podaci direktno ili indirektno dostupni na tržištu.
- Nivo 3: Tehnike procenivanja koje koriste ulazne podatke koji nisu dostupni i utvrđivi. Ova kategorija obuhvata sve instrumente čija se procena vrši na bazi podataka koji nisu dostupni i utvrđivi i kao takvi imaju značajan efekat na procenu vrednosti instrumenta. Ova kategorija obuhvata instrumente koji se vrednuju na osnovu zvanične cene za instrumente sličnih karakteristika, gde su značajne neutvrđive korekcije ili pretpostavke potrebne da bi odrazile razlike između instrumenata.

Fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza kojima se trguje na aktivnom tržištu je zasnovana na tržišnim cenama. Za sve ostale finansijske instrumente Banka određuje fer vrednost korišćenjem tehnika procenivanja.

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

5) Upotreba procena i prosuđivanja (nastavak)

Tehnike procenivanja uključuju neto sadašnju vrednost i diskontovane gotovinske tokove, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje utvrđene tržišne cene, kao i druge metode procene.

Pretpostavke i ulazni podaci koji se koriste kod tehnika procenivanja uključuju nerizične i referentne kamatne stope, kreditne raspone i druge faktore koji se koriste prilikom procene diskontnih stopa, cene obveznica i kapitala, devizne kurseve, kapital i indekse cena kapitala i očekivanu nestabilnost cena i korelacije. Cilj tehnika procenivanja je da se ustanovi fer vrednost koja odražava cenu finansijskog instrumenta na dan izveštavanja, koja bi bila ustanovljena od učesnika na tržištu u transakciji „van dohvata ruke“.

Banka koristi opšte prihvaćene modele procenivanja za određivanje fer vrednosti redovnih i uobičajenih finansijskih instrumenata, kao što su kamatni valutni svopovi za koje se isključivo koriste utvrđeni tržišni parametri koji zahtevaju nizak stepen procenivanja i pretpostavki od

strane rukovodstva. Utvrđivi ulazni parametri modela su uglavnom dostupni na tržištu kotiranih dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti, derivata kojima se trguje i jednostavnih derivata kao što su kamatni svopovi.

Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka modela smanjuje potrebu za procenama i pretpostavkama rukovodstva i takođe smanjuje neizvesnost koja se povezuje sa određivanjem fer vrednosti. Dostupnost uočljivih tržišnih cena i ulaznih podataka se uglavnom razlikuje, u zavisnosti od proizvoda i tržišta, i sklona je promenama uslovljenim različitim događajima i opštim uslovima na budućim tržištima.

6) Finansijska sredstva i obaveze – računovodstvena klasifikacija i fer vrednost

Tabela koja sledi sadrži analizu finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti na kraju izveštajnog perioda, po nivoima u hijerarhiji fer vrednosti po kojima se kategorizuje vrednovanje fer vrednosti:

(U hiljadama RSD)

	Napomena	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
2013.					
Sredstva namenjena trgovanju	15	-	760,488	489,133	1,249,621
Hartije od vrednosti	18	-	119,450	47,371,544	47,490,994
		-	879,938	47,860,677	48,740,615
Obaveze namenjene trgovanju	15	-	336,751	1,300	338,051
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	23	-	159,313	-	159,313
		-	496,064	1,300	497,364
2012.					
Sredstva namenjena trgovanju	15	-	703,729	3,237,089	3,940,818
Hartije od vrednosti	18	-	117,642	30,104,339	30,221,981
		-	821,371	33,341,428	34,162,799
Obaveze namenjene trgovanju	15	-	572,645	24,641	597,286
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	23	-	259,718	-	259,718
		-	832,363	24,641	857,004

Hijerarhija fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koji se ne odmeravaju po fer vrednosti

Procenjene fer vrednosti finansijskih sredstava i obaveza koji se ne odmeravaju po fer vrednosti prikazana su u tabeli koja sledi prema nivoima hijerarhije fer vrednosti u skladu sa MSFI 13:

(U hiljadama RSD)

	Napomene	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupna fer vrednost	Knjigovodstvena vrednost
2013.						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	14	-	20,899,446	-	20,899,446	20,899,446
Plasmani bankama	16	-	33,365,827	-	33,365,827	33,445,827
Plasmani klijentima	17	-	141,754,142	14,638,488	156,392,630	145,097,342
Hartije od vrednosti	18	-	104,591	-	104,591	97,812
Ostala sredstva	22	-	709,127	-	709,127	709,127
		-	196,833,133	14,638,488	211,471,621	200,249,554
Depoziti i krediti banaka	24	-	84,691,974	-	84,691,974	85,635,011
Depoziti i krediti klijenata	25	-	110,311,816	-	110,311,816	110,244,957
Subordinirane obaveze	26	-	3,428,417	-	3,428,417	3,428,417
Ostale obaveze	28	-	1,472,709	-	1,472,709	1,472,709
		-	199,904,916	-	199,904,916	200,781,094
2012.						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	14	-	9,063,823	-	9,063,823	9,063,823
Plasmani bankama	16	-	44,593,753	-	44,593,753	44,593,753
Plasmani klijentima	17	-	118,801,025	12,268,195	131,069,220	152,089,577
Hartije od vrednosti	18	-	245,090	-	245,090	245,090
Ostala sredstva	22	-	1,209,400	-	1,209,400	1,209,400
		-	173,969,530	12,268,195	186,237,725	207,258,082
Depoziti i krediti banaka	24	-	85,981,200	-	85,981,200	85,981,200
Depoziti i krediti klijenata	25	-	105,112,046	-	105,112,046	105,709,576
Subordinirane obaveze	26	-	3,438,300	-	3,438,300	3,438,300
Ostale obaveze	28	-	1,608,270	-	1,608,270	1,608,270
		-	196,139,816	-	196,139,816	196,737,346

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

6) Finansijska sredstva i obaveze – računovodstvena klasifikacija i fer vrednost (nastavak)

Metodologija i pretpostavke koje su korišćene za obračun fer vrednosti za navedena finansijska sredstva i obaveze koja nisu prikazana po fer vrednosti u finansijskim izveštajima su sledeće:

(ii) Sredstva čija je fer vrednost približno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Kod finansijskih sredstava i obaveza koja su visoko likvidna sa kratkoročnim dospećem (do godinu dana) pretpostavlja se da je knjigovodstvena vrednost približno jednaka fer vrednosti. Ova pretpostavka se takođe koristi i kod depozita po viđenju, štednih depozita bez rezervisanog roka dospeća i svih finansijskih instrumenata koji imaju promenljivu kamatnu stopu.

(iii) Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se vode po amortizovanoj vrednosti procenjuje se poređenjem tržišnih kamatnih stopa u momentu inicijalnog priznavanja sa tekućim tržišnim kamatnim stopama za finansijske instrumente sličnih karakteristika. Procenjena fer vrednost finansijskih instrumenata sa fiksnom kamatnom stopom se zasniva na diskontovanim novčanim tokovima korišćenjem preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za finansijske instrumente koji imaju slične karakteristike kreditnog rizika i ročnost.

7) Neto prihod od kamata

Neto prihod od kamata obuhvata:

U hiljadama RSD

	2013.	2012.
Prihodi od kamata		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	424,812	399,719
Derivati i finansijska sredstva koja se drže u svrhe zaštite od rizika	209,520	179,500
Plasmani bankama	1,448,333	579,290
Plasmani klijentima	10,734,553	11,112,104
Derivati namenjeni trgovanju	227,209	194,804
Hartije od vrednosti namenjene trgovanju	122,559	266,895
Hartije od vrednosti	3,383,323	2,629,847
Ukupan prihod od kamata	16,550,309	15,362,159
Rashodi od kamata		
Derivativne obaveze koje se drže u svrhe zaštite od rizika	77,013	41,742
Depoziti i krediti banaka	2,523,399	2,745,042
Depoziti i krediti klijenata	3,448,228	3,404,732
Subordinirane obaveze	125,037	134,972
Derivati namenjeni trgovanju	227,209	194,804
Ukupni rashodi od kamata	6,400,886	6,521,292
Neto prihodi od kamata	10,149,423	8,840,867

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

8) Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za platni promet	291,965	198,794
Naknade za izdate garancije i druge potencijalne obaveze	497,370	417,495
Naknada za brokerske poslove	46,291	48,273
Naknada za poslove u ime i za račun trećih lica	355,416	303,483
Naknade iz poslovanja sa karticama	431,730	339,674
Ostale bankarske usluge	1,041,196	1,080,241
Ukupan prihod od naknada i provizija	2,663,968	2,387,960
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade i provizije za platni promet	(62,864)	(38,523)
Troškovi provizija po osnovu garancija i akreditiva	(4,015)	(54,071)
Naknade iz poslovanja sa karticama	(396,698)	(334,374)
Ostale bankarske usluge	(131,871)	(53,563)
Ukupni rashodi od naknada i provizija	(595,448)	(480,531)
Neto prihodi od naknada i provizija	2,068,520	1,907,429

9) Neto prihodi od trgovanja

Neto prihodi od trgovanja obuhvataju:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Pozitivne kursne razlike	1,134,667	1,702,645
Neto rezultat po osnovu derivativnih finansijskih instrumenata namenjenih trgovanju	46,782	82,257
Neto rezultat po osnovu ostalih finansijskih instrumenata po fer vrednosti kroz bilans uspeha	66,552	37,746
Neto rezultat po osnovu promena fer vrednosti HOV namenjenih trgovanju	(18,778)	27,264
Neto prihodi od trgovanja	1,229,223	1,849,912

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

10) Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana

Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana obuhvataju:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Plasmani klijentima		
Neto dodatna pojedinačna ispravka vrednosti	4,967,740	3,202,533
Neto ukidanje grupnog obezvređenja	34,350	28,656
Ukupno	5,002,090	3,231,189
Potencijalne obaveze		
Ukidanje/dodatna pojedinačna ispravka vrednosti (Napomena 27)	(1,820)	1,868
Ukidanje/dodatno grupno obezvređenje (Napomena 27)	(6,655)	(14,834)
Ukupno	(8,475)	(12,966)
Direktan otpis	10,846	351
Prihod od naplate otpisanih potraživanja	(391)	(36)
Ukupno	5,004,070	3,218,538

11) Troškovi zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada i ostali lični rashodi sastoje se od:

	U hiljadama RSD	
	2013	2012
Zarade i naknade zarada	1,215,816	1,194,802
Porezi i doprinosi na zarade i naknade zarada	478,272	468,542
Troškovi profesionalne obuke zaposlenih	6,319	3,662
Rezervisanja za otpremnine	8,832	2,739
Ostali lični rashodi	282,995	296,800
Ukupno	1,992,234	1,966,545

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

12) Ostali rashodi

Ostali rashodi obuhvataju:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
<i>Ostali administrativni troškovi</i>		
Troškovi poslovne zgrade i poslovnog prostora	77,936	74,074
Troškovi održavanja IS	363,699	325,714
Troškovi advokatskih i drugih konsultantskih usluga	80,742	67,608
Troškovi reklame, propagande i reprezentacije	199,399	77,169
Troškovi PTT usluga	87,582	84,641
Troškovi kancelarijskog materijala	20,139	20,945
Troškovi premije osiguranja	289,325	265,585
	1,118,822	915,736
<i>Ostali rashodi</i>		
Ostali porezi i doprinosi	385,390	376,237
Gubici od prodaje nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja	8,861	968
Rezervisanja za sudske sporove	15,914	28,500
Ostalo	357,531	417,992
	767,696	823,697
Ukupno	1,886,518	1,739,433

13) Porez na dobitak

13.1 Osnovne komponente poreza na dobitak na dan 31. decembar su sledeće:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Tekući poreski rashod perioda	-	(531,096)
Odloženi poreski prihodi (napomena 21.2)	132,328	9,183
Ukupno	132,328	(521,913)

13.2 Usaglašavanje efektivne poreske stope je prikazano u tabeli koja sledi:

	U hiljadama RSD			
	2013.	2013.	2012.	2012.
Dobitak pre oporezivanja	-	3,699,205	-	4,921,660
Porez na dobitak obračunat po statutarnoj poreskoj stopi	15.00%	554,881	10.00%	492,166
Rashodi koji se ne priznaju u poreskom bilansu i efekti usklađivanja prihoda	-15.40%	(569,794)	1.09%	53,601
Ostalo	0.40%	14,913	-0.24%	(12,042)
Poreski kredit po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	-	-	-0.24%	(11,812)
Ukupan porez na dobit	-	-	10.60%	521,913

13.3 Porez na dobitak priznat u okviru ostalog ukupnog rezultata prikazano je u tabeli koja sledi:

	2013.			2012.		
	Pre poreza	Poreski rashod	Nakon poreza	Pre poreza	Poreski rashod	Nakon poreza
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	1,066,304	(593)	1,065,711	180,289	(322)	179,967
Stanje na dan 31. decembar	1,066,304	(593)	1,065,711	180,289	(322)	179,967

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

14) Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti obuhvataju:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Gotovina u blagajni	1,324,534	1,311,769
Žiro račun	19,572,418	7,748,642
Čekovi	2,494	3,412
Stanje na dan 31. decembar	20,899,446	9,063,823

Stanje na žiro računu uključuje i obavezu rezervu u dinarima koja predstavlja minimalnu rezervu dinarskih sredstava izdvojenu u skladu sa „Odlukom o obaveznoj rezervi kod Narodne banke Srbije“. U skladu sa 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 stopama od 0% do 5% u zavisnosti od ugovorene ročnosti i izvora finansiranja a zatim drži na žiro računu Banke. Tokom 2013. godine NBS je plaćala kamatu na obaveznu rezervu po stopi od 2.5% godišnje.

15) Sredstva i obaveze namenjeni trgovanju

15.1 Sredstva namenjena trgovanju obuhvataju:

	U hiljadama RSD			
	2013.		2012.	
	Sredstva namenjena trgovanju	Ukupno sredstva namenjena trgovanju	Sredstva namenjena trgovanju	Ukupno sredstva namenjena trgovanju
Državne obveznice	399,700	399,700	703,729	703,729
Državni trezorski zapisi	487,063	487,063	2,661,848	2,661,848
Ukupno	886,763	886,763	3,365,577	3,365,577
Derivatna sredstva				
Kamatni svopovi	360,788	360,788	572,645	572,645
Valutni svopovi	2,070	2,070	2,596	2,596
Ukupno	362,858	362,858	575,241	575,241
Stanje na dan 31. decembar	1,249,621	1,249,621	3,940,818	3,940,818

15.2 Obaveze namenjene trgovanju obuhvataju:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Derivatne obaveze		
Kamatni svopovi	336,751	572,645
Valutni svopovi	1,300	24,641
Stanje na dan 31. decembar	338,051	597,286

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

16) Plasmani bankama

16.1 Plasmani bankama uključuju:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Tekući/klirinški poslovi		
Domaće banke	37,028	27,597
Strane banke	1,580,838	1,788,451
Poslovanje na tržištu novca		
Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka	1,722	878
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	2,382,205	15,071,330
Plasmani bankama		
Repo transakcije sa Centralnom bankom	11,002,322	12,019,230
Domaće banke	7,996	16,413
Obavezna rezerva u stranoj valuti kod Centralne banke		
Garantni depozit za kupoprodaju obveznica	18,396,118	15,631,375
Ostali plasmani	4,586	4,549
	34,703	35,619
Minus: Ispravka vrednosti	(1,691)	(1,689)
Stanje na dan 31. decembar	33,445,827	44,593,753

Obavezna devizna 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 na osnovu prosečnog stanja depozita, kredita i drugih obaveza u stranim valutama ili u dinarima ali indeksiranih deviznom klauzulom kursa dinara prema evru tokom jednog kalendarskog meseca i to po stopi od 22% do 29% u zavisnosti od vrste i ročnosti ovih obaveza i, izuzetno, po stopi od 50% koja se primenjuje na deo devizne rezerve koji čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom.

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 reotkupa tih hartija.

16.2 Kretanja na računu ispravke vrednosti plasmana bankama tokom godine prikazana su u narednoj tabeli:

	U hiljadama RSD			
	Pojedinačna		Grupna	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januara	(1,659)	(1,724)	(30)	(872)
Gubitak po osnovu obezvređenja:				
Ispravka vrednosti	(82)	-	30	1,024
Efekt promena deviznog kursa	50	65	-	(182)
Ukupno za godinu	(32)	65	30	842
Stanje na dan 31. decembar	(1,691)	(1,659)	-	(30)

17) Plasmani klijentima

17.1 Plasmani klijentima sastoje se od:

	2013.			2012.		
	Bruto iznos	Ispravka vrednosti	Knjigovodstvena vrednost	Bruto iznos	Ispravka vrednosti	Knjigovodstvena vrednost
Javni sektor	5,528,326	(39,478)	5,488,848	6,530,506	(22,238)	6,508,268
Privreda	116,157,286	(13,211,190)	102,946,096	121,044,290	(8,222,232)	112,822,058
Stanovništvo	38,717,704	(2,055,306)	36,662,398	34,772,080	(2,012,829)	32,759,251
Stanje na dan 31. decembar	160,403,316	(15,305,974)	145,097,342	162,346,876	(10,257,299)	152,089,577

17.2 Kretanja na računu ispravke vrednosti plasmana klijentima tokom godine prikazana su u narednoj tabeli:

	U hiljadama RSD			
	Pojedinačna		Grupna	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januar	(9,778,627)	(6,245,439)	(478,672)	(378,702)
Gubitak po osnovu obezvređenja:				
Ispravka vrednosti	(4,934,197)	(3,160,677)	(37,136)	(30,192)
Efekt promena deviznog kursa	(72,934)	(368,499)	405	(69,778)
Korekcije prihoda od kamata	(130,820)	(145,512)	-	-
Otpisi	126,007	141,500	-	-
Ukupno za godinu	(5,011,944)	(3,533,188)	(36,731)	(99,970)
Stanje na dan 31. decembar	(14,790,571)	(9,778,627)	(515,403)	(478,672)

17.3 Krediti 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 pokriveno 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 ponuda 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.

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

17) Plasmani klijentima (nastavak)

17.4 Svi obezvređeni i ispravljani plasmani svedeni su na svoje nadoknadbive iznose. Ispravka vrednosti je formirana kao umanjjenje plasmana klijentima.

17.5 Koncentracija ukupnih kratkoročnih i dugoročnih kredita i plasmana odobrenih od strane Banke je prikazana u tabeli koja sledi:

U hiljadama RSD

	2013.	2012.
Privreda		
Rudarstvo i energetika	7,110,894	907,057
Poljoprivreda	2,198,599	1,818,313
Građevinarstvo	1,129,475	11,520,978
Industrija	6,154,330	38,725,349
Trgovina	36,742,419	18,097,237
Usluge	16,127,855	12,900,462
Saobraćaj i logistika	11,673,867	22,249,964
Ostalo	35,019,847	14,824,930
	116,157,286	121,044,290
Javni sektor	5,528,326	6,530,506
Stanovništvo		
Fizička lica	37,754,897	33,715,113
Preduzetnici	962,807	1,056,967
	38,717,704	34,772,080
Ukupno	160,403,316	162,346,876
Minus: Ispravka vrednosti	(15,305,974)	(10,257,299)
Stanje na dan 31. decembar	145,097,342	152,089,577

Rukovodstvo Banke definiše nivo kreditnog rizika koji preuzima, tako što određuje limite kreditne izloženosti za jednog zajmoprimca, ili grupu zajmoprimaca, kao i za geografske i industrijske segmente. Ovaj rizik se redovno prati na godišnjem nivou ili još češće. Izloženost kreditnom riziku se kontroliše kroz redovne analize solventnosti zajmoprimca i potencijalnih zajmoprimaca, kako bi se utvrdila sposobnost izmirivanja obaveza po osnovu kamata i glavnice, i promenom limita pozajmica po pojedinačnom zajmoprimcu, ukoliko je potrebno. Upravljanje kreditnim rizikom se delimično obezbeđuje uspostavljanjem kolaterala.

18) Ulaganja u hartije od vrednosti

18.1 Ulaganja u hartije od vrednosti uključuju:

U hiljadama RSD

	2013.	2012.
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
Komercijalni zapisi	-	-
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
Menice	153,738	301,529
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
Učešća u kapitalu	12,061	12,061
Ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
Trezorski zapisi	43,894,212	26,533,997
Obveznice stare devizne štednje	-	-
Obveznice drugih banaka	119,450	117,642
Obveznice lokalne samouprave	3,477,332	3,570,341
Minus: Ispravka vrednosti	(67,987)	(68,499)
Stanje na dan 31. decembar	47,588,806	30,467,071

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. decembar 2013. godine urađen je test efektivnosti koji je pokazao da je hedžing veoma efektivan.

18.2 Ispravka vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti:

U hiljadama RSD

	Pojedinačna		Grupna	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januar	(67,222)	(68,313)	(1,277)	(5,392)
Gubitak po osnovu obezvređenja:				
Ispravka vrednosti	(155)	1,091	667	4,115
Ukidanje ispravke	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-
Ukupno za godinu	(155)	1,091	667	4,115
Stanje na dan 31. decembar	(67,377)	(67,222)	(610)	(1,277)

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

19) Nekretnine i oprema

19.1 Nekretnine i oprema se obuhvataju:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Građevinski objekti	618,493	631,868
Nameštaj i inventar	396,204	366,477
Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	117,725	150,009
Sredstva u pripremi	2,089	3,627
Stanje na dan 31. decembar	1,134,511	1,151,981

19.2 Promene na nekretninama i opremi tokom 2013. godine prikazane su u tabeli koja sledi:

	U hiljadama RSD				
	Zemljište i zgrade	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Nameštaj i inventar	Sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januara 2013. godine	668,752	378,272	1,063,877	3,627	2,114,528
Nabavke u toku godine	-	-	-	168,381	168,381
Prenos sa investicija u toku	-	8,455	161,464	(169,919)	-
Otuđenje i rashodovanje	-	(6,758)	(43,264)	-	(50,022)
Ostalo	-	-	2,268	-	2,268
Stanje 31. decembra 2013. godine	668,752	379,969	1,184,345	2,089	2,235,155
Ispravka vrednosti i gubici po osnovu obezvređenja					
Stanje 1. januara 2013. godine	36,884	228,263	697,400	-	962,547
Amortizacija	13,375	40,739	111,196	-	165,310
Otuđenje i rashodovanje	-	(6,758)	(22,704)	-	(29,462)
Ostalo	-	-	2,249	-	2,249
Stanje 31. decembra 2013. godine	50,259	262,244	788,141	-	1,100,644
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2013. godine	618,493	117,725	396,204	2,089	1,134,511
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 1. januar 2013. godine	631,868	150,009	366,477	3,627	1,151,981

Promene na nekretninama i opremi tokom 2012. godine prikazane su u tabeli koja sledi:

	U hiljadama RSD				
	Zemljište i zgrade	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Nameštaj i inventar	Sredstva u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost					
Stanje 1. januara 2012. godine	668,752	371,800	1,010,956	3,600	2,055,108
Nabavke u toku godine	-	-	-	84,791	84,791
Prenos sa investicija u toku	-	12,172	72,592	(84,764)	-
Otuđenje i rashodovanje	-	(5,700)	(19,671)	-	(25,371)
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2012. godine	668,752	378,272	1,063,877	3,627	2,114,528
Ispravka vrednosti i gubici po osnovu obezvređenja					
Stanje 1. januara 2012. godine	23,509	186,683	609,374	-	819,566
Amortizacija	13,375	44,310	106,717	-	164,402
Gubici po osnovu obezvređenja	-	-	-	-	-
Otuđenje i rashodovanje	-	(2,730)	(18,691)	-	(21,421)
Ostalo	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2012. godine	36,884	228,263	697,400	-	962,547
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2012. godine	631,868	150,009	366,477	3,627	1,151,981
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 1. januar 2012. godine	645,243	185,117	401,582	3,600	1,235,542

20) Nematerijalna ulaganja

20.1 Nematerijalna ulaganja, neto:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Nematerijalna ulaganja	837,139	949,854
Nematerijalna ulaganja u pripremi	75,088	50,000
Stanje 31. decembra	912,227	999,854

20.2 Promene na nematerijalnim ulaganjima tokom 2013. godine prikazane su u tabeli koja sledi:

	U hiljadama RSD		
	Nematerijalna ulaganja	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2013. godine	2,180,846	50,000	2,230,846
Nabavke u toku godine	213,119	25,088	238,207
Otuđenje	(658)	-	(658)
Stanje 31. decembra 2013. godine	2,393,307	75,088	2,468,395
Ispravka vrednosti i gubici po osnovu obezvređenja			
Stanje 1. januara 2013. godine	1,230,992	-	1,230,992
Amortizacija	325,823	-	325,823
Gubici po osnovu obezvređenja	(647)	-	(647)
Stanje 31. decembra 2013. godine	1,556,168	-	1,556,168
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembra 2013. godine	837,139	75,088	912,227
Neto knjigovodstvena vrednost na dan 1. januara 2013. godine	949,854	50,000	999,854

Promene na nematerijalnim ulaganjima tokom 2012. godine prikazane su u tabeli koja sledi:

	U hiljadama RSD		
	Nematerijalna ulaganja	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Ukupno
Nabavna vrednost			
Stanje 1. januara 2012. godine	1,628,485	125,533	1,754,018
Nabavke u toku godine	552,361	(75,533)	476,828
Ostalo	-	-	-
Stanje 31. decembra 2012. godine	2,180,846	50,000	2,230,846
Ispravka vrednosti i gubici po osnovu obezvređenja			
Stanje 1. januara 2012. godine	1,003,650	-	1,003,650
Amortizacija	227,342	-	227,342
Stanje 31. decembra 2012. godine	1,230,992	-	1,230,992
Knjigovodstvena vrednost na dan 31. decembar 2012. godine	949,854	50,000	999,854
Knjigovodstvena vrednost na dan 1. januar 2012. godine	624,835	125,533	750,368

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

21) Odložena poreska sredstva i obaveze

21.1 Odložena poreska sredstva i obaveze se odnose na:

	U hiljadama RSD					
	2013.			2012.		
	Sredstva	Obaveze	Neto	Sredstva	Obaveze	Neto
Razlika u sadašnjoj vrednosti osnovnih sredstava u poreske i knjigovodstvene svrhe	36,977	-	36,977	23,887	-	23,887
Odložena poreska sredstva po osnovu nepriznatih troškova	15,443	-	15,443	13,620	-	13,620
Odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih poreskih kredita za ulaganja u osnovna sredstva	20,416	-	20,416	-	-	-
Odložena poreska sredstva po osnovu prenetih poreskih gubitaka	97,000	-	97,000	-	-	-
Vrednovanje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(593)	(593)	-	(322)	(322)
Ukupno	169,836	(593)	169,243	37,507	(322)	37,185

21.2 Kretanja privremenih razlika tokom 2013. godine prikazana su u narednoj tabeli:

	U hiljadama RSD			
	Stanje 1. januara	Iskazano u bilansu uspeha	Iskazano u ostalom ukupnom rezultatu	Stanje 31. decembra
Razlika u sadašnjoj vrednosti osnovnih sredstava u poreske i knjigovodstvene svrhe	23,887	13,090	-	36,977
Odložena poreska sredstva po osnovu nepriznatih troškova	13,620	1,823	-	15,443
Odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih poreskih kredita za ulaganja u osnovna sredstva	-	20,416	-	20,416
Odložena poreska sredstva po osnovu prenetih poreskih gubitaka	-	97,000	-	97,000
Vrednovanje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(322)	-	(271)	(593)
Ukupno	37,185	132,329	(271)	169,243

22) Ostala sredstva

Ostala sredstva odnose se na:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Sredstva namenjena prodaji	-	378
Potraživanja iz poslovanja	375,593	315,733
Razgraničeni prihodi	32,780	253,939
Sredstva stečena po osnovu naplate potraživanja	4,927	4,927
Unapred plaćeni troškovi po osnovu obaveza obračunatih po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	225,723	184,548
Investicione nekretnine	1,495	1,528
Ostalo	179,021	534,022
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(110,412)	(85,675)
Stanje na dan 31. decembar	709,127	1,209,400

Promene na računu ispravke vrednosti ostalih sredstava i aktivnih vremenskih razgraničenja tokom godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama RSD			
	Pojedinačna		Grupna	
	2013.	2012.	2013.	2012.
Stanje na dan 1. januar	(81,928)	(40,071)	(3,747)	(144)
Rashodi po osnovu obezvređenja:				
Ispravka vrednosti u toku godine	(33,306)	(42,947)	2,089	(3,603)
Efekti promene deviznog kursa	(18)	(913)	-	-
Ukidanje ispravke vrednosti	-	-	-	-
Direktan otpis	6,498	2,003	-	-
Stanje na dan 31. decembar	(108,754)	(81,928)	(1,658)	(3,747)

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

23) Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika

23.1 Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika sastoje se od:

Vrsta instrumenta:	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Kamatni svopovi	159,313	259,718
Stanje na dan 31. decembar	159,313	259,718

Banka koristi kamatni svop da bi se štitila od izloženosti promenama u fer vrednosti evro obveznica sa fiksnom stopom prinosa. Svopovi kamatne stope se uparuju sa specifičnim emisijama obveznica sa fiksnom stopom prinosa (napomene 18.1 i 7).

24) Obaveze prema bankama

24.1 Depoziti i krediti od banaka uključuju:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Depozite po viđenju	10,969,770	6,656,974
Kratkoročne depozite	2,924,188	2,929,779
Dugoročne depozite	2,434,228	5,743,287
Dugoročne kredite	69,148,904	70,461,602
Ostalo	157,921	189,558
Stanje na dan 31. decembar	85,635,011	85,981,200

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.

24.2 Struktura dugoročnih kredita od banaka je sledeća:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	9,692,026	12,301,292
Nemačka razvojna banka, Frankfurt na Majni (KfW)	5,192,990	4,669,316
Evropska investiciona banka, Luksemburg	9,528,601	8,378,620
UniCredit Bank Austria AG, Beč	44,694,932	45,063,913
Narodna banka Srbije - EAR	40,355	48,461
Stanje na dan 31. decembar	69,148,904	70,461,602

Dugoročni krediti su odobreni na period u rasponu od 3 do 16 godina po godišnjim kamatnim stopama od 0.51% do 3.71%.

Dugoročni krediti su odobreni na period u rasponu od 3 do 16 godina sa KfW i EBRD, Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na osnovu obračuna pokazatelja na dan 31. decembar 2013. godine, ostvareni pokazatelji Banke nisu bili usklađeni sa pokazateljima definisanim odredbama ugovora. Međutim, pošto je Banka pribavila pismo odricanja od EBRD, a očekuje da će pismo odricanja primiti i od KfW, rukovodstvo Banke ne očekuje da bi navedena odstupanja od propisanih pokazatelja mogla proizvesti bilo kakve posledice.

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

25) Obaveze prema klijentima

25.1 Depoziti i krediti od klijenata:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Javni sektor	1,077,410	1,651,693
Privreda	59,126,975	58,516,626
Fizička lica	37,428,454	36,244,602
Dugoročni krediti	12,612,118	9,296,655
Stanje na dan 31. decembar	110,244,957	105,709,576

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.

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.

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 i valute.

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

25.2 Struktura dugoročnih kredita je sledeća:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Međunarodna finansijska korporacija, Vašington	6,508,174	7,383,447
Deutsche Investitions und Entwicklungs GmbH, Nemačka	769,398	1,144,984
EFSE Netherlands B.V.	4,593,099	-
Vlada Republike Italije	71,664	83,990
BA CA Leasing GmbH, Bad Hamburg	669,783	684,234
Stanje na dan 31. decembar	12,612,118	9,296,655

Prikazani dugoročni krediti dospevaju od 2015. do 2021. godine po kamatnim stopama koje se kreću u rasponu od 1.272% do 4.274% godišnje.

Banke ne očekuje da bi navedena odstupanja od propisanih pokazatelja mogla proizvesti bilo kakve posledice.

Na osnovu ugovora o dugoročnim kreditima zaključenim sa IFC, DEG i EFSE, Banka je u obavezi da do konačne otplate obaveza po primljenim kreditima ispunjava određene finansijske pokazatelje. Na osnovu obračuna pokazatelja na dan 31. decembra 2013. godine, ostvareni pokazatelji Banke nisu bili usklađeni sa pokazateljima definisanim odredbama ugovora. Međutim, pošto je Banka pribavila pismo odricanja od IFC a očekuje da će pismo odricanja primiti i od KfW, rukovodstvo

26) Subordinirane obaveze

Subordinirane obaveze odnose se na:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
UniCredit Bank Republika Češka	860,845	853,877
UniCredit Bank Austria AG, Beč	2,567,572	2,584,423
Stanje na dan 31. decembar	3,428,417	3,438,300

Na dan 31. decembar 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 Republika Češka 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.

Banka nije imala neizmirene obaveze za kamatu ili drugih kršenja ugovornih odredbi u vezi sa subordiniranim obavezama tokom 2013. i 2012. godine.

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

27) Rezervisanja

Rezervisanja se odnose na:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Posebna pojedinačna rezervisanja za kredite po osnovu vanbilansnih stavki	14,491	16,311
Grupna rezervisanja za kredite po osnovu vanbilansnih stavki	42,780	49,435
Rezervisanja za otpremnine	43,571	37,294
Ostala rezervisanja	48,570	48,570
Stanje na dan 31. decembar	149,412	151,610

Promene na računima rezervisanja tokom godine prikazane su u narednoj tabeli:

	U hiljadama RSD				
	Pojedinačna rezervisanja za vanbilansne stavke	Grupna rezervisanja za vanbilansne stavke	Rezervisanje za otpremnine	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje na dan 1. januar	16,311	49,435	37,294	48,570	151,610
Rezervisanja u toku godine	-	-	8,832	15,914	24,746
Iskorišćena rezervisanja u toku godine	-	-	(2,555)	-	(2,555)
Ukidanje rezervisanja u toku godine	(1,820)	(6,655)	-	(15,914)	(24,389)
Stanje na dan 31. decembar	14,491	42,780	43,571	48,570	149,412

28) Ostale obaveze

Ostale obaveze obuhvataju:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Ukalkulisane kamate	976	87,635
Razgraničene prihode po osnovu potraživanja obračunatih po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	446,441	522,550
Obaveze prema dobavljačima	243,783	219,553
Obaveze za porez na dobitak	-	45,453
Obaveze po osnovu ostalih poreza i doprinosa	18,131	8,724
Obaveze po osnovu primljenih avansa, kaucija i obveznica	34,976	5,393
Ostale odložene prihode	130,740	101,912
Ostale ukalkulisane troškove	143,338	137,774
Ostale obaveze	454,324	479,276
Stanje na dan 31. decembar	1,472,709	1,608,270

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

29) Kapital

29.1 Kapital se sastoji od:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Akcijskog kapitala	23,607,620	23,607,620
Emisione premije	562,156	562,156
Neraspoređene dobiti	25,289,292	21,457,759
Rezervi po osnovu promena fer vrednosti	1,065,711	179,967
Stanje na dan 31. decembar	50,524,779	45,807,502

Na dan 31. decembar 2013. osnovni tj. akcijski kapital Banke iznosi 23,607,620 hiljada dinara i sastoji se od 2,360,762 obične akcije nominalne vrednosti od 10,000 dinara po akciji. Sve akcije Banke su obične akcije.

Rezerve po osnovu promene u fer vrednosti odnose se na neto kumulativne promene fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

Vlasnici običnih akcija imaju pravo na isplatu dividende na osnovu odluke Upravnog odbora Banke i pravo na jedan glas po akciji na Skupštini akcionara Banke.

UniCredit Bank Austria AG, Beč je vlasnik 100% kapitala Banke.

29.2 Analiza ostalog ukupnog rezultata nakon oporezivanja predstavljena je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama RSD	
	Rezerve fer vrednosti	Ukupno
2013.		
Rezerve fer vrednosti:		
Neto promene fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	885,744	885,744
Ostali ukupan rezultat nakon oporezivanja	885,744	885,744
2012.		
Rezerve fer vrednosti:		
Neto promene fer vrednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	221,696	221,696
Ostali ukupan rezultat nakon oporezivanja	221,696	221,696

30) Potencijalne i preuzete obaveze

30.1 Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembar 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 tužiocima su pravna lica, a u 25 slučajeva su tužiocima 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.

Banka vodi više sporova protiv trećih lica, prvenstveno radi naplate potraživanja.

30.2 Preuzete obaveze po osnovu operativnog lizinga, tj. zakupa poslovnog prostora date su u narednoj tabeli:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Dospeće do godinu dana	363,366	356,167
Dospeće od jedne do pet godina	767,584	927,912
Dospeće preko pet godina	97,160	90,295
Ukupno	1,228,110	1,374,374

30.3 Potencijalne obaveze Banke prikazane su u narednoj tabeli:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Potencijalne obaveze		
Plativе garancije		
u RSD	9,336,651	8,109,189
u stranoj valuti	5,496,059	9,427,355
Činidbene garancije		
u RSD	24,223,369	14,633,617
u stranoj valuti	2,708,909	2,358,767
Akreditivi		
u RSD	267,780	557,633
u stranoj valuti	4,075,814	4,368,461
Stanje na dan 31. decembar	46,108,582	39,455,022

30.4 Struktura preuzetih obaveza data je u narednom pregledu:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Preuzete obaveze		
Dozvoljeni minusi po tekućim računima	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
Ostale neopozive preuzete obaveze	687,853	-
Stanje na dan 31. decembar	19,817,307	8,494,522

30.5 Nepovučena sredstva po odobrenim inostranim kreditnim linijama na dan 31. decembra 2013. godine iznose 6,728,345 hiljada dinara (2012. godine: 4,529,411 hiljada dinara).

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

31) Odnosi sa povezanim licima

31.1 Banka je pod kontrolom UniCredit Bank Austria AG, Beč koja je registrovana u Austriji, i koja je vlasnik 100% običnih akcija Banke. U okviru redovnog poslovanja obavlja se izvestan broj bankarskih transakcija sa povezanim pravnim licima. One uključuju kredite, depozite, investicije u vlasničke hartije od vrednosti i derivativne instrumente. Transakcije sa povezanim licima obavljaju se po tržišnim uslovima.

Stanja potraživanja i obaveza iz transakcija sa povezanim licima na kraju godine data su u pregledu koji sledi:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Izveštaj o finansijskom položaju		
Plasmani bankama		
UniCredit Bank Austria AG, Beč	3,173,032	15,384,606
UniCredit Bank AG, Minhen	27,894	14,336
UniCredit Bulbank, Sofija	22	21
UniCredit S.P.A. Milano	411,241	50,560
UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	188	107
Zagrebačka banka d.d. Zagreb	1,768	1,619
UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Mađarska	28,147	18,500
UniCredit Leasing Srbija d.o.o. Beograd	6	-
UniCredit Bank ZAO, Moskva	113,903	6
	3,756,201	15,469,755
Plasmani klijentima		
Upravni odbor Banke	27,419	28,475
UniCredit Rent d.o.o.	140,000	190,000
	167,419	218,475
Ostala sredstva		
UniCredit S.P.A. Milano	521	567
UniCredit Bank Austria AG, Beč	54,134	22,611
UniCredit S.P.A. Rim	5,727	-
Unicredit S.P.A. Zweigniederlassung, Beč	51	-
ATF Bank, Kazahstan	-	6,281
UniCredit Bank Slovakia a.s., Bratislava	-	14,398
UniCredit Leasing d.o.o. Beograd	44	43
UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Mađarska	-	7
UniCredit Business Partner S.C.P.A., Milano	-	1,514
	60,477	45,421
Depoziti i krediti banaka		
UniCredit Bank Austria AG, Beč	49,616,812	53,674,679
UniCredit Leasing Srbija d.o.o. Beograd	2,102,742	1,098,747
UniCredit Partner d.o.o. Beograd	132,123	109,793
UniCredit Bank AD Banja Luka	802	1,087
Zagrebacka banka d.d., Zagreb	48,511	7,825
UniCredit Bank AG, London	48	48
UniCredit Banka Slovenija, Ljubljana	4,590	2,384
UniCredit Bank AG, Minhen	8,711	5,186
UniCredit Bank BiH	7	7
UniCredit Bank Hungary Z.r.t., Mađarska	298	216
Unicredit Bulbank, Sofija	2	-
UniCredit S.P.A. Milano	11,480	2,044
UniCredit Bank Republika Češka	866,679	868,201
Unicredit Bank ZAO Moskva	10,347	10,664
	52,803,152	55,780,881

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Depoziti i krediti klijenata		
Upravni odbor Banke	11,159	13,224
UniCredit Rent d.o.o. Beograd	520,222	752,428
UniCredit CAIB AG, Beč	61	60
UniCredit CAIB Srbija d.o.o.	-	28,037
BA CA Leasing Deutschland GmbH, Nemačka	670,707	685,262
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	-
UCTAM D.O.O.	190,211	96,541
	1,463,252	1,575,552
Ostale obaveze		
UBIS G.m.b.H, Beč	2,109	94
UniCredit Business Integrated Solutions S.C.P.A, Republika Češka	1,786	1,499
UniCredit Bank Slovenija	9,668	8,805
Unicredit CAIB Slovenija	1,041	-
UniCredit Rent d.o.o. Beograd	500	492
Unicredit S.P.A. Milano	130,463	121,176
	145,567	132,066
Neto obaveze na 31. decembar	50,427,874	41,754,848

Naredna tabela prikazuje ukupne prihode i rashode iz odnosa sa povezanim licima:

	U hiljadama RSD	
	2013.	2012.
Bilans uspeha		
Prihodi od kamata	19,470	20,849
Rashodi od kamata	(2,091,795)	(2,152,011)
Prihodi od naknada i drugi prihodi	97,351	173,095
Rashodi od naknada i drugi rashodi	(369,684)	(341,092)
Neto rashodi na 31. decembar	(2,344,658)	(2,299,159)

31.2 Ukupno ostvarena bruto zarada i ostala lična primanja Izvršnog odbora u 2013. godini iznose 32,581 hiljadu dinara (2012: 27,065 hiljada dinara).

Napomene uz finansijske izveštaje (NASTAVAK)

32) Događaji nakon izveštajnog perioda

Do datuma izdavanja ovih finansijskih izveštaja nije bilo značajnih događaja koji bi zahtevali korekcije priloženih finansijskih izveštaja (korektivni događaji).

Organi upravljanja



Pojednostaviti

Banka na dohvata ruke.

Današnji klijenti imaju manje vremena da idu u ekspozituru, iako su njihove potrebe iste kao i pre. Njima je potrebna moderna tehnologija da pristupe bankarskim uslugama u bilo koje vreme, i na bilo kom mestu.

Odgovor na njihove potrebe? **Subito Banca**, koja uključuje aplikaciju dizajniranu na osnovu želja klijenata. Ona uključuje širok spektar onlajn bankarskih procesa i nudi mogućnost kupovine **novih Samsung pametnih telefona i tableta po sniženim cenama**.

Transakcioni proizvodi i partnerstvo,
UniCredit - ITALIJA

Članovi Upravnog odbora¹

Erich Hampel	Predsednik
Heinz Tschiltsch	Potpredsednik
Martin Klauzer	Član
Simone Marcucci	Član
Boris Begović	Član
Svetlana Kisić Zajčenko	Član

Članovi Izvršnog odbora²

Claudio Cesario	Predsednik
Branislav Radovanović	Član
Alen Dobrić	Član

¹ na dan 31. decembra 2013. godine

² na dan 31. decembra 2013. godine

Mreža ekspozitura

Centrala

11000 Beograd,
Rajićeva br. 27-29
Telefon: 011 3777 888
Fax: 011 3342 200
e-mail: office@unicreditgroup.rs
www.unicreditbank.rs

Ekspoziture Beograd

11000 Beograd,
Bulevar Despota
Stefana br. 12
Telefon: 011 3231 470

11000 Beograd,
Bulevar Kralja Aleksandra br. 26
Telefon: 011 3343 857

11000 Beograd,
Đušina br. 2
Telefon: 011 3037 733

11080 Beograd-Zemun,
Glavna br. 21
Telefon: 011 3165 705

11000 Beograd,
Ivana Milutinovića br. 48,
Borča
Telefon: 011 2723 465

11000 Beograd,
Kneginje Zorke br. 2
Telefon: 011 3449 841

11070 N. Beograd,
Omladinskih Brigada br. 88
Telefon: 011 3770 971

11070 N. Beograd,
Palmira Toljatića br. 5
Telefon: 011 2600 797

11030 Beograd,
Požeška br. 83a
Telefon: 011 3541 047

11000 Beograd,
Rajićeva br. 27-29
Telefon: 011 3204 652

11000 Beograd,
Ratka Mitrovića br. 160, Cerak
Telefon: 011 2369 291

11000 Beograd,
Resavska br. 28
Telefon: 011 3038 287

11000 Beograd
Sarajevska br. 36
Telefon: 011 366 0573

11070 N. Beograd,
Španskih Boraca br. 3
Telefon: 011 3015 583

11000 Beograd,
Trnska br. 2
Telefon: 011 3085 386

11000 Beograd,
Tršćanska br. 2
Telefon: 011 3089 700

11000 Beograd
Ustanička 262
Telefon: 011 3471 644

11000 Beograd,
Vojvode Šupljikca br. 57
Telefon: 011 3088 571

11000 Beograd,
Vojvode Stepe br. 74
Telefon: 011 3099 421

Aleksinac
18220 Aleksinac,
Knjaza Miloša br. 44
Telefon: 018 808 815

Arandelovac
34300 Arandelovac,
Knjaza Miloša br. 235
Telefon: 034 701 791

Bačka Palanka
21400 Bačka Palanka,
Kralja Petra I br. 3
Telefon: 021 6048 981

Bečej
21220 Bečej,
Zelena br. 65a
Telefon: 021 6919 991

Čačak
32000 Čačak,
Kursulina br. 1
Telefon: 032 370 160

Ćuprija
35230 Ćuprija,
Karađorđeva br. 18
Telefon: 035 870 812

Gornji Milanovac
32300 Gornji Milanovac,
Kneza Aleksandra br. 6
Telefon: 032 720 475

Indija
22320 Indija,
Železnička bb, (Zanatski centar)
Telefon: 022 510 059

Jagodina
35000 Jagodina,
Kneza Lazara br.1
Telefon: 035 245 017

Kikinda
23300 Kikinda,
Trg srpskih dobrovoljaca br. 28
Telefon: 0230 435 662

Knjaževac
19350 Knjaževac,
Trg oslobođenja br. 12
Telefon: 019 730 129

Kragujevac
34000 Kragujevac,
Kralja Petra I br. 11
Telefon: 034 337 770

34000 Kragujevac
Kosovska 4 (ulaz iz Šest topola)
Telefon: 034 355 088

Kraljevo
36000 Kraljevo,
Oktobarskih žrtava br. 22
Telefon: 036 316 250

Kruševac
37000 Kruševac,
Vece Korčagina br. 20
Telefon: 037 3541 849

Lazarevac
14220 Lazarevac,
Voke Savić br. 5
Telefon: 011 8118 500

Leskovac
16000 Leskovac,
Bulevar oslobođenja bb
Telefon: 016 215 820

Loznica
15300 Loznica,
Kneza Miloša br. 2
Telefon: 015 878 865

Negotin
19300 Negotin,
JNA br. 1
Telefon: 019 544 611

Niš
18000 Niš,
Trg Kralja Milana br. 7
Telefon: 018 500 012

18000 Niš,
TC Dušanov Bazar lok. br. 5
Telefon: 018 208 502

18000 Niš,
Bulevar dr Zorana
Đinđića br. 15
Telefon: 018 202 679

Novi Pazar
36300 Novi Pazar,
Stevana Nemanje br. 100
Telefon: 020 332 890

Novi Sad
21000 Novi Sad,
Trg slobode br. 3
Telefon: 021 425 222

21000 Novi Sad,
Bulevar oslobođenja br. 30
Telefon: 021 4805 000

21000 Novi Sad,
Ignjata Pavlasa br. 2
Telefon: 021 4727 952

21000 Novi Sad
Danila Kiša br. 3 (ulaz iz
Bulevara oslobođenja 84)
Telefon: 021 472 5624

21000 Novi Sad
Narodnog fronta br. 21
Park City
Telefon: 021 474 0408

Obrenovac
11500 Obrenovac,
Vojvode Mišića br. 168
Telefon: 011 8728 480

Pančevo
13000 Pančevo,
Vojvode Radomira
Putnika br. 22
Telefon: 013 335 452

Paraćin
35250 Paraćin,
Kralja Petra I bb
Telefon: 035 571 090

Pirot
18300 Pirot,
Dragoševa br. 37
Telefon: 010 320 890

Požarevac
12000 Požarevac,
Trg Radomira Vujovića br. 12
Telefon: 012 540 835

Požega
31210 Požega,
Kralja Aleksandra br. 2
Telefon: 031 3825 235

Prijepolje
31300 Prijepolje
Vladimira Perića Valtera br. 106
Telefon: 033 710 577

Senta
24000 Senta,
Narodne bašte br. 4
Telefon: 024 827 012

Smederevo
11300 Smederevo,
Karađorđeva br. 5-7
Telefon: 026 617 586

Smederevska Palanka
11420 Smederevska Palanka,
Svetog Save br. 5-9
Telefon: 026 319 831

Sombor
25000 Sombor,
Čitaonička br. 2
Telefon: 025 427 746

Sremska Mitrovica
22000 Sremska Mitrovica,
Svetog Dimitrija br. 19
Telefon: 022 639 296

Stara Pazova
22300 Stara Pazova,
Kralja Petra I br. 20
Telefon: 022 317 251

Subotica
24000 Subotica,
Park Rajhl Ferenca br. 7
Telefon: 024 672 214

Šabac
15000 Šabac,
Vlade Jovanovića br. 4
Telefon: 015 332 536

Trstenik
37240 Trstenik,
Vuka Karadžića br. 32
Telefon: 037 719 792

Ub
14210 Ub,
Radnička br. 3
Telefon: 014 411 616

Užice
31000 Užice,
Dimitrija Tucovića br. 97
Telefon: 031 523 602

Valjevo
14000 Valjevo,
Kneza Miloša br. 48
Telefon: 014 233 571

Vranje
17500 Vranje,
Kralja Stefana
Prvovenčanog br. 61
Telefon: 017 401 042

Vrbas
21460 Vrbas,
Maršala Tita br. 93
Telefon: 021 702 533

Vrnjačka Banja
36210 Vrnjačka Banja,
Kneza Miloša br. 13
Telefon: 036 620 991

Vršac
26300 Vršac,
Žarka Zrenjanina br. 17
Telefon: 013 833 315

Zaječar
19000 Zaječar,
Nikole Pašića br. 68
Telefon: 019 423 070

Zrenjanin
23000 Zrenjanin,
Kralja Aleksandra I
Karađorđevića br. 1
Telefon: 023 535 021

Raspored strana: UniCredit
Kreativni koncept: Orange 021

Dizajn, grafičko oblikovanje i kompozicija:
MERCURIO GP® - Milan