

BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA PERIOD OD
01.01. DO 31.12.2010. GODINE**

Izveštaj nezavisnog revizora	1
Bilans uspeha	2
Bilans stanja	3
Izveštaj o promenama na kapitalu	4
Izveštaj o novčanim tokovima gotovine	5 - 6
Napomene uz finansijske izveštaje	7 - 96

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Banca Intesa a.d., Beograd (u daljem tekstu: "Banka") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2010. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva Banke za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

Odgovornost revizora

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

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Preduzeća. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2010. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i propisima Narodne Banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Beograd, 23. mart 2011. godine


Mirjana Kovačević
Ovlašćeni Revizor
Ernst & Young Beograd d.o.o.



BILANS USPEHA U PERIODU OD 01.01. DO 31.12.2010. GODINE

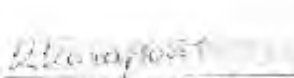
(u '000 RSD)	Napomena	2010.	2009.
Prihodi od kamata	3	26,631,103	24,890,502
Rashodi od kamata	3	(9,285,709)	(9,700,919)
Dobitak po osnovu kamata		17,345,394	15,189,583
Prihodi od naknada i provizija	4	6,950,505	6,324,046
Rashodi naknada i provizija	4	(1,786,022)	(1,573,732)
Dobitak po osnovu naknada i provizija		5,164,483	4,750,314
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		1,219	2,713
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju		-	198,078
Neto rashodi od kursnih razlika	5	(13,798,805)	(7,162,454)
Prihodi od dividendi i učešća		-	790
Ostali poslovni prihodi	6	397,426	167,363
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	7	(4,364,160)	(5,643,547)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	8	(3,996,296)	(3,651,489)
Troškovi amortizacije	9	(890,691)	(840,827)
Operativni i ostali poslovni rashodi	10	(6,176,280)	(4,720,902)
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	11	24,281,001	15,120,381
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	12	(9,507,171)	(6,732,080)
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA		8,456,120	6,677,923
Porez na dobit	13	(871,597)	(466,084)
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	13	35,407	5,792
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranje odloženih poreskih obaveza	13	-	(205,324)
DOBITAK		7,619,930	6,012,307


Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Beograd, 23. mart 2011. godine

Odobreno od rukovodstva Banca Intesa a.d. Beograd


Rada Radović
Direktor Sektora za
finansije i računovodstvo


Dražica Mirajlović
Član Izvršnog odbora


Draginja Đurić
Predsednik Izvršnog odbora


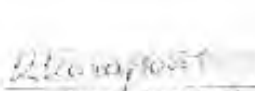

BILANS STANJA NA DAN 31.12.2010. GODINE

(u '000 RSD)	Napomena	31. Decembar 2010.	31. Decembar 2009.
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	15	20,053,248	23,163,886
Opozivi depoziti i krediti	16	51,409,640	75,035,256
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	17	2,390,298	1,721,131
Dati krediti i depoziti	18	245,087,290	181,075,737
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	19	19,380,689	11,572,773
Udeli (učešća)	20	948,033	948,068
Ostali plasmani	21	10,270,578	4,260,122
Nematerijalna ulaganja	22	561,462	571,385
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	23	6,388,002	6,651,561
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju		50,685	-
Odložena poreska sredstva	13	33,054	-
Ostala sredstva	24	2,550,016	2,938,618
Ukupno aktiva		359,122,995	307,938,537
PASIVA			
OBAVEZE			
Transakcioni depoziti	25	65,078,801	63,897,605
Ostali depoziti	26	171,432,085	144,440,627
Primljeni krediti	27	45,255,242	30,700,608
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	28	132,790	785,305
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	28	94,607	3,685
Rezervisanja	29	2,419,833	2,444,344
Obaveze za poreze		56,962	92,405
Obaveze iz dobitka		220,031	103,603
Odložene poreske obaveze		-	2,353
Ostale obaveze	30	17,143,522	15,681,964
		301,833,873	258,152,499
KAPITAL			
Kapital	31	28,446,332	28,446,332
Rezerve iz dobiti	31	20,780,393	14,768,086
Revalorizacione rezerve	31	560,107	560,043
Neraspoređeni gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	31	117,640	730
Dobitak	31	7,619,930	6,012,307
Ukupno kapital		57,289,122	49,786,038
Ukupno pasiva		359,122,995	307,938,537
VANBILANSNE POZICIJE	32	157,073,304	160,855,955

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Beograd, 23. mart 2011. godine

Odobreno od rukovodstva Banca Intesa a.d. Beograd

 Rada Radović Direktor Sektora za finansije i računovodstvo	 Dragica Mirajlović Član Izvršnog odbora	 Draginja Đurić Predsednik Izvršnog odbora
---	---	--

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU U PERIODU OD 01.01. DO 31.12.2010. GODINE

(u '000 RSD)

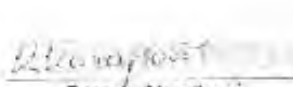
	Akcijski kapital	Ostali kapital	Emisiona premija	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve	Revalorizacione rezerve	Dobitak	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2009. godine	18,477,400	11,158	9,957,774	8,875,587	708,332	5,892,499	(2,062)	43,920,688
Ukupna povećanja u 2009. godini	-	-	-	5,892,499	81,322	6,683,714	(2,483)	12,655,052
Ukupna smanjenja u 2009. godini	-	-	-	-	(229,611)	(6,563,906)	3,815	(6,789,702)
Stanje na dan 1. januar 2010. godine	18,477,400	11,158	9,957,774	14,768,086	560,043	6,012,307	(730)	49,786,038
Ukupna povećanja u 2010. godini	-	-	-	6,012,307	64	7,619,930	(116,910)	13,515,391
Ukupna smanjenja u 2010. godini	-	-	-	-	-	(6,012,307)	-	(6,012,307)
Stanje na dan 31. decembar 2010. godine	18,477,400	11,158	9,957,774	20,780,393	560,107	7,619,930	(117,640)	57,289,122


Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Beograd, 23. mart 2011. godine

Odobreno od rukovodstva Banca Intesa a.d. Beograd


 Rada Radović
 Direktor Sektora za
 finansije i računovodstvo

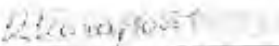

 Dragica Mirajlović
 Član Izvršnog odbora


 Draginja Đurić
 Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE U PERIODU OD 01.01. DO 31.12.2010. GODINE

(u '000 RSD)	2010.	2009.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	33,445,934	31,025,833
Prilivi od kamata	24,244,341	22,673,616
Prilivi od naknada	7,152,214	6,446,641
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	2,048,479	1,904,786
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	-	790
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(20,259,105)	(20,772,019)
Odlivi po osnovu kamata	(4,731,441)	(7,332,605)
Odlivi po osnovu naknada	(1,922,121)	(1,738,485)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(4,574,219)	(4,214,515)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa, i dr. dažbina na teret prihoda	(550,749)	(322,512)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(8,480,575)	(7,163,902)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	13,185,929	10,253,814
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima	-	-
Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita	11,267,655	(26,228,444)
Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	-	-
Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	-	-
Povećanje depozita od banaka i komitenata	(11,267,655)	(26,228,444)
Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita	33,867,457	53,816,509
Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	29,969,357	44,643,856
Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3,898,100	9,172,653
Smanjenje depozita od banaka i komitenata	-	-
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(9,413,873)	(17,334,251)
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit	(9,413,873)	(17,334,251)
Plaćeni porez na dobit	(755,169)	(543,685)
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	-	-
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(10,169,042)	(17,877,936)


 Rada Radović
 Direktor Sektora za
 finansije i računovodstvo


 Dragica Mirajlović
 Član Izvršnog odbora


 Draginja Đurić
 Predsednik Izvršnog odbora

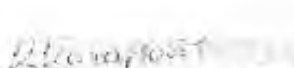
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE U PERIODU OD 01.01. DO 31.12.2010. GODINE

(u '000 RSD)	2010.	2009.
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	439,697	208,222
Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	-	-
Prilivi od prodaje udela (učešća)	3,209	206,853
Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	436,488	1,369
Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	-	-
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	-	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(1,861,231)	(1,947,548)
Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	815,546	-
Odlivi za kupovinu udela (učešća)	-	(957,871)
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	(1,045,685)	(989,677)
Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	-	-
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	-	-
Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	-	-
Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(1,421,534)	(1,739,326)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	8,191,615	10,305,995
Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	-	-
Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	-	-
Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	8,191,615	10,294,550
Neto priliv po osnovu hartija od vrednosti	-	11,445
Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	-	-
Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	-	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	155	-
Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	-	-
Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	-	-
Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	-	-
Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	155	-
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	-	-
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	8,191,460	10,305,995
SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE	53,344,001	67,768,494
SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE	(56,743,117)	(77,079,761)
NETO POVEĆANJE GOTOVINE	-	-
NETO SMANJENJE GOTOVINE	(3,399,116)	(9,311,267)
GOTOVINA NA POČETKU GODINE	23,163,886	32,288,288
Pozitivne kursne razlike	415,470	297,382
Negativne kursne razlike	(126,992)	(110,517)
GOTOVINA NA KRAJU PERIODA	20,053,248	23,163,886

Napomene na narednim stranama čine sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Beograd, 23. mart 2011. godine
 Odobreno od rukovodstva Banca Intesa a.d. Beograd


 Rada Radović
 Direktor Sektora za
 finansije i računovodstvo


 Dragica Mirajlović
 Član Izvršnog odbora


 Draginja Đurić
 Predsednik Izvršnog odbora

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Banca Intesa a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") je osnovana kao akcionarsko društvo, na osnovu zaključenog Ugovora o osnivanju i poslovanju mešovite banke "Delta banke" deoničkog društva, Beograd od 16. septembra 1991. godine. Narodna banka Jugoslavije je dana 19. septembra 1991. godine donela rešenje i izdala dozvolu za osnivanje Mešovite banke "Delta banke" deoničkog društva, Beograd.

Banka je registrovana kod Okružnog Privrednog suda u Beogradu 16. oktobra 1991. godine, nakon čega je i počela sa radom. Dana 7. juna 1995. godine zaključen je novi Ugovor o osnivanju, dok je na sednici Skupštine Banke od 10. jula 1995. godine usvojen novi Statut Banke, čime je izvršeno usaglašavanje akata Banke sa odredbama Zakona o bankama i drugim finansijskim organizacijama.

U 2005. godini, na osnovu Odluke Skupštine akcionara, došlo je do promene akcionara Banke, tako što su postojeći akcionari izvršili prodaju svojih akcija, dva akcionara u celini, a jedan veći deo, Intesa holdingu International SA. Nakon ove promene, Banka ima dva akcionara, od kojih je jedan - Intesa Holding International S.A., Luksemburg sa učešćem u akcijskom kapitalu od preko 90%.

Na osnovu Odluke Generalnog direktora br. 18600 od 7. novembra 2005. godine, Saglasnosti Narodne banke Srbije i rešenja Registra privrednih subjekata br. BD 98737/2005 od 29. novembra 2005. godine, izvršena je promena naziva Banke u Banca Intesa a.d. Beograd.

Rešenjem Registra privrednih subjekata BD. 159633/2006, od 5. oktobra 2006. godine, registrovane su navedene izmene i promena pravne forme u zatvoreno akcionarsko društvo.

Banka je ovlašćena od Narodne banke Srbije i registrovana za obavljanje poslova platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i platnog prometa u inostranstvu, i u skladu sa odredbama Zakona o bankama, posluje na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

U toku 2007. godine, došlo je do statusne promene spajanja uz pripajanje, pri čemu je Banka kao sticalac preuzela Panonsku banka a.d. Novi Sad. Na sednicama Upravnih odbora Banca Intesa a.d. Beograd i Panonske banke a.d. Novi Sad koje su održane 26. jula 2007. godine, donete su Odluke o potpisivanju pisma o namerama za sprovođenje statusne promene spajanje uz pripajanje kao i pokretanje aktivnosti u vezi sa spajanjem. Upravni odbori obe banke su na sednicama održanim 29. oktobra 2007. godine usvojili Nacrt Ugovora o spajanju.

Nakon registracije postupka spajanja pripajanjem pred Agencijom za privredne registre, Banka je kao sticalac i pravni sledbenik, nastavila da posluje pod svojim postojećim poslovnim imenom, dok je Panonska banka a.d. Novi Sad prestala da postoji bez sprovođenja postupka likvidacije, a njene akcije su povučene i poništene.

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI (Nastavak)

Za dan obračuna pripajanja, odnosno dan kada se svi poslovi Panonske banke a.d. Novi Sad smatraju preuzetim od strane Banke, a u skladu sa članom 384. Zakona o privrednim društvima Republike Srbije, određen je 30. septembar 2007. godine. Spajanje banaka je sprovedeno tako što je preuzeta banka, odnosno Panonska banka a.d. Novi Sad, prenela na Banku kao sticaoca celokupnu svoju imovinu i obaveze sa stanjem na dan 30. septembar 2007. godine u zamenu za izdavanje akcija akcionarima preuzete banke od strane Banke kao sticaoca.

U skladu sa izvršenom procenom vrednosti, izvršena je zamena akcija na način da su za 38 običnih akcija preuzete banke njeni akcionari dobili 1 običnu akciju Banke sticaoca. U cilju zamene ukupnog broja akcija Panonske banke a.d. Novi Sad, akcijski kapital Banke kao sticaoca povećan je za iznos emitovanih 26,166 običnih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 100,000.00 dinara, tako da je akcijski kapital Banke nakon pripajanja Panonske banke a.d. Novi Sad iznosio 15,752,700,000.00 dinara, podeljen na 157,527 komada običnih akcija nominalne vrednosti od 100,000.00 dinara.

Akcionari Banke prestale pripajanjem postali su akcionari Banca Intesa a.d. Beograd kao sticaoca sa odgovarajućim brojem običnih akcija i imaju isti status, prava i dužnosti kao i akcionari Banke, pri čemu stiču pravo da učestvuju u dobiti Banke počev od 1. januara 2008. godine.

S obzirom da nije bilo značajnih razlika u računovodstvenim politikama primenjenim u sastavljanju finansijskih izveštaja obe banke, nisu izvršene nikakve korekcije neto imovine, niti neto rezultata Banke za 2007. godinu kao posledica računovodstvenog spajanja uz pripajanje.

Ugovor o spajanju pripajanjem usvojen je na sednici Skupštine Banke koja je održana 17. decembra 2007. godine.

Na dan 31. decembra 2010.godine, sedište Banke nalazi se u Beogradu u ulici Milentija Popovića 7b. Mrežu Banke čine pripadajući organizacioni delovi u Beogradu, 7 Regionalnih centara i 206 ekspozitura.

Banka je na dan 31. decembra 2010. godine imala 3,090 zaposlenih radnika (31. decembra 2009. godine: 2,979 zaposlenih).

Matični broj Banke je 7759231. Poreski identifikacioni broj Banke je 100001159.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Banke za 2010. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006, 111/2009), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005, 91/2010) i pratećom regulativom Narodne Banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona. Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode, sastavljaju i prezentuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MRS/MSFI"), kao i Tumačenjima računovodstvenih standarda.

MRS, MSFI i tumačenja izdati do 1. januara 2009. godine od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenja međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja su zvanično prevedeni rešenjem Ministarstva Finansija Republike Srbije broj 401-00-1380/2010-16 o utvrđivanju prevoda Međunarodnih računovodstvenih standarda odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije broj 77 dana 25. oktobra 2010. godine.

MSFI i Tumačenja objavljena nakon 1. januara 2009. godine nisu primenjena prilikom pripreme priloženih finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su pripremljeni u formi propisanoj Pravilnikom o obrazcima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (Službeni glasnik Republike Srbije br. 74/2008, 3/2009, /ispravka 12/2009/ и 5/2010). Ovim Pravilnikom pravno su definisani obrasci finansijskih izveštaja i sadržina pozicija u obrazcima, kao i minimum sadržaja napomena uz te izveštaje, koji sadrže odstupanja od MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja, a koja se odnose na pojedine pozicije finansijskih izveštaja.

Kao rezultat gore pomenutog, Menadžment Banke nije jasno i bezrezervno objavio u izveštajima usaglašenost priloženih finansijskih izveštaja sa zahtevima svih standarda i inepretacija izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde koji objavljuje MSFI.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje su vrednovane po tržišnoj vrednosti.

Priloženi finansijski izveštaji uključuju potraživanja, obaveze, rezultate poslovanja, promene na kapitalu i tokove gotovine Banke bez uključivanja zavisnog pravnog lica - Intesa Leasing d.o.o., Beograd. Banka sastavlja i konsolidovane finansijske izveštaje, koji se pripremaju i predaju u skladu sa relevantnim računovodstvenim propisima Republike Srbije.

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

Banka je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 2.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2009. godinu.

2.2. Upporedni podaci

Upporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2009. godinu koji su bili predmet revizije.

2.3. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja

Korišćenje procenjivanja

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena.

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.3. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (Nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (Nastavak)

U procesu utvrđivanja da li u Bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

Rukovodstvo Banke vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliu koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora. Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

Zbog značaja stalnih sredstava u ukupnoj aktivu Banke, uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati materijalno značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja.

Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva objektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.3. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (Nastavak)

Rezervisanje po osnovu sudskih sporova (Nastavak)

Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnanja, procene od strane pravnog sektora, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom (Napomena 29). Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Potencijalne obaveze, kao i stavke koje ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznata su na sve neiskorišćene poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski krediti mogu iskoristiti. Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike (Napomena 13(c)).

Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 29. uz finansijske izveštaje.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.4. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, osim onih koji se klasifikuju kao raspoloživi za prodaju, ili su određeni po fer vrednosti kroz bilans uspeha, prihodi ili rashodi po osnovu kamata se priznaju u okviru prihoda od kamata i rashoda kamata u bilansu uspeha koristeći metod efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Naknada za odobravanje kredita, koja čini deo efektivne kamatne stope, evidentira se u okviru prihoda i rashoda od kamata. Naknade za odobravanje kredita se obračunavaju i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se i amortizuju kao prihod od kamata na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

Od momenta donošenja odluke ovlašćenih organa Banke o utuženju, na ukupna potraživanja (koju čine: glavnica, kamata i troškovi), ne obračunava se redovna već suspendovana kamata. Posebnim odlukama ovlašćenih organa Banke može se propisati prenos ukupne nenaplaćene kamate na sporne plasmane na suspendovanu kamatu u okviru Vanbilansne evidencije i pre donošenja Odluke o utuženju istih.

Suspendovana kamata se, sve do definitivnog regulisanja spornog potraživanja, obračunava i evidentira u okviru Vanbilansne evidencije.

2.5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

2.6. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Kao što je izneto u Napomeni 2.1., finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan (Napomena 37).

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Preračunavanje stranih valuta (Nastavak)

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 5).

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza primenom ugovorenog kursa (Napomene 11 i 12).

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu na dan bilansa stanja.

2.7. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- ▶ je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- ▶ je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu; i
- ▶ Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je zaključila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (Nastavak)

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju. Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju.

2.7.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija uključuje dve podkategorije finansijskih sredstava: ona koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih. Navedena sredstva se evidentiraju po fer vrednosti u bilansu stanja.

Finansijski instrumenti kojima se trguje obuhvataju finansijske derivate i obveznice stare devizne štednje.

Svi realizovani ili nerealizovani dobitci i gubici po osnovu promena tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti, odnosno svođenja na fer vrednost, priznaju se u korist prihoda, odnosno na teret rashoda.

Banka je u toku 2007. godine u svoje poslovanje uvela nekoliko tipova finansijskih instrumenata koji zadovoljavaju definiciju finansijskih derivata u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i vrednovanje" i koji kao osnovnu tržišnu varijablu (underlying) imaju valutni kurs. Derivati koje Banka koristi su valutni swap (FX swap) i valutni forward (FX forward). Za potrebe računovodstvenog evidentiranja, a u skladu sa zahtevom MRS 39, derivati su klasifikovani kao finansijski instrumenti namenjeni trgovini, odnosno vode se u bilansu stanja po fer vrednosti, dok se sve promene fer vrednosti evidentiraju u bilansu uspeha na računima nerealizovanih kursnih razlika.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.7.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha (Nastavak)

Početno priznavanje derivata vrši se u momentu kada je izvršeno ugovaranje derivativnog ugovora sa drugom ugovornom stranom (datum dogovora). Iznos nominalne glavnice (notional amount) na koji se ugovara odnosni derivat evidentira se vanbilansno a bilansno se u aktivi ili pasivi iskazuje inicijalna pozitivna ili negativna fer vrednost derivata. Inicijalno priznavanje fer vrednosti vrši se samo za one derivate za koje postoji tržišna cena istog ili sličnog derivata na organizovanom tržištu, a koja se razlikuje od cene po kojoj je Banka ugovorila derivat. Derivati koje Banka ugovara sa klijentima koji posluju u Srbiji samim tim nemaju inicijalno priznatu fer vrednost, jer u zemlji ne postoji aktivno tržište derivata. Banka će u momentu razvoja aktivnog tržišta derivata, tj. kada uporedni podaci sa tržišta derivata postanu raspoloživi, preko bilansa stanja (sredstvo ili obaveza) i bilansa uspeha (inicijalno pozitivna ili negativna fer vrednost) evidentirati razliku između tržišne cene transakcije i inicijalne fer vrednosti derivata utvrđene primenom metodologije vrednovanja. U skladu sa važećom računovodstvenom politikom Banke, fer vrednost finansijskih instrumenata namenjenih prodaji usklađuje se na kraju meseca, pri čemu se efekat promene fer vrednosti evidentira u bilansu uspeha kao pozitivna (povećanje fer vrednosti) ili negativna (smanjenje fer vrednosti) nerealizovana kursna razlika. Pozitivna fer vrednost derivata se iskazuje kao sredstvo, a negativna fer vrednost derivata kao obaveza. Prestanak priznavanja derivata vrši se u momentu kada ističu ugovorna prava i obaveze (razmena gotovinskih tokova) proistekle iz derivata, odnosno na datum izvršenja. Krajnji efekat kursnih razlika se u tom trenutku evidentira na računu realizovanih kursnih razlika, a sva prethodna knjiženja fer vrednosti i njene promene (kroz nerealizovane kursne razlike) se storniraju.

Zbog toga što ne postoji aktivno tržište derivata na srpskom finansijskom tržištu i samim tim ne postoji mogućnost da fer vrednost derivata bude objektivno utvrđena (kotirana cena), Banka za obračun fer vrednosti koristi metodologiju diskontovanja budućih gotovinskih tokova koji proističu iz derivata. Navedena metoda obračuna je opšteprihvaćena od strane svih učesnika u transakcijama sa derivatima na tržištima zemalja gde se derivatima organizovano trguje, a izračunata fer vrednost predstavlja pouzdanu procenu cene derivata koja bi bila postignuta u transakcijama na razvijenom tržištu derivata.

Metodologija u najvećoj mogućoj meri inkorporira u sebe tržišne faktore (srednja vrednost deviznog kursa, tržišne kamatne stope i sl.) i konzistentna je sa opšteprihvaćenim finansijskim metodologijama za određivanje vrednosti derivata. Banka najmanje jednom mesečno vrši back-testing i kalibraciju primenjene metodologije obračuna fer vrednosti koristeći tržišne varijable i alternativne metode obračuna.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.7.2. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Svi kredit i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti. Na dan bilansa stanja kredit i su iskazani po amortizovanoj vrednosti korišćenjem ugovorene kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja i direktan otpis.

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata i naknada. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

Banka sa svojim komitentima ugovara valutnu klauzulu. Kredit i u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR, CHF ili USD, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru datih kredita i depozita. Valutna klauzula predstavlja ugrađeni derivat koji se ne evidentira odvojeno od osnovnog ugovora, s obzirom da su ekonomske karakteristike i rizici ugrađenog derivata usko povezani sa osnovnim ugovorom. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od promene vrednosti sredstava i obaveza.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Smatra se da su finansijsko sredstvo, ili grupa sredstava, obezvređeni samo ako postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiču na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti.

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnje pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima, Banka prvo vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.7.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)

Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena, Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali). Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 7). Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku. Ukoliko, tokom naredne godine, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se desio nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja (Napomena 7).

Sadašnja vrednost očekivanih budućih tokova gotovine se diskontuje korišćenjem ugovorene efektivne kamatne stope finansijskog sredstva. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa. Obračun sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala bez obzira da li je verovatno da će doći do procesa realizacije kolaterala ili ne.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika. Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja. Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

Tokom godine se mogu, delimično ili u celosti, vršiti direktni otpisi dospelih plasmana i potraživanja za koje je nemogućnost njihove naplate izvesna, odnosno za koje je nastalo i dokumentovano umanjenje vrednosti. Direktni otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda ili ovlašćenog organa Banke.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

Isknjižavanja vrednosti nenaplativih potraživanja

Banka je dana 24 novembra 2010. godine usvojila Proceduru o isknjižavanju vrednosti nenaplativih potraživanja. Predmet isknjižavanja vrednosti su potraživanja koja ispunjavaju sledeće uslove: postoji docnja u naplati konkretnog potraživanja duža od 360 dana; Banka nije uspela da naplati potraživanje i pored sprovođenja svih aktivnosti naplate definisanih svojim politikama i procedurama; započeti su sudski ili vansudski postupci namirenja potraživanja; vrednost potraživanja je u potpunosti pokrivena ispravkom vrednosti.

Izuzetno, i potraživanja koja ne ispunjavaju gore navedene uslove mogu biti isknjižena ukoliko je takvu odluku doneo nadležni organ, Odbor za kvalitet aktive, a u skladu sa ovlašćenjima delegiranim od strane Upravnog odbora.

Potraživanja koja su isknjižena vode se na vanbilansnoj evidenciji 2 godine, nakon čega Odbor za kvalitet aktive donosi odluku o njihovom trajnom otpisu ili nastavku vođenja evidencije u vanbilansu.

2.7.3. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova ne smatra se da je kredit dospeo. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. Banka i dalje vrši individualnu ili grupnu procenu obezvređenja, primenom prvobitne efektivne kamatne stope.

2.7.4. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini u toku perioda dospeća. Iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja.

2.7.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursevima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju".

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju sastoje se od akcija, učešća u kapitalu drugih banaka i pravnih lica kao i Državnih zapisa Republike Srbije sa rokom dospeća preko 3 meseca.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, se iskazuju po fer vrednosti. Učešća u kapitalu koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se vrednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju po nabavnoj vrednosti. Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.7.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Nastavak)

Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije obezvređena. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe, ili kada im se umanjuje vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha. Za procenjene iznose rizika da plasmani u učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju neće biti naplaćeni, Banka vrši ispravku vrednosti.

Prihodi od kamata na Državne zapise Republike Srbije se obračunavaju i pripisuju mesečno i priznaju u bilansu uspeha.

Prihodi od dividendi, po osnovu ulaganja u akcije drugih pravnih lica, i prihodi po osnovu učešća u kapitalu drugih pravnih lica prikazuju se kao prihodi u trenutku njihove naplate.

U slučaju finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju, Banka procenjuje na pojedinačnoj osnovi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju, na osnovu istih kriterijuma koji važe za finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Takođe, proknjiženi iznos ispravke predstavlja kumulativni gubitak vrednovan kao razlika između amortizovane vrednosti i tekuće fer vrednosti, umanjeno za eventualne gubitke usled obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha. U slučaju instrumenata kapitala raspoloživih za prodaju, objektivnim dokazom se smatra i "značajan" ili "prolongiran" pad fer vrednosti instrumenta kapitala ispod nabavne vrednosti. Ukoliko postoji dokaz o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika nabavne vrednosti i trenutne fer vrednosti, umanjeno za eventualne gubitke usled obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha, se prenosi iz kapitala u bilans uspeha, dok se porast fer vrednosti nakon obezvređenja evidentira direktno kroz kapital.

2.7.6. Depoziti banaka i komitenata

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze, se prvobitno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope.

2.7.7. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema безусловno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

2.7.8. Obaveze iz poslovanja

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iskazane su po nominalnoj vrednosti.

2.8. Prebijanje finansijskih instrumenta

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju, a razlika između njihovih suma se priznaje u bilansu stanja, ako i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.9. Posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008, 104/2009 i 30/2010).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) klasifikuju se u kategorije od A do D, u zavisnosti od mogućnosti naplate potraživanja. Naplativost potraživanja od jednog dužnika procenjuje se na osnovu urednosti servisiranja obaveza dužnika i njegovog finansijskog položaja, broja dana prekoračenja otplate glavnice i kamate, kao i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, posebna rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata: A (0%), B (5%-10%), V (20%-35%), G (40%-75%) i D (100%).

Banka je svojim unutrašnjim aktom odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje posebne rezerve za procenjene gubitke u okviru procenata propisanih navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, na osnovu docnje dužnika u izmirenju obaveza, finansijskog položaja i analize poslovnih performansi dužnika, adekvatnosti tokova gotovine i instrumenata obezbeđenja plaćanja.

Obračunata posebna rezerva za procenjene gubitke umanjena je za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koja je u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.7.2. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 7).

Iznos posebne rezerve za procenjene gubitke, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, izdvaja se iz neraspoređenog dobitka na osnovu Odluke Skupštine Banke i evidentira u okviru rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima. U slučaju da dobit Banke za godinu za koju je potrebno formirati rezervu iz dobiti za procenjene gubitke nije dovoljna za formiranje obračunate visine ove rezerve, razlika se iskazuje kao iznos te rezerve koji nedostaje (Napomena 31(a)/iii/).

2.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne), zlato i ostali plemeniti metali, čekovi i devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka kao i Državni zapisi Republike Srbije sa rokom dospeća do tri meseca.

2.11. Reverse repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja.

Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.12. Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica

Zavisna pravna lica predstavljaju ona pravna lica u kojima izveštajno pravno lice ima udeo u vlasništvu iznad 50%, ili više od polovine prava glasa, ili pravo upravljanja finansijskom, odnosno poslovnom politikom zavisnog preduzeća.

Banka na dan 31. decembra 2010. godine, poseduje 98.70% vlasništva privrednog društva Intesa Leasing d.o.o., Beograd. Učešće u kapitalu navedenog zavisnog pravnog lica iskazano je po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti (Napomena 20).

Banka u skladu sa MRS 27 "Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji" sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje sa Intesa Leasing d.o.o. primenjujući metod "stavka po stavka", tako što se sabiraju iste stavke obaveza, sredstava, kapitala, prihoda i rashoda. Međusobna potraživanja i obaveze, međusobne transakcije i nerealizovani dobiti i gubici eliminišu se u potpunosti.

2.12.1 Učešća u pridruženim preduzećima

Ulaganja u entitet u kome Banka ima značajan uticaj, a koje nije ni zavisni entitet ni učešće u zajedničkom poduhvatu naziva se, u skladu sa MRS 28, ulaganje u pridruženi entitet. Ulaganje se vodi po metodu udela, a klasifikuje kao sredstvo raspoloživo za prodaju.

Ulaganje u pridruženo preduzeće se klasifikuje kao finansijsko sredstvo raspoloživo za prodaju, i evidentira se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti. Banka na dan 31. decembra 2010. godine, ima investirana sredstva u pridruženi entitet Društvo za upravljanje investicionim fondovima "Intesa Eurizon Asset Management" a.d. Beograd, učestvujući u ukupnom kapitalu Društva sa 40%.

2.13. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se sastoje od softvera, licenci i nematerijalnih ulaganja u pripremi. Nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

Stečene licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe (od 5 do 10 godina).

Troškovi računarskih softvera kapitalizuju se u iznosu troškova nastalih u sticanju i stavljanju u upotrebu softvera. Ovi troškovi se amortizuju tokom njihovog procenjenog veka upotrebe (od 2 do 5 godina).

Izdaci vezani za održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu.

Izdaci direktno povezani sa identifikovanim i unikatnim softverskim proizvodima koje kontroliše Banka, i koji će verovatno generisati ekonomsku korist veću od troškova duže od godinu dana, priznaju se kao nematerijalna ulaganja. Direktni troškovi obuhvataju troškove radne snage tima koji je razvio softver, kao i odgovarajući deo pripadajućih režijskih troškova.

Nematerijalna ulaganja se otpisuju redovno u toku godine na teret poslovnih rashoda obračunom amortizacije u skladu sa procenjenim korisnim vekom upotrebe i to:

- | | |
|--------------------------|---------|
| - Licence i slična prava | 10%-20% |
| - Softver | 20%-50% |

Nematerijalna ulaganja uključuju i ulaganja u softvere u pripremi koja se ne amortizuju, budući da nisu još uvek u upotrebi.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.14. Osnovna sredstva i investicione nekretnine

Osnovna sredstva na dan 31. decembra 2010. godine iskazana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos obračunate amortizacije i ukupan iznos gubitaka zbog obezvređenja.

Nabavna vrednost uključuje izdatke koji se direktno pripisuju nabavci osnovnog sredstava.

Naknadni troškovi se uključuju u nabavnu vrednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo, samo kada postoji verovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrednost može pouzdano utvrditi. Svi drugi troškovi tekućeg održavanja terete bilans uspeha perioda u kome su nastali.

Banka poseduje nekretnine kao investicije u cilju ostvarenja prihoda po osnovu zakupnina i porasta vrednosti nekretnina na tržištu. Investicione nekretnine iskazane su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nekretnina i opreme, primenom sledećih propisanih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	2.5%
Kompjuterska oprema	20%
Nameštaj i druga oprema	7% - 25%
Investicione nekretnine	2.5%

Kod utvrđivanja osnovice za amortizaciju, nabavna odnosno procenjena vrednost se ne umanjuje za iznos preostale (rezidualne) vrednosti zato što se procenjuje da je ona posle korisnog veka trajanja jednog osnovnog sredstva jednaka nuli.

Obračun amortizacije nekretnina i opreme počinje od narednog meseca, u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljeno u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Korisni vek upotrebe sredstva se revidira, i po potrebi koriguje, na datum svakog bilansa stanja. Promena u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvata se kao promena u računovodstvenim procenama.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje nekretnina i opreme priznaju se na teret ili u korist bilansa uspeha, kao deo ostalih poslovnih prihoda ili operativnih i ostalih poslovnih rashoda.

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima (Napomena 13(d)).

2.15. Obezvređenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, nekretnine i oprema Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadi iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadi vrednosti, koju predstavlja fer vrednost umanjena za troškove prodaje. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a), kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.16. Finansijski lizing

Banka kao zakupac

Finansijski lizing, kojim se u suštini na Banku prenose svi rizici i koristi koje proizilaze iz vlasništva nad predmetom lizinga, kapitalizuje se na početku lizinga po nabavnoj vrednosti predmeta lizinga, i priznaje se u okviru osnovnih sredstava sa odgovarajućom obavezom prema zakupodavcu koja se iskazuje u okviru ostalih obaveza.

Lizing rate se raspoređuju na finansijski rashod i smanjenje obaveze po osnovu lizinga, kako bi se ostvarila konstantna kamatna stopa na preostali iznos obaveza. Finansijski rashodi se priznaju direktno na teret bilansa uspeha u okviru rashoda od kamata.

Ugovorom je regulisano da Banka može, ali ne mora, da nakon isteka ugovora o lizingu stekne vlasništvo nad predmetom lizinga.

2.17. Operativni lizing

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing.

Plaćanja poslovnog zakupa priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodi (u momentu njihovog nastanka), tokom perioda trajanja zakupa.

2.18. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja, i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza, i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene, rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze, rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama, i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 35), osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Banka ne priznaje potencijalna sredstva u finansijskim izveštajima. Potencijalna sredstva se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, ukoliko je priliv ekonomskih koristi verovatan.

2.19. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), ostalog kapitala, emisije premije, rezervi i neraspoređenog dobitka.

Dividende na akcije evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima posle datuma bilansa stanja.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.20. Primanja zaposlenih

(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca, u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih, i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije.

(b) Obaveze po osnovu restrukturiranja

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa, prilikom dobrovoljnog odlaska u penziju, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa kao višak radne snage u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu pri raskidu radnog odnosa kada je evidentno da je obavezna da: ili raskine radni odnos sa zaposlenim radnikom, u skladu sa detaljnim zvaničnim planom, bez mogućnosti odustajanja; ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa kao rezultat ponude u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa u cilju smanjenja broja zaposlenih.

(c) Obaveze po osnovu ostalih naknada - otpremnina prilikom odlaska u penziju

U skladu sa Zakonom o radu kao i članom 33. Opšteg kolektivnog ugovora, Banka je u obavezi da isplati otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini 3 prosečne zarade zaposlenog u momentu isplate, s tim da tako utvrđena otpremnina ne može biti niža od tri lične zarade zaposlenog, tri prosečne zarade po zaposlenom kod poslodavca u momentu isplate, odnosno, ne može biti niža od tri prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u Republici, prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike, ako je to za zaposlenog povoljnije. Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje ili do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja.

Rezervisanja za otpremnine formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuaru, i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata (Napomena 29 (c)).

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.21. Porezi i doprinosi

(a) Porez na dobit

Tekući porez

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije. Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 10%, utvrđuje se Poreskim bilansom Banke.

Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u godišnjem Poreskom bilansu koji se predaje u roku od 10 dana po isteku roka za podnošenje finansijskih izveštaja, odnosno do 10. marta naredne godine.

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije, obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva, priznaje pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 50% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 10 godina.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza, prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza, u finansijskim izveštajima, i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja "goodwill-a" ili sredstava i obaveza u transakciji, koja nije poslovna kombinacija, i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit ili gubitak, kao i ukoliko se odnose na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati, i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom periodu.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve odbitne privremene razlike i neiskorišćene iznose prenosivih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev ukoliko se odložena poreska sredstva odnose na privremene razlike nastale iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija, i u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit, niti na oporezivu dobit, ili gubitak, ili na odbitne privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima, kada se odložena poreska sredstva priznaju samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti, i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.21. Porezi i doprinosi (Nastavak)

(a) Porez na dobit (Nastavak)

Odloženi porezi (Nastavak)

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja, i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost, ili deo vrednosti, odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata, procenjuju se na dan svakog bilansa stanja, i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze, izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno, izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih, ili suštinski usvojenih, na dan bilansa stanja.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi uključeni su u neto dobitak perioda.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentiraju na teret, odnosno, u korist kapitala.

(b) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju poreze na imovinu, porez na dodatu vrednost, doprinose na zarade koji padaju na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda (Napomena 10).

2.22. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke (Napomena 32(a)). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Prihodi od kamata		
- NBS i ostale banke	2,460,158	4,017,067
- preduzeća	14,347,826	12,842,569
- javni sektor	2,456,332	1,104,481
- drugi komitenti	176,055	241,510
- strana lica	92,697	81,057
- stanovništvo	7,098,035	6,603,818
Ukupno	26,631,103	24,890,502
Rashodi kamata		
- NBS i ostale banke	500,874	524,909
- preduzeća	2,184,544	3,395,399
- javni sektor	503,128	873,436
- drugi komitenti	1,860,601	103,519
- strana lica	1,666,560	1,450,610
- stanovništvo	2,570,002	3,353,046
Ukupno	9,285,709	9,700,919
Dobitak po osnovu kamata	17,345,394	15,189,583

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2010. GODINU

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Prihodi od naknada i provizija		
<i>Naknade za bankarske usluge:</i>		
- poslovi platnog prometa u zemlji	2,053,584	1,889,954
- poslovi platnog prometa u inostranstvu	298,340	237,385
- kreditni poslovi	76,609	161,301
- poslovi sa platnim karticama	2,246,638	1,995,070
	4,675,171	4,283,710
Provizije po izdatim garancijama i akreditivima	864,636	841,600
Ostale naknade i provizije	1,410,698	1,198,736
Ukupno	6,950,505	6,324,046
Rashodi od naknada i provizija		
<i>Naknade za usluge platnog prometa:</i>		
- u zemlji	166,094	155,239
- u inostranstvu	48,331	22,745
Naknade i provizije Narodne banke Srbije	43,571	25,468
Troškovi Kreditnog biroa	37,890	25,289
Troškovi iz poslovanja sa platnim karticama	1,427,901	1,305,314
Ostale naknade i provizije	62,235	39,677
Ukupno	1,786,022	1,573,732
Dobitak po osnovu naknada i provizija	5,164,483	4,750,314

Od ostalih prihoda od naknada i provizija najveći iznosi odnose se na naknade za vođenje tekućih računa 967,203 hiljada dinara i naknada za opšte uplatnice, EDB i Telekom 156,647 hiljada dinara u 2010. godini.

5. NETO (RASHODI)/PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Pozitivne kursne razlike	84,576,542	69,779,766
Negativne kursne razlike	98,375,347	76,942,220
Neto prihodi od kursnih razlika	(13,798,805)	(7,162,454)

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	157,132	3,536
Prihodi od zakupnina	18,928	16,592
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i viškova	131,549	1,557
Refundirani troškovi	5,270	3,818
Ostali prihodi	84,547	141,860
Ukupno	397,426	167,363

7. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

a) Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:	9,267,879	9,283,212
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	1,978,460	932,679
Rashodi po osnovu rezervisanja za:		
- dugoročne beneficije zaposlenih	145,882	20,821
- sudske sporove	82,106	46,337
- ostale obaveze - po osnovu PDV-a	41,844	33,384
	269,832	100,542
Ukupno	11,516,171	10,316,433
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
- Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija	4,697,193	3,664,182
- prihodi od suspendovane kamate	102,085	59,457
	4,799,278	3,723,639
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2,119,114	715,866
Prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za:		
- dugoročne beneficije zaposlenih	140,992	127,507
- sudske sporove	92,627	105,874
	233,619	233,381
Ukupno	7,152,011	4,672,886
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	4,364,160	5,643,547

7. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

(b) Promene na računima ispravke vrednosti po osnovu obezveđenja finansijskih plasmana, i rezervisanja za rizične vanbilansne pozicije i ostale obaveze

Promene na računima ispravki vrednosti bilansnih pozicija i rezervisanja u 2010. godini prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara								Ukupno
	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Kamate i naknade	Dati krediti i depoziti	Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Udeli	Ostali plasmani	Ostala sredstva	Rezervisanja	
	(Napomena 15)	(Napomena 17)	(Napomena 18)	(Napomena 19)	(Napomena 20)	(Napomena 21)	(Napomena 24)	(Napomena 29)	
Stanje na dan 31. decembra 2009. godine	1,575	1,015,160	13,962,626	15,462	859	631,773	9,223	2,444,344	18,081,022
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine	924	1,229,650	7,304,873	686	35	717,542	14,169	2,248,293	11,516,172
Ukidanja u korist bilansa uspeha	(964)	(244,536)	(4,314,725)	-	-	(226,532)	(12,521)	(2,352,733)	(7,152,011)
Nove ispravke i rezervisanja po osnovu promene kursa	201	39,006	1,304,476	-	-	26,066	441	114,845	1,485,035
Ukidanja rezervisanja po osnovu promene kursa	(46)	(13,685)	(341,491)	-	-	(10,604)	(100)	(34,916)	(400,842)
Prenos na vanbilans (Napomena 32(d))	-	(465,847)	(2,651,032)	-	-	(194,485)	(336)	-	(3,311,700)
Stanje na dan 31. decembra 2010. godine	1,690	1,559,748	15,264,727	16,148	894	943,760	10,876	2,419,833	20,217,676

8. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Troškovi zarada	2,859,218	2,506,351
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	442,722	390,128
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	619,000	556,566
Ostali lični rashodi	75,356	198,444
Ukupno	3,996,296	3,651,489

9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Troškovi amortizacije:		
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 22)	201,861	113,482
- osnovnih sredstava i investicionih nekretnina (Napomena 23)	688,830	727,345
Ukupno	890,691	840,827

10. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Materijal i energija i rezervni delovi	416,713	354,178
Profesionalne usluge	825,078	669,321
Troškovi reklame, marketinga i reprezentacije	704,232	461,683
PTT i telekomunikacione usluge	323,374	292,678
Premije osiguranja	681,952	528,649
Održavanja osnovnih sredstava	390,045	314,346
Zakupnine	828,144	714,633
Naknade	181,921	139,820
Porezi i doprinosi	774,451	694,719
Fizičko-tehničko obezbeđenje	161,662	144,873
Opšti i administrativni troškovi	170,510	123,510
Direktan otpis potraživanja	508,680	51,641
Gubici od rashodovanja, prodaje i manjka osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	20,941	18,457
Ostali troškovi	188,577	212,394
Ukupno	6,176,280	4,720,902

11. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	23,974,236	14,947,475
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	2,879	9,364
Prihodi od promene vrednosti derivata	3,363	-
Prihodi od promene vrednosti ostalih finansijskih sredstava	265	710
Prihodi od promene vrednosti obaveza	300,258	162,832
Ukupno	24,281,001	15,120,381

12. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Rashodi po osnovu promene vrednosti plasmana i potraživanja	8,708,599	6,287,073
Rashodi po osnovu promene vrednosti derivata	94,101	-
Rashodi po osnovu promene vrednosti obaveza	704,471	445,007
Ukupno	9,507,171	6,732,080

13. POREZ NA DOBIT

(a) Komponentne poreza na dobit

Ukupan poreski rashod sastoji se od sledećih poreza:

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Tekući porez na dobit	871,597	466,084
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	(35,407)	(5,792)
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	-	205,324
Ukupno	836,190	665,616

13. POREZ NA DOBIT (nastavak)

(b) Usaglašavanje ukupnog iznosa poreza na dobit iskazanog u bilansu uspeha i proizvoda dobitka pre oporezivanja i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Dobitak pre oporezivanja	8,456,120	6,677,923
Porez na dobit po stopi od 10%	845,612	667,792
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	80,046	17,737
Poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(49,208)	(39,392)
Efekti kamata van dohvata ruke	(34,878)	-
Ostalo	(5,383)	19,479
Porez na dobitak iskazan u bilansu uspeha	836,190	665,616
Efektivna poreska stopa	9.89%	9.97%

Banka je radi utvrđivanja zakonske obaveze po osnovu poreza na dobit za period od 1. januara do 31. decembra 2010. godine, uvećala poresku osnovicu za iznos kreiranih rezervisanja u ukupnom iznosu 269,832 hiljade dinara i to po osnovu:

- rezervisanja za sudske sporove u skladu sa MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina" u iznosu od 82,106 hiljada dinara;
- rezervisanja za restrukturiranje u skladu sa MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina" u iznosu od 10,113 hiljade dinara;
- rezervisanje za otpremnine zaposlenima u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u iznosu od 135,769 hiljade dinara ; i
- rezervisanja za poreske obaveze u iznosu od 41,844 hiljada dinara.

(c) Odložena poreska sredstva

Odložene poreske sredstva se odnose na oporezive privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove, kao i na razlike proistekle iz utvrđene fer vrednosti derivata i njihove knjigovodstvene vrednosti.

Promene na odloženim poreskim sredstvima prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Stanje na dan 1. januara	-	205,324
Efekat privremenih razlika evidentiran na teret bilansa uspeha	33,054	(205,324)
Stanje na dan 31. decembra	33,054	-

13. POREZ NA DOBIT (nastavak)

(d) Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze koje su se odnosile na oporezive privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove, prešle su u odložena poreska sredstva u tekućoj godini.

Promene na odloženim poreskim obavezama u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Stanje na dan 1. januara	2,353	8,145
Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran u korist bilansa uspeha	(2,353)	(5,792)
Stanje na dan 31. decembra	-	2,353

14. ZARADA PO AKCIJI

Rešenjem Agencije za privredne registre - Registra privrednih subjekata BD. 159633/2006 od 5. oktobra 2006. godine Banka je postala zatvoreno akcionarsko društvo, tako da nije obavezna da izračunava i obelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

15. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
U dinarima		
Žiro-račun	7,847,530	16,260,116
Gotovina u blagajni	2,261,201	1,675,509
Obveznice Ministarstva finansija Republike Srbije sa dospećem do 90 dana	7,890,224	3,507,600
	17,998,955	21,443,225
U stranoj valuti		
Devizni računi kod banaka u inostranstvu	487,608	251,760
Gotovina u blagajni	1,484,068	1,398,256
Ostala novčana sredstva	34,096	39,761
	2,005,772	1,689,777
Zlato i ostali plemeniti metali	50,211	32,459
Bruto stanje na dan 31. decembra	20,054,938	23,165,461
Minus ispravka vrednosti (Napomena 7(b)):		
- u dinarima	-	-
- u stranoj valuti	(1,690)	(1,575)
	(1,690)	(1,575)
Stanje na dan 31. decembra	20,053,248	23,163,886

15. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI (Nastavak)

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 12/2010 i 78/2010).

Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po stopi od 5% (2009. godina: 10%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza u toku prethodnog kalendarskog meseca na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije. Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita uz izuzetke definisane Odlukom.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve.

Na dan 31. decembra 2010. godine, dinarska obavezna rezerva iznosila je 8,644,048 hiljade dinara i bila je uskađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve, koji ne prelazi iznos obračunate obavezne rezerve, u toku 2010. godine iznosila je 2.5% na godišnjem nivou.

16. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
U dinarima		
Kreditni po reverse repo transakcijama	7,000,000	35,500,000
	7,000,000	35,500,000
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva kod Narodne banke	44,409,640	39,535,256
	44,409,640	39,535,256
Stanje na dan 31. decembra	51,409,640	75,035,256

Obavezna rezerva kod Narodne banke u stranoj valuti

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 12/2010 i 78/2010), Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 25% (2009. godina: 45%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih obaveza i prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu uz izuzetke definisane Odlukom.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve u visini obračunate devizne obavezne rezerve. Počev od obračunskog perioda 18. april - 17. maj 2010. godine, a zaključno sa obračunskim periodom 18. januar - 17. februar 2011. godine, Banka je dužna da prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve održava najmanje u visini bazne devizne obavezne rezerve, u obračunskim periodima u kojoj joj je obračunata devizna obavezna rezerva manja od bazne devizne obavezne rezerve.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije po osnovu deviznih sredstava koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 12/2010), Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu rezervu po osnovu deviznih sredstava koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod Banke ("lizing obavezna rezerva"), po stopi od 100% na prosečno dnevno knjigovodstveno stanje ovih obaveza u prethodnom kalendarskom mesecu.

Obračunatu lizing obaveznu rezervu Banke izdvaja u evrima, na devizne račune Narodne banke Srbije, a izuzetno, ukoliko bi zbog izdvajanja lizing obavezne rezerve u evrima, pokazatelj deviznog rizika Banke odstupao od onog koji je propisan odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje upravljanje rizicima, Banka može lizing obaveznu rezervu izdvajati i u SAD dolarima.

Na dan 31. decembra 2010. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Kreditni po reverse repo transakcijama

Reverse repo transakcije se iskazuju kao transakcije finansiranja ili pozajmljivanja. One predstavljaju kupovinu i prodaju hartija od vrednosti u kojoj su se ugovorne strane sporazumele da na datum kupovine, hartije od vrednosti prodavac proda kupcu koji plaća prodavcu kupovnu cenu za te hartije, uz istovremenu obavezu kupca da na ugovoreni datum reotkupa te iste hartije od vrednosti proda prodavcu, koji je u obavezi da kupcu plati ugovorenu reotkupnu cenu.

Potraživanja po reverse repo transakcijama u iznosu od 7,000,000 hiljada dinara na dan 31. decembra 2010. godine odnose se na sredstva plasirana u blagajničke zapise Narodne banke Srbije sa rokom dospeća od 14 dana i kamatnom stopom od 11.5% na godišnjem nivou (31. decembar 2009. godine: 35,500,000 hiljada dinara).

17. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE, PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
U dinarima		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- druge banke	70,321	11,116
- Narodna banka Srbije	8,408	14,250
- preduzeća	3,014,935	1,842,049
- javni sektor	34,705	22,720
- stanovništvo	537,141	621,296
- strana lica	234	195
- drugi komitenti	148,603	25,724
Potraživanja od prodaje	998	4,255
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata	3,363	78,493
	3,818,708	2,620,098
U stranoj valuti		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- druge banke	73	85
- Narodna banka Srbije	-	-
- preduzeća	103,664	93,046
- javni sektor	27	23
- stanovništvo	12,640	13,569
- strana lica	11,530	7,413
- drugi komitenti	3,404	2,057
	131,338	116,193
Bruto potraživanja	3,950,046	2,736,291
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 7(b))</i>		
- u dinarima	(1,495,317)	(963,194)
- u stranoj valuti	(64,431)	(51,966)
	(1,559,748)	(1,015,160)
Stanje na dan 31. decembra	2,390,298	1,721,131

18. DATI KREDITI I DEPOZITI

Pregled po vrstama korisnika kredita i plasmana

	2010			2009		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U hiljadama dinara						
U dinarima						
Kredit i plasmani:						
- Banke	1,304,119	2,803,533	4,107,652	1,331,355	1,286,152	2,617,507
- Preduzeća	67,378,751	82,401,935	149,780,686	64,939,959	56,766,023	121,705,982
- Stanovništvo	2,895,921	65,035,597	67,931,518	3,458,855	48,551,600	52,010,455
- Javni sektor	58,005	8,619,119	8,677,124	42,698	7,263,724	7,306,422
- Strana lica	519	223,058	223,577	490	233,213	233,703
- Drugi komitenti	1,686,420	1,540,603	3,227,023	1,562,383	702,146	2,264,529
Ukupno u dinarima	73,323,735	160,623,845	233,947,580	71,335,740	114,802,858	186,138,598
U stranoj valuti						
Kredit i plasmani:						
- Banke	1,965	-	1,965	1,300	11,248	12,548
- Preduzeća	1,168,475	6,076,972	7,245,447	1,112,636	5,760,520	6,873,156
- Stanovništvo	4,142	511,756	515,898	17,278	425,543	442,821
- Javni sektor	1,467	4,103,036	4,104,503	4,316	-	4,316
- Strana lica	13,451,960	1,073,392	14,525,352	743,682	594,511	1,338,193
- Drugi komitenti	8,433	2,839	11,272	3,182	225,549	228,731
Ukupno u stranoj valuti	14,636,442	11,767,995	26,404,437	1,882,394	7,017,371	8,899,765
Bruto kredit i depoziti	87,960,177	172,391,840	260,352,017	73,218,134	121,820,229	195,038,363
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>						
<i>(Napomena 7(b))</i>	<i>(10,460,709)</i>	<i>(4,804,018)</i>	<i>(15,264,727)</i>	<i>(9,123,738)</i>	<i>(4,838,888)</i>	<i>(13,962,626)</i>
Stanje na dan 31. decembra	77,499,468	167,587,822	245,087,290	64,094,396	116,981,341	181,075,737

Plasmani stranim bankama odnose se na oročena sredstva u devizama kod inostranih komercijalnih banaka na period od 3 do 7 dana, uz kamatnu stopu od 0.22% do 0.35% na godišnjem nivou.

Kratkoročni krediti odobravani su preduzećima za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, građevinarstva, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 6.50% do 24% godišnje na dinarske kredite, odnosno od 4.4% do 14% godišnje na kredite sa valutnom klauzulom i kredite u stranoj valuti.

Kamatna stopa na dugoročne kredite pravnim licima u dinarima sa valutnom klauzulom, kao i kredite u stranoj valuti, kretala se u rasponu od 4.5% do 12% godišnje.

Kratkoročni krediti plasirani stanovništvu i malom biznisu, odobravani su uz kamatnu stopu od 8,40% do 20% godišnje sa valutnom klauzulom, odnosno 16% do 30% godišnje bez valutne klauzule.

Kamatna stopa na prekoračenja na tekucim računima građana iznosi 2.8% mesečno, a za mali biznis 2,9% mesečno.

Dugoročni krediti stanovništvu i malom biznisu odobravani su za kupovinu trajnih potrošnih dobara, renoviranje, adaptaciju i kupovinu stambenog i poslovnog prostora, na period od 2 do 30 godina uz kamatnu stopu od 2,34% do 18,03% godišnje, u zavisnosti od namene kredita.

19. HARTIJE OD VREDNOSTI

	U hiljadama dinara					
	2010			2009		
	Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Ukupno	Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	Ukupno
Hartije od vrednosti i ostali plasmani:						
- učešća u kapitalu	-	52,308	52,308	-	52,308	52,308
- dužničke hartije od vrednosti koje je izdala Republika Srbija	49,580	19,422,932	19,472,512	77,495	11,485,551	11,563,046
	<u>49,580</u>	<u>19,475,240</u>	<u>19,524,820</u>	<u>77,495</u>	<u>11,537,859</u>	<u>11,615,354</u>
Odstupanje od nabavne vrednosti	(15,677)	(112,306)	(127,983)	(24,672)	(2,447)	(27,119)
Bruto stanje	<u>33,903</u>	<u>19,362,934</u>	<u>19,396,837</u>	<u>52,823</u>	<u>11,535,412</u>	<u>11,588,235</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 7(b))</i>	-	(16,148)	(16,148)	-	(15,462)	(15,462)
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>33,903</u></u>	<u><u>19,346,786</u></u>	<u><u>19,380,689</u></u>	<u><u>52,823</u></u>	<u><u>11,519,950</u></u>	<u><u>11,572,773</u></u>

20. UDELI (UČEŠĆA)

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica:		
- Intesa Leasing d.o.o., Beograd - 98.71% udela	947,941	947,941
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 7(b))</i>	-	-
	<u>947,941</u>	<u>947,941</u>
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica:		
Alma Mons d.o.o., Novi Sad	30	30
Bancor Consulting Group d.o.o., Novi Sad	267	267
Pan trgovina d.o.o., Novi Sad	466	466
Nikola Tesla d.o.o., Subotica	161	162
Veeda d.o.o., Vranje	29	29
Poslovniinkubator d.o.o., Beočin	33	32
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 7(b))</i>	(894)	(859)
	<u>92</u>	<u>127</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u><u>948,033</u></u>	<u><u>948,068</u></u>

21. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
U dinarima		
Kupljeni plasmani - faktoring	2,511,193	1,772,266
Plasmani po osnovu izvršenih plaćanja po garancijama	937,724	491,583
Plasmani za izvršena cedirana potraživanja	4,028,103	561,908
Ostali plasmani	2,409,687	1,840,615
	9,886,707	4,666,372
U stranoj valuti		
Pokiveni akreditivi i druga jemstva	-	259
Ostali plasmani	1,327,631	225,264
	1,327,631	225,523
Bruto plasmani	11,214,338	4,891,895
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 7(b))</i>		
- u dinarima	(943,751)	(630,188)
- u stranoj valuti	(9)	(1,585)
	(943,760)	(631,773)
Stanje na dan 31. decembra	10,270,578	4,260,122

22. NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara			
	Licence	Softveri	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Ukupno
NABAVNA VREDNOST				
Stanje na dan				
1. januara 2009. godine	220,837	565,815	86,093	872,745
Povećanja u toku godine	124	238,975	208,240	447,339
Otuđenja i rashodovanja	-	(199,208)	(243,179)	(442,387)
Stanje na dan				
31. decembra 2009. godine	220,961	605,582	51,154	877,697
Povećanja u toku godine			191,938	191,938
Prenosi	55,539	163,806	(219,345)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(24,978)		(24,978)
Stanje na dan				
31. decembra 2010. godine	276,500	744,410	23,747	1,044,657
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI				
Stanje na dan				
1. januara 2009. godine	75,053	316,985	-	392,038
Amortizacija (Napomena 9)	23,963	89,519	-	113,482
Otuđenja i rashodovanja	-	(199,208)	-	(199,208)
Stanje na dan				
31. decembra 2009. godine	99,016	207,296	-	306,312
Amortizacija (Napomena 9) prenosi	28,551	173,310	-	201,861
Otuđenja i rashodovanja	-	(24,978)	-	(24,978)
Stanje na dan				
31. decembra 2010. godine	127,567	355,628	-	483,195
Neotpisana vrednost na dan:				
- 31. decembra 2010. godine	148,933	388,782	23,747	561,462
- 31. decembra 2009. godine	121,945	398,286	51,154	571,385

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2010. GODINU

23. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE

U hiljadama dinara

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i oprema uzeta u finansijski lizing	Ulaganja u tuda osnovna sredstva	Osnovna sredstva u pripremi	Ukupno osnovna sredstva	Investicione nekretnine
NABAVNA VREDNOST						
Stanje na dan						
1. januara 2009. godine	5,451,345	3,659,386	447,178	46,175	9,604,084	13,183
Povećanja u toku godine				522,649	522,649	-
Prenos sa osnovnih sredstava u pripremi	163,149	272,365	85,005	(520,519)	-	-
Prenosi (sa)/na	(7,530)	-	-	-	(7,530)	7,530
Otuđenja i rashodovanja	-	(357,952)	(39,611)	-	(397,563)	-
Stanje na dan						
31. decembra 2009. godine	5,606,964	3,573,799	492,572	48,305	9,721,640	20,713
Povećanja u toku godine				675,591	675,591	-
Prenos sa osnovnih sredstava u pripremi	157,087	444,838	54,146	(656,071)	-	-
Otuđenja i rashodovanja	(338,674)	(179,748)	(21,206)	-	(539,628)	-
Stanje na dan						
31. decembra 2010. godine	5,425,377	3,838,889	525,512	67,825	9,857,603	20,713
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI						
Stanje na dan						
1. januara 2009. godine	557,266	2,001,597	177,852	-	2,736,715	1,545
Amortizacija (Napomena 9)	104,272	531,334	90,382	-	725,988	1,357
Otuđenja i rashodovanja	-	(335,203)	(39,610)	-	(374,813)	-
Stanje na dan						
31. decembra 2009. godine	661,538	2,197,728	228,624	-	3,087,890	2,902
Amortizacija (Napomena 9)	106,763	482,852	98,698	-	688,313	517
Otuđenja i rashodovanja	(109,524)	(166,219)	(13,565)	-	(289,308)	-
Stanje na dan						
31. decembra 2010. Godine	658,777	2,514,361	313,757	-	3,486,895	3,419
Neotpisana vrednost na dan:						
- 31. decembra 2010. godine	4,766,600	1,324,528	211,755	67,825	6,370,708	17,294
- 31. decembra 2009. godine	4,945,426	1,376,071	263,948	48,305	6,633,750	17,811

Na dan 31. decembra 2010. godine, Banka ima vlasništvo nad sredstvima kojima raspolaže i nema tereta upisanih na imovini.

Neotpisana vrednost opreme uzete u finansijski lizing na dan 31. decembra 2010. godine iznosi 158,772 hiljada dinara (31. decembar 2009. godine: 33,371 hiljada dinara).

Koristeći eksterne i interne izvore informacija u skladu sa MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine" u cilju analize da li postoje indikacije da je neko sredstvo obezvređeno, rukovodstvo Banke smatra da osnovna sredstva na dan bilansa stanja nisu obezvređena.

24. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Potraživanja od zaposlenih	8,367	7,215
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza, osim poreza na dobit	866	1,024
Potraživanja po osnovu datih avansa	123,558	31,910
Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	954,211	1,411,761
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	18,838	18,838
Ostala sredstva	386,657	63,438
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	271,647	76,146
- u stranoj valuti	58,938	50,640
Razgraničena potraživanja za ostale obračunate prihode:		
- u stranoj valuti	12,753	15,231
Razgraničeni rashodi kamata:		
- u dinarima	27,555	-
- u stranoj valuti	407,838	1,071,112
Razgraničeni ostali troškovi:		
- u dinarima	159,096	139,439
- u stranoj valuti	130,568	61,010
Ostala aktivna vremenska razgraničenja:		
- u dinarima	-	77
Ukupno ostala sredstva	2,560,892	2,947,841
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 7(b))	(10,876)	(9,223)
Stanje na dan 31. decembra	2,550,016	2,938,618

Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja koja na dan 31. decembra 2010. godine iznose 954,211 hiljade dinara, najvećim delom se sastoje od potraživanja u dinarima po platnim karticama - Ostala potraživanja u dinarima po karticama drugih izdavaoca - Master Card u iznosu od 110,443 hiljada dinara i VISA od 542,473 hiljada dinara.

Razgraničeni rashodi kamata u stranoj valuti u iznosu RSD 407,838 hiljada odnose se na depozite fizičkih lica kod kojih je ugovoreno plaćanje kamate unapred.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2010. GODINU

25. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	U hiljadama dinara					
	2010			2009		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Druge banke	92,647	62,706	155,353	89,637	31,974	121,611
Finansijske organizacije	32,872	36,918	69,790	815,906	42,466	858,372
Investicioni fondovi i dobrovoljni penzioni fondovi	399,413	21,082	420,495	1,394	22,749	24,143
Osiguravajuće organizacije	318,356	237,987	556,343	375,283	379,299	754,582
Holding kompanije	145,838	332,587	478,425	-	-	-
Preduzeća	19,368,723	10,946,401	30,315,124	20,692,976	9,443,249	30,136,225
Javni sektor	16,058	56,020	72,078	49,299	46,556	95,855
Stanovništvo	5,495,011	23,887,387	29,382,398	5,488,680	23,952,107	29,440,787
Strane banke	2,637	12,800	15,437	2,694	14,211	16,905
Ostala strana lica	99,762	1,262,676	1,362,438	70,965	795,209	866,174
Drugi komitentni	1,900,672	350,248	2,250,920	1,265,582	317,369	1,582,951
Stanje na dan 31. decembra	27,871,989	37,206,812	65,078,801	28,852,416	35,045,189	63,897,605

Na transakcione depozite pravnih lica Banka plaća kamatu u rasponu od 0.5% do 11.5% na godišnjem nivou, u zavisnosti od valute i iznosa depozita.

Na transakcione depozite stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu po stopi od 3% godišnje, odnosno kamatu od 0.3% godišnje za račune u EUR i od 0.5% do 1.5% godišnje za ostale valute.

26. OSTALI DEPOZITI

	U hiljadama dinara					
	2010			2009		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	626,463	1,604	628,067	787,139	3,777	790,916
- Strana lica	6,339	-	6,339	7,187	-	7,187
Namenski depoziti	4,282,550	3,372,642	7,655,192	1,359,664	881,313	2,240,977
Ostali depoziti	28,583,491	120,198	28,703,689	27,932,531	42,290	27,974,821
Ukupno u dinarima	33,498,843	3,494,444	36,993,287	30,086,521	927,380	31,013,901
U stranoj valuti						
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	66,310,611	6,800,459	73,111,070	44,855,672	4,358,841	49,214,513
- Strana lica	1,401,460	58,742	1,460,202	1,079,993	27,470	1,107,463
Namenski depoziti	2,490,332	926,324	3,416,656	5,365,020	3,759,724	9,124,744
Ostali depoziti	56,171,367	279,503	56,450,870	53,979,062	944	53,980,006
Ukupno u stranoj valuti	126,373,770	8,065,028	134,438,798	105,279,747	8,146,979	113,426,726
Stanje na dan 31. decembra	159,872,613	11,559,472	171,432,085	135,366,268	9,074,359	144,440,627

Na oročene depozite komitenata u dinarima i u stranoj valuti Banka plaća kamatu u rasponu od 1.8% do 12.5% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava i valute.

Na namenske depozite komitenata i fizičkih lica Banka ne plaća kamatu.

Na kratkoročne depozite u dinarima stanovništva plaća se kamata u rasponu od 8% do 12% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava. Kamatna stopa na kratkoročne depozite stanovništva u stranoj valuti iznosi od 1.0% do 6.5% godišnje, u zavisnosti od perioda oročavanja i valute.

Dugoročni depoziti stanovništva u stranoj valuti deponovani su po kamatnim stopama u rasponu od 4.0% do 7.0% na godišnjem nivou za EUR, i od 2.3% do 4.0% na godišnjem nivou za ostale valute, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava.

26. OSTALI DEPOZITI (Nastavak)

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Banke	6,433,366	11,052,463
Preduzeća	30,597,013	32,070,713
Stanovništvo	220,747	232,394
Strana lica	36,414,691	32,603,892
Javni sektor	2,169,712	5,381,445
Drugi komitenti	9,319,030	613,920
Stanje na dan 31. decembra	85,154,559	81,954,827

Struktura namenskih depozita prema komitentima prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Banke	1,301,741	1,743,592
Preduzeća	4,831,003	4,171,410
Stanovništvo	4,344,238	4,598,378
Strana lica	175,561	286,743
Javni sektor	401,738	540,313
Drugi komitenti	17,567	25,285
Stanje na dan 31. decembra	11,071,848	11,365,721

27. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara					
	2010			2009		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Kredit:						
- Druge banke	-	2,966	2,966	-	9,890	9,890
- Preduzeća	189,620	-	189,620	-	-	-
Ostale finansijske obaveze	1,160,720	-	1,160,720	-	-	-
Ukupno u dinarima	1,350,340	2,966	1,353,306	-	9,890	9,890
U stranoj valuti						
Kredit:						
- Javni sektor	-	2,357,698	2,357,698	-	1,450,873	1,450,873
- Strana lica	-	39,362,017	39,362,017	-	28,624,385	28,624,385
Ostale finansijske obaveze	2,182,221	-	2,182,221	615,460	-	615,460
Ukupno u stranoj valuti	2,182,221	41,719,715	43,901,936	615,460	30,075,258	30,690,718
Stanje na dan 31. decembra	3,532,561	41,722,681	45,255,242	615,460	30,085,148	30,700,608

Dugoročni krediti u dinarima odobreni su Banci po kamatnim stopama u rasponu od 0.5% do 5.5% na godišnjem nivou.

Kamatna stopa na dugoročne kredite u stranoj valuti kreće se u rasponu od EURIBOR 3M - 0.01% do EURIBOR 6M + 6.45%, u zavisnosti od perioda odobrenja kredita i valute.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2010. GODINU

27. PRIMLJENI KREDITI (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2010. godine, stanje obaveza po kreditima od stranih banaka, koje su prikazane u okviru dugoročnih kredita dobijenih od stranih lica, iznosi 28,284,706 hiljada dinara (31. decembar 2009. godine: 25,295,264 hiljada dinara).

Najznačajniji deo ovih kredita u iznosu od 22,242,537 hiljada dinara (31. decembar 2009. godine: 22,407,352 hiljada dinara) odnosi se na kredite primljene od članica Intesa Sanpaolo grupe, kao što je prikazano u sledećoj tabeli:

Naziv poverioca	Valuta	Odobreni iznos kredita	Datum dospeća	Kamatna stopa	U hiljadama dinara	
					2010	2009
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	50,000,000	09.11.2010.	3M Euribor +1.6%p.a.	-	4,794,440
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	5,000,000	13.01.2016.	3M Euribor - 1 b.p.	175,830	186,450
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	10,000,000	13.01.2014.	3M Euribor - 1 b.p.	527,491	599,305
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	10,000,000	21.12.2014.	3M Euribor -1 b.p.	527,491	599,305
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	10,000,000	21.12.2016.	3M Euribor -1 b.p.	632,989	671,222
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	10.000.000	03.12.2015.	3M Euribor	659,364	719,166
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	5.000.000	25.07.2018.	3M Euribor + 1 b.p.	421,993	431,500
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	10,000,000	07.11.2016.	3M Euribor	791,236	839,027
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	500,000	19.12.2014.	3M Euribor	35,166	39,954
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	2.000.000	13.01.2016.	3M Euribor - 1 b.p.	140,664	149,160
Intesa London	EUR	19.500.000	27.12.2011.	6M Euribor +1.00% p.a.	2,057,215	1,869,832
Intesa London Vseobecna	USD	7.205.000	08.01.2010.	6M Libor +0.75% p.a.	-	480,779
Uverova banka A.S., Slovačka	EUR	40,000,000	03.05.2011.	3M Euribor +1.3% p.a.	4,219,928	3,835,552
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	15,000,000	20.08.2029.	3M Euribor +0.9% p.a.	1,503,349	1,438,332
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	60,000,000	09.06.2014.	3M Euribor +358 b.p.	6,329,893	5,753,328
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	EUR	40,000,000	28.05.2014.	3M Euribor +3.64%	4,219,928	-
Stanje na dan 31. decembra					22,242,537	22,407,352

28. OBAVEZE PO OSNOVU HARTIJA OD VREDNOSTI; KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA
a) Obaveze po osnovu hartija od vrednosti

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Kratkoročni depoziti drugih preduzeća u dinarima - do tri meseca pokriveni forward	108,162	767,450
Obaveze za kratkoročne hartije od vrednosti u stranoj valuti (draft čekovi)	24,628	17,855
Ukupno	132,790	785,305

b) Obaveze po osnovu kamata naknada i fer vrednosti derivata

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
U dinarima		
Obaveze po osnovu kamata i naknada:		
- Banke	225	179
- Preduzeća	245	1,736
- Javni sektor	19	829
- Drugi komitenti	17	27
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata	94,101	914
	94,607	3,685

29. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	1,682,556	1,743,281
Rezervisanja za primanja zaposlenih:		
- restrukturiranje (b)	32,698	27,351
- dugoročne beneficije po osnovu naknada za odlazak u penziju i neiskorišćene godišnje odmore (c)	210,656	211,113
Rezervisanja za sudske sporove (Napomena 35(a))	274,887	285,408
Rezervisanja za obaveze po osnovu PDV-a	219,036	177,191
Stanje na dan 31. decembra	2,419,833	2,444,344

- (a) Prema internoj politici Banke, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivnu vrše se po istim kriterijumima kao i rezervisanja za bilansna potraživanja, odnosno vanbilansne stavke se klasifikuju u kategorije naplativosti potraživanja na osnovu procene nadoknadivog iznosa potraživanja ukoliko dođe do odliva sredstava, kao i verovatnoće odliva sredstava.
- (b) Projekat sagledavanja i analize efikasnosti poslovnih procesa, koji za posledicu može da ima i restrukturiranje, odnosno smanjenje broja zaposlenih (tehnološki višak), a koji je započeo krajem 2009. godine nije u potpunosti završen tako da je Banka rezervisanje sredstava po ovom osnovu vršila, kao i svih prethodnih godina, na osnovu procene broja ljudi koji potencijalno mogu da predstavljaju tehnološki višak. Prilikom procene potrebnog iznosa za ove namene korišćeni su važeći zakonski propisi, odnosno interni akti (Zakon o radu i Kolektivni ugovor).
- (c) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 11.5% godišnje, na bazi očekivane prosečne tržišne kamatne stope na dugoročna dinarska sredstva u Republici Srbiji. Usled nedostatka referentne kamatne stope na dugoročna dinarska sredstva sa sličnim rokom dospeća procenjeno je da bi važeća kamatna stopa na Repo operacije Narodne banke Srbije za posmatrani period bila prikladna za obračun.

Ova pretpostavljena diskontna stopa može uticati na iznose rezervisanja na datume kalkulacije, tako da analiza osetljivosti na promenu diskontnog faktora od +/-1%(RSD 5,476,375.13) i +/- 5%(RSD 22,277,714.77) pokazuje materijalni uticaj na iznos rezervacije na dan kalkulacije.

Rezervisanje je utvrđeno na osnovu važećeg Kolektivnog Ugovora Banke i pretpostavke prosečnog rasta zarada po stopi od 7% godišnje tokom celokupnog perioda za koji se rezervišu sredstva.

30. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Obaveze za neto zarade i naknade zarada	217,735	129,575
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine, osim poreza na dobitak	150,596	89,671
Obaveze prema dobavljačima	688,294	792,943
Obaveze po osnovu primljenih avansa	58,708	59,842
Ostale obaveze	923,460	1,317,764
	2,038,793	2,389,795
<i>Pasivna vremenska razgraničenja</i>		
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	355,768	303,605
- u stranoj valuti	1,123,834	640,904
Razgraničene obaveze za ostale obračunate rashode:		
- u dinarima	4,353	-
- u stranoj valuti	2,827	526
Razgraničeni prihodi kamata u dinarima	739,643	492,271
Razgraničeni ostali prihodi u dinarima	1,039,380	732,152
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u dinarima	70,009	545,203
	3,335,814	2,714,661
Subordinirane obaveze (a)	11,604,802	10,547,768
Dugoročne obaveze po osnovu finansijskog lizinga (b)	164,113	29,740
	17,143,522	15,681,964

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2010. GODINU

30. OSTALE OBAVEZE (Nastavak)

- (a) Stanje i struktura subordiniranih obaveza na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

Naziv klijenta	Oznaka valute	Iznos kredita	Datum dospeća	Kamatna stopa	U hiljadama dinara	
					31.12.2010.	31.12.2009.
International Finance Corporation (IFC), Vašington, SAD	EUR	60,000,000	15.12.2012.	6M Euribor + 2.25% p.a.	6,329,892	5,753,328
Intesa Sanpaolo S.p.A., Torino, Italija	EUR	50,000,000	12.03.2012.	3M Euribor + 1.8% p.a.	5,274,910	4,794,440
Stanje na dan		110,000,000			11,604,802	10,547,768

- (b) Obaveze po osnovu opreme uzete u finansijski lizing na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine prikazane su kako sledi:

Minimalna lizing plaćanja	2010		U hiljadama dinara 2009	
	Sadašnja vrednost	Buduća vrednost	Sadašnja vrednost	Buduća vrednost
Do 1 godine	43,539	56,142	16,346	17,874
Od 1 do 5 godina	120,574	135,526	13,394	14,805
Stanje na dan 31. decembra	164,113	191,668	29,740	32,679

31. KAPITAL**(a) Struktura kapitala Banke**

Kapital Banke na dan 31. decembra 2010. godine obuhvata akcijski kapital, ostali kapital, emisionu premiju, rezerve, revalorizacione rezerve i dobitak tekućeg perioda.

Struktura kapitala Banke prikazana je u narednoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Aksijski kapital - obične akcije	18,477,400	18,477,400
Ostali kapital	11,158	11,158
Emisiona premija	9,957,774	9,957,774
Rezerve iz dobiti	20,780,393	14,768,086
Revalorizacione rezerve i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	442,467	559,313
Dobitak tekućeg perioda	7,619,930	6,012,307
Stanje na dan 31. decembra	57,289,122	49,768,038

/i/ Akcijski kapital

Na dan 31. decembra 2010. godine, akcijski kapital Banke se sastojao od 184,774 komada običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 100 hiljada dinara.

Na osnovu Ugovora o kupoprodaji akcija od 14. maja 2010. godine, akcionar Agrovjvodina a.d. Elnos u stečaju je prodao 9 komada akcija pojedinačne nominalne vrednosti RSD 100,000 drugom akcionaru Intesa Sanpaolo.S.P.A, čime je isti neznatno povećao učešće.

Većinski akcionar Banke je Intesa Holding Intrenational S.A., Luksemburg sa učešćem od 77,787% u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2010. godine. Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2010. godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
Intesa Holding International S.A., Luksemburg	143,730	77,787
International Finance Corporation (IFC) Vašington, SAD	12,934	7,00
Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	28,110	15,213
Ukupno	184,774	100,00

31. KAPITAL (Nastavak)**(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)****/ii/ Emisiona premija**

Emisiona premija, koja na dan 31. decembra 2010. godine iznosi 9,957,774 hiljade dinara, nastala je kao rezultat statusne promene Banke, odnosno spajanja uz pripajanje Panonske banke a.d. Novi Sad u iznosu od 2,989,941 hiljada dinara, kao i po osnovu 4. i 5. emisije običnih akcija Banke bez javne ponude radi povećanja osnovnog kapitala.

/iii/ Rezerve iz dobiti

Rezerve Banke iz dobiti obuhvataju:

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Posebne rezerve za procenjene gubitke	32,209,707	28,530,891
Nedostajući deo posebne rezerve za procenjene gubitke	(11,429,314)	(13,762,805)
Stanje na dan 31. decembra	20,780,393	14,768,086

Posebna rezerva za procenjene gubitke po osnovu kreditnog rizika sadržanog u kreditnom portfoliju Banke, obračunava se u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008, 104/2009, 30/2010). Na dan 31. decembra 2010. godine, posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa gore navedenom Odlukom Narodne banke (Napomena 2.9.), iznosi 32,209,707 hiljada dinara.

Neraspoređeni dobitak iz 2010. godine u iznosu od 7,619,930 hiljada dinara se, na osnovu predloga Upravnog odbora, u celosti prenosi za pokriće nedostajućeg dela posebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke.

Konačnu Odluku o raspodeli dobitka a na predlog Upravnog odbora donosi Skupština Banke na redovnoj godišnjoj sednici nakon usvajanja finansijskih izveštaja za poslovnu 2010. godinu.

Nedostajući iznos rezervi iz dobiti za procenjene gubitke po plasmanima nakon prenosa neraspoređene dobiti iz 2010. godine iznosi 3,809,384 hiljade dinara (31. decembar 2009. godine 7,750,498 hiljade dinara).

U skladu sa Odlukom, Banka ne može da izvrši raspodelu dividendi akcionarima, ukoliko postoji nedostajući iznos posebne rezerve za procenjene gubitke.

31. KAPITAL (Nastavak)**(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)***/iv/ Revalorizacije rezerve*

Revalorizacije rezerve, koje na dan 31. decembra 2010. godine iznose 442,467 hiljada dinara (31. decembar 2009. godine: 559,313 hiljade dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene građevinskih objekata izvršene od strane nezavisnog procenitelja na dan 1. januara 2004. godine i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Promena vrednosti građevinskih objekata	559,125	559,125
Revalorizacije rezerve po osnovu učešća	982	918
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(117,640)	(730)
Stanje na dan 31. Decembra	442,467	559,313

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Na dan 31. decembra 2010. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

U prilogu su pokazatelji poslovanja Banke:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni	
		31. decembar 2010 godine	31. decembar 2009 godine
	Minimum EUR		
1 Kapital	10 miliona	55,943,806	46,231,627
2 Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	18.62%	17.67%
3 Ulaganja Banke	Maksimum 60%	11.52%	14.40%
Izloženost prema licima povezanim sa			
4 Bankom	Maksimum 20%	10.40%	9.84%
Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na			
5 kapital	400%	17.50%	20.03%
6 Pokazatelj likvidnosti	Minimum 1	1.23	1.35
7 Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 30%	1.67%	1.00%

32. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Poslovi u ime i za račun trećih lica (a)	2,592,166	1,418,442
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	97,246,421	86,097,068
Druge vanbilansne pozicije - derivati (c)	13,577,254	12,735,712
Druge vanbilansne pozicije (d)	43,657,463	60,604,733
Stanje na dan 31. decembra	157,073,304	160,855,955

(a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica:		
- kratkoročni	84,957	78,628
- dugoročni	2,507,209	1,339,814
Stanje na dan 31. decembra	2,592,166	1,418,442

(b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Plative garancije:		
- u dinarima	17,912,073	13,838,404
- u stranoj valuti	10,679,338	15,514,681
Ukupno	28,591,411	29,353,085
Činidbene garancije:		
- u dinarima	12,444,212	9,613,954
- u stranoj valuti	2,518,971	1,677,615
Ukupno	14,963,183	11,291,569
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	5,455,265	2,377,838
Avali i akcepti menica	132,012	486,325
Jemstva	90,887	79,108
Preuzete neopozive obaveze za nepovučene kredite	47,836,388	42,214,010
Ostale preuzete neopozive obaveze	177,275	295,133
Stanje na dan 31. decembra	97,246,421	86,097,068

32. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite koji se ne mogu jednostrano otkazati, i to: minuse na tekućim računima i neiskorišćene limite po kreditnim karticama stanovništva.

(c) Druga vanbilansna evidencija-derivati

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Obaveze po valutnim SWAP ugovorima (nominalni iznos) - kupovina EUR	1,054,982	-
Obaveze po valutnim SWAP ugovorima (nominalni iznos) - prodaja EUR	5,652,994	5,553,854
Potraživanja po valutnim SWAP ugovorima (nominalni iznos) - kupovina USD	4,756,812	5,138,095
Potraživanja po valutnim SWAP ugovorima (nominalni iznos) - kupovina AUD	209,466	95,709
Potraživanja po valutnim SWAP ugovorima (nominalni iznos) - kupovina CAD	110,909	57,009
Potraživanja po valutnim SWAP ugovorima (nominalni iznos) - kupovina GBP	306,040	311,049
Potraživanja po valutnim SWAP ugovorima (nominalni iznos) - kupovina SEK	35,320	37,377
Potraživanja po valutnim SWAP ugovorima (nominalni iznos) - kupovina JPY	111,870	
Potraživanja po valutnim SWAP ugovorima (nominalni iznos) - kupovina RSD	42,600	-
Potraživanja po valutnim SWAP ugovorima (nominalni iznos) - prodaja RSD	1,080,232	-
Obaveze po osnovu valutnih pokrivenih Forward ugovora (nominalni iznos) - prodaja EUR	97,857	767,110
Potraživanja po osnovu valutnih pokrivenih forward ugovora (nominalni iznos) - kupovina RSD	108,162	767,450
Obaveze po osnovu valutnih pokrivenih Forward ugovora (nominalni iznos) - prodaja USD	10,011	-
Obaveze po osnovu valutnih Forward ugovora (nominalni iznos) - prodaja USD	-	4,004
Potraživanja po osnovu valutnih forward ugovora (nominalni iznos) - kupovina RSD	-	4,055
Stanje na dan 31. decembra	<u>13,577,255</u>	<u>12,735,712</u>

32. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

(d) Druga vanbilansna evidencija

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Loro garancije	20,637,822	16,409,385
Blagajnički zapisi	7,000,000	35,500,000
Obveznice deponovane devizne štednje	775,865	908,758
Suspendovana kamata	2,017,453	1,336,937
Prenos iz bilansa	3,897,581	1,805,354
Ostalo	9,328,742	4,644,299
Stanje na dan 31. decembra	43,657,463	60,604,733

(e) Fer vrednost finansijskih derivata

	2010	2009
Finansijska sredstva		
Neto pozitivna fer vrednost pokrivenih valutnih forward ugovora	647	2,043
Neto pozitivna fer vrednost valutnih forward ugovora	-	51
Neto pozitivna fer vrednost valutnih SWAP ugovora (far leg)	2,716	76,400
Finansijske obaveze		
Neto negativna fer vrednost valutnih SWAP ugovora (far leg)	94,079	-
Neto negativna fer vrednost pokrivenih valutnih forward ugovora	22	914

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima i drugim povezanim licima.

(a) Banka ulazi u poslovne odnose sa matičnim pravnim licem - većinskim akcionarom Intesa Holding International S.A., Luksemburg i drugim članicama Intesa Sanpaolo grupacije.

Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine, kao i prihodi i rashodi u toku godine, proistekli iz transakcija sa pravnim licima u okviru Intesa Sanpaolo gupe prikazana su u sledećoj tabeli:

	Intesa Holding International, Luksemburg	Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	Privredna bank d.d., Zagreb, Hrvatska	Intesa Leasing d.o.o., Beograd	Vseobecna Uverova banka A.S., Slovačka	Intesa Sanpaolo Banka D.D. Bosna i Hercegovina	Intesa Sanpaolo Card d.o.o., Ljubljana	Intesa Sanpaolo Card d.o.o., Zagreb	Banca Infrastruttur e Innovazione e Sviluppo S.p.A., Italija
2010									
Fer vrednost derivata	-	2,263	453		-	-	-	-	-
Ukupno plasmani	-	13,572,260	4,271	1,044,346	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	12,700	-	29,987	806	-	-	-	2,442
Ukupno potraživanja	-	13,587,223	4,724	1,074,333	806	-	-	-	2,442
Obaveze po kreditima i depozitima	-	59,111,430	2	1,749,477	4,239,522	-	-	-	-
Fer vrednost derivata	-	94,079	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	110,850	6,594	746	-	-	36,426	1,421	-
Ukupno obaveze	-	59,316,359	6,596	1,750,223	4,239,522	-	36,426	1,421	-
Prihodi od kamata	-	89	-	53,657	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada	-	17,082	418	439	-	-	-	-	-
Ostali prihodi	-	2,263	453	6,844	-	-	-	-	-
Ukupno prihodi	-	19,434	871	60,940	-	-	-	-	-
Rashodi kamata	96,709	769,327	-	81,834	78,486	10,227	-	-	-
Rashodi nakanada	-	32,559	582	-	-	-	307,856	4,544	-
Ostali rashodi	-	596,104	-	-	-	-	2,638	3,253	-
Ukupno rashodi	96,709	1,397,990	582	81,834	78,486	10,227	310,494	7,797	-

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

Prethodno navedena stanja potraživanja i obaveza na dan bilansa stanja, kao i prihodi i rashodi iz poslovnih odnosa nastali u toku godine sa povezanim licima iz Intesa Sanpaolo grupe rezultat su uobičajenih poslovnih aktivnosti.

Banka na svoja potraživanja i obaveze naplaćuje i plaća kamatu obračunatu primenom uobičajenih kamatnih stopa. Potraživanja od povezanih lica nisu pokrivena sredstvima obezbeđenja. Banka nije izdala nijednu garanciju povezanim licima, niti je korisnik njihovih garancija.

	Intesa Holding International, Luksemburg	Intesa Sanpaolo S.p.A., Italija	Privredna bank d.d., Zagreb, Hrvatska	Intesa Leasing d.o.o., Beograd	Vseobecna Uverova banka A.S., Slovačka	Banka Koper d.d., Slovenija	Pravex Bank Comm.bank	Intesa Sanpaolo Banka D.D. Bosna i Hercegovina	Intesa Sanpaolo Card d.o.o., Ljubljana	Banca Infrastrutture Innovazione e Sviluppo S.p.A., Italija
2009										
Fer vrednost derivata	-	76,400	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno plasmani	-	535,808	1,477	1,154,887	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	10,273	-	2,939	-	-	12,862	-	-	854
Ukupno potraživanja	-	622,481	1,477	1,157,826	-	-	12,862	-	-	854
Obaveze po kreditima i depozitima	4,794,774	51,209,214	-	1,835,972	3,853,383	-	-	-	-	-
Fer vrednost derivata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	222,578	6,325	-	-	-	-	81,496	-	-
Ukupno obaveze	4,794,774	51,431,792	6,325	1,835,972	3,853,383	-	-	-	81,496	-
Prihodi od kamata	-	3,358	-	60,389	-	-	-	-	-	-
Prihodi od naknada	-	18,435	434	292	-	-	-	-	-	-
Ostali prihodi	-	164,115	-	2,515	-	-	-	-	-	-
Ukupno prihodi	-	185,908	434	63,196	-	-	-	-	-	-
Rashodi kamata	161,157	635,280	-	78,525	110,896	-	-	5,131	-	-
Rashodi nakanada	-	14,738	12,396	-	-	77,082	-	-	81,496	-
Ostali rashodi	-	345,503	8,906	-	-	2,770	-	-	-	-
Ukupno rashodi	161,157	995,521	21,302	78,525	110,896	79,852	-	5,131	81,496	-

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

(b) Naknade članovima Izvršnog odbora i drugog ključnog rukovodećeg osoblja Banke, uključujući i članove Upravnog odbora (iskazane u bruto iznosu), u toku 2010. i 2009. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Naknade članovima Izvršnog, Upravnog odbora i drugog ključnog rukovodećeg kadra	<u>149,618</u>	<u>105,122</u>
Ukupno	<u>149,618</u>	<u>105,122</u>

(c) Dati krediti i plasmani članovima Izvršnog i Upravnog odbora, i drugom ključnom osoblju Banke, kao i njihovi depoziti prikazani su u Tabeli kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Plasmani	458,734	437,841
Ukupne ispravke vrednosti plasmana	<u>(1,094)</u>	<u>(5,764)</u>
Stanje na dan 31. Decembar	<u>457,640</u>	<u>432,077</u>
Depoziti		
Stanje na dan 31. Decembar	<u>279,592</u>	<u>232,022</u>

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Rizik je sastavni deo bankarskog poslovanja i nemoguće ga je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve zainteresovane strane: vlasnike kapitala, kreditore, deponente, regulatora. Upravljanje rizicima je proces neprekidnog identifikovanja, procene, merenja, praćenja i kontrole izloženosti banke rizicima. Važan deo procesa upravljanja rizicima je i izveštavanje i ublažavanje rizika. Adekvatan sistem upravljanja rizicima je važan element u obezbeđivanju stabilnosti banke i profitabilnost njenog poslovanja.

Banka je izložena sledećim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti, kamatnom riziku, deviznom riziku, operativnom riziku, riziku izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica (rizik koncentracije), riziku trajnih ulaganja i riziku zemlje porekla.

Upravni odbor i Izvršni odbor Banke su odgovorni za uspostavljanje adekvatnog sistema za upravljanje rizicima i njegovu doslednu primenu u praksi.

Upravni odbor Banke utvrđuje procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika i odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom.

Izvršni odbor Banke je odgovoran za identifikovanje, procenu i merenje rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju i primenjuje principe upravljanja rizicima koje odobri Upravni odbor Banke.

Odbor za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju) analizira i usvaja predloge politika i procedura Banke u vezi sa upravljanjem rizicima i sistemom unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor analizira i nadzire primenu i adekvatno sprovođenje usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima, i ako je potrebno predlaže načine za njihovo unapređenje.

Radi primene nezavisnog i sveobuhvatnog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti banke, Banka je formirala Sektor za upravljanje rizicima.

U Banci je razvijen sveobuhvatan sistem upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, kao i uspostavljanjem limita za nivoe rizika koji su prihvatljivi za Banku.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizikom permanentno prate promene u zakonskoj regulativi, analiziraju njihov uticaj na visinu rizika na nivou Banke i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa novim propisima u okvirima kontrolisanog rizika. Pored toga, uvođenje novih usluga praćeno je potrebnim tržišnim i ekonomskim analizama u cilju optimizacije odnosa prihoda i rezervisanja za procenjeni rizik.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik da korisnik kredita neće moći ili neće hteti da izvrši svoje ugovorne obaveze prema Banci. Banka svojim internim aktima, politikama i procedurama, obezbeđuje adekvatan sistem upravljanja kreditnim rizikom i svođenje kreditnog rizika na prihvatljiv nivo. Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite nivoa kreditnog rizika, tako što utvrđuje granice prihvatljivog kreditnog rizika u odnosu na jednog ili više dužnika.

Banka upravlja kreditnim rizikom kako na nivou komitenta, grupe povezanih lica, tako i na nivou ukupnog kreditnog portfolija. U cilju sprovođenja politike optimalne izloženosti kreditnom riziku, Banka ocenjuje bonitet, odnosno kreditnu sposobnost svakog klijenta kako u momentu podnošenja zahteva za odobrenje određenog plasmana tako i naknadnom, redovnom i kontinuiranom analizom njegovih performansi. Analiza kreditne sposobnosti klijenta, urednosti u izmirivanju obaveza u prošlosti i vrednosti ponuđenog instrumenta zaštite od rizika, na pojedinačnom nivou odnosno za svaku pojedinačnu transakciju, vrši se u okviru Sektora za upravljanje kreditiranjem.

Kontinuirano praćenje internog rejtinga klijenata, nivoa preuzetog rizika za svakog klijenta, potrebnog nivoa rezervisanja za pokriće preuzetog rizika, rizika koncentracije plasmana (velikih izloženosti), kreditnog rizika portfolija, nivoa kapitala potrebnog za pokriće svih kreditnih rizika, vrši Sektor za upravljanje rizicima. Sektor za upravljanje kreditiranjem i Sektor za upravljanje rizicima su nezavisni organizacioni delovi Banke.

U analizi se sprovode načela propisana regulativom Narodne banke Srbije kao i interne procedure Banke, a sve u cilju predviđanja potencijalnih rizika koji mogu nastati u vezi sa nemogućnošću i nespremnošću klijenta da svoje obaveze izmiri o roku dospeća i prema uslovima definisanim ugovorom.

U tom smislu se vrši i ocena potrebnog nivoa rezervi za potencijalne gubitke i to kako u momentu odobrenja određenog plasmana tako i redovnom analizom kreditnog portfolija na mesečnom nivou. Analiza podrazumeva merenje adekvatnosti rezervi po klijentima, klasama rizika, delovima portfolija i ukupnom portfoliju Banke.

Donošenje odluka o izlaganju kreditnom riziku se radi na osnovu razmatranja predloga koji je dat od strane Sektora za upravljanje kreditiranjem. Uslovi odobrenja svakog plasmana privredi se određuju individualno, a u zavisnosti od vrste klijenta, namene za koju se plasman odobrava, procenjene kreditne sposobnosti, kao i od trenutne situacije na tržištu. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su takođe opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnosti plasmana kao i samim iznosom. Uslovi odobrenja plasmana stanovništvu i preduzetnicima se određuju kroz definisanje standardnih uslova za različite tipove proizvoda. Cena rizika za standardne tipove proizvoda se izračunava na osnovu analize kreditnih troškova koje je banka pretrpela u prošlosti po datom tipu proizvoda.

S obzirom na značaj kreditnog rizika napravljena je disperzija u nivoima odlučivanja kod plasiranja sredstava Banke. Ova disperzija je obezbeđena utvrđivanjem limita do kojih pojedina lica ili organi mogu da odlučuju. Organi koji donose kreditne odluke, sa različitim nivoima ovlašćenja, su: direktori ekspozitura, direktori regionalnih centara, Sektor za upravljanje kreditiranjem, Kreditni odbor, Kreditna komisija, Izvršni odbor i Upravni odbor. Za kreditne izloženosti preko određenog limita potrebna je i saglasnost matične banke.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Banka kreditnim rizikom upravlja tako što postavlja ograničenja u pogledu roka, iznosa i rezultata ocene boniteta komitenta za pojedinačne komitente, diversifikacijom kredita na veći broj komitenata i ugovaranjem valutne klauzule i vezivanjem za rast cena na malo radi očuvanja realne vrednosti kredita.

Banka takođe upravlja kreditnim rizikom i prihvatanjem adekvatnih instrumenata obezbeđenja otplate kredita, formiranjem ispravki vrednosti bilansnih potraživanja i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, rezervi iz dobiti za potencijalne gubitke, kao i utvrđivanjem adekvatne cene kredita koja pokriva rizik plasmana.

Pored kreditne sposobnosti klijenta, limiti rizika se takođe određuju na osnovu različitih instrumenata obezbeđenja. Izloženost riziku prema pojedinačnom dužniku, uključujući banke, ograničen je i uključuje i bilansne i vanbilansne izloženosti riziku. Ukupna izloženost riziku prema pojedinačnom klijentu (ili grupi povezanih lica) po pitanju limita izloženosti, razmatra se i analizira pre izvršavanja transakcije.

Rizik koncentracije plasmana

Rizik koncentracije je rizik gubitka usled prevelikog obima plasmana u određenu grupu dužnika. Grupe dužnika se mogu definisati po različitim kriterijumima: po regionima, po sektorima, po zemljama, po povezanim licima odnosno ekonomskim grupama itd. Banka kontroliše rizik koncentracije tako što ograničava i prati izloženost prema određenim grupama, pre svega po zemljama i po ekonomskim grupama.

Derivativni finansijski instrumenti

Derivativni finansijski instrumenti dovode do izloženosti kreditnom riziku u slučaju da je njihova fer vrednost pozitivna po Banku. Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalno moguće fer vrednosti ukupnog portfolia derivata kao i maksimalno mogućom pozitivnom fer vrednošću svake pojedinačne transakcije.

Rizici srodni kreditnom riziku

Banka izdaje garancije i akreditive svojim komitentima, po osnovu kojih Banka ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje u korist trećih lica. Na ovaj način Banka se izlaže rizicima srodnim kreditnom riziku, koji se mogu prevazići kontrolnim procesima i procedurama koji se koriste za kreditni rizik.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana kao i samim iznosom.

Kao standardni instrumenti obezbeđenja od klijenta se uzimaju ugovorno ovlašćenje kao i menice, dok se kao dodatni instrumenti u zavisnosti od procene ugovaraju hipoteke na nepokretnostima, zaloga na pokretnoj imovini, delimično ili potpuno pokrće plasmana depozitom, dobijanje garancije druge banke ili drugog pravnog lica, obezbeđenje adekvatnim hartijama od vrednosti, odnosno ugovaranje sadužništva drugog pravnog lica koji time postaje solidarni dužnik.

U slučaju ugovaranja hipoteke na nepokretnostima ili zaloge na pokretnoj imovini Banka uvek obezbeđuje procenu vrednosti imovine urađenu od strane ovlašćenog procenitelja, a sve u cilju svođenja potencijalnog rizika na najmanju moguću meru. Odluke o plasmanima stanovništvu i malim klijentima (preduzetnicima) se u najvećem delu zasnivaju na proceni standardizovanih, unapred definisanih uslova, korišćenjem scoring modela uz dopunsku analizu od strane kreditnih analitičara.

Procena obezvređenja finansijskih sredstava

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja finansijskih sredstava su: postojanje kašnjenja u servisiranju glavnice plasmana ili dospelih kamata, uočene slabosti u tokovima gotovine komitenata, postojanje pogoršanja internog kreditnog rejtinga, kao i nepoštovanje drugih uslova definisanih ugovorom. Banka vrši procenu obezvređenja na dva nivoa: individualnom i grupnom.

Pojedinačno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka vrši pojedinačnu procenu ispravke vrednosti odnosno obezvređenja finansijskih sredstava za svaki pojedinačno značajan kredit i plasman (veći od EUR 50.000) ukoliko je u statusu neizmirenja obaveza (docnja duža od 90 dana), odnosno ukoliko postoje objektivni dokazi o obezvređenju plasmana.

Nivo obezvređenja plasmana se utvrđuje na osnovu projekcije očekivanih novčanih tokova koji će biti naplaćeni po osnovu ugovora sa klijentom, uzimajući u obzir novu procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti klijenta, vrednosti kolaterala, vremenskih rokova potrebnih za realizaciju kolaterala i drugo. Projektovani novčani tokovi se diskontuju efektivnom kamatnom stopom i svode na sadašnju vrednost. Upoređivanjem sadašnje vrednosti očekivanih novčanih tokova sa nominalnom vrednošću potraživanja utvrđuje se nivo obezvređenja plasmana. Individualna procena obezvređenja plasmana se radi najmanje polugodišnje.

Ukoliko se dođe do nekih novih informacija koje prema oceni kreditnih analitičara menjaju kreditnu sposobnost klijenta, vrednost kolaterala i izvesnost ispunjavanja obaveza klijenta prema Banci, radi se vanredna procena obezvređenja plasmana, odnosno utvrđivanja potrebnog nivoa ispravke vrednosti.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Procena obezvređenja finansijskih sredstava (Nastavak)

Grupno procenjivanje ispravke vrednosti

Banka grupno procenjuje obezvređenje kredita koji nisu pojedinačno značajni (uključujući kreditne kartice, stambene kredite kao i neobezbeđene pozajmice date komitentima) kao i pojedinačno značajnih kredita za koje ne postoje objektivni dokazi o individualnom obezvređenju. Procena obezvređenja se vrši jednom mesečno i tom prilikom se analizira svaki poseban kreditni portfolio, koji predstavlja specifičnu grupu kredita i plasmana sa sličnim karakteristikama.

Grupna procena obuhvata ona obezvređenja koja su verovatno sadržana u kreditnom portfoliju Banke i pored toga što ne postoje objektivni dokazi o pojedinačnom obezvređenju. Gubici po osnovu obezvređenja se procenjuju na osnovu migracionih matrica i verovatnoće naplate potraživanja u kašnjenju preko 90 dana. Migracione matrice i verovatnoće se utvrđuju na osnovu praćenja višegodišnjih serija promena klasa rizičnosti (internog rejtinga) klijenata u portfoliju Banke.

Posebna rezerva za procenjene gubitke

Za plasmane privredi i stanovništvu, a u skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava posebne rezerve za procenjene gubitke u skladu sa interno definisano metodologijom zasnovanom na Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Obezvređenje finansijskih garancija i akreditiva se procenjuje i rezervisanje se izdvaja kao i kod kredita.

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2009. i 2010. godine, pre uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, može se analizirati kroz sledeća geografska područja:

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Nastavak)

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku, po industrijskim sektorima, pre uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara					
	Računi kod drugih banaka i ostali plasmani bankama	Kreditni i plasmani komitentima	Učešća u kapitalu i hartije od vrednosti	Kamate, naknade i ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze	Ukupno 2010.
Srbija	447,774	270,130,136	948,927	3,937,007	97,045,674	372,509,518
Beograd	297,095	158,331,890	948,835	2,204,044	54,004,307	215,786,171
Vojvodina	147,011	57,709,986	63	790,163	22,051,891	80,699,114
Ostatak Srbije	3,668	54,088,260	29	942,800	20,989,476	76,024,233
Ostale zemlje	44,601	1,436,220	-	13,039	200,747	1,694,607
Evropska Unija	39,589	1,297,089	-	12,376	17,163	1,366,217
Ostatak Evrope	15	104,024	-	514	179,543	284,096
Ostatak sveta	4,997	35,107	-	149	4,041	44,294
Ukupno	492,375	271,566,356	948,927	3,950,046	97,246,421	374,204,125

	U hiljadama dinara					
	Računi kod drugih banaka i ostali plasmani bankama	Kreditni i plasmani komitentima	Učešća u kapitalu i hartije od vrednosti	Kamate, naknade i ostala sredstva	Garancije i ostale preuzete obaveze	Ukupno 2009.
Srbija	1,570,845	196,631,142	998,788	4,344,684	85,861,983	289,407,442
Beograd	1,562,908	103,664,918	973,421	3,124,467	46,935,294	156,261,008
Vojvodina	4,264	48,258,760	25,338	576,849	20,768,191	69,633,402
Ostatak Srbije	3673	44,707,464	29	643,368	18,158,498	63,513,032
Ostale zemlje	54,884	1,010,586	-	6,169	235,085	1,306,724
Evropska Unija	13,968	932,237	-	5,715	21,015	972,935
Ostatak Evrope	40,729	53,443	-	358	209,270	303,800
Ostatak sveta	187	24,906	-	96	4,800	29,989
Ukupno	1,625,729	197,641,728	998,788	4,350,853	86,097,068	290,714,166

Napred navedeni iznosi ne uključuju sredstva koja se ne klasifikuju u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke u iznosu od RSD 180,502,206 hiljada.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Nastavak)

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku, po sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine :

U hiljadama dinara

	Bruto maksimalna izloženost 2010	Neto maksimalna izloženost 2010	Bruto maksimalna izloženost 2009	Neto maksimalna izloženost 2009
Lokalna samouprava	9,538,607	8,076,417	8,047,907	7,219,716
Vađenje ruda i kamena i preradjivačka industrija	72,005,395	52,565,664	66,685,812	54,618,838
Strana pravna lica	1,320,449	1,316,124	1,025,683	1,022,468
Aktivnosti u vezi sa nekretninama, ostale komunalne, društvene i ličn uslužne aktivnosti	20,369,042	13,256,830	16,263,200	12,821,199
Gradjevinarstvo	38,302,438	22,627,237	32,072,287	25,067,588
Druga pravna lica koja se bave pretežno finansijskom delatnošću	7,066,198	6,279,429	6,340,331	5,598,918
Ostalo	20,657,938	20,657,938	1,510,070	1,528,281
Proizvodnja i snadbavanje električnom energijom, gasom i vodom	3,054,030	2,792,431	1,817,403	1,719,722
Poljoprivreda, lov, šumarstvo, vodoprivreda i ribarstvo	9,949,561	5,990,414	8,011,974	6,618,374
Narodna banka Srbije	17,074	4	15,507	7,754
Strane banke	49,438	49,438	913,595	913,595
Sektor preduzetnika	5,879,629	3,920,050	5,713,025	4,302,857
Finansijski lizing	211	-	192	96
Društva za upravljanje investicionim i dobrovoljnim penzionim fondovima	6,777	26	17,032	2,843
Pokrajnski organi i organizacije	4,642	-	4,219	2,110
Društva za osiguranje	165,451	151,907	168,548	82,133
Trgovina, opravka motornih vozila, motocikala i predmeta za ličnu upotrebu i domaćinstvo	62,107,632	45,383,476	55,323,402	47,060,861
Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta	69,999	40,555	106,309	72,318
Hoteli i restorani, saobraćaj, skladištenje i veze	38,136,978	14,304,123	18,659,336	17,115,869
Republički organi i organizacije	41,988	1,445	38,116	21,160
Domaće banke	425,864	396,456	274,634	265,444
Stanovništvo	85,034,784	53,467,063	67,705,584	49,266,822
Ukupno	374,204,125	251,277,027	290,714,166	235,328,966

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana. Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolija (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2010. godine:

	Nedospeli i neobezvređeni			Dospeli neobezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2010.
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substanda -rdni stepen kvaliteta			
<i>Plasmani bankama</i>	15,499,251	-	-	448	1,237	15,500,936
<i>Plasmani komitentima:</i>						
Korporativni plasmani	71,772,875	11,946,554	-	2,089,693	4,957,526	90,766,648
Plasmani malim i srednjim preduzećima	120,039,748	34,008,774	-	4,810,938	24,042,294	182,901,755
Hipotekarni krediti stanovništvu	28,925,824	773,184	-	27,802	1,490,936	31,217,746
Ostali plasmani stanovništvu	47,210,449	1,384,235	-	385,823	4,836,532	53,817,039
Ukupno	283,448,147	48,112,748	-	7,314,706	35,328,523	374,204,124

Kategorija nedospelih i neobezvređenih plasmana prikazuje pozicije visokog stepena kvaliteta, sva nedospela potraživanja Banke klasifikovana po Internoj metodologiji u klase A1 i A2, dok su na poziciji standardnog stepena kvaliteta prikazana sva nedospela potraživanja Banke klasifikovana po Internoj metodologiji u klasu B1. Dospela neobezvređena potraživanja i pojedinačno obezvređena potraživanja prikazuju one plasmane koji su u docnji odnosno one koji su pojedinačno obezvređeni.

Kvalitet portfolija (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2009. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	Nedospeli i neobezvređeni			Dospeli neobezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2009.
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Substanda -rdni stepen kvaliteta			
<i>Plasmani bankama</i>	2,280,433	-	-	-	1,532	2,281,965
<i>Plasmani komitentima:</i>						
Korporativni plasmani	55,672,083	7,864,742	-	2,015,526	4,358,328	69,910,679
Plasmani malim i srednjim preduzećima	92,849,309	37,417,884	-	3,501,688	17,047,057	150,815,938
Hipotekarni krediti stanovništvu	20,355,374	1,882,627	-	2,764	981,844	23,222,609
Ostali plasmani stanovništvu	35,033,785	2,624,096	-	135,433	6,689,661	44,482,975
Ukupno	206,190,984	49,789,349	-	5,655,411	29,078,422	290,714,166

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)

Starosna analiza neobezvređenih dospelih kredita i plasmana komitentima

Starosna analiza kredita i plasmana komitentima koji su dospeli, a nisu obezvređeni na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine, prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara				
	Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
<i>Plasmani komitentima:</i>					
Korporativni plasmani	709,267	-	-	1,380,875	2,090,142
Plasmani malim i srednjim preduzećima	2,028,495	777,630	271,247	1,733,566	4,810,938
Hipotekarni krediti stanovništvu	21,146	2,854	1,583	2,219	27,802
Ostali plasmani stanovništvu	278,713	72,736	22,265	12,109	385,823
Stanje na dan					
31. decembra 2010. godine	<u>3,037,621</u>	<u>853,220</u>	<u>295,095</u>	<u>3,128,769</u>	<u>7,314,705</u>

	U hiljadama dinara				
	Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Više od 91 dan	Ukupno
<i>Plasmani komitentima:</i>					
Korporativni plasmani	1,351,088	7,961	600,548	55,929	2,015,526
Plasmani malim i srednjim preduzećima	1,103,590	480,974	304,214	1,612,910	3,501,688
Hipotekarni krediti stanovništvu	1,610	756	393	4	2,763
Ostali plasmani stanovništvu	86,290	24,144	15,963	9,037	135,434
Stanje na dan					
31. decembra 2009. godine	<u>2,542,578</u>	<u>513,835</u>	<u>921,118</u>	<u>1,677,880</u>	<u>5,655,411</u>

Fer vrednost sredstava obezbeđenja po gore navedenim dospelim kreditima 1,886,130 hiljada dinara na dan 31. decembra 2010. godine (31. decembar 2009. godine: 442,463 hiljada dinara).

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (Nastavak)

Procena obezvređenja finansijskih sredstava

Struktura bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje i ispravki vrednosti, utvrđenih u skladu sa internom metodologijom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.7.2., na dan 31. decembra 2010. godine prikazana je kako sledi:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		U hiljadama dinara Ukupno	
	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti
Fizička lica	735,688	373,321	68,519,719	2,721,175	69,255,407	3,094,496
Pravna lica	17,189,988	9,462,880	186,012,037	4,556,051	203,202,025	14,018,931
Preduzetnici	139,378	63,458	4,360,895	597,774	4,500,273	661,232
B (1+2+3)	18,065,054	9,899,659	258,892,651	7,875,000	276,957,705	17,774,659
	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervi- sanje	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervi- sanje	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervi- sanje
Fizička lica	-	-	15,779,378	152,500	15,779,378	152,500
Pravna lica	1,895,993	504,534	78,192,072	1,009,589	80,088,065	1,514,123
Preduzetnici	24,211	6,415	1,354,766	9,517	1,378,977	15,932
B (1+2+3)	1,920,204	510,949	95,326,216	1,171,606	97,246,420	1,682,555
Ukupno (A+B)	19,985,258	10,410,608	354,218,867	9,046,606	374,204,125	19,457,214

(c) Potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza (potraživanja u docnji dužoj od 90 dana), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja.

Pregled navedenih potraživanja sa stanjem na dan 31. decembra 2010. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Segment	Potraživanja sa statusom neizmirenja obaveza	
	Aktiva u RSD 000	
Banke	492,375	-
Pravna lica	202,709,670	19,512,624
Preduzetnici	4,500,253	480,984
Stanovništvo	69,255,407	2,865,010
Ukupno	276,957,705	22,858,582

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik da Banka ne poseduje dovoljno rezervi likvidnosti za izmirenje dospelih obaveza i pokriće neočekivanih odliva depozita i nedepozitne pasive. Problem likvidnosti se izražava kao deficit rezervi i otežano ili nemoguće pribavljanje likvidnih sredstava po razumnoj tržišnoj ceni.

Rizik likvidnosti se meri tako što se kontinuirano prati i analizira usklađenost aktive i pasive preko izrade odgovarajućih izveštaja i pokazatelja: izveštaja o strukturalnoj ročnosti koja se analizira kroz tri scenarija - bazni scenario, scenario specifične krize likvidnosti i scenario sistemske krize (maturity mismatch), pokazatelja strukturalne usklađenosti tzv. Pravila - Rule 1 i Rule 2, i pokazatelja likvidnosti propisanog od strane Narodne banke Srbije.

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za merenje i praćenje stanja likvidnosti kao i za redovnu izradu izveštaja koji prikazuju uticaj pomeranja različitih kategorija aktive i pasive Banke na likvidnosnu poziciju Banke. Sektor za upravljanje rizicima izveštava o likvidnosti matičnu banku kao i ALCO Odbor. Takođe, Sektor za upravljanje rizicima pruža podršku sektoru Trezora u domenu statističke analize i testiranja pretpostavki o ponašanju odgovarajućih pozicija aktive i pasive koje utiču na novčane prilive i odlive. Primenjene pretpostavke o ponašanju su odobrene i periodično revidirane od strane ALCO Odbora.

Ciljevi upravljanja likvidnošću obuhvataju:

- Planiranje priliva i odliva gotovine;
- Postavljanje i praćenje indikatora likvidnosti;
- Merenje i praćenje likvidnosti banke;
- Merenje gepova likvidnosti i procena stabilnosti depozita; i
- Pripremanje izveštaja za menadžment.

Upravljanje kratkoročnom likvidnošću se vrši kroz praćenje sledećih limita/indikatora:

- limiti kumulativne neto pozicije na međubankarskom tržištu u intervalu do 7 dana
- limiti kratkoročnih gepova likvidnosti do mesec dana
- minimalan iznos likvidne aktive i rezervi likvidnosti
- monitoring pokazatelja koncentracije međubankarskih pozajmica i koncentracije depozita klijenata

Upravljanje strukturalnom likvidnošću se vrši kroz praćenje:

- izveštaja o strukturalnoj ročnosti
- pokazatelja strukturalne usklađenosti tzv. Pravila - Rule 1 i Rule 2
- praćenje indikatora ranog upozorenja koji ukazuju na postojanje specifične ili sistemske krize likvidnosti
- pripremanje izveštaja za menadžment.

Pokazatelj likvidnosti propisan od strane Narodne banke Srbije predstavlja odnos likvidne aktive i tekućih obaveza. Likvidna aktiva obuhvata sva potraživanja i pozicije aktive koje dospevaju u periodu od mesec dana. Tekuće obaveze obuhvataju sve obaveze Banke koje dospevaju u periodu od mesec dana.

Ovaj pokazatelj likvidnosti ne sme biti manji od 1 (prosek pokazatelja likvidnosti svih radnih dana u mesecu), kao ni manji od 0.9 duže od tri uzastopna radna dana ili 0.8 - kad je obračunat za jedan radni dan.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.2. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)**

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Na dan 31. decembra	1.15	1.35
Prosek tokom perioda	1.34	1.28
Najviši	1.53	1.53
Najniži	1.09	1.12

U izveštaju o strukturnoj ročnoj (ne)usklađenosti (Maturity Mismatch) sve bilansne i vanbilansne pozicije se raspoređuju u određene intervale ročnosti prema preostalom roku do dospeća. Najzahtevniji deo izveštaja je određivanje ročnosti onih bilansnih i vanbilansnih pozicija koje nemaju ugovorenu ročnost (depoziti po viđenju, kreditne kartice, minusi po tekućem računu, devizna i dinarska obavezna rezerva i drugo). Sektor za upravljanje rizicima najmanje jednom godišnje utvrđuje koeficijente ponašanja ovih bilansnih pozicija i iste primenjuje prilikom raspoređivanja pozicija po ročnim intervalima.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembar 2010. godine

U hiljadama dinara

	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Od godinu dana do osamnaest meseci	Od osamnaest meseci do pet godina	Preko pet godina	Bez definisane ročnosti	Ukupno
AKTIVA									
Gotovina, gotovinski ekvivalenti	15,150,177	4,903,071	-	-	-	-	-	-	20,053,248
Opozivi depoziti i krediti	51,409,640	-	-	-	-	-	-	-	51,409,640
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti, derivata i dr potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	2,390,298	2,390,298
Dati krediti i depoziti Hartije od vrednosti	35,956,280	17,575,487	28,184,860	34,784,297	14,716,561	69,901,785	42,361,910	1,606,110	245,087,290
(bez sopstvenih akcija)	1,256,318	4,606,566	7,400,743	6,117,062	-	-	-	-	19,380,689
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	-	-	948,033	948,033
Ostali plasmani	3,366,271	488,062	4,812,717	357,220	243,700	800,802	-	201,806	10,270,578
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	561,462	561,462
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	6,388,002	6,388,002
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-	-	50,685	50,685
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	33,054	33,054
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	2,550,016	2,550,016
UKUPNA AKTIVA	107,138,686	27,573,186	40,398,320	41,258,579	14,960,261	70,702,587	42,361,910	14,729,466	359,122,995

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)

U hiljadama dinara

	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Od godinu dana do osamnaest meseci	Od osamnaest meseci do pet godina	Preko pet godina	Bez definisane ročnosti	Ukupno
PASIVA									
Transakcioni depoziti	65,078,801	-	-	-	-	-	-	-	65,078,801
Ostali depoziti	66,173,075	28,917,328	18,599,043	51,439,068	1,766,108	4,240,661	296,802	-	171,432,085
Primljeni krediti	374,241	-	4,772,137	5,608,902	1,000,577	23,484,568	6,671,875	3,342,942	45,255,242
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	108,162	-	-	-	-	-	24,628	132,790
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	-	-	94,607	94,607
Rezervisanja	-	-	-	-	-	-	-	2,419,833	2,419,833
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	-	-	56,962	56,962
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-	-	220,031	220,031
Ostale obaveze	2,933	5,580	1,590,387	1,603,789	6,860,065	1,582,473	-	5,498,295	17,143,522
UKUPNO OBAVEZE	131,629,050	29,031,070	24,961,567	58,651,759	9,626,750	29,307,702	6,968,677	11,657,298	301,833,873
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	57,289,122	57,289,122
UKUPNO PASIVA	131,629,050	29,031,070	24,961,567	58,651,759	9,626,750	29,307,702	6,968,677	68,946,420	359,122,995
ROČNA NEUSKLADENOST	(24,490,364)	(1,457,884)	15,436,753	(17,393,180)	5,333,511	41,394,885	35,393,233	(54,216,954)	-

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembar 2009. godine:

	U hiljadama dinara								
	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Od godinu dana do osamnaest meseci	Od osamnaest meseci do pet godina	Preko pet godina	Bez definisane ročnosti	Ukupno
AKTIVA									
Gotovina, gotovinski ekvivalenti	19,920,621	2,995,250	249,590	-	-	-	-	(1,575)	23,163,886
Opozivi depoziti i krediti	75,035,256	-	-	-	-	-	-	-	75,035,256
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti, derivata i dr potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	1,721,131	1,721,131
Dati krediti i depoziti	23,343,377	21,003,324	19,514,034	33,731,671	13,974,437	39,987,467	31,037,335	(1,515,907)	181,075,737
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	326,653	3,541,030	4,615,740	3,089,350	-	-	-	-	11,572,773
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	-	-	948,068	948,068
Ostali plasmani	1,834,307	1,316,635	347,386	149,854	144,208	515,672	28,622	(76,562)	4,260,122
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	571,385	571,385
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	6,651,561	6,651,561
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	2,938,618	2,938,618
UKUPNA AKTIVA	120,460,214	28,856,239	24,726,750	36,970,874	14,118,645	40,503,139	31,065,957	11,236,719	307,938,537

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)

U hiljadama dinara

	<u>Do mesec dana</u>	<u>Od mesec do tri meseca</u>	<u>Od tri do šest meseci</u>	<u>Od šest meseci do godinu dana</u>	<u>Od godinu dana do osamnaest meseci</u>	<u>Od osamnaest meseci do pet godina</u>	<u>Preko pet godina</u>	<u>Bez definisane ročnosti</u>	<u>Ukupno</u>
PASIVA									
Transakcioni depoziti	63,897,605	-	-	-	-	-	-	-	63,897,605
Ostali depoziti	66,622,313	31,131,347	9,687,730	27,511,316	2,986,921	6,247,942	253,058	-	144,440,627
Primljeni krediti	648,584	5,442	15,697	5,377,763	5,715,746	12,306,456	6,015,461	615,459	30,700,608
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	767,450	-	-	-	-	-	17,855	785,305
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	-	-	3,685	3,685
Rezervisanja	-	-	-	-	-	-	-	2,444,344	2,444,344
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	-	-	92,405	92,405
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-	-	103,603	103,603
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	2,353	2,353
Ostale obaveze	9,801	4,842	1,780	7,452	1,439,490	9,109,436	-	5,109,163	15,681,964
UKUPNO OBAVEZE	131,178,303	31,909,081	9,705,207	32,896,531	10,142,157	27,663,834	6,268,519	8,388,867	258,152,499
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	49,786,038	49,786,038
UKUPNO PASIVA	131,178,303	31,909,081	9,705,207	32,896,531	10,142,157	27,663,834	6,268,519	58,174,905	307,938,537
ROČNA NEUSKLAĐENOST	(10,718,089)	(3,052,842)	15,021,543	4,074,343	3,976,488	12,839,305	24,797,438	(46,938,187)	-

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.2. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)**

Negativan gap u intervalu do mesec dana javlja se kao posledica konzervativne pretpostavke da će svi depoziti po viđenju biti povučeni u tom roku. Praksa je pokazala da je ovaj scenario malo verovatan čak i u uslovima krize likvidnosti.

Na osnovu podataka iz izveštaja o ročnoj strukturi sredstava i obaveza, izračunavaju se pokazatelji strukturne ročne (ne)usklađenosti, tzv. Rule 1 i Rule 2 pokazatelji. Pravilo (Rule) 1 pokazuje pokrivenost stalnih ulaganja kapitalom Banke, a Pravilo (Rule) 2 pokazuje pokrivenost dugoročnih ulaganja stabilnim (dugoročnim) izvorima.

Za potrebe izračunavanja pokazatelja strukturne ročne (ne)usklađenosti, kratak rok se deviniše kao rok do 18 meseci, srednji rok od 18 meseci do 5 godina i dug rok preko 5 godina.

Pravilo (Rule) 1:

Ulaganje u osnovna sredstva + Ulaganje u vlasničke hartije od vrednosti \leq Regulatorni kapital Banke + Odbitne stavke od kapitala

Pravilo (Rule) 2:

Dugoročna potraživanja + 0.5*(Srednjeročna potraživanja) \leq Suficit/Deficit iz Rule 1 + Stabilna novčana sredstva + Dugoročne obaveze + 0.5*(Srednjeročne obaveze) + Koeficijent ponašanja avista (tekući računi klijenata i štedni depoziti) + 0.25*(obaveze prema klijentima koje dospevaju do 18 meseci) + 0.25*(međubankarske obaveze sa rokom dospeća od 3 do 18 meseci)

	U hiljadama dinara	
	31.12.2010.	31.12.2009.
Pravilo 1	30,147,016	28,029,844
		6,651,561
Osnovna sredstva	6,438,687	
Ulaganja u vlasničke hartije od vrednosti	20,328,722	12,520,840
Regulatorni kapital	55,943,806	46,231,627
Odbitne stavke od kapitala	970,619	970,619
Pravilo 2	27,620,132	42,440,694
Dugoročna aktiva	42,361,910	31,065,957
0.5 * Srednjeročna aktiva	35,351,294	20,251,570
Višak izvora sredstava iz Rule 1	30,147,016	28,029,844
Dugoročne obaveze	6,968,677	6,268,519
0.5 * Srednjeročne obaveze	14,653,851	13,831,917
0.25* transakcioni i depoziti po viđenju klijenata	16,269,700	15,974,401
0.25* obaveze prema klijentima sa dospećem do 18 meseci	33,376,515	24,820,061
0.25* obaveze prema bankama sa dospećem od 3 do 18 meseci	3,917,576	4,833,479

Racio agregatne ročne neusklađenosti iznosi minus 46.38%. Racio pokazuje neusklađenost između potraživanja i obaveza koje dospevaju u roku od 3 meseca u odnosu na regulatorni kapital Banke. Ovaj racio takođe uzima veoma opreznu pretpostavku da će se svi avista i kratkoročni depoziti odliti u roku od 3 meseca, što se u praksi nikada ne događa.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima (Nastavak)

Banka ima dobru strukturnu ročnu usklađenost svojih potraživanja i obaveza što se vidi iz gore navedenih pokazatelja.

Banka sva trajna ulaganja finansira kapitalom (Pravilo 1), a dugoročne plasmane finansira iz dugoročnih i stabilnih izvora finansiranja (Pravilo 2).

34.3. Tržišni rizik

Banka je u svom svakodnevnom poslovanju izložena promenama tržišnih varijabli koje mogu pozitivno ili negativno uticati na prihod Banke. Banka je izložena sledećim tržišnim rizicima:

- Rizik promene kamatnih stopa,
- Devizni rizik, i
- Rizik promene cena vrednosti robe.

Rizik promene cena robe je zanemarljiv i odnosi se samo na poziciju u plemenitim metalima (u najvećem procentu zlato) koja iznosi oko 475 hiljada evra.

Knjiga trgovanja sadrži pozicije u finansijski instrumentima i robi koje se drže sa namerom trgovanja. Da bi mogao biti tretiran kao deo knjige trgovanja finansijski instrument mora biti oslobođen bilo kakvih odredbi koje bi ograničavale njegovo trgovanje ili njegovu upotrebu u svrhu zaštite od rizika (hedžing).

Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o gore navedenim rizicima.

Tržišni rizici se mere primenom sledećih alata: analiza osetljivosti, scenario analiza, praćenje fer vrednosti portfolia, izračunavanje Value-at-risk mere rizika.

Tržišni rizici su limitirani primarnim i sekundarnim limitima. Primarni limit je Value-at-risk limit a sekundarni limiti ograničavaju maksimalnu vrednost pozicije ili maksimalnu neusklađenost (ročnu i kamatnu) aktive i pasive.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)****34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik smanjenja profita ili neto vrednosti imovine Banke usled promena u visini kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku zavisi od odnosa kamatno osetljive aktive i pasive Banke.

Kamatni rizik se računa odvojeno u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja. U knjizi trgovanja se računaju VaR, duracija, koveksnost, kao mere izloženost kamatnom riziku. Takođe se koristi tehnika scenario analize i stress testiranja.

U bankarskoj knjizi, kamatni rizik se meri i prati tako što se izračunava neusklađenost kamatno osetljive aktive i pasive (Repricing Gap) i na osnovu nje se izračunava osetljivost profita i ekonomske vrednosti kapitala banke na promene kamatne stope.

Tokom 2010. godine nije zabeležen ni jedan proboj limita na kamatni rizik.

Pored toga, prema metodologiji Intesa Sanpaolo S.p.A., Milano je uspostavljen limit za dnevni kamatni VaR izračunat na knjigu trgovanja, koji se svakodnevno prati i čija se vrednost prikazuje u dnevnim izveštajima Banke.

Sledeća tabele prikazuje referentne vrednosti dnevnog kamatnog VaR-a u 2010. godini.

Kamatni VaR na knjigu trgovanja

	VaR (u Evrima)	
	2010.	2009.
Prosek	1,997	5,080
Maksimum	6,430	9,224
Minimum	663	2,715

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje Repricing Gap izveštaj, odnosno izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2010. godine.

	U hiljadama dinara								
	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Od godinu dana do osamnaest meseci	Od osamnaest meseci do pet godina	Preko pet godina	Kamatno neosetljivo	Ukupno
AKTIVA									
Gotovina, gotovinski ekvivalenti	15,150,177	4,903,071	-	-	-	-	-	-	20,053,248
Opozivi depoziti i krediti	51,409,640	-	-	-	-	-	-	-	51,409,640
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti, derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	2,390,298	2,390,298
Dati krediti i depoziti	159,856,066	42,536,676	10,432,347	9,723,418	3,202,983	11,181,261	6,548,430	1,606,109	245,087,290
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1,256,317	4,606,566	7,400,744	6,117,062	-	-	-	-	19,380,689
Udeli (učesća)	-	-	-	-	-	-	-	948,033	948,033
Ostali plasmani	3,432,018	488,062	4,812,717	357,220	243,700	735,055	-	201,806	10,270,578
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	561,462	561,462
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	6,388,002	6,388,002
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-	-	50,685	50,685
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	33,054	33,054
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	2,550,016	2,550,016
UKUPNA AKTIVA	231,104,218	52,534,375	22,645,808	16,197,700	3,446,683	11,916,316	6,548,430	14,729,465	359,122,995

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

	U hiljadama dinara								
	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Od godinu dana do osamnaest meseci	Od osamnaest meseci do pet godina	Preko pet godina	Kamatno neosetljivo	Ukupno
PASIVA									
Transakcioni depoziti	65,078,801	-	-	-	-	-	-	-	65,078,801
Ostali depoziti	35,853,616	59,762,781	18,421,550	51,140,568	1,716,108	4,240,661	296,802	-	171,432,085
Primljeni krediti	189,620	25,589,707	10,747,971	2,661,346	303,649	2,121,095	298,912	3,342,942	45,255,242
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	108,162	-	-	-	-	-	24,627	132,790
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	-	-	94,607	94,607
Rezervisanja	-	-	-	-	-	-	-	2,419,833	2,419,833
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	-	-	56,962	56,962
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-	-	220,031	220,031
Ostale obaveze	2,933	5,280,490	6,337,806	21,316	2,682	-	-	5,498,295	17,143,522
UKUPNO OBAVEZE	101,124,970	90,741,140	35,507,327	53,823,230	2,022,439	6,361,756	595,714	11,657,297	301,833,873
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	57,289,122	57,289,122
UKUPNO PASIVA	101,124,970	90,741,140	35,507,327	53,823,230	2,022,439	6,361,756	595,714	68,946,419	359,122,995
PERIODIČNI GAP	129,979,248	(38,206,765)	(12,861,519)	(37,625,530)	1,424,244	5,554,560	5,952,716	(54,216,954)	-
KUMULATIVNI GAP	129,979,248	91,772,483	78,910,964	41,285,434	42,709,678	48,264,238	54,216,954		

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje Repricing Gap izveštaj, odnosno izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 31. decembra 2009. godine.

	U hiljadama dinara								
	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Od godinu dana do osamnaest meseci	Od osamnaest meseci do pet godina	Preko pet godina	Kamatno neosetljivo	Ukupno
AKTIVA									
Gotovina, gotovinski ekvivalenti	19,920,621	2,995,250	249,590	-	-	-	-	(1,575)	23,163,886
Opozivi depoziti i krediti	35,500,000	-	-	-	-	-	-	39,535,256	75,035,256
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti, derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	1,721,131	1,721,131
Dati krediti i depoziti	91,151,709	42,163,657	13,015,166	17,631,412	4,517,227	10,066,227	4,046,246	(1,515,907)	181,075,737
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	326,653	3,541,030	4,615,740	3,089,350	-	-	-	-	11,572,773
Udeli (učesća)	-	-	-	-	-	-	-	948,068	948,068
Ostali plasmani	2,744,899	1,187,930	222,419	29,394	24,661	98,759	28,622	(76,562)	4,260,122
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	571,385	571,385
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	-	-	6,651,561	6,651,561
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	-	-	2,938,618	2,938,618
UKUPNA AKTIVA	149,643,882	49,887,867	18,102,915	20,750,157	4,541,888	10,164,986	4,074,869	50,771,975	307,938,537

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

U hiljadama dinara

	Do mesec dana	Od mesec do tri meseca	Od tri do šest meseci	Od šest meseci do godinu dana	Od godinu dana do osamnaest meseci	Od osamnaest meseci do pet godina	Preko pet godina	Kamatno neosetljivo	Ukupno
PASIVA									
Transakcioni depoziti	63,897,605	-	-	-	-	-	-	-	63,897,605
Ostali depoziti	71,705,094	26,321,556	9,624,814	27,389,816	2,986,921	6,159,368	253,058	-	144,440,627
Primljeni krediti	648,585	23,905,968	2,545,502	-	1,590,348	976,322	418,424	615,459	30,700,608
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	767,450	-	-	-	-	-	17,855	785,305
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	-	-	3,685	3,685
Rezervisanja	-	-	-	-	-	-	-	2,444,344	2,444,344
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	-	-	92,405	92,405
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	-	-	103,603	103,603
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-	2,353	2,353
Ostale obaveze	9,801	4,799,282	5,755,108	7,452	1,158	-	-	5,109,163	15,681,964
UKUPNO OBAVEZE	136,261,085	55,794,256	17,925,424	27,397,268	4,578,427	7,135,690	671,482	8,388,867	258,152,499
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	49,786,038	49,786,038
UKUPNO PASIVA	136,261,085	55,794,257	17,925,424	27,397,268	4,578,427	7,135,690	671,482	58,174,905	307,938,537
PERIODIČNI GAP	13,382,797	(5,906,389)	177,491	(6,647,112)	(36,539)	3,029,296	3,403,386	(7,402,930)	-
KUMULATIVNI GAP	13,382,797	7,476,408	7,653,899	1,006,787	970,248	3,999,544	7,402,930		

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)****34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke:

Scenario	<u>Promena tržišnih kamatnih stopa</u>	<u>Kamatni rizik U hiljadama dinara</u>
1	1%	412,854
2	2%	825,709
3	-1%	(412,854)
4	-2%	(825,709)

34.3.2. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene deviznog kursa. Bankarsko poslovanje u različitim valutama uslovljava izloženost oscilacijama deviznih kurseva više valuta.

U skladu sa internom politikom Banke kao i potencijalnim oscilacijama deviznog kursa, Upravni odbor odlučuje o limitu otvorene pozicije Banke na osnovu predloga Sektora za upravljanje rizicima.

Upravni odbor Banke je postavio limit otvorene devizne pozicije koji je konzervativniji od regulatornog limita devizne pozicije i koji se prati svakodnevno kako bi se osiguralo da izloženost Banke deviznom riziku ostane u visini utvrđenih limita.

Banka svakodnevno meri devizni rizik prema metodologiji Narodne banke Srbije kroz Izveštaj o pokazatelju deviznog rizika.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne otvorene neto pozicije i kapitala banke (koji se obračunavaju u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala) gde je Banka dužna da obezbedi da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija ne prelazi 20% njenog kapitala.

Tokom 2010. godine, Banka je strogo vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, gde je ovaj pokazatelj uvek bio na nivou koji je znatno ispod propisane vrednosti.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembar 2010. Godine

Devizna pozicija na dan 31.12.2010. godine	U hiljadama dinara						
	EUR	CHF	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1,467,061	136,695	158,662	243,354	2,005,772	18,047,476	20,053,248
Opozivi depoziti i krediti	44,409,640	-	-	-	44,409,640	7,000,000	51,409,640
Potraživanja po osnovu kamata i naknada, promene, prodaje fer vrednosti derivata, i druga potraživanja	123,692	49	7,572	25	131,338	2,258,960	2,390,298
Dati krediti i depoziti	175,676,308	4,219,895	1,487,751	-	181,383,954	63,703,336	245,087,290
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	5,270,692	-	-	-	5,270,692	14,109,997	19,380,689
Udeli (učešća)	-	-	-	-	-	948,033	948,033
Ostali plasmani	4,857,000	13,342	-	73,396	4,943,738	5,326,840	10,270,578
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	561,462	561,462
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	6,388,002	6,388,002
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	50,685	50,685
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	33,054	33,054
Ostala sredstva	660,091	142	8,230	121	668,585	1,881,432	2,550,016
UKUPNA AKTIVA (I)	232,464,485	4,370,123	1,662,214	316,896	238,813,718	120,309,277	359,122,995
OBAVEZE							
Transakcioni depoziti	33,078,541	1,080,866	2,481,171	566,234	37,206,812	27,871,989	65,078,801
Ostali depoziti	137,642,616	3,269,491	3,640,671	388,489	144,941,267	26,490,818	171,432,085
Primljeni krediti	43,863,386	4,610	30,561	3,380	43,901,937	1,353,304	45,255,241
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	24,628	24,628	108,162	132,790
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	94,607	94,607
Rezervisanja	-	-	-	-	-	2,419,833	2,419,833
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	56,962	56,962
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	220,031	220,031
Ostale obaveze	13,011,819	3,778	19,338	3,978	13,038,913	4,104,610	17,143,523
UKUPNO OBAVEZE	227,596,362	4,358,745	6,171,741	986,709	239,113,557	62,720,316	301,833,873
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	-	57,289,122	57,289,122
UKUPNO PASIVA (II)	227,596,362	4,358,745	6,171,741	986,709	239,113,557	120,009,438	359,122,995
Finansijski derivati koji utiču na devitnu poziciju a vode se u vanbilansu Banke (III)	(4,695,869)	-	4,746,801	773,605	824,537	-	-
Neto otvorena devizna pozicija (I - II + III)	172,254	11,378	237,274	103,792	524,698	299,839	-

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku na dan 31. decembar 2009. godine:

Devizna pozicija na dan 31.12.2009. godine	U hiljadama dinara						
	EUR	CHF	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1,271,957	192,410	116,035	109,375	1,689,777	21,474,109	23,163,886
Opozivi depoziti i krediti	39,535,256	-	-	-	39,535,256	35,500,000	75,035,256
Potraživanja po osnovu kamata i naknada, promene, prodaje fer vrednosti derivata, i druga potraživanja	112,751	60	3,323	60	116,193	1,604,938	1,721,131
Dati krediti i depoziti	145,226,359	3,537,865	1,691,025	485	150,455,734	30,620,003	181,075,737
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	52,823	-	-	-	52,823	11,519,950	11,572,773
Udeli (učesća)	-	-	-	-	-	948,068	948,068
Ostali plasmani	983,748	14,181	259	151,141	1,149,329	3,110,793	4,260,122
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	571,385	571,385
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	6,651,561	6,651,561
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	1,236,810	113	7,660	90	1,244,673	1,693,945	2,938,618
UKUPNA AKTIVA (I)	188,419,704	3,744,629	1,818,301	261,151	194,243,785	113,694,752	307,938,537
OBAVEZE							
Transakcioni depoziti	32,267,218	665,088	1,609,482	503,400	35,045,188	28,852,417	63,897,605
Ostali depoziti	109,025,533	2,988,355	4,681,093	164,186	116,859,167	27,581,460	144,440,627
Primljeni krediti	30,132,118	262	548,880	9,457	30,690,717	9,891	30,700,608
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	17,855	17,855	767,450	785,305
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	3,685	3,685
Rezervisanja	-	-	-	-	-	2,444,344	2,444,344
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	92,405	92,405
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	103,603	103,603
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	2,353	2,353
Ostale obaveze	11,658,044	3,404	24,348	2,296	11,688,092	3,993,872	15,681,964
UKUPNO OBAVEZE	183,082,913	3,657,109	6,863,803	697,194	194,301,019	63,851,480	258,152,499
UKUPNO KAPITAL	-	-	-	-	-	49,786,038	49,786,038
UKUPNO PASIVA (II)	183,082,913	3,657,109	6,863,803	697,194	194,301,019	113,637,518	307,938,537
Finansijski derivati koji utiču na deviznu poziciju a vode se u vanbilansu Banke (III)	(6,320,965)		5,134,091	501,114	(685,760)	-	-
Neto otvorena devizna pozicija (I - III+ III)	(984,174)	87,520	88,589	65,071	(742,994)	57,234	-

Pozicije sa valutnom klauzulom su prikazane u okviru odgovarajućih valuta.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)****34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)**

Pored toga, Banka je razvila i internu metodologiju za merenje deviznog rizika koja podrazumeva dnevno izračunavanje i praćenje VaR-a sa 99% intervalom poverenja. VaR je najveći mogući gubitak koji banka može da pretrpi u normalnim tržišnim okolnostima sa verovatnoćom od 99%. Bazel 2 propisuje da se kapitalni zahtev za devizni rizik može meriti i primenom internog modela odnosno VaR koncepta. Kapitalni zahtev u ovom slučaju se računa kao poslednji desetodnevni VaR ili prosečan desetodnevni VaR, u zavisnosti koji je veći, pomnožen multiplikatorom pouzdanosti modela (najmanje 3). Služba za upravljanje tržišnim rizicima prati VaR limit na dnevnom nivou i izveštava Izvršni odbor kao i matičnu banku.

Sledeća tabela pokazuje referentne vrednosti deviznog VaR-a u toku 2010. i 2009. godine:

Devizni VaR	VaR (u Evrima)	
	2010.	2009.
Prosek	34,182	50,263
Maksimum	293,717	445,024
Minimum	371	523

Sledeća tabela pokazuje uticaj promena deviznog kursa na profit Banke:

Scenario	U hiljadama dinara
	Efekat na profit
10% depresijacija dinara	52,470
20% depresijacija dinara	104,940

34.4. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propusta u obavljanju poslovnih aktivnosti (proces), ljudskih grešaka, grešaka u sistemu, ili dejstva spoljnih faktora. Ova definicija uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški i reputacioni rizik.

Uloga procesa upravljanja operativnim rizicima je da identifikuje, proceni, kontroliše i smanji mogućnost nastanka i uticaj operativnih rizika i gubitaka. Banka ne može da eliminiše sve operativne rizike, ali kroz proces evidentiranja i analiziranja operativnih gubitaka može da identifikuje propuste u svojim procesima, proizvodima i procedurama i njihovim unapređenjem smanji učestalost kao i negativan uticaj operativnih gubitaka na poslovanje i profitabilnost banke. Važan aspekt procesa upravljanja operativnim rizicima je ažurno izveštavanje menadžmenta banke o značajnim operativnim rizicima, kao i permanentna obuka svih zaposlenih uključenih u proces prikupljanja podataka o operativnim rizicima i sveobuhvatno razvijanje svesti o značaju identifikovanja, merenja, kontrole i ublažavanja operativnih rizika.

Podaci o operativnim rizicima prikupljaju se u svim organizacionim delovima Banke, vrši se njihova klasifikacija, analiza i preporučuju načini umanjavanja rizika i ublažavanje njihovih posledica.

Banka jednom godišnje sprovodi proces Samoprocene Rizika. Prvi deo procesa baziran je na određenom broju scenarija, gde članovi Izvršnog odbora Banke procenjuju učestalost i mogućnost nastanka određenih operativnih događaja, kao i njihov uticaj, iz oblasti za koje su nadležni. U drugom delu procesa, članovi Izvršnog odbora Banke rade evaluaciju faktora rizika u poslovnom okruženju, gde se procenjuje koliki je značaj i uticaj nekog faktora rizika, kakav je nivo kontrole i upravljanja tim rizikom, i daju se predlozi mera za ublažavanje mogućeg uticaja određenih fakotra rizika. Kombinovanjem rezultata procesa Samoprocene Rizika i statistike istorijskih slučajeva operativnih rizika stiče se jasna slika o izloženosti Banke operativnim rizicima.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.5. Rizici izloženosti banke

Sektor za upravljanje rizicima prati, meri i izveštava nadležne odbore Banke o izloženostima riziku izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, riziku ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, riziku zemlje porekla lica prema kome je Banka. U 2010. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i rizika ulaganja, i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita i ulaganjima u finansijsku i nefinansijsku imovinu, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Rizici izloženosti Banke obuhvataju rizike izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom.

U skladu sa politikom upravljanja rizicima, rukovodstvo Banke utvrđuje limite, odnosno koncentraciju plasmana po pojedinim pravnim licima ili grupi povezanih lica, i licima povezanim sa Bankom.

Rukovodstvo Banke i odgovarajući organi i lica sa ovlašćenjima u Banci navedenim merama nastoje da obezbede usklađenost izloženosti Banke sa propisanim limitima, odnosno obezbeđuju da izloženost Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica ne bude veća od 25% kapitala Banke, da zbir svih velikih izloženosti Banke ne bude veći od 400% kapitala Banke, da ukupna izloženost Banke prema licu povezanom sa Bankom ne bude veća od 5% kapitala Banke a ukupna izloženost prema licima povezanim sa bankom ne bude veća od 20% kapitala Banke.

34.6. Rizici ulaganja banke

Rizici ulaganja Banke, obuhvataju rizike ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva. U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, Odeljenje upravljanja rizicima prati ulaganja Banke i obaveštava Upravni odbor i obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.7. Rizik zemlje

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati 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.

Izloženost Banke riziku zemlje je niska iz razloga što je učešće nerezidenata u ukupnom kreditnom portfoliju Banke zanemarljivo.

34.8. Upravljanje kapitalom

Cilj upravljanja kapitalom je da Banka zadrži sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti, kako bi očuvala optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala, a akcionarima obezbedila dividende.

Banka kontinuirano upravlja kapitalom kako bi ostvarila sledeće:

- obezbedila usaglašenost sa zahtevima u vezi sa kapitalom koji su definisani od strane Narodne banke Srbije;
- obezbedila adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po načelu stalnosti poslovanja; i
- održala kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala Banke se prati mesečno od strane rukovodstva Banke. Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni novčani iznos kapitala od EUR 10 miliona;
- Koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%; i
- Bruto dinarski plasmani stanovništvu u visini od 150% osnovnog kapitala.

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki:

- Osnovni kapital čini: akcijski kapital po osnovu običnih akcija, emisona premija, rezerve iz dobiti, neraspoređeni dobitak/gubitak, kapitalna dobit/gubitak po osnovu otkupljenih sopstvenih akcija, i nematerijalna ulaganja i otkupljene sopstvene akcije (isključujući prioritetne kumulativne akcije) kao minusne stavke osnovnog kapitala.
- Dopunski kapital čini: akcijski kapital po osnovu prioritetnih akcija, emisona premija po osnovu prioritetnih akcija, revalorizacione rezerve koje se odnose na osnovna sredstva i učešća u kapitalu, rezerve iz dobiti za opšte bankarske rizike do 1,25% rizične aktive, subordinirane obaveze u nivou do 50% osnovnog kapitala, i otkupljene sopstvene prioritetne akcije kao minusna stavka dopunskog kapitala.
- Odbitne stavke od ukupnog kapitala čini: nedostajući iznos posebne rezerve za procenjene gubitke, učešća u kapitalu banaka ili drugih finansijskih organizacija koja prelaze 10% kapitala organizacije u koju se ulaže kao i 10% kapitala banke koja vrši ulaganja i iznos dopunskog kapitala banke koji prelazi njen osnovni kapital.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.8. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapital Banke na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine:

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	56,272,409	48,640,103
Dopunski kapital	4,451,399	6,312,641
	60,723,808	54,952,744
Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke	(3,809,384)	(7,750,498)
Učešće u kapitalu: Intesa Leasing d.o.o. Beograd i DZU Intesa Eurizon Assets Management Beograd	(970,619)	(970,619)
Ukupno (1)	55,943,805	46,231,627

	U hiljadama dinara	
	2010	2009
Rizična bilansna i vanbilansna aktiva		
Bilansna aktiva	251,898,474	216,474,033
Vanbilansna aktiva	47,512,593	44,591,097
Derivati kojima se ne trguje na berzanskom tržištu	13,799	27,008
Izloženost deviznom riziku	849,608	464,282
Izloženost cenovnom riziku	95,217	73,752
Ukupno (2)	300,369,691	261,630,172
Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)	18.62%	17.67%

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.9. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj (fer) vrednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti.

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta. Rukovodstvo Banke vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana vrši ispravku vrednosti.

Finansijski instrumenti Banke iskazani po amortizovanoj vrednosti uglavnom imaju kratkoročna dospeća i/ili nose varijabilnu kamatnu stopu koja odražava tekuće tržišne uslove. Shodno tome, Banka smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti. Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju zapise Trezora Republike Srbije i akcije odnosno učešća u kapitalu pravnih lica. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se iskazuju po fer vrednosti, osim što se učešća u kapitalu koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se vrednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za procenjena obezvređenja. Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Fer vrednost obveznica Trezora bazira se na diskontovanoj vrednosti koja se sa protekom vremena do dospeća uvećava za iznos ukalkulisane kamate. Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.9. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

Finansijski instrumenti, kao što su hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, odnosno korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja. Ukoliko su ove informacije nedostupne koriste se druge tehnike.

Banka koristi sledeću hijerarhiju pri određivanju i obelodanivanju fer vrednosti finansijskih instrumenata:

Nivo 1: Tržišne kotacije istovetnih finansijskih instrumenata;

Nivo 2: Komparativni pristup, koji koristi informacije o sličnim finansijskim instrumentima ili drugim tržišnim informacijama na osnovu kojih može da se izvede vrednost finanskog instrumenta,

Nivo 3: Mark to model pristup, koji koristi informacije koje nisu dobijene sa tržišta, već su izvedene na osnovu teoretskog modela adekvatnog za određivanje finansijske vrednosti instrumenta.

U narednoj tabeli smo prikazali vrednosti finansijskih instrumenata dobijenih korišćenjem gore navedenih tehnika.

	<u>Nivo 1</u>	<u>Nivo 2</u>	<u>Nivo 3</u>	<u>Ukupno</u>
Finansijska sredstva/(obaveze) koja se drže radi trgovanja	<u>33,903</u>	<u>(90,738)</u>	<u>-</u>	<u>(56,835)</u>
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	<u>-</u>	<u>27,237,010</u>	<u>-</u>	<u>27,237,010</u>

35. POTENCIJALNE OBAVEZE

(a) Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2010. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Ukupno procenjeni iznos tužbenih zahteva, uključujući troškove i kamate, iznosi RSD 320,326 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 298,224 hiljada).

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 29. uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2010. godine Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke koji mogu proisteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od RSD 274,887 hiljada (31. decembar 2009. godine: RSD 285,408 hiljada). Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je u potpunosti izvršila ispravku vrednosti na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

(b) Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

36. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa članom 20. Zakona o računovodstvu i reviziji izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima na dan 31. decembra 2010. godine, i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Od ukupno 1,771 poslatih Izvoda otvorenih stavki, 1 IOS je osporen u celosti, a 42 delimično.

Najveći iznosi „neusaglašenih“ potraživanja u iznosu od 516,667 hiljada dinara odnose se na potraživanje od pravnih lica u stečaju.

Struktura ostatka neusaglašenih potraživanja u iznosu od 191,928 hiljada dinara, prikazana je kako sledi:

- 165,590 hiljade dinara, odnose se na poslove otkupa kratkoročnih potraživanja - faktoring. Pravna lica često u svojim evidencijama ne menjaju klijenta prema kome imaju obavezu, bez obzira što je taj klijent po osnovu Ugovora o prodaji potraživanja cedirao svoja potraživanja na Banku.
- 13,411 hiljade dinara, pretežno se odnose na ročnu neusklađenost između klijenata i Banke, zbog različitog evidentiranja potraživanja po osnovu izdatih garancija i avala. Banka evidentira smanjenje potraživanja na osnovu zvaničnog dopisa Fonda za razvoj o izmirenju rate ili obaveze, bez obzira što je ista izmirena dvadesetak dana ranije.
- 12,517 hiljada dinara se pretežno odnosi na razgranicenja kamata, i
- 410 hiljada dinara ostalo.

37. DEVIZNI KURS

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2010. i 2009. godine u funkcionalnu valutu (RSD), za pojedine strane valute su:

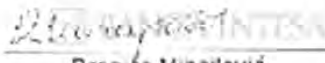
	U dinarima	
	<u>2010</u>	<u>2009</u>
EUR	105.4982	95.8888
USD	79.2802	66.7285
CHF	84.4458	64.4631

38. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo značajnih događaja posle datuma bilansa stanja koji bi zahtevali obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2010. godinu.



Rada Radović
Direktor Sektora za
finansije i računovodstvo



Dragica Mihajlović
Član Izvršnog odbora



Draginja Đurić
Predsednik Izvršnog odbora